

## BAB V

### KESIMPULAN

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi minat generasi Z dalam menggunakan *financial technology* dengan risiko sebagai variabel moderasi. Responden dalam penelitian ini berjumlah 200 mahasiswa program studi Akuntansi dari lima universitas swasta di Kota Padang. Hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan nilai  $R^2$  sebesar 0,828 dengan signifikansi uji F sebesar 0,000, yang berarti bahwa model penelitian layak digunakan dan variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap minat generasi Z dalam menggunakan layanan *financial technology*. Secara parsial, variabel *attitude*, *subjective norms*, *perceived behavioral control*, *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, dan literasi keuangan terbukti memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z dalam menggunakan layanan *financial technology*. Selanjutnya, hasil analisis regresi moderasi (MRA) menunjukkan nilai  $R^2$  sebesar 0,842 dengan signifikansi uji F sebesar 0,000. Analisis ini mengungkapkan bahwa persepsi risiko hanya memoderasi hubungan antara *attitude* dengan minat generasi Z dalam menggunakan layanan *financial technology*, sedangkan interaksi risiko dengan variabel independen lainnya tidak berpengaruh signifikan.

## 5.2 Saran dan Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan pada cakupan wilayah yang hanya melibatkan mahasiswa akuntansi dari lima universitas swasta di Kota Padang, sehingga hasilnya belum dapat digeneralisasi ke seluruh Generasi Z. Homogenitas responden juga membatasi keragaman pandangan, sehingga penelitian selanjutnya disarankan melibatkan responden dengan latar belakang pendidikan dan profesi yang lebih beragam. Selain itu, penelitian ini hanya berfokus pada faktor internal, sehingga studi lanjutan perlu menambahkan faktor eksternal seperti promosi, regulasi, dan keamanan sistem agar hasil lebih komprehensif. Peneliti selanjutnya juga dapat mempertimbangkan variabel moderasi lain seperti *trust* (kepercayaan), yaitu keyakinan pengguna terhadap keandalan dan integritas layanan *fintech*, serta *perceived security* (persepsi keamanan), yaitu sejauh mana pengguna merasa sistem *fintech* aman dari risiko penipuan maupun kebocoran data. Kedua variabel ini dinilai lebih relevan dibandingkan risiko, karena kepercayaan dan persepsi keamanan sering menjadi pertimbangan utama generasi digital dalam memutuskan untuk menggunakan layanan keuangan berbasis teknologi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aga, M. K., & Singh, A. (2022). The Role of Entrepreneurship Education on Student Entrepreneurial Intentions: Mediating Effect of Attitude, Subjective Norms, and Perceived Behavioral Control. *J. of Business and Management*, 28(1), 31–65. <https://doi.org/10.1504/jbm.2022.141294>
- Ainiyah, F., & Yuliana, I. (2022). Pengaruh Penggunaan Fintech dan Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(3), 1005–1018. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/index>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alrawad, M., Lutfi, A., Almaiah, M. A., Alsyounf, A., Al-Khasawneh, A. L., Arafa, H. M., Ahmed, N. A., AboAlkhair, A. M., & Tork, M. (2023). *Managers' Perception and Attitude toward Financial Risks Associated with SMEs: Analytic Hierarchy Process Approach*. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(2). <https://doi.org/10.3390/jrfm16020086>
- Amalia, R. F., & Nurussama, N. (2018). Analisis Hubungan Norma Subjektif Terhadap Minat Pengusaha UMKM Untuk Membuat Laporan Keuangan Berbasis SAK ETAP Dengan Kemampuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 2(1), 9–19. <https://doi.org/10.36778/jesya.v2i1.27>
- Angel Lim, M., & Valeria, J. (2022). Pengaruh Interaksi Penggunaan Fintech di Kalangan Masyarakat Umum pada Bank Syariah. *Journal of Management & Business*, 4(3), 628–642. <https://doi.org/10.37531/sejaman.vvix.357>
- Angelina, J., Dan, J. P., & Japariato, E. (2014). Analisis Pengaruh Sikap, *Subjective Norm* dan *Perceived Behavioral Control* Terhadap *Purchase Intention* Pelanggan *SOGO Department Store* di Tunjungan Plaza Surabaya. *Jurnal Strategi Pemasaran*, 2(1), 1–7.
- Antika, Z. R., Rusmana, O., & Widianingsih, R. (2023). Analisis Determinasi Minat dan Penggunaan *Financial Technology Payment* Menggunakan *Theory of Planned Behavior*: Studi pada Mahasiswa Unsosd. *Jurnal Ilmu Siber Dan Teknologi Digital*, 1(2), 111–124. <https://doi.org/10.35912/jisted.v1i2.2097>
- Apriliani, P. A., & Yudiaatmaja, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 20–28. <https://doi.org/10.23887/pjmb.v5i1.49635>
- Armilia, N., & Isbanah, Y. (2020). Faktor yang Memengaruhi Kepuasan Keuangan Pengguna *Financial Technology* di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 39–50.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behaviour*. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 78–91. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.422>
- Benlian, A., & Hess, T. (2011). *Opportunities and risks of software-as-a-service: Findings*

- from a survey of IT executives. *Decision Support Systems*, 52(1), 232–246. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2011.07.007>
- Cahyani, K., Chaidir, T., Ayu, I., & Suprpti, P. (2022). *Determinan Faktor Mempengaruhi Minat Penggunaan Financial Technology*. 26–42.
- Chlorita, S., Irfan, M. D., Yusrina, F., Wijanarko, R., & Hidayat, C. M. (2024). Persepsi Gen Z Terhadap Fintech. *Journal of Digital Business Innovation (DIGBI)*, 2(1), 40–48.
- Damayanti, S., & Fathihani, F. (2023). Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Pengaruh Sosial Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Mahasiswa Universitas Dian Nusantara). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 4(6), 1014–1023. <https://doi.org/10.31933/jemsi.v4i6.1632>
- Davis, F. D. (1989). *Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology*. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dharmawan, B., Yanto, M., & Vidyasari, R. (2021). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Fintech. *Account*, 8(1). <https://doi.org/10.32722/acc.v8i1.3876>
- Farhansyah, I., & Amna, L. S. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan ( Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Negeri Besar Kabupaten Way Kanan ) Abstrak*. 11(2), 723–735.
- Fatimah, O. M., & Syamsiah. (2023). Pengaruh *Perceived Usefulness, Perceived Trust, Perceived Self- Efficacy, Perceived Ease of Use, Dan Perceived Security* Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Akuntansi Manajemen Madani*, 9(2), 1–15.
- Fuadi, A. M., & Munawar, M. (2022). Analisis Pengaruh *Fintech Adoption* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Di Indonesia. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 1(1), 13–24. <https://doi.org/10.21776/csefb.2022.01.1.02>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gobble, M. A. M. (2018). Digitalization, Digitization, and Innovation. *Research Technology Management*, 61(4), 56–59. <https://doi.org/10.1080/08956308.2018.1471280>
- Hakim, D. L., & Hapsari, R. A. (2022). Buku Ajar Hukum Teknologi Keuangan LAW. In *Adanu Abimata* (Issue 0).
- Hasna, F. N., & Trifiyanto, K. (2023). Pengaruh *Perceived Usefulness, Perceived Security, dan Confirmation* Terhadap Kepuasan Pengguna Fintech E-wallet DANA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 5(5), 565–576. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v5i5.460>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income* Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Financial Technology (Fintech) Sebagai Variabel Intervening Pada Ukm Di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 147–156. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>
- Hikmah, H., Sunargo, S., & Wangdra, Y. (2023). *Perceived Behavioral Control, Attitude and Perception of Security As Determinants of Public Interest in Using Fintech P2P*. *JIM UPB (Jurnal Ilmiah Manajemen Universitas Putera Batam)*, 11(1), 112–121. <https://doi.org/10.33884/jimupb.v11i1.6573>
- Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2021). Perkembangan *Financial Teknologi* (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *ISTITHMAR : Jurnal Pengembangan Ekonomi Islam*, 4(2), 141–163. <https://doi.org/10.30762/itr.v4i2.3044>
- Leon, S. (2018). Service mobile apps: a millennial generation perspective. *Industrial Management and Data Systems*, 118(9), 1837–1860. <https://doi.org/10.1108/IMDS-10-2017-0479>
- Lestari, D. M., Ella, Y., Chandra, N., Sofa, N., & Firdaus, R. Z. (2022). Pengaruh *Perceived Usefulness dan Perceived Risk* Terhadap *Continuance Intention* Dalam Penggunaan Aplikasi DANA di Jakarta. *Seminar Nasional Riset Terapan Administrasi Bisnis Dan MICE XI*, 11(1), 401–409.
- Maya Angela Natalia, Florentina Kurniasari T, Ernie Hendrawaty, V. M. O. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Menggunakan Social Capital Sebagai Variabel Mediator. *Ultima Management : Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(1), 16–33. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v12i1.1522>
- Miswan, A. (2019). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Industri Keuangan Syariah Di Jawa Tengah. *Skripsi*, 1, 105–112.
- Monica, F., & Japariato, E. (2022). Analisa Pengaruh *Perceived Ease of Use* Dan Melalui *Perceived Enjoyment* Terhadap *Behavior Intention* Pada Digital Payment. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 16(1), 9–15. <https://doi.org/10.9744/pemasaran.16.1.9-15>
- Mudrikah, A. (2021). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap minat Penggunaan Produk Finansial Teknologi Pada Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara. *ETNIK: Jurnal Ekonomi Dan Teknik*, 1(2), 57–68. <https://doi.org/10.54543/etnik.v1i2.23>
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>
- Nurulhuda, E. S., & Lutfiati, A. (2020). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI*. 3(1), 111–134.
- Pertiwi, D., Suprpto, W., & Pratama, E. (2021). *Perceived Usage of E-Wallet among the Y Generation in Surabaya based on Technology Acceptance Model*. *Jurnal Teknik Industri*, 22(1), 17–24. <https://doi.org/10.9744/jti.22.1.17-24>
- Pradita, L. A., & Munari, M. (2021). Pengaruh *Attitude, Subjective norms, Perceived Behavioral Control, Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use*, Dan *Subsidy* Terhadap

- Minat Penggunaan Financial Technology Pada E-Commerce. *Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 10(1), 9–23. <http://www.journal.stiem.ac.id/index.php/jureq/article/view/721%0Ahttps://www.journal.stiem.ac.id/index.php/jureq/article/download/721/435>
- Purwanto, E., & Budiman, V. (2020). *Applying the technology acceptance model to investigate the intention to use E-health: A conceptual framework*. *Technology Reports of Kansai University*, 62(July), 2569–2580. [https://www.researchgate.net/publication/342701335\\_Applying\\_the\\_Technology\\_Acceptance\\_Model\\_to\\_Investigate\\_the\\_Intention\\_to\\_Use\\_E-health\\_A\\_Conceptual\\_Framework%0Ahttps://www.kansaiuniversityreports.com/article/applying-the-technology-acceptance-model-to-i](https://www.researchgate.net/publication/342701335_Applying_the_Technology_Acceptance_Model_to_Investigate_the_Intention_to_Use_E-health_A_Conceptual_Framework%0Ahttps://www.kansaiuniversityreports.com/article/applying-the-technology-acceptance-model-to-i)
- Puspitasari, M. (2021). Pengaruh Persepsi kemudahan penggunaan, Kepercayaan, Dan Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology (Fintech)*. 6.
- Putri, T. A., Nurbaiti, & Nasution, J. (2022). No Pengaruh Norma Subjektif dan Persepsi Manfaat Terhadap Intensitas Menggunakan Fintech Payment dengan Sikap Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara). *Manajemen Akuntansi*, 2(4), 1046–1066.
- Ramadhan, A. N., & Viana, E. D. (2023). Pengaruh *Perceived Ease of Use, Perceived Risk, dan Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan Pengguna Fintech Lending. *Greenomika*, 05(2), 123–134. <https://journal.unusida.ac.id/index.php/gnk%7C>
- Rivaldi, S., & Dinaroe, D. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *Fintech* Pada Umkm Di Kota Banda Aceh Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 7(1), 1–15. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v7i1.20309>
- Setiawan, A., Rofingatun, S., & Patma, K. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Risiko Terhadap Minat Dan Penggunaan Financial Teknologi (Fintech) Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 15(2), 35–48. <https://doi.org/10.52062/jakd.v15i2.1623>
- Siregar, M. A., & Pratiwi, P. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening. *Ilmiah MEA (MANAJEMEN, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 8(3).
- Siswanti, T. (2022). Analisis Pengaruh Manfaat Ekonomi, Keamanan dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (fintech) (Study Kasus pada Masyarakat di Wilayah Kecamatan Bekasi Timur). *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 7(2), 89–105. <https://doi.org/10.35968/jbau.v7i2.899>
- Soelaiman, L., Puspitowati, I., & Selamat, F. (2022). Peran Model Panutan Terhadap Intensi Berwirausaha Mahasiswa Melalui Penerapan Teori Perilaku Terencana. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 6(2), 320–329. <https://doi.org/10.24912/jmiebv6i2.20387>
- Sugiyono. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Alfabeta.
- Sukma, E. A., Hadi, M., & Nikmah, F. (2019). Pengaruh *Technology Acceptance Model (Tam)* Dan *Trust* Terhadap Intensi Pengguna Instagram. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 12(2),

112. <https://doi.org/10.26623/jreb.v12i2.1659>

- Tamar, & Sobarsyah. (2023). Pengaruh *Perceived Ease of Use*, *Perceived Usefulness* Terhadap *Intention To Use Financial Technology* Dengan *Attitude Toward Using* Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Umkm Di Kecamatan Panakukkang Kota Makassar). *Journal of Accounting Issues*, 2(1), 1–25. [www.ekbis.sindonews.com](http://www.ekbis.sindonews.com)
- Usman, B. (2017). *A Glancing Meteor of FinTech “Start-up” Business Model (Perspective Views of Italian, Turkish, and Indonesian Users)*. *International Students Social Science Congress, January*.
- Wardana, O. R., Aliyah, S., & Yanto, Y. (2024). Determinan Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (JIAKu)*, 3(2), 93–116. <https://doi.org/10.24034/jiaku.v3i2.5966>
- Warsame, M. H., Ileri, E. M., & Finance, E. (2016). *Accepted Manuscript*.
- Widiastuti, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Transaksi Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Financial Technology (fintech) DiSurakarta Dengan Resiko Sebagai Variabel Moderating. *Sustainability (Switzerland)*, 16(1), 1978–1091. [http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484\\_SISTEM\\_PEMBETUNGAN\\_TERPUSAT\\_STRATEGI\\_MELESTARI](http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI)
- Zebua, M. N. N. (2023). *Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, Dan Social Influence Terhadap Niat Menggunakan Aplikasi Reksa Dana Untuk Berinvestasi Pada Generasi Milenial Dan Generasi Z Dengan Trust Sebagai Variabel Intervening*.