



Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan, dan Manfaat terhadap Minat Pengguna Aplikasi Bank Digital SeaBank pada Generasi X

Megamoy Chitra Setiawan¹

¹Universitas Gunadarma

*Corresponding Author: megamoyc@gmail.com

Citation: Setiawan (2026). Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan, dan Manfaat terhadap Minat Pengguna Aplikasi Bank Digital SeaBank pada Generasi X. *Journal of Economics and Business Perspectives*, Volume 1 Issue 2

Published: 15 September 2026

ABSTRACT

This study examines the influence of ease of use, trust, security, and perceived usefulness on the intention to use the SeaBank digital banking application among Generation X in DKI Jakarta. The study employed a quantitative approach using a questionnaire distributed online to 100 respondents who met the research criteria. Data were analyzed using multiple linear regression with SPSS version 25. The results show that ease of use, security, and perceived usefulness have a positive and significant effect on intention to use SeaBank, while trust has a significant negative effect. Simultaneously, ease of use, trust, security, and perceived usefulness significantly affect intention to use, with an adjusted R^2 of 0.873. These findings indicate that the four variables jointly explain 87.3% of the variation in users' intention to use SeaBank among Generation X.

Keywords: *Ease of Use, Trust, Security, Perceived Usefulness, Intention to Use*

ABSTRAK

Penelitian ini menguji pengaruh kemudahan, kepercayaan, keamanan, dan persepsi manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi perbankan digital SeaBank pada Generasi X di DKI Jakarta. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif melalui kuesioner yang disebarluaskan secara daring kepada 100 responden sesuai kriteria penelitian. Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan SPSS versi 25. Hasil menunjukkan bahwa kemudahan, keamanan, dan manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan SeaBank, sedangkan kepercayaan berpengaruh negatif dan signifikan. Secara simultan, kemudahan, kepercayaan, keamanan, dan manfaat berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan dengan Adjusted R Square sebesar 0,873. Temuan ini menunjukkan bahwa keempat variabel secara bersama-sama menjelaskan 87,3% variasi minat Generasi X dalam menggunakan SeaBank.

Kata kunci: *Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan, Persepsi Manfaat, Minat Penggunaan*

PENDAHULUAN

Transformasi digital telah mengubah cara masyarakat memperoleh dan menggunakan layanan perbankan. Perbankan yang sebelumnya bergantung pada kantor cabang, dokumen fisik, dan interaksi tatap muka berkembang menuju layanan berbasis internet dan aplikasi seluler. Otoritas Jasa Keuangan mendefinisikan layanan perbankan digital sebagai layanan yang memungkinkan nasabah memperoleh informasi, berkomunikasi, dan melakukan transaksi melalui media elektronik secara lebih cepat, mudah, sesuai kebutuhan, serta dengan memperhatikan aspek keamanan (OJK, 2022). Perubahan tersebut mendorong munculnya berbagai bank digital di Indonesia yang menawarkan layanan perbankan secara daring dan mengurangi ketergantungan pada kantor cabang fisik.

Perkembangan bank digital tidak hanya ditandai oleh meningkatnya penggunaan teknologi, tetapi juga oleh perubahan perilaku masyarakat dalam mengelola keuangan. SeaBank merupakan salah satu bank digital yang berkembang di Indonesia dan menawarkan berbagai layanan melalui aplikasi, seperti pembukaan

rekening secara online, transfer, dan layanan transaksi yang dapat diakses kapan saja. Bagi pengguna, kemudahan akses dan manfaat yang diperoleh menjadi bagian penting dalam menentukan ketertarikan terhadap suatu aplikasi. Dalam perspektif Technology Acceptance Model (TAM), Davis (1989) menjelaskan bahwa *perceived ease of use* dan *perceived usefulness* merupakan faktor penting yang memengaruhi penerimaan dan penggunaan teknologi.

Penelitian ini memfokuskan perhatian pada Generasi X karena kelompok ini mengalami transisi dari penggunaan teknologi yang bersifat konvensional menuju teknologi digital. Meskipun tidak tumbuh sebagai digital native, Generasi X tetap menunjukkan kemampuan beradaptasi terhadap perkembangan teknologi, termasuk penggunaan mobile banking dan layanan pembayaran digital (Kumala, Joshua, & Shienny, 2020). Dalam konteks perbankan digital, kemudahan menjadi penting karena aplikasi yang jelas, mudah dipahami, dan tidak membutuhkan usaha berlebihan dapat meningkatkan keinginan untuk menggunakannya. Selain kemudahan, manfaat yang dirasakan juga menjadi pertimbangan karena pengguna cenderung memilih teknologi yang dapat membuat aktivitas transaksi lebih efektif dan efisien (Pratama & Suputra, 2019).

Selain kemudahan dan manfaat, kepercayaan dan keamanan menjadi pertimbangan penting karena layanan perbankan digital berkaitan langsung dengan dana serta data pribadi pengguna. Kepercayaan mencerminkan keyakinan pengguna bahwa penyedia layanan mampu memenuhi harapan dan menjaga kepentingan pengguna, sedangkan keamanan berkaitan dengan kemampuan sistem melindungi data dan transaksi dari akses atau penyalahgunaan yang tidak sah (Kornelis, 2022). Risiko kebocoran data dan kejahatan siber dapat menjadi hambatan dalam penggunaan layanan perbankan digital (Dianta & Zusrony, 2019). Oleh karena itu, keempat variabel tersebut dipilih karena mewakili aspek fungsional teknologi (kemudahan dan manfaat) serta aspek keyakinan dan perlindungan pengguna (kepercayaan dan keamanan).

Berdasarkan gap tersebut, penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan, kepercayaan, keamanan, dan manfaat terhadap minat pengguna aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X, baik secara parsial maupun simultan. Secara akademis, penelitian ini diharapkan memperkaya kajian mengenai penerimaan teknologi dan perilaku pengguna pada layanan perbankan digital. Secara praktis, hasil penelitian diharapkan dapat menjadi masukan bagi SeaBank dan penyedia bank digital dalam meningkatkan pengalaman pengguna, membangun kepercayaan, memperkuat keamanan, serta menghadirkan manfaat yang relevan bagi Generasi X.

Kemudahan

Kemudahan penggunaan merupakan keyakinan bahwa penggunaan suatu teknologi tidak membutuhkan usaha yang berlebihan (Effendy, Hurriyati, & Hendrayati, 2021). Dalam konteks aplikasi perbankan digital, kemudahan tercermin dari tampilan yang jelas, mudah dipahami, mudah dioperasikan, sederhana, hemat waktu, dan fleksibel (Wang & Li, 2016). Kemudahan penggunaan dipandang sebagai salah satu faktor penting dalam penerimaan teknologi karena semakin mudah suatu sistem digunakan, semakin besar kemungkinan pengguna bersedia menggunakannya.

H1: Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X.

Kepercayaan

Kepercayaan merupakan keyakinan pengguna terhadap kemampuan, integritas, dan niat baik penyedia layanan dalam memenuhi harapan pengguna. Dalam hubungan antara pengguna dan merek, kepercayaan menunjukkan kesediaan pengguna untuk mengandalkan suatu merek meskipun terdapat risiko yang mungkin dihadapi (Pan & Zinkhan, 2016). Dalam layanan perbankan digital, kepercayaan menjadi penting karena pengguna menyerahkan informasi pribadi dan dana kepada penyedia layanan. Dengan demikian, semakin tinggi kepercayaan pengguna terhadap aplikasi, semakin besar kecenderungan pengguna untuk menggunakannya.

H2: Kepercayaan terhadap aplikasi berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X.

Keamanan

Keamanan merupakan kemampuan sistem dalam melindungi informasi pribadi dan data transaksi dari pencurian, penyalahgunaan, atau akses yang tidak sah (Erina, 2021). Keamanan menjadi aspek penting dalam transaksi digital karena pengguna membutuhkan keyakinan bahwa data dan aktivitas keuangannya terlindungi. Napitupulu dan Supriyono (2022) menunjukkan bahwa keamanan berkaitan dengan keputusan pengguna dalam melakukan transaksi secara online. Dalam konteks bank digital, persepsi keamanan yang baik diharapkan dapat meningkatkan minat pengguna untuk menggunakan aplikasi.

H3: Keamanan penggunaan aplikasi berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X.

Manfaat

Persepsi manfaat merupakan tingkat keyakinan seseorang bahwa penggunaan suatu teknologi dapat meningkatkan efektivitas atau kinerja aktivitas yang dilakukan (Ernawati & Lina, 2020). Pada aplikasi bank digital, manfaat dapat berupa transaksi yang lebih cepat, fleksibel, efisien, dan dapat dilakukan tanpa harus mengunjungi kantor cabang. Dalam TAM, persepsi manfaat merupakan salah satu faktor penting yang mendorong penerimaan teknologi (Davis, 1989). Oleh karena itu, semakin besar manfaat yang dirasakan, semakin besar pula kecenderungan pengguna untuk menggunakan aplikasi.

H4: Manfaat aplikasi berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X.

Minat Penggunaan

Minat penggunaan merupakan kecenderungan atau keinginan individu untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Dalam konteks teknologi, behavioral intention menggambarkan seberapa kuat keinginan seseorang untuk melakukan perilaku penggunaan teknologi (Davis, 1989). Minat penggunaan dalam penelitian ini tercermin dari kecenderungan untuk menggunakan, merekomendasikan, memilih SeaBank sebagai pilihan utama, serta mencari informasi mengenai aplikasi dan fitur yang tersedia.

H4 : Terdapat pengaruh manfaat aplikasi terhadap minat penggunaan aplikasi Seabank

METODE

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain penelitian eksplanatori untuk menganalisis hubungan kausal antara variabel independen dan variabel dependen. Objek penelitian adalah aplikasi bank digital SeaBank, sedangkan subjek penelitian adalah masyarakat Generasi X di DKI Jakarta yang memenuhi kriteria responden penelitian dan mengetahui, pernah menggunakan, atau memiliki minat menggunakan aplikasi SeaBank. Variabel independen terdiri atas kemudahan (X1), kepercayaan (X2), keamanan (X3), dan manfaat (X4), sedangkan variabel dependen adalah minat penggunaan (Y).

Penelitian ini berfokus pada produk bank digital SeaBank sebagai objek studi. Data yang dikumpulkan berasal dari kuesioner yang disebarakan kepada Masyarakat berusia 39-59 tahun di wilayah DKI Jakarta, terutama mereka untuk mencoba, atau sudah menggunakan menggunakan ataupun ingin merekomendasikan aplikasi SeaBank yang jumlah populasinya tidak diketahui. Variabel pada penelitian ini adalah Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan, Manfaat dan Minat Pengguna.

Berdasarkan hasil perhitungan ukuran sampel, diperoleh kebutuhan minimal 96,04 responden. Untuk meningkatkan kelengkapan data, penelitian menggunakan 100 responden. Seluruh data yang terkumpul kemudian dianalisis menggunakan SPSS versi 25 untuk menguji hipotesis penelitian.

$$n = \frac{Z^2 \alpha / 2}{4e^2}$$

$$n = \frac{(1,96)^2}{4 \times 0,10^2}$$

$$n = 96,04$$

Berdasarkan hasil perhitungan, maka jumlah sampel yang diambil adalah 96.04. Untuk kelengkapan, maka responden yang digunakan menjadi 100 responden yang diasumsikan dapat mewakili keseluruhan populasi yang ada.

HASIL DAN DISKUSI

Uji Kualitas Data

Uji Validitas

Tabel 1. Hasil Uji Validitas

VARIABEL	PERNYATAAN	R-HITUNG	R-TABEL	KETERANGAN
KEMUDAHAN	X1.1	0.693	0.165	VALID
	X1.2	0.61	0.165	VALID
	X1.3	0.71	0.165	VALID
	X1.4	0.685	0.165	VALID
	X1.5	0.688	0.165	VALID
	X1.6	0.769	0.165	VALID
	X1.7	0.677	0.165	VALID
	X1.8	0.664	0.165	VALID
	X1.9	0.701	0.165	VALID
	X1.10	0.703	0.165	VALID
KEPERCAYAAN	X2.1	0.762	0.165	VALID
	X2.2	0.712	0.165	VALID
	X2.3	0.764	0.165	VALID
	X2.4	0.735	0.165	VALID
	X2.5	0.694	0.165	VALID
	X2.6	0.776	0.165	VALID
	X2.7	0.754	0.165	VALID
	X2.8	0.714	0.165	VALID
KEAMANAN	X3.1	0.79	0.165	VALID
	X3.2	0.743	0.165	VALID
	X3.3	0.751	0.165	VALID
	X3.4	0.78	0.165	VALID
	X3.5	0.687	0.165	VALID

VARIABEL	PERNYATAAN	R-HITUNG	R-TABEL	KETERANGAN
	X3.6	0.696	0.165	VALID
	X3.7	0.777	0.165	VALID
	X3.8	0.744	0.165	VALID
	X3.9	0.783	0.165	VALID
	X3.10	0.762	0.165	VALID
	X3.11	0.738	0.165	VALID
	X3.12	0.79	0.165	VALID
MANFAAT	X4.1	0.698	0.165	VALID
	X4.2	0.824	0.165	VALID
	X4.3	0.737	0.165	VALID
	X4.4	0.754	0.165	VALID
	X4.5	0.762	0.165	VALID
	X4.6	0.825	0.165	VALID
	X4.7	0.749	0.165	VALID
	X4.8	0.643	0.165	VALID
	X4.9	0.707	0.165	VALID
	X4.10	0.798	0.165	VALID
	X4.11	0.707	0.165	VALID
MINAT	Y.1	0.72	0.165	VALID
	Y.2	0.678	0.165	VALID
	Y.3	0.738	0.165	VALID
	Y.4	0.804	0.165	VALID
	Y.5	0.75	0.165	VALID
	Y.6	0.782	0.165	VALID
	Y.7	0.777	0.165	VALID
	Y.8	0.691	0.165	VALID
	Y.9	0.757	0.165	VALID
	Y.10	0.769	0.165	VALID

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 25

Berdasarkan Tabel 1, menyatakan bahwa bahwa nilai r hitung $>$ r tabel (0,197), maka pernyataan – pertanyaan pada seluruh variabel Dengan demikian, seluruh butir pernyataan pada variabel kemudahan, kepercayaan, keamanan, manfaat, dan minat penggunaan dinyatakan valid dan layak digunakan dalam penelitian Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas

Tabel 2. Hasil Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,983	51

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 25

Berdasarkan Tabel 2, nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,983, lebih besar dari 0,70. Dengan demikian, instrumen penelitian dinyatakan reliabel dan konsisten dalam mengukur variabel penelitian.

Berdasarkan tabel 2 hasil diketahui angka cronbach alpha sebesar 0,983 yang nilai koefisien reliabilitas $> 0,70$ maka dapat disimpulkan bahwa instrumen penelitian diatas dinyatakan reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 3. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
			Unstandardized Residual
N			100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		2.79201288
Most Extreme Differences	Absolute		.099
	Positive		.076
	Negative		-.099
Test Statistic			.099
Asymp. Sig. (2-tailed)			.017 ^c
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.		.259 ^d
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.247
		Upper Bound	.270
a. Test distribution is Normal.			
b. Calculated from data.			
c. Lilliefors Significance Correction.			
d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 334431365.			

Berdasarkan hasil uji Kolmogorov-Smirnov dengan pendekatan Monte Carlo, diperoleh nilai signifikansi sebesar $0,259 > 0,05$. Dengan demikian, residual penelitian berdistribusi normal.

Uji Multikolinearitas

Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model	Unstandardized Coefficients			t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	-2.627	1.733	-1.516	0.133			
	Kemudahan	0.212	0.082	0.182	2.599	0.011	0.262	3.815

Coefficients ^a								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
	Keamanan	0.658	0.072	0.722	9.117	0.000	0.204	4.913
	Manfaat	0.729	0.072	0.711	10.160	0.000	0.261	3.829
	Kepercayaan	-0.981	0.109	-0.724	-9.017	0.000	0.198	5.048
a. Dependent Variable: Minat Penggunaan								

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 25

Berdasarkan hasil dalam tabel 4 hasil uji multikolineritas menunjukkan bahwa nilai tolerance semua variabel independen lebih dari 0,1 dan nilai VIF semua variabel independen kurang dari 10. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel bebas yang terdiri dari kemudahan, keamanan, manfaat, dan tidak terjadi multikolineritas.

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 5. Hasil Uji Glejser

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,654	1,573		4,230	0,000
	Kemudahan	0,012	0,076	0,030	0,153	0,878
	Kepercayaan	-0,088	0,130	-0,191	-0,682	0,497
	Keamanan	0,008	0,075	0,028	0,111	0,912
	Manfaat	-0,048	0,065	-0,141	-0,727	0,469
a. Dependent Variable: Abs_RES						

Berdasarkan tabel 5 di atas, berdasarkan uji glesjer dasar pengambilan keputusan yaitu nilai sig. > 0,05 maka tidak terjadi heterokedastisitas dan sebaliknya jika nilai sig. < 0,05 maka terjadi heterokedastisitas. Tabel 5 di atas menunjukkan bahwa nilai signifikansi > 0,05 berarti tidak terjadi heterokedastisitas.

Uji Regresi Linear Berganda

Tabel 6. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	-2.627	1.733	-1.516	0.133			
	Kemudahan	0.212	0.082	0.182	2.599	0.011	0.262	3.815
	Keamanan	0.658	0.072	0.722	9.117	0.000	0.204	4.913
	Manfaat	0.729	0.072	0.711	10.160	0.000	0.261	3.829
	Kepercayaan	-0.981	0.109	-0.724	-9.017	0.000	0.198	5.048

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
a. Dependent Variable: Minat Penggunaan							

$$Y = -2,627 + 0,212X_1 - 0,981X_2 + 0,658X_3 + 0,729X_4$$

Berdasarkan tabel 6 maka didapatkan persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = -2,627 + 0,212X_1 + (-0,981)X_2 + 0,658X_3 + 0,729X_4$$

Keterangan:

Y	= Minat Menggunakan
X ₁	= Kemudahan
X ₂	= Kepercayaan
X ₃	= Keamanan
X ₄	= Manfaat

Berdasarkan persamaan regresi linear berganda tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

Koefisien regresi keamanan sebesar 0,658 menunjukkan bahwa setiap peningkatan satu satuan pada keamanan, dengan variabel lain dianggap konstan, akan meningkatkan minat penggunaan sebesar 0,658 satuan.

Koefisien regresi kepercayaan sebesar -0,981 menunjukkan bahwa setiap peningkatan satu satuan pada kepercayaan, dengan variabel lain dianggap konstan, berkaitan dengan penurunan minat penggunaan sebesar 0,981 satuan. Arah negatif ini perlu dipahami sebagai temuan empiris dalam model penelitian dan berbeda dari sebagian penelitian terdahulu yang menemukan arah positif.

Koefisien regresi manfaat sebesar 0,729 menunjukkan bahwa setiap peningkatan satu satuan pada manfaat, dengan variabel lain dianggap konstan, akan meningkatkan minat penggunaan sebesar 0,729 satuan. Nilai koefisien regresi kepercayaan bernilai positif yaitu sebesar -0,981 artinya jika variabel kepercayaan meningkat satu satuan maka minat menggunakan aplikasi bank digital Seabank akan mengalami penurunan sebesar 0,981.

Nilai Koefisien regresi manfaat bernilai positif yaitu sebesar 0,729 artinya jika variabel manfaat meningkat satu satuan maka minat menggunakan aplikasi bank digital Seabank akan mengalami kenaikan sebesar 0,729.

Uji Hipotesis

Uji Simultan (Uji F)

Tabel 7. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5583.572	4	1395.893	171.833	.000 ^b
	Residual	771.738	95	8.124		
	Total	6355.310	99			

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
a. Dependent Variable: Minat Penggunaan					
b. Predictors: (Constant), Kepercayaan, Manfaat , Kemudahan, Keamanan					

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 25

Berdasarkan perhitungan Uji F (simultan) dengan menggunakan SPSS 25 pada tabel diatas, diperoleh F-Hitung sebesar 171,833 dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$ atau dengan taraf signifikansi kurang dari 0,05. Hal ini dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan, kepercayaan, keamanan, dan manfaat secara bersama-sama mempengaruhi minat menggunakan aplikasi bank digital Seabank.

Uji Parsial (Uji t)

Tabel 8. Hasil Uji Parsial (Uji t)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2.627	1.733		-1.516	0.133
	Kemudahan	0.212	0.082	0.182	2.599	0.011
	Keamanan	0.658	0.072	0.722	9.117	0.000
	Manfaat	0.729	0.072	0.711	10.160	0.000
	Kepercayaan	-0.981	0.109	-0.724	-9.017	0.000
a. Dependent Variable: Minat Penggunaan						

Dari hasil tabel 8 menunjukkan Uji t atau uji setiap variabel independen terhadap dependen diuji secara parsial atau satu per satu dapat disimpulkan sebagai berikut :

Kepercayaan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dengan koefisien regresi -0,981. Dengan demikian, kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan, tetapi arah pengaruhnya negatif dalam model penelitian ini.

Manfaat memiliki nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dengan koefisien regresi 0,729. Dengan demikian, manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X.

Variabel kepercayaan memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 dimana nilai signifikan tersebut berada $< 0,05$. Sehingga dengan demikian dapat disimpulkan bahwa kepercayaan mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan aplikasi bank digital Seabank.

Variabel manfaat memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 dimana nilai signifikan tersebut berada $< 0,05$. Sehingga dengan demikian dapat disimpulkan bahwa manfaat mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan aplikasi bank digital Seabank.

Uji Koefisien Determinasi

Tabel 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.937 ^a	0.879	0.873	2.85019
a. Predictors: (Constant), Kepercayaan, Manfaat , Kemudahan, Keamanan				
b. Dependent Variable: Minat Penggunaan				

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 25

Berdasarkan Tabel 9 dapat terlihat bahwa nilai Adjusted R square atau koefisien determinasi sebesar 0,873 atau 87,3%. Hal ini menunjukkan bahwa semua variabel bebas yaitu kemudahan, keamanan,

kepercayaan dan manfaat mempengaruhi minat menggunakan aplikasi bank digital Seabank sebesar 87,3%, sementara sisanya 12,7 % ditentukan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Pembahasan

Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Bank Digital Seabank Pada Generasi X

Hasil uji parsial menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan SeaBank pada Generasi X, dengan t hitung 2,599, signifikansi 0,011, dan koefisien regresi 0,212. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin mudah aplikasi dipahami dan dioperasikan, semakin tinggi kecenderungan Generasi X untuk menggunakannya. Hasil ini sejalan dengan Lestari, Sihabudin, dan Fauji (2023) yang menemukan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan SeaBank, serta Wiyono et al. (2024) yang menemukan pengaruh kemudahan bertransaksi terhadap minat menggunakan layanan bank digital. Namun, hasil penelitian ini berbeda dengan Rahmah, Hartiyah, dan Trihudiyatmanto (2022) yang menemukan bahwa persepsi kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan internet banking. Perbedaan tersebut menunjukkan bahwa pengaruh kemudahan dapat berbeda menurut karakteristik responden dan konteks layanan yang diteliti.

Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Bank Digital Seabank Pada Generasi X

Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan dengan t hitung -9,017, signifikansi 0,000, dan koefisien regresi -0,981. Artinya, dalam model penelitian ini kepercayaan memiliki arah pengaruh negatif terhadap minat penggunaan SeaBank pada Generasi X. Temuan ini berbeda dengan Ernawati dan Lina (2020) yang menemukan bahwa kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan OVO di Jakarta Utara, serta Rodiah dan Inaya (2020) yang menemukan pengaruh positif kepercayaan terhadap minat menggunakan e-wallet. Perbedaan arah pengaruh dapat menunjukkan adanya perbedaan karakteristik responden, objek layanan, maupun hubungan antarvariabel yang diuji secara simultan. Oleh karena itu, hasil ini menjadi temuan penting yang memperlihatkan bahwa kepercayaan tidak selalu menunjukkan arah pengaruh yang sama pada setiap konteks layanan digital.

Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Bank Digital Seabank Pada Generasi X

Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan, dengan t hitung 9,117, signifikansi 0,000, dan koefisien regresi 0,658. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin baik persepsi keamanan pengguna, semakin tinggi minat Generasi X untuk menggunakan SeaBank. Temuan ini sejalan dengan Aditya dan Putu Mahyuni (2022) yang menemukan bahwa persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan fintech, serta Mahmudah (2024) yang menemukan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet. Namun, hasil ini berbeda dengan Meuthia (2024) yang menemukan bahwa persepsi keamanan tidak secara langsung memengaruhi minat penggunaan bank digital. Perbedaan tersebut memperkuat pentingnya pengujian keamanan pada konteks Generasi X dan objek SeaBank secara khusus.

Pengaruh Manfaat Terhadap Minat Pengguna Aplikasi Bank Digital Seabank Pada Generasi X

Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan, dengan t hitung 10,160, signifikansi 0,000, dan koefisien regresi 0,729. Temuan ini menunjukkan bahwa manfaat merupakan salah satu faktor yang kuat dalam mendorong minat Generasi X menggunakan SeaBank, terutama karena layanan digital memungkinkan transaksi dilakukan secara efektif, fleksibel, dan tidak terbatas oleh waktu serta lokasi. Hasil ini sejalan dengan Meuthia (2024) yang menemukan bahwa persepsi kebermanfaatan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan bank digital, serta Amamilah, Mulyadi, dan Sandi (2024) yang menemukan pengaruh positif persepsi manfaat terhadap minat penggunaan QRIS. Dengan demikian, semakin besar manfaat yang dirasakan, semakin tinggi kecenderungan pengguna untuk menggunakan aplikasi.

Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan dan Manfaat Terhadap Minat Pengguna Aplikasi Bank Digital Seabank Pada Generasi X

Secara simultan, kemudahan, kepercayaan, keamanan, dan manfaat berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan SeaBank pada Generasi X. Nilai F hitung sebesar 171,833 dengan signifikansi $0,000 < 0,05$ menunjukkan bahwa model penelitian secara keseluruhan signifikan. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,873

menunjukkan bahwa keempat variabel mampu menjelaskan 87,3% variasi minat penggunaan, sedangkan 12,7% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model. Temuan ini memperkuat bahwa minat penggunaan bank digital tidak hanya ditentukan oleh aspek fungsional seperti kemudahan dan manfaat, tetapi juga oleh aspek keyakinan dan perlindungan pengguna, yaitu kepercayaan dan keamanan.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, penelitian ini menghasilkan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

Kemudahan penggunaan aplikasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X. Temuan ini menunjukkan bahwa fitur yang jelas dan mudah dioperasikan dapat mendorong keinginan Generasi X untuk menggunakan SeaBank.

Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat pengguna aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X, tetapi memiliki arah pengaruh negatif berdasarkan koefisien regresi sebesar -0,981. Temuan ini berbeda dari sebagian penelitian terdahulu yang menemukan pengaruh positif kepercayaan terhadap minat penggunaan layanan digital.

Keamanan penggunaan aplikasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X. Hal ini menunjukkan bahwa persepsi terhadap perlindungan data dan transaksi merupakan pertimbangan penting dalam penggunaan layanan perbankan digital.

Manfaat aplikasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X. Manfaat berupa efektivitas, fleksibilitas, dan kemudahan transaksi menjadi salah satu alasan yang mendorong minat penggunaan.

Kemudahan, kepercayaan, keamanan, dan manfaat secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat pengguna aplikasi bank digital SeaBank pada Generasi X. Nilai Adjusted R Square sebesar 87,3% menunjukkan bahwa model penelitian memiliki kemampuan penjelasan yang kuat terhadap variasi minat penggunaan.

REFERENSI

- Aditya, T., & Putu Mahyuni, L. (2022). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan, dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*, 24(2), 245–258.
- Amamilah, S., Mulyadi, D., & Sandi, S. P. H. (2024). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi efektivitas dan persepsi manfaat terhadap minat penggunaan QRIS sebagai alat transaksi pembayaran pada mahasiswa Universitas Buana Perjuangan Karawang. *Journal of Economic, Business and Accounting (COSTING)*, 7(2), 2992–3001.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.
- Dianta, I. A., & Zusrony, E. (2019). Analisis pengaruh sistem keamanan informasi perbankan pada nasabah pengguna internet banking. *Jurnal Intensif*, 3(1).
- Effendy, I., Hurriyati, R., & Hendrayati, H. (2021). Perceived usefulness, perceived ease of use, and social influence: Intention to use e-wallet. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 187, 311–315.
- Erina, N. (2021). Pengaruh kemudahan akses, kenyamanan, dan keamanan mobile banking terhadap kepuasan nasabah. Skripsi. IAIN Ponorogo.
- Ernawati, N., & Lina, L. (2020). Pengaruh kepercayaan terhadap minat penggunaan aplikasi OVO di Jakarta Utara.
- Kornelis, Y. (2022). Digital banking consumer protection: Developments & challenges. *Jurnal Komunikasi Hukum*, 8, 378–394.

- Kumala, D. C., Joshua, W. P., & Shienny, T. (2020). Pengaruh perceived usefulness, perceived ease of use, trust, dan security terhadap minat penggunaan GoPay pada Generasi X di Surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan*, 6(1), 19–29.
- Lestari, W., Sihabudin, S., & Fauji, R. (2023). Pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko, dan kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan bank digital (SeaBank) (Studi pada masyarakat Karawang Timur). *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, 12(4), 1140–1154.
- Mahmudah, C. (2024). Pengaruh fitur layanan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat penggunaan pada aplikasi e-wallet XYZ di Gresik. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 7552–7563.
- Meuthia, R. F. (2024). Analisis faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan bank digital di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi Vokasi (SNAV) XII*, 1, 454–468.
- Napitupulu, M. H., & Supriyono, S. (2022). Pengaruh keamanan dan kepercayaan terhadap keputusan pembelian pada e-commerce Lazada di Surabaya. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(2), 789–800.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Transformasi digital perbankan: Wujudkan bank digital.
- Pan, G. M., & Zinkhan, G. M. (2016). *Determinants of retailing*. Gramedia Pustaka Utama.
- Pratama, A. B., & Suputra, I. D. G. D. (2019). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan tingkat kepercayaan pada minat menggunakan uang elektronik. *E-Jurnal Akuntansi*, 27, 927.
- Rahmah, F. K., Hartiyah, S., & Trihudyatmanto, M. (2022). Pengaruh persepsi kemudahan, manfaat, risiko, kepercayaan, dan kenyamanan terhadap minat nasabah menggunakan internet banking. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(3), 97–109.
- Rodiah, S. R., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh kemudahan penggunaan, kemanfaatan, risiko, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan e-wallet pada generasi milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66–80.
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Walpole, R. E., Myers, R. H., Myers, S. L., & Ye, K. E. (2018). *Probability and statistics for engineers and scientists* (9th ed.). Pearson Education Limited.
- Wang, Z., & Li, H. (2016). Factors influencing usage of third party mobile payment services in China: An empirical study.
- Wiyono, M. R. P., Putri, W. R. S., Handayani, S. P., Hidayat, W., & Ibrahim, Z. (2024). Pengaruh pelayanan dan kemudahan bertransaksi menggunakan bank digital (SeaBank) terhadap minat menabung mahasiswa jurusan PBS. *AKADEMIK: Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 4(2), 816–827.