

The Influence Of Perceived Benefit, Perceived Convenience And Trust On The Decision To Use The DANA E-Wallet Application (Study On UPN Veterans East Java FISIP Students)

Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi E-Wallet DANA (Studi Pada Mahasiswa FISIP UPN "Veteran" Jawa Timur)

Thalita Firdaus Rody Mawardi^{1*}, Budi Prabowo²

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur^{1,2}

thalita.firdaus@yahoo.com¹, bprabowo621@gmail.com²

*Corresponding Author

ABSTRACT

To test how the decision to use can be affected by perceived benefits, perceived convenience and trustworthiness, that is the research conducted by the author. The research is expected to be able to explain the simultaneous and partial effect of the existing variables. This type of research is a quantitative study, with 80 respondents using the DANA application. Data obtained through distributing questionnaires to respondents. To prove the proposed hypothesis, use the Validity Test, Reliability Test, Classical Assumption Test, Multiple Linear Regression Analysis, Determinant Coefficient Analysis, and Hypothesis Test (T Test and F Test). The SPSS version 25 program helps in data management and analysis. It was found that the decision to use can be influenced simultaneously by the independent variables in the study. Perceived usefulness and perception variables each have an influence on the decision to use. While the decision to use is not affected by perceived convenience.

Keywords: *Perceived Benefit, Perceived Convenience, Trust, Decision to Use*

ABSTRAK

Untuk menguji bagaimana keputusan penggunaan dapat terpengaruh oleh persepsi manfaat, persepsi kemudahan dan kepercayaan sehingga lahirlah penelitian yang dilakukan penulis. Penelitian diharapkan dapat menjelaskan pengaruh secara simultan dan parsial antara variabel yang ada. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, dengan responden berjumlah 80 orang pengguna aplikasi DANA. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner pada responden. Untuk membuktikan hipotesis yang diajukan maka menggunakan Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linier Berganda, Analisis Koefisien Determinan, dan Uji Hipotesis (Uji T dan Uji F). Program SPSS versi 25 membantu dalam pengolahan dan analisis data. Ditemukan bahwa keputusan penggunaan dapat dipengaruhi secara bersamaan dengan variabel independen pada penelitian. Variabel persepsi manfaat dan kepercayaan masing-masing memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan. Sedangkan keputusan penggunaan tidak terpengaruh oleh persepsi kemudahan.

Kata Kunci: Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Keputusan Penggunaan

1. Pendahuluan

Teknologi internet yang ada pada saat ini membuat menghasilkan berbagai macam inovasi baru yang mungkin sebelumnya belum terpikirkan. Salah satu perkembangan dan inovasi yang sangat membantu dan memberikan layanan yang efisien dan efektif adalah adanya *Financial Technology (Fintech)*. Inovasi teknologi keuangan ini merupakan Teknologi ini merujuk pada *modern technology* (Christianto, 2017). Menurut data dari OJK hingga april 2022 perusahaan teknologi keuangan yang telah terdaftar izin Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebanyak 102. Adanya hal ini masyarakat semakin mudah melakukan transaksi pembayaran non-tunai, membantu jumlah peredaran uang kertas yang ada sehingga dapat membantu menekan inflasi.

Salah satu aplikasi *Financial Technology* yang digandrungi oleh masyarakat adalah E-Wallet atau dompet digital. E-wallet memberi kemudahan pada pennguanya agar dapat melakukan belanja online, transaksi, pemesanan dan layanan lain yang ada, teknologi ini tergolong jenis (Sharman dkk, 2018). Menurut data idx.com pada tahun 2022 salah satu e-wallet terpopuler di Indonesia adalah aplikasi DANA dengan tingkat kepopuleritasan 83%. Aplikasi E-wallet DANA merupakan aplikasi yang dikeluarkan oleh PT Espay Debit Indonesia Koe. Perusahaan ini merupakan salah satu *startup* buatan anak bangsa yang bergerak bidang keuangan digital. Aplikasi E-Wallet DANA telah dirilis sejak tahun 2018 silam.

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan TAM (*Technology Accepted Model*). Berdasarkan pendapat (Fatmawati dan Handayani, 2017), TAM merupakan konsep teori yang menawarkan untuk mengetahui sikap yang dimiliki oleh pengguna teknologi dalam penerimaan dan penggunaan teknologi yang ada. Teori TAM ini merupakan teori yang menunjukkan penerimaan teknologi informasi pada pengguna. dari teori TAM ini terdapat beberapa persepsi yang mana dua diantaranya digunakan pada penelitian yaitu persepsi manfaat dan persepsi kemudahan. Berdasarkan pendapat (Jogiyanto, 2019) persepsi manfaat adalah sejauh mana individu memiliki kepercayaan jika menggunakan teknologi dapat meningkatkan pekerjaan. Sedangkan persepsi kemudahan merupakan ukuran keyakinan individu bahwa suatu teknologi mudah, jelas untuk dioperasikan, tidak membutuhkan banyak usaha untuk mengoperasikan dan menggunakannya (Jogiyanto, 2019). Terdapat juga variabel kepercayaan digunakan dalam penelitian, dikarenakan faktor kepercayaan memiliki pengaruh atas keputusan penggunaan dalam aplikasi. Penilaian dan anggapan yang dimiliki oleh individu akibat dari memperoleh, memproses, dan mengumpulkan informasi merupakan definisi dari kepercayaan (Jogiyanto, 2019).

Berdasarkan penjelasan diatas, dikarenakan ketertarikan penulis pada aplikasi E-Wallet DANA dengan beberapa variabel telah disebutkan diatas. Terdapat tujuan yaitu mengetahui hubungan varibel persepsi manfaat, kemudahan dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan.

2. Tinjauan Pustaka

Persepsi Manfaat

Persepsi manfaat adalah ukuran individu percaya bahwa teknologi yang digunakan akan meningkatkan performa pekerjaan (Hermanto dan Patmawati, 2017). Variabel ini merupakan dampak positif yang dirasakan oleh user atau pengguna selama menggunakan dompet digital.

Persepsi Kemudahan

Persepsi kemudahan tingkat anggapan yang dimiliki oleh seseorang yang yakin bahwa menggunakan teknologi tidak memerlukan banyak usaha dan jelas serta pengoperasiannya mudah (Jogiyono, 2019).

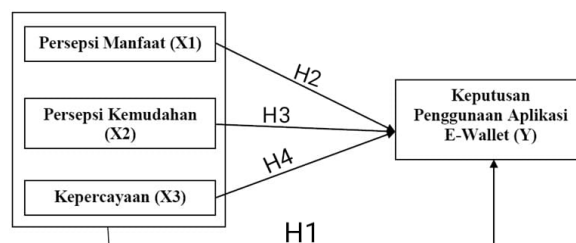
Kepercayaan

Kepercayaan atau trust merupakan bentuk dukungan yang dimiliki oleh konsumen untuk mendapatkan sebagai sesuatu yang dibutuhkan, dengan kepercayaan ini akan menentukan bagaimana keputusan dari konsumen dalam menggunakan sesuatu (Sugara, 2017). Kepercayaan dalam suatu teknologi ini menjurus pada keyakinan pengguna dalam teknologi bekerja, keamanan, dan dapat keberfungsian teknologi sesuai dengan yang diharapkan (Lopez Miguel dan Vazquez. 2017).

Keputusan Penggunaan

Keputusan menurut (Schiffman dan Kanuk, 2017) merupakan suatu pilihan atau kegiatan-kegiatan dari dua pilihan alternative atau bahkan lebih. Hal ini juga berbanding lurus dengan pendapat (Fatmawati, 2017) yang menyatakan keputusan adalah pilihan (pilihan dari dua atau lebih kemungkinan). Menurut KBBI diartikan sebagai cara, proses, tindakan, menggunakan sesuatu. Maka dengan hal tersebut dapat disimpulkan bahwa keputusan penggunaan berarti aktivitas penetapan pilihan pada berbagai macam opsi yang ada.

Perumusan Hipotesis



Gambar 1. Perumusan Hipotesis

H1 = Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Keamanan secara simultan berpengaruh terhadap Keputusan penggunaan

H2 = Persepsi Manfaat berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Penggunaan

H3 = Persepsi Kemudahan berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Penggunaan

H4 = Kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Penggunaan

3. Metode Penelitian

Merupakan penelitian asoisatif melalui pendekatan kuantitatif. Menggunakan populasi mahasiswa FISIP (Fakultas Ilmu Sosial dan Politik) UPN "Veteran" Jawa Timur pengguna aplikasi E-Wallet DANA. Dari hasil perhitungan maka penulis memutuskan untuk menggunakan 80 responden, pada penarikan sampel didukung dengan metode purposive sampling. Sehingga terdapat beberapa kriteria responden yang harus dipenuhi. Jenis data yaitu kualitatif diperoleh melalui studi literatur, hasil wawancara, dan informasi lainnya. Serta kuantitatif diperoleh melalui dari penyebaran kuesioner, dan data statistika/grafik perhitungan. Sumber data berbentuk primer berupa data langsung memberikan hasil data pada peneliti yaitu kuesioner. Terdapat juga data sekunder berupa literatur pada jurnal, buku, website, artiker, teori, dan data literatur lainnya yang dapat mendukung penelitian. Untuk mengukur semua variabel yang ada maka menggunakan Skala Linkert memiliki skor 1 sampai skor 5, hal ini digunakan untuk mengukur jawaban pasti yang diberikan oleh responden cenderung menjawab setuju atau tidak.

4. Hasil dan Pembahasan

Uji Validitas

Tabel 1. Hasil Uji Validitas

Variabel	Indikator	K.Korelasi	r _{tabel}	Keterangan
Persepsi Manfaat	X _{1.1}	0,753	0,220	VALID
	X _{1.2}	0,907		
	X _{1.3}	0,859		
	X _{1.4}	0,730		
Persepsi Kemudahan	X _{2.1}	0,752		
	X _{2.2}	0,851		
	X _{2.3}	0,841		
	X _{2.4}	0,689		
Kepercayaan	X _{3.1}	0,689		
	X _{3.2}	0,804		
	X _{3.3}	0,802		
	X _{3.4}	0,877		
Keputusan Penggunaan	Y ₁	0,647		
	Y ₂	0,630		
	Y ₃	0,95		
	Y ₄	0,760		

Terlihat pada tabel diatas semua aspek dari indikator variabel X dan Y menunjukkan valid. Disebabkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,220) untuk semua indikator yang ada di semua penelitian ini.

Uji Reliabilitas

Tabel 2. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Kesimpulan
Persepsi Manfaat	0,827	Reliabel
Persepsi Kemudahan	0,774	
Kepercayaan	0,795	
Keputusan Penggunaan	0,709	

Pada tabel diatas semua variabel dinyatakan reliabel dan dapat dipercaya dikarenakan nilai Cronbach Alpha melebihi 0,7.

Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinieritas

Tabel 3. Hasil Uji Multikolinieritas

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
Persepsi Manfaat	0,659	1,538	Tidak terjadi multikolinieritas
Persepsi Kemudahan	0,561	1,782	
Kepercayaan	0,430	2,325	

Menunjukkan bahwa nilai tolerance lebih dari 0,10 dan nilai VIF dibawah angka 10 sehingga ditemukan kesimpulan seperti yang ada pada tabel.

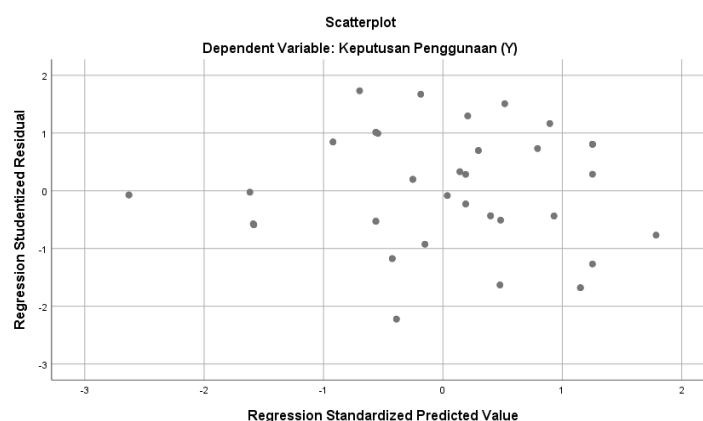
b. Uji Normalitas

Tabel 4. Hasil Uji Normalitas

Sig. (2-tailed)	Alpha	Hasil
0,182	0,05	Data residual berkontribusi normal

Pada tabel diatas terlihat bahwa data residual berkontribusi normal, hal ini dikarenakan nilai Sig 0,182 atau $>$ Alpha yaitu 0,05.

c. Uji Heteroskedastisitas



Gambar 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Dari gambar persebaran titik menunjukkan tidak terjadi persebaran secara acak, secara jelas tidak membentuk pola tertentu.

d. Uji Autokorelasi**Tabel 5. Hasil Uji Autokorelasi**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,697 ^a	,486	,466	1,974	2,111

Tabel 6. Kasimpulan Hasil Uji Autokorelasi

D	dl	du	4-dl	4-du
2,111	1,5600	1,7153	2,44	2,2847

Karena = $du < d < 4-du$

$$= 1,7153 < 2,111 < 2,847$$

Pada uji autokorelasi ditemukan kesimpulan bahwa, hasil data kuesioner yang dimiliki oleh penelitian ini tidak mengalami autokorelasi

Uji Regresi Linier beganda**Tabel 7. Hasil Uji Regresi Linier Beganda**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4,278	1,970		2,172	,033
	Persepsi Manfaat (X1)	,675	,116	,591	5,798	,000
	Persepsi Kemudahan (X2)	-,259	,132	-,215	-1,962	,053
	Kepercayaan (X3)	,292	,133	,275	2,194	,031

$$Y = a + b_1.X_1 + b_2.X_2 + b_3.X_3$$

$$= 4,278 + 0,675 - 0,259 + 0,292$$

1. a memiliki nilai positif 4,278 merupakan keadaan saat variabel Keputusan Penggunaan belum dipengaruhi oleh variable, keputusan penggunaan tidak akan mengalami perubahan jika variabel bebas yang tersebut tidak ada.
2. b_1 (koefisiensi regresi X_1) sebesar 0,675, terdapat pengaruh positif antara X_1 dan Y, kenaikan 1 variabel persepsi manfaat akan berefek pada keputusan penggunaan sebesar 0,675.
3. b_2 (koefisiensi regresi X_2) -0,259, terlihat X_2 dan Y berpengaruh negatif (berlawanan arah), kenaikan 1 variabel Persepsi Kemudahan akan berumbas terhadap penurunan pada Y sebesar 0,259.
4. b_3 (koefisiensi regresi X_3) 0,292, X_3 dengan Y memiliki pengaruh positif. Maka kenaikan 1 variabel Kepercayaan akan berdampak pada keputusan penggunaan sebesar 0,292.

Uji Koefisien Determinan**Tabel 8. Hasil Uji R²**

Model	R	R Square
1	,697 ^a	,486

Data tabel menunjukkan nilai koefisien R. Square sebesar 0,486 atau 48,6%. Besar pengaruh variabel independen terhadap dependen 48,6%.

Uji Hipotesis

a. Uji Simultan

Tabel 9. Hasil Uji F

Model		F	Sig.
1	Regression	23,971	,000 ^b
	Residual		
	Total		

Pada Uji F (Simultan) terdapat kriteria hitung yang digunakan, yaitu :

- a) $F_{hitung} < F_{tabel}$ (hipotesisi ditolak)
- b) $F_{hitung} > F_{tabel}$ (hipotesisi diterima)

Ditemukan bahwa nilai signifikansi **0,000 > 0,05** dan **F hitung 23,971 > F tabel 2,72**. Kesimpulannya bahwa H1 diterima terdapat pengaruh X_1 , X_2 , dan X_3 secara bersamaan terhadap variabel Y.

b. Uji Parsial

Tabel 10. Hasil Uji T

Model		t	Sig.
1	(Constant)	2,172	,033
	Persepsi Manfaat (X1)	5,798	,000
	Persepsi Kemudahan (X2)	-1,962	,053
	Kepercayaan (X3)	2,194	,031

a) Pengaru Persepsi Manfaat terhadap Keputusan Penggunaan

Sig X_1 terhadap Y adalah $0,000 < 0,05$ dan t hitung $5,798 > t$ tabel 1,995. Maka H2 diterima, terdapat pengaruh antara X_1 terhadap Y. Hasil penelitian selaras dengan penelitian yang telah dilakukan Yuliani Dwi Rahmawati dan Rahmi Yuliana (2020), hasil penelitiannya menunjukkan bahwa persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan aplikasi.

b) Pengaru Persepsi Kemudahan terhadap Keputusan Penggunaan

Sig untuk X_2 dengan Y adalah $0,053 > 0,05$ dan nilai t hitung $-1,962 < t$ tabel 1,995, H3 ditolak atau tidak terdapat pengaruh X_2 terhadap Y. Selaras dengan studi sebelumnya dilakukan oleh Dian Ambarwati (2019) yang menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara persepsi kemudahan dengan keputusan penggunaan.

c) Pengaru Kepercayaan terhadap Keputusan Penggunaan

Nilai Sig untuk pengaruh X_3 dan Y $0,031 < 0,05$ dan nilai t hitung $2,194 > t$ tabel 1,995. Oleh karena itu H4 diterima atau terdapat pengaruh signifikan antara X_3 dengan Y. Hasil ini selaras dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rinda Novitasari dan Supriyanto (2020), bahwa keputusan penggunaan dapat dipengaruhi oleh kepercayaan.

5. Penutup

Kesimpulan

Berikut ini merupakan hasil ringkasan dari analisis dan pengolahan data yang telah dilakukan :

- a. Persepsi manfaat, Persepsi kemudahan dan kepercayaan secara simultan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan aplikasi e-wallet DANA
- b. Persepsi manfaat secara parsial berpengaruh terhadap keputusan penggunaan aplikasi e-wallet DANA
- c. Persepsi kemudahan secara parsial tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan aplikasi e-wallet DANA

- d. Kepercayaan secara parsial berpengaruh terhadap keputusan penggunaan aplikasi e-wallet DANA.

Daftar Pustaka

- Akbar, Mohammad Aldri. Alam, Nur Sitti. (2020). *E-Commerce Dasar Teori Dalam Bisnis Digital*. Edisi 1. Yayasan Menulis. Medan.
- Ambarwati, Diyan. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kepercayaan terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay Mahasiswa STIE AUB Surakarta. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. 6(1): 88 - 103
- Anshori, Muslich. Iswati, Sri. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Edisi 1. Alirangga University Press, Surabaya.
- Aprilia, Risma Weti. SUSanti, Dewi Noor. (2022). Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*. 4(3): 399 – 409.
- Arifin, Wahyuddi. Fernando, Andrew. Hariningshi, Endang. Dkk. 2022. *Financial Technology: Sistem Keuangan Digital*. Edisi 1. Yayasan Kita Menulis. Medan.
- Asmin, Erny Amriani. Syam, Andi Hendra dkk. (2021). *Manajemen Pemasaran (Persepsi Digital Marketing)*. Edisi 1. Media Sains Indonesia. Bandung.
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII). (2022). *Hasil Survey Profil Internet Indonesia 2022*. <https://apjii.or.id/content/read/39/559/LaporanSurveiProfilInternetIndonesia-2022> (diakses 14 September 2022)
- Astuti, Indah Yuni. (2021). *Kecerdasan Emosional dan Komitmen Kerja Dalam Mempengaruhi Kinerja Karyawan*. Edisi 1. PT Nasya Expanding Management. Pekalongan.
- Bank Indonesia. (2016). *Peraturan Bank Indonesia No 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran*. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/pbi_184016.aspx (diakses 14 September 2022)
- Bank Indonesia. (2022). *Statistika Sistem Pembayaran dan Infrastruktur Pasar Keuangan (SPIP) Agustus 2022*. <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/spip/Pages/SPIP-Agustus-2022.aspx>. (diakses 14 September)
- DANA. (2023). *Apapun Transaksinya Bisa di Satu Dompot Digital DANA*. <https://www.dana.id/> (diseases 5 Januari 2023)
- Darmanto. Wardaya, Sri. (2016). *Manajemen Pemasaran Untuk Mahasiswa, Usaha Mikro Kecil dan Menengah*. Edisi 1. CV Budi Utama. Yogyakarta.
- Darwin, Muhammda. Mondol Marianne Reynelda. Sormin, Salman Alparis, dkk. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Edis 1, Bandung : Cv Media Sains Indonesia,
- Desita, Widya. Dewi, Ayu Ketyt R S. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi resiko, Promosi, dan Filter Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Aplikasi Dompot Elektronik (E-Wallet). *Jurnal Akuntansi Profesional*. 13(1): 115 - 124
- Dewi, Lati Sari. (2022). *Monograf The Influence of Product Quality pada Kepuasan Konsumen*. Edisi 1. CV Global Aksara Pers. Surabaya.
- Fadillah, Faisal. Hartono. Sodikin, Diddicks. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Manfaat, dan Kemudahan terhadap keputusan penggunaan pada aplikasi LinkAja Telkom Jakarta. *Jurnal Administrasi Bisnis*. 2(2): 277 – 287
- Feby, Timotius. Teofilus. (2022). *SPSS Aplikasi pada Penelitian Manajemen Bisnis*. Edisi 1. Bandung : Media Sains Indonesia.
- Firdaus, Fachri. Yufrinalis, Marianus. Putri, Rahmawidi. Dkk. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi*. Edisi 1. Aceh : Yayasan Penerbit mUhammad Zaini.
- Gunawan, ce. (2018). *Mahir Menggunakan SPSS (Mudah Mengolah Data dengan IBM Statistics 25)*. Edisi 1. Yogyakarta : CV Budi Utama,

- Hartami, Santi. Sudiasmo, Fandi. (2020). *Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use Terhadap Behavioral Intention to Use Actual Usage Pada Aplikasi Identifikasi Jenis Kulit Wajah*. Edisi 1. Surabaya : CV Jaka Media Publish.
- Hartono, Jogiyo. (2018). *Metode Pengumpulan dan Teknik Analisis Data*. Edisi 1. Yogyakarta : Penerbit ANDI.
- Iisnawati, Nailis, Welly. Yunita, Dessy. (2021). Persepsi Resiko dan Kepercayaan Konsumen dalam Menggunakan E-Wallet Non Bank di Palembang. 18(2): 18 - 30
- Ilyas, Ahmad. Widiartanto. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan OVO PT Visionet Dta Indonesia (Studi Pada penggunaan OVO di Kota Surakarta). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*. 1(4).
- Jamaludin. Sulistianti. Martalia, debby. Dkk. (2022). *Transformasi Digital Dalam Dunia Bisnis*. Edisi 1. Batam : Cendekia Mulia Mandiri.
- Kabar, Mohammad Aldri. Alam, Siti Nur. (2020). *E-Commerce: Dasar Teori Dalam Bisnis Digital*. Edisi 1. Medan : Yayasan Kita Menulis.
- Kurnia, Efry. Aisha, Novi. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Daya Tarik Iklan Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital "OVO", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. 1(2) : 153-163.
- Lampengan, Pricilia. Massie, James D. Roring, Ferdy. (2019). Pengaruh Motivasi, Kepercayaan dan Sikap Konsumen Terhadap Minat Beli Pengguna Online Shop Zalora Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Manado. 7(4) : 5693 – 5702.
- Mubarak, Zaki. (2020). *Penelitian Kuantitatif dan Statistika Pendidikan: Cara Praktis Meneliti Berbasis Contoh Aplikatif dengan SPSS*. Tasikmalaya : CV Pustaka Turats Press,
- Munsarif, Muhammd. Suyawan, Muhammad Arif. Dkk. (2022). *Pengantar E-Commerce*. Edisi 1. Yayasan Kita Menulis. Medan.
- Nannicova, Niken. (2019). Pengaruh kualitas Layanan Terhadap Keputusan Pelanggan Noach Café and Bistro. 7(2).
- Naufaldi, Ivan. Tjokrosaputro. (2020). Pengaruh Perceived of Use, Perceived Usefulness, dan Trust terhadap Intention to Use. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*. 2(3): 715 – 722
- Nelwan, jeffry Z. Yasa, Ni Nyoman Kerti. Sukaatmadja, I Putu Gde. Ekawati, Ni Wayan. 2021. *Layanan Internet Banking dan Mobile Banking di Bank KB Bukopin*. Media Sains Indonesia, Bandung.
- Novitasari, Rinda. Supriyanto. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan OVO Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan* 17(1): 34 - 45
- Nugraha, Billy. (2022). *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Model Regresi Linier Berganda dengan Pertimbangan Uji Klasik*. Edisi 1. Sukoharjo : Pradina Pustaka.
- Nuraeni, Esa. Somantri, Bambang. (2021). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet OVO di Masa Pandemi. 2(1): 20 - 31
- Nurrahman, Arfatin. Eismaningsih, Febri. Hernaebt, Ul'fah. Dkk. (2021). *Pengantar Statistika 1*. Bandung : Media Sains Indonesia.
- Nurzatina, Reza. Marlina, Novi. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Keputusan Penggunaan GoPay di Surabaya dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntabel*. 17(2) : 277 – 288.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Sikapi. (2022). *Yuk Mengenal FinTech! Keuangan Digital Yang Tengah Naik Daun*. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>. (diakses 15 September 2022)
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2022). *Perusahaan Fintech Lending Berizin*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financialtechnology/Documents/PENYELENGGARA%20FINTECH%20LENDING%20BERIZIN%20PER%202022%20APRIL%202022.pdf>. (diakses 15 September 2022).

- Pasaribu, Dompok. (2021). *Buku Monograf : Kajian Kritis terhadap Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Mahasiswa dalam Memilih Pembayaran Elektronik Non Bank*. Edisi 1. CV Global Aksa Pers. Surabaya.
- Populix. (2020). *E-Wallet adalah: Pengertian, Kelebihan, Manfaat, dan Contoh*. <https://info.populix.co/articles/e-wallet-adalah/> (diakses 15 September 2022)
- Pratama, Andhika Bayu. Suputra, I Dewe Dede D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Tinggi Kepercayaan Pada minat Menggunakan Uang Elektronik. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*. 27(2) 927 - 953
- Prayudi, I Gede. Sukaatmadha, I Putu Gde. Yasa, Ni Nyoman Kerti. Giantara, I Gede Ayu Ketut. (2022). *A Study: Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking*. Edisi 1. Bandung : Media Sains Indonesia.
- Putri, Rahamawidi. Rodmalia, Dwi. Fahmi. dkk. (2021). *Metode Penelitian Sosial*. Edisi 1. Yayasan Penerbit Muhammad Zani, Aceh.
- Rahmawati, Yuliani Dwi. Yuliana, Rahmi. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng. *Journal of Economics and Banking*. 1(1): 157 – 168
- Ramadhan, Alan. Tamba, Rusdy Safari. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan E-wallet Go Pay di Wilayah DKI Jakarta. *Jurnal Abirawa*. 3 (2) : 134 – 139.
- Simajuntak, Louis Lawarenzio. Yoestini. (2021). Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Risk, Harga, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay di Semarang Pada Masa Covid-19. *Jurnal Manajemen Universitas Diponegoro*. 10 (5): 1 – 10.
- Suharyat, yahya. (2022). *Pengembangan Karya Ilmiah Bidang Pendidikan Islam*. Edisi 1. Klaten : Lakeisha,
- Triyono, Aris. Wardani. (2019). *Manajemen Pemasaran*. Edisi 1. CV Budi Utama. Yogyakarta.
- Tualeka, Abdul Rohmi. (2019). *Metode Penelitian Kesehatan dan Keselamatan Kerja*. Edisi 1. Surabaya : Airlangga University Press,
- Ulansari, Luh Putu Eka. Yudiantara, I Gede Agus Pratama. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, dan Norma Subyektif terhadap Minat Menggunakan Sistem Informasi Pembayaran Elektronik (E-Payment). 11(2) : 312 – 321.
- Wahyuddin. SN, Arfandi. Pakpahan, Andrew Fernando. Hariningsih, Endang dkk. (2022). *Financial Technology : Siste, Keuangan Digital*. Edisi 1. Yayasan Kita Menulis. Medan.
- Wahyudin. Rismaningsih, Febri. Herneny, Ul'fah. Dkk. (2022). *Pengantar Statistika 2*. Edisi 1. Bandung : Media Sains Indonesia.
- Wardhana, Anditya. Susanto, Putu Chris. Setyawati, Christina Yanto. Dkk. (2022). *Customer Behavior Essence, Position & Strategy*. Edisi 1. Bandung :Media Sains Indonesia.
- Wibowo, Muhammad Adi. Suryoko, Sri. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat, Tarif, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Produk E-Money (Studi Kasus Pada Pengguna Layanan Go-Pay di Kota Jakarta). 8(1) : 15 – 25.
- Wismantoro, Yohan. Aryanto, Vincent Didiek Wie. Andono, Pulung Nurtanto. (2021). *Fintech Melalui Pendekatan Marketing Sosial (Konsep, Problem, dan Studi Empiris*. Edisi 1. Yogyakarta : PT Kanius.
- Yusuf, Muhammad. (2022). *Intip Daftar E-Wallet Terpopuler di Indonesia Siapa yang Teratas*. <https://www.idxchannel.com/milenomic/intip-daftar-e-wallet-terpopuler-di-indonesia-siapa-yang-teratas/2> (diakses 14 September 2022).