

Factors Affecting Decisions to Use E-Wallet DANA for Students of the Faculty of Economics and Business UPN "Veteran" East Java**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur****Muhammad Rafli Ferdiansyah¹, Dhani Ichsanuddin Nur^{2*}**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur^{1,2}dhaniin.ma@upnjatim.ac.id^{2*}

*Corresponding Author

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, perceived convenience, security and service features on the decision to use DANA e-wallet. This type of research is quantitative research. This study used a sample of students from the Faculty of Economics and Business UPN "Veteran" East Java. The sampling technique used is Starfired Random Sampling with a total of 100 respondents. While the data analysis technique used is the PLS (Partial Least Square) analysis method, through validity testing, reliability testing and hypothesis testing. The results of this study indicate that the financial literacy variable does not have a contribution to the decision to use DANA e-wallet. regarding the decision to use the DANA e-wallet. The perceived ease of use variable contributes to the decision to use the DANA e-wallet, the Security Variable contributes to the decision to use the DANA e-wallet, the Service Feature Variable contributes to the decision to use the DANA e-wallet.

Keywords: Service Features; Security; Decision to Use DANA e-wallet; Financial Literacy; Perceived ease of use

ABSTRAK

Penelitian ini tujuannya agar menganalisis pengaruh dari literasi keuangan, persepsi kemudahan, keamanan serta fitur layanan pada keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan sampel dari mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur. Teknik sampel dimna dipakai yakni *Starfired Random Sampling* dengan jumlah 100 responden. Sedangkan teknik analisis data dipakaai ialah metode analisis PLS (*Partial Least Square*), melalui uji validitas, uji realibilitas dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan tidak memiliki kontribusi pada keputusan pemakaian *e-wallet* DANA, Variabel Variabel persepsi kemudahan memiliki kontribusi pada keputusan pemakaian *e-wallet* DANA, Variabel Keamanan mempunyai kontribusi terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA, Variabel Fitur layanan memiliki kontribusi terhadap keputusan pemkaian *e-wallet* DANA.

Kata Kunci: Fitur Layanan; Keamanan; Keputusan Penggunaan *e-wallet* DANA; Literasi Keuangan; Persepsi Kemudahan.

1. Pendahuluan

Perkembangan teknologi di zaman sekarang sekarang semakin pesat dan terus berkembang. Hal ini bisa menjadi dampak positif, salah satu dampak positif dari kemajuan dan perkembangan teknologi adalah segala aktifitas manusia dipermudah. Kemajuan dan perkembangan teknologi berdampak pada sektor dan bidang manapun. terutama bidang ekonomi, keuangan, dan perbankan. Inovasi yang tercipta dalam perkembangan teknologi ini adalah munculnya transaksi dengan cara digital yang memakai alat pembayaran uang elektronik. Pada era sekarang alat pembayaran uang elektronik dapat menggeser penggunaan uang tunai, karena uang elektronik atau pembayaran non tunai lebih efisien. Meskipun pembayaran tunai masih tetap dilakukan, masyarakat cenderung menggunakan pembayaran dengan teknologi digital.

Berdasarkan perkembangan sistem *e-wallet* atau dompet digital yang cukup berkembang pesat di Indonesia khususnya DANA, Maka dari itu penulis tertarik untuk mengetahui dan menganalisis faktor yang berpengaruh dalam keputusan memakai *e-wallet* DANA menjadi alat pembayaran khususnya pada lingkungan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis. UPN "Veteran" Jawa Timur.

Technology Acceptance Model (TAM) ditemukan beberapa peneliti yaitu Davis, Bagozzi, dan Warshaw. TAM ialah model dimana dikembangkan agar menganalisa serta mengetahui

faktor dimana memiliki pengaruh pada penerimaan penggunaan suatu teknologi. *Technology Acceptance Model* (TAM) memiliki 2 faktor dimana berpengaruh dalam penerimaan teknologi yakni persepsi pemakaian atau manfaat (*perceived usefulness*) serta persepsi kemudahan (*perceived ease of use*), kedua faktor tersebut berkaitan dengan penerimaan setiap individu terhadap penerimaan teknologi terutama pada teknologi pembayaran digital.

Keputusan Penggunaan

Keputusan penggunaan ialah keputusan yang menjadi pilihan beberapa tindakan yang dilakukan melalui 2 ataupun lebih pilihan alternatif. Secara tidak sadar, konsumen mengambil keputusan dengan melakukan perbandingan beberapa pilihan yang relevan barang/jasa yang akan dikonsumsi (Ahmad dan Iliyin 2019). Indikator keputusan penggunaan menurut Risma dan Dewi (2022) yaitu (1) Kemantapan Produk (2) Kebiasaan penggunaan produk atau jasa (3) Memberi rekomendasi kepada orang lain (4) Penggunaan Ulang.

Literasi Keuangan

Dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Literasi Keuangan ialah pengetahuan dan ketrampilan agar meningkatkan pengelolaan keuangan serta kualitas pengambilan keputusan keuangan untuk mencapai kemakmuran melalui pemilihan dan penggunaan produk, lembaga, dan layanan keuangan yang sesuai. Menurut Yanti (2019) Terdapat 4 Indikator literasi keuangan yakni: (1) Pengetahuan keuangan, (2) Pinjaman dan tabungan, (3) Asuransi, (4) Investasi.

Berdasarkan teori perilaku keuangan dimana dijelaskan Istiana dan Dhani Ichsanuddin (2020) Perilaku keuangan individu memiliki hubungan dengan literasi keuangan karena terdapat peran yang membentuk perilaku keuangan setiap orang. Yang artinya bahwa semakin tinggi pengetahuan dan keterampilan mahasiswa guna mengelola keuangan, maka mahasiswa akan semakin cermat untuk mengambil keputusan keuangannya. Hal ini juga berkaitan dengan penggunaan dompet digital karena dapat membantu proses pengelolaan keuangan agar lebih efisien dan mudah diatur. Ini sesuai hasil penelitian Agnes Lusiana dan Dhani Ichsanuddin (2022) dimana mengatajan literasi keuangan mempunyai pengaruh positif akan putusan penggunaan *e-wallet*

H₁: Literasi keuangan berpengaruh positif pada keputusan penggunaan e-wallet DANA

Persepsi Kemudahan

Persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) ialah konstruk *Technology Acceptance Model* (TAM). Menurut Davis dalam Rismalia dan Sugiyanto (2022) Definisi persepsi kemudahan adalah tolak ukur yang dimana setiap orang percaya terhadap penggunaan sistem teknologi informasi yang bebas dari usaha. Nurya dan Tri (2020) menjelaskan Indikator-indikator pengukuran persepsi kemudahan menurut Sun dan Zhang yakni: (1) *Easy to learn* (2) *Easy to use* (3) *Timeliness* (4) *Understandable and Clear* (5) *Become skilfull*

Wahyu dan Dewi (2020) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan adalah salah satu kepercayaan tentang akhir dalam pengambilan keputusan salah satunya penggunaan *e-wallet*. Jika seseorang percaya jika teknologi mudah dipakai seseorang tersebut akan selalu memakainya. Ini selaras akan hasil penelitian Agnes Lusiana dan Dhani Ichsanuddin (2022) dimana mengatakan jika persepsi kemudahan memiliki pengaruh signifikan serta positif pada keputusan penggunaan *e-wallet*. Hal serupa dilakukan dari penelitian Tania Novianti, Bani Said (2019).

H₂: Persepsi Kemudahan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA

Keamanan

Keamanan ialah sebuah proses yang melindungi privasi dan integritas pengguna agar terhindar dari masalah. Keamanan sistem pembayaran elektronik yang dapat melindungi

Teori perilaku keuangan yang diungkapkan oleh Mandell dan Klein (2009) Perilaku keuangan adalah sebuah tata cara yang dilakukan seorang individu untuk mengelola dan mengalokasikan dananya yang dimiliki. Dengan adanya rasa aman menjadikan pengguna menjadi lebih berani untuk mengelola sekaligus melakukan transaksi terutama pada penggunaane-*wallet*. Hal ini selaras akan penelitian Wahyu dan Dewi (2020) mengatakan jika keamanan memiliki pengaruh positif pada pemakaian *e-money*.

Fitur Layanan

Fitur layanan juga menjadi unsur yang dapat meningkatkan kinerja dalam suatu aplikasi *e-wallet*. persepsi kegunaan atau manfaat diibaratkan menjadi sejauh mana seseorang berpikir jika pemakaian teknologi tertentu bisa membantu seseorang bekerja lebih baik. Ini sesuai penelitian Dirwan dan Fitriani (2020) dimana fitur layanan memiliki pengaruh terhadap penggunaan dompet digital.

3. Metodologi Penelitian

4. Hasil Dan Pembahasan

Karakteristik Responden

Analisis Hasil PLS

Outer Model (Model Pengukuran dan Validitas Indikator)

7973

Tabel 1. Outer Loading

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ((O/STDEV))
X1.1 <- Li	0.862	0.864	0.030	28.896
X1.2 <- Li	0.765	0.761	0.057	13.476
X1.3 <- Li	0.858	0.858	0.037	23.156
X1.4 <- Li	0.896	0.893	0.030	30.233
X2.1 <- Pe	0.858	0.855	0.036	23.731
X2.2 <- Pe	0.831	0.829	0.034	24.255
X2.3 <- Pe	0.869	0.868	0.025	35.131
X2.4 <- Pe	0.818	0.813	0.047	17.513
X2.5 <- Pe	0.881	0.879	0.031	28.455
X3.1 <- Ke	0.914	0.914	0.022	41.040
X3.2 <- Ke	0.907	0.906	0.022	41.034
X3.3 <- Ke	0.890	0.890	0.024	37.309
X3.4 <- Ke	0.883	0.883	0.030	29.866
X4.1 <- Fi	0.845	0.842	0.034	24.866
X4.2 <- Fi	0.846	0.843	0.038	22.247
X4.3 <- Fi	0.874	0.872	0.030	29.284
X4.4 <- Fi	0.837	0.838	0.035	23.683
Y.1 <- Ke	0.816	0.816	0.042	19.642
Y.2 <- Ke	0.861	0.860	0.027	31.590
Y.3 <- Ke	0.813	0.807	0.055	14.771
Y.4 <- Ke	0.881	0.881	0.024	36.150

Dari tabel diatas menyatakan bahwa factor loading setiao indikator ada pada kolom original sample (o). Validitas dari penelitian ini dapat dikatakan validitasnya baik. *Average Variance Extracted (AVE)*, yakni nilai dimana menyatakan besarnya varian indikator dimana ditemukan pada variabel laten. Konvergen perolehan AVE harus lebih tinggi 0,5, hal tersebut berarti memiliki validitas dapat diterima Composite reliability harus diatas 0,7, sehingga indikator tersebut dianggap konsisten pada pengukuran variabel laten.

Tabel 2. Average Variance Extracted (AVE) dan Composite Reliability

	AVE	Composite Reliability
Fitur Layanan (X4)	0.724	0.913
Keamanan (X3)	0.808	0.944
Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA (Y)	0.711	0.908
Literasi Keuangan (X1)	0.716	0.910
Persepsi Kemudahan (X2)	0.725	0.930

Sumber: Data Diolah

Variabel dalam penelitian ini sudah dinyatakan valid secara keseluruhan. Dengan Hasil AVE antara lain Literasi Keuangan (X1) berjumlah 0,716, Variabel Persepsi Kemudahan (X2) berjumlah 0,725, serta Keamanan (X3) berjumlah 0,808, Fitur Layanan (X4) berjumlah 0,724 serta Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA (Y) berjumlah 0,711. Kelima variabel tersebut dianggap valid karena sudah melebihi 0,5

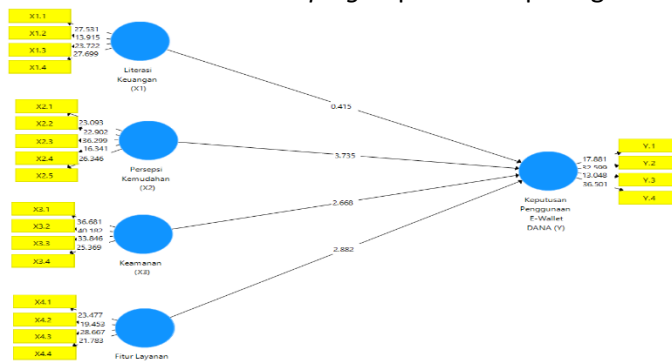
Composite realibilty pada penelitian ini yaitu Literasi Keuangan (X1) berjumlah 0,910, Variabel Persepsi Kemudahan (X2) berjumlah 0,930, dan Keamanan (X3) berjumlah 0,944, Fitur Layanan (X4) berjumlah 0,913 dan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA (Y) sebesar 0,908. Kelima variabel tersebut dianggap reliable karena sudah diatas 0,7

Inner Model (Pengujian Model Struktural)

Uji ini bertujuan untuk melihat nilai R-Square, yang mengukur seberapa cocok model dengan data. R-Square dalam persamaan variabel laten untuk mengungkapkan tes. Skor R-Square penelitian ini adalah $R^2 = 0,736$. Dengan demikian, model tersebut dapat menjelaskan terjadinya keputusan penggunaan e-wallet DANA yang memiliki varian sebesar 73,6% dan dipengaruhi oleh variabel independen seperti Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Keamanan, dan Fitur Layanan. Sedangkan 26,4% ialah faktor tambahan yang tidak terkait dengan penelitian ini dari variabel selain Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Fitur Layanan.

Pengujian Hipotesis

Signifikansi hasil nilai T-Statistic *Bootsraping* dapat dilihat pada gambar berikut ini:



Gambar 1. T-Statistic *Bootsraping*

Sumber: Data diolah

Selanjutnya hasil uji hipotesis bisa dilihat dari koefisien serta nilai T-statistic inner model pada tabel berikut ini:

Tabel 3. Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values, P-Values)

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values	Hasil Penelitian
Fitur Layanan (X4) -> Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA (Y)	0.322	0.306	0.116	2.784	0.006	Signifikan
Keamanan (X3) -> Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA (Y)	0.279	0.286	0.100	2.798	0.005	Signifikan
Literasi Keuangan (X1) -> Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA (Y)	0.033	0.047	0.079	0.416	0.677	Non Signifikan
Persepsi Kemudahan (X2) -> Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA (Y)	0.314	0.311	0.083	3.804	0.000	Signifikan

Sumber: Data Diolah

Pembahasan

Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA (Y)

Berdasarkan hasil olah data didapatkan hasil bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Hal ini bisa dilihat dari hasil Factor Loading terbesar yaitu pengetahuan investasi, dapat diartikan bahwa pengetahuan investasi tidak memiliki hubungan dengan keputusan penggunaan *e-wallet* DANA dikarenakan DANA hanyalah platform keuangan sebagai metode pembayaran digital dan alat transaksi saja bukan sebagai platform investasi. Selain itu, Tinggi rendahnya literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Yang artinya seseorang menggunakan *e-wallet* DANA tidak harus disertai dengan literasi keuangan yang tinggi namun harus disertai dengan literasi digital yang tinggi. Selain itu seseorang menggunakan *e-wallet* didasari oleh kemudahan penggunaan setiap aplikasi, tingkat keamanan yang ditawarkan dan fitur layanan beragam oleh *e-wallet*. selain itu terdapat faktor-faktor lain seperti kebiasaan dan kenyamanan seseorang yang dapat mempengaruhi mahasiswa FEB UPN “Veteran” Jawa timur dalam menggunakan *e-wallet* DANA.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian dari Salsabila Rossa Aprilia (2022) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet*. Hasil serupa juga dinyatakan oleh Aulia Puspa Giriani dan Susanti (2021) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap penggunaan *e-money*.

Pengaruh Persepsi Kemudahan (X2) terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA (Y)

Berdasarkan hasil olah data didapatkan hasil bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Yang artinya persepsi kemudahan penggunaan sangat mempengaruhi keinginan pengguna untuk memutuskan menggunakan *e-wallet* DANA. Dilihat dari hasil hasil Factor Loading terbesar dari variabel persepsi kemudahan yaitu DANA adalah aplikasi dompet digital yang paling efisien untuk digunakan, dapat diartikan bahwa DANA adalah dompet digital yang paling mudah untuk digunakan dalam kegiatan transaksi yang dilakukan dalam kehidupan sehari-hari. sehingga responden tertarik untuk menggunakan DANA. Dapat disimpulkan bahwa Mahasiswa FEB UPN “Veteran” Jawa Timur merasakan kemudahan penggunaan yang diberikan oleh DANA dan dapat diterima sesuai dengan keinginan dan harapannya yang menjadikan hal tersebut menjadi reaksi positif terhadap kemudahan sehingga terbentuknya keputusan untuk menggunakan DANA

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Agnes Lusiana dan Dhani Ichsanuddin (2022) yang menyatakan bahwa Persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet*. Hal serupa dilakukan oleh penelitian Tania Novianti, Bani Said (2019).

Pengaruh Keamanan (X3) terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA (Y)

Berdasarkan hasil olah data didapatkan hasil bahwa variabel keamanan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Yang artinya bahwa semakin tinggi tingkat keamanan yang ditawarkan oleh DANA maka pengguna akan semakin meningkat. Dapat dilihat dari hasil hasil Factor Loading terbesar dari variabel keamanan yaitu saya yakin pada penggunaan DANA minim resiko kemungkinan kehilangannya informasi dan data. Hal ini dapat disimpulkan bahwa pengguna akan menggunakan *e-wallet* DANA apabila informasi data pribadi dan uang yang ada didalamnya dapat terjamin keamanan dan kerahasiaannya serta minimnya resiko kehilangan informasi dan data setiap pengguna. Hal tersebut dirasa menjadi faktor yang menyebabkan Mahasiswa FEB UPN "Veteran" Jawa Timur memiliki reaksi positif dalam penggunaan *e-wallet* DANA.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Mia Andika Sari, Rodiana Listiawati Dkk (2019) yang menyatakan bahwa Keamanan berpengaruh secara positif terhadap penggunaan *e-wallet*. hal serupa Wahyu dan Dewi (2020) yang menyatakan bahwa Keamanan berpengaruh secara positif terhadap penggunaan *e-money*.

Pengaruh Fitur Layanan (X4) terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA (Y)

Berdasarkan hasil olah data didapatkan hasil bahwa fitur layanan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Yang artinya semakin banyak fitur layanan yang disediakan pada *e-wallet* DANA akan semakin tinggi tingkat keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Dapat dilihat dari hasil hasil Factor Loading terbesar dari variabel fitur layanan yaitu DANA memberikan fitur beragam yang bisa digunakan. Hal ini dapat disimpulkan bahwa *e-wallet* DANA mampu menawarkan berbagai macam fitur layanan yang dapat digunakan dan DANA selalu berinovasi dalam bentuk produk maupun layanan yang ditawarkan sehingga pengguna merasa puas dan akan semakin tertarik menggunakan *e-wallet* DANA. Hal tersebut menjadi reaksi positif dari Mahasiswa FEB UPN "Veteran" Jawa Timur dalam memutuskan penggunaan *e-wallet* DANA.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dirwan, Fitriani Latief (2020) yang menyatakan bahwa fitur layanan berpengaruh positif terhadap penggunaan dompet digital. hal serupa Wahyu dan Dewi (2020) yang menyatakan bahwa Fitur Layanan berpengaruh secara positif terhadap penggunaan *e-money*.

5. Penutup

Kesimpulan

Melalui hasil pengujian dengan menggunakan PLS bisa diambil kesimpulan jika Literasi keuangan tidak dapat memberikan kontribusi pada putusan pemakaian *e-wallet* DANA. Persepsi kemudahan dapat memberikan kontribusi pada keputusan pemakaian *e-wallet* DANA. Keamanan bisa memberikan kontribusi pada keputusan pemakaian *e-wallet* DANA. Fitur layanan bisa memberikan kontribusi pada putusan pemakaian *e-wallet* DANA. Temuan ini memungkinkan peneliti untuk membuat beberapa rekomendasi yang dapat diperhitungkan atau diuji di masa depan terkait dengan literasi keuangan, di harapkan mahasiswa mampu meningkatkan dan memperluas literasi keuangan atau pengetahuan keuangan dimana mempunyai serta mampu menerapkan pada kehidupan keseharian. Terkait persepsi kemudahan, Persepsi kemudahan harus tetap konsisten dan dijaga agar keputusan penggunaan *e-wallet* DANA pada mahasiswa akan selalu meningkat. Terkait keamanan dan fitur layanan, Keamanan dan fitur layanan harus ditingkatkan terus menerus dan harus berinovasi dikarenakan keamanan dan fitur layanan adalah faktor penting dalam keputusan penggunaan *e-wallet* DANA pada mahasiswa. Untuk peneliti berikutnya disarankan agar memperluas cakupan responden supaya mendapat hasil yang baik, dan menambah variabel pengaruh lain seperti promosi, manfaat dan kenyamanan dalam penggunaan dll.

Daftar Pustaka

- Abrilia, N. D. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 8(3), 1006-1012.
- Aprilia, R. W., & Susanti, D. N. (n.d.). Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen* (Vol. 4, Issue 3). <https://jurnal.universitaspurabangsa.ac.id/index.php/jimmba/index>
- Aprilia, S. R. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Cashless Payment Usage Terhadap Inklusi Keuangan Di Dki Jakarta (Studi Pada Pengguna E-Wallet)* (Doctoral dissertation, Universitas Negeri Jakarta).
- Fitri Arianti, B. (n.d.). *Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening The Effect Income And Financial Behavior On Financial Literacy With Investment Decisions As Intervening*. 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.9.3.13-36>
- Iliyin, A., & Widiartanto, &. (n.d.). *Data Internasional (Studi Pada Pengguna Ovo Di Kota Surakarta)*.
- Istiana, D., & Nur, I. (2020). *Journal of Economics, Business, and Government Challenges The Role of Financial Behavior in Improving Investment Decision: Empirical Evidence of The Students of Economics and Business Faculty UPN "Veteran" Jawa Timur*. 3(1), 21–28.
- JABODETABEK, P. D. W. (2019). Analisa Pengaruh Daya Tarik Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet. *Ekonomi & Bisnis*, 126.
- Latief, F. (2020). *Aspek Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Digital Di Kota Makassar* (Vol. 6, Issue 1). <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/miraipg.288>

- Lusiana, A., Ichsanuddin, D., Kunci Abstrak Kata kunci, K., Keuangan, L., Layanan, K., Kemudahan Penggunaan, P., & Keuangan, P. (2022). Analisis Keputusan Penggunaan ShopeePay Mahasiswa Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 8, 391–397.
- Mandell, L and Klein, L.S. 2009. The Impact of Financial Literacy Education on Subquent Financial Behaviour. *Journal of Financial Counseling and Planning* Vol 20, Issue 1, 15-24.
- Novalianti, T. D., Saad, B., Faktor-Faktor, A., Persepsi..., Y. M., & Novalianti, T. (n.d.). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Pengguna E-Payment (Studi Empiris Terhadap Pengguna Gopay Dan OVO Di DKI Jakarta Dan Depok)*.
- Rismalia, R., & Sugiyanto, S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening Pada Pengguna Dana Di Universitas Esa Unggul. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi dan Akuntansi*, 1(3), 561-588.
- Umaningsih, W. P., & Wardani, D. K. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan E -Money. *JAE (JURNAL AKUNTANSI DAN EKONOMI)*, 5(3), 113-119.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di kecamatan moyo utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1).