

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI  
KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN  
*E-WALLET* DANA DI KALANGAN GENERASI Z  
(Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN RIL  
Angkatan 2020)**

**Skripsi**

**Oleh:**

**BRY BIMA BITTAQWA  
NPM. 2051020225**



**Program Studi : Perbankan Syariah**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1445 H/2024M**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI  
KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN  
*E-WALLET* DANA DI KALANGAN GENERASI Z  
(Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN RIL  
Angkatan 2020)**

**Skripsi**

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi  
Syarat-syarat Guna Mendapat Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)  
dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Oleh:**

**Bry Bima Bittaqwa**  
NPM. 2051020225

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Pembimbing 1 : Femei Purnamasari, S.E., M.Si.**

**Pembimbing 2 : Nur Wahyu Ningsih, M.S.Ak., Akt.**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1445 H/2024M**

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan *e-wallet* atau dompet digital, serta isu keamanan pengguna *e-wallet* mengingat maraknya kasus kejahatan di dunia online saat ini. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di kalangan mahasiswa jurusan Perbankan Syariah UIN Raden Intan Lampung.

Penelitian ini menggunakan data primer yang dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa jurusan Perbankan Syariah UIN Raden Intan Lampung angkatan 2020. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *Lemeshow*, dengan jumlah sampel sebanyak 96 responden. Analisis data dilakukan menggunakan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA. Selain itu, persepsi keamanan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA.

**Kata Kunci : Persepsi, Kemudahan, Keamanan, *E-wallet*, Keputusan Pengguna.**

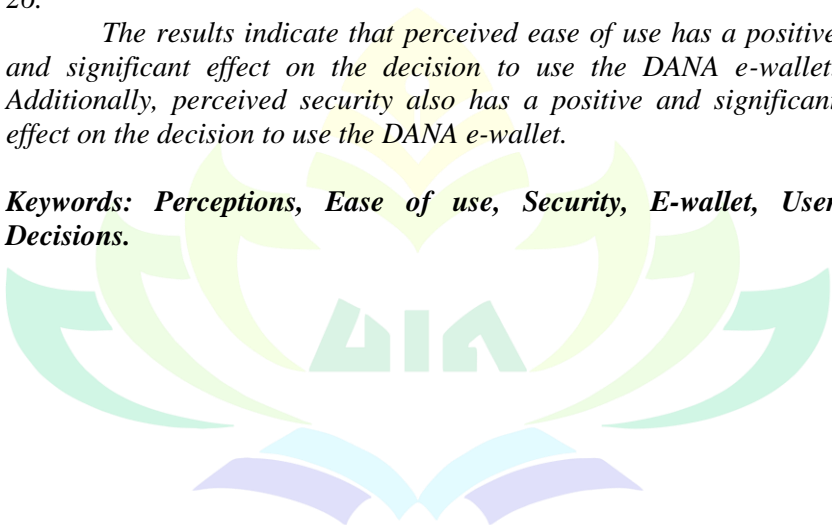
## **ABSTRACT**

*This research is motivated by the development of e-wallets or digital wallets and the security issues for e-wallet users considering the rise of online crime cases nowadays. The aim of this study is to determine the influence of perceived ease of use and perceived security on the decision to use the DANA e-wallet among students of the Sharia Banking department at UIN Raden Intan Lampung.*

*This study utilizes primary data collected through questionnaires distributed to students of the Sharia Banking department at UIN Raden Intan Lampung, class of 2020. The sampling technique used was Lemeshow's method, with a total sample of 96 respondents. Data analysis was conducted using SPSS version 26.*

*The results indicate that perceived ease of use has a positive and significant effect on the decision to use the DANA e-wallet. Additionally, perceived security also has a positive and significant effect on the decision to use the DANA e-wallet.*

**Keywords:** *Perceptions, Ease of use, Security, E-wallet, User Decisions.*





**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat: Jl. Letkol.H.EndroSuratmin,Sukarame,BandarLampung35131,Telp.(0721)703260*

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawahini:

Nama : Bry Bima Bittaqwa  
NPM : 2051020225  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakanbahwaskripsi yang berjudul “**Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kalangan Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ril Angkatan 2020)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, April 2024  
Penulis.



Bry Bima Bittaqwa  
NPM. 2051020225



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703260

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi** : Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana di Kalangan Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ril Angkatan 2020)

**Nama** : Bry Bima Bittaqwa  
**NPM** : 2051020225  
**Jurusan** : Perbankan Syariah  
**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasyah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

**Pembimbing I,**

**Femei Purnamasari, S.E., M.Si**  
**NIP. 198405212015032004**

**Pembimbing II,**

**Nur Wahyu Ningsih, M.S.Ak., Akt.**  
**NIP. 199106132020122019**

**Mengetahui,**  
**Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah**

**Any Eliza, S.E., M.Ak.**  
**NIP. 198308152006012009**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703260

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana di Kalangan Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ril Angkatan 2020)” disusun oleh Bry Bima Bittaqwa, NPM: 2051020206, Program Studi Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Selasa, 25 Juni 2024.

**TIM PENGUJI**

**Ketua : Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy** (.....)

**Sekretaris : Yulistia Devi, S.E., M.S.Ak** (.....)

**Penguji I : Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I.** (.....)

**Penguji II : Nur Wahyu Ningsih, M.S.Ak., Akt.** (.....)

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA**  
**NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ ۗ

"Barangsiapa yang mengerjakan kebaikan sekecil apapun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya."

(Q.S Al-Zalzalah: 7)





## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim.*

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT Yang telah memberikan rahmad dan hidayah-Nya. Sebuah karya sederhana namun butuh perjuangan dengan bangga penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kepada perempuan yang bekerja sebagai Pedagang di pedalaman kampung yaitu Pasar baru kedondong, ditinggal suaminya yang wafat semenjak tahun 2013 lalu. Perempuan itu Ibuku, HJ Zulbaidar namanya. Keningnya menempel di atas sajadah, nama penulis dilangitkannya. Segala hal yang penulis tempuh kini, tidak terlepas dari peranannya. Hanya seuntai do'a yang dapat penulis berikan, jazakumullah katsir "semoga Allah SWT membalas amal kebajikannya dengan balasan yang berlipat ganda" Aamiin.
2. Kepada Lelaki kuat yang bercita-cita menyekolahkanku setinggi-tingginya dan berharap anak lelaki terakhirnya menjadi anak yang kuat, ber-adab, pintar, sopan, dan baik hati. Selalu menasihati dengan cara yang sangat baik. Almarhum Hi Rama M Syarif atau di kenal Hi May rama, itu Ayahku. Meski enggak kau tidak melihat tumbuh kembang anakmu ini hingga dewasa, anakmu tumbuh belajar dengan tukang becak, bakso, ojek, pemulung dan segala hal tentang jalanan lainnya. Seluruh kebaikanmu saat hidup memberikan kontribusi nyata hingga skripsi ini selesai.
3. Kepada saudara sedarah keluarga kecilku di rumah papan yang sederhana. Abang Beny Bima Tawakal, A.Md.Kom. Kak Welvy Ramawisa, S.IKom. dan Kak Healthy Harsela, S.H. Adik bungsumu yang dulu kotor-kotoran main bola dan layang-layangan di depan rumah dan bermain bersepeda di bawah terik sinar matahari, sekarang sudah sampai di sini.
4. Almater tercinta Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

## RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap Bry Bima Bittaqwa, putra keempat dari Bapak Hi. Rama M syarif (Alm) dan Ibu Hj. Zulbaidar. Lahir di desa Pasar Baru, Kabupaten Pesawaran pada tanggal 01 Oktober 2002.

Riwayat Pendidikan :

1. Taman Kanak-Kanak Iqra' Qurrota A'yun, Kedondong, Pesawaran pada tahun 2006 dan selesai pada tahun 2007
2. Madrasah Ibtidaiyah Negeri (MIN) MODEL 1 Pesawaran, pada tahun 2007 dan selesai pada tahun 2013
3. Madrasah Tsanawiyah Negeri (MTsN) 1 Kedondong, Pesawaran pada tahun 2013 dan selesai pada tahun 2016
4. Madrasah Aliyah Negeri (MAN) 1 Pesawaran, Kedondong pada tahun 2016 dan selesai pada tahun 2019
5. Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2020.



## KATA PENGANTAR

*Assalam"alaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur atas karunia Allah SWT. karena rahmat, ridho dan pertolongan-Nya lah akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan Baginda Rasulullah SAW. semoga kita semua kelak mendapat syafaatnya.

Skripsi ini berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana Di Kalangan Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ril Angkatan 2020)” Skripsi ini tidak lepas dari bantuan beberapa pihak, oleh karena itu pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt, C.A selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak. Selaku ketua jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan petunjuk dan arahnya selama masa studi di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Femei Purnamasari, S.E., M.Si. Selaku pembimbing I, yang telah sabar memberikan arahan serta banyak memotivasi dan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, nasihat dan bantuannya dengan sangat baik dalam proses penyusunan proprosal skripsi sampai dengan tiba masa pensiun beliau.
4. Ibu Nur Wahyu Ningsih, M.S.Ak., Akt. Selaku pembimbing II, yang telah membimbing penulis dengan ketelatenan, kesabaran, memotivasi dan meluangkan waktu untuk memberikan arahan, nasihat dan bantuannya dengan sangat baik dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

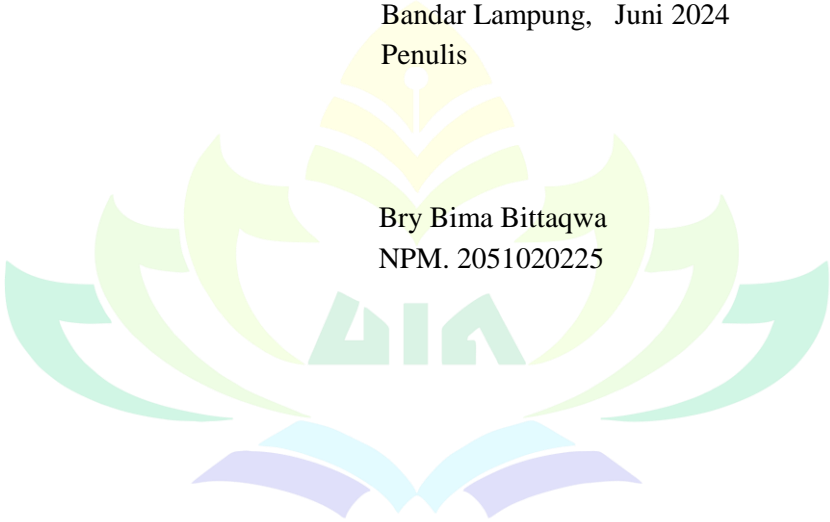
5. Bapak ibu Kabag, Kasubag dan Staff Akademik dan Umum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN RIL yang telah memberikan informasi juga administrasi kepada penulis.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya Program Studi Perbankan Syariah atas ilmu dan didikan yang telah diberikan.
7. Para responden dengan ikhlas meluangkan waktu dan membantu dalam penulisan ini untuk mendapatkan x informasi dalam melaksanakan penelitian sehingga terselesaikan skripsi ini.
8. Teman seperjuangan Perbankan Syariah Kelas C yang selalu Bersama dalam proses perkuliahan dan turut berperan dalam penyusunan Skripsi.
9. Kepada seseorang perempuan NPM 2251020209 yang tak kalah penting kehadirannya. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan saya. Sekali lagi terimakasih yang sudah membantu dan mensupport saya di kala susah dan senang, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada sahabat seperjuangan, Muhammad Varhisky Febriawan, Fitra Teo Hernanda, Shidiq Adhi Nugroho, Furqon Hidayat, Bella Handika, M Bakha Arifin, Rama Surya, Yadi Maulana, Asep Maulana dan Ahmad Ferdiansyah. yang telah memberikan semangat, motivasi, dan menemani penulis hingga sampai dititik ini dan juga segera menyusul.
11. Kepada Baznas Prov Lampung khususnya Bang Agung A Pratama yang telah membantu saya dalam membimbing proposal skripsi saya.
12. Sahabat-sahabat dan keluarga besar KKN Desa Cilimus, Hanura, Pesawaran kelompok 200 angkatan 2020 yang telah memberikan banyak pengalaman yang takkan terlupakan.
13. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Semoga bantuan serta segalanya yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan serta pahala dari yang maha kuasa Allah SWT, Aamiin.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu jika ada kesalahan dan kekeliruan dalam skripsi ini penulis mohon maaf. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan yang cukup berarti dalam pengembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan, khususnya ilmu-ilmu di bidang keislaman.

*Wassalamu''alaikum Wr. Wb.*

Bandar Lampung, Juni 2024  
Penulis

Bry Bima Bittaqwa  
NPM. 2051020225



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang Masalah .....	3
C. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	13
D. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	15
E. Sistematika Penulisan .....	19
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b>	
A. Teori Yang Digunakan .....	21
1. Technology Acceptance Model (TAM) .....	21
2. Persepsi.....	23
3. E-Wallet (Dompet Digital).....	25
4. Persepsi Kemudahan Penggunaan ( <i>Perceived Ease of Use</i> ) .....	27
5. Presepsi Keamanan Pengguna .....	32
6. Keputusan Penggunaan E-Wallet .....	36
7. Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Perspektif Islam	39
B. Kerangka Pemikiran .....	41
C. Pengajuan Hipotesis .....	43

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	49
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	49
C. Sumber data .....	49
D. Teknik Pengumpulan Data .....	50
E. Populasi dan sampel .....	52
F. Definisi Operasional Variabel .....	55
G. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	57
H. Uji validitas dan Reliabilitas Kuesioner .....	58

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Pengumpulan Data.....	63
B. Analisis Deskriptif.....	63
C. Uji validitas dan Reliabilitas Kuesioner .....	63
1. Uji Validitas .....	64
2. Uji Reabilitas.....	65
3. Uji Normalitas .....	65
D. Uji Hipotesis .....	67
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
2. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	68
3. Pengujian Kecocokan Model (Uji F).....	70
4. Pembahasan.....	70

### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....	73
B. Implikasi Penelitian .....	73
C. Keterbatasan Penelitian .....	74
D. Saran.....	74

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Metode Pembayaran Populer Di Indonesia Tahun2023.....	5
Tabel 1.2	Jumlah Uang Elektronik Yang Beredar di Indonesia .....	7
Tabel 3.1	Skala Likert .....	51
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel .....	55
Tabel 4.1	Skala Penafsiran Skor Rata- Rata Tanggapan Responden .....	63
Tabel 4.2	Hasil Uji Validitas Penelitian .....	64
Tabel 4.3	Hasil Uji Reliabilitas Penelitian .....	65
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.5	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	67
Tabel 4.6	Hasil Uji T .....	69
Tabel 4.7	Hasil Uji F .....	70



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Daftar Seluruh Jawaban Angket Responden

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas

Lampiran 4 Hasil Uji Reabilitas

Lampiran 5 Hasil Uji Regresi Berganda

Lampiran 6 Hasil Uji T

Lampiran 7 Hasil Uji F



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Penegasan Judul Sebagai langkah awal dalam memahami penelitian ini, maka diperlukan penegasan arti dan makna dari setiap istilah dalam judul penelitian ini. Penegasan judul ini dilakukan untuk mempermudah dan menghindari kesalahpahaman bagi para pembaca. Adapun judul penelitian ini adalah **“PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA DI KALANGAN GENERASI Z (STUDI PADA MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH UIN RIL ANGKATAN 2020).”** Berdasarkan judul tersebut, maka perlu diuraikan pengertian dari setiap istilah yang dimuat dalam judul sebagai berikut:

1. Pengaruh adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu orang atau benda yang ikut membentuk watak, kepercayaan atau perbuatan seseorang.<sup>1</sup> Dalam hal ini pengaruh lebih condong kedalam sesuatu yang dapat membawa perubahan pada perilaku seseorang atau lebih tepatnya berpengaruh pada masyarakat, pengguna *E-Wallet* yang merupakan manusia yang mengalami perkembangan zaman dengan adanya kemajuan teknologi yang dapat mengemukakan persepsi mereka dengan teknologi tersebut seperti kemudahan penggunaan, risiko maupun literasi keuangan yang akhirnya berpengaruh pada minat masyarakat menggunakan *E-Wallet*.
2. Persepsi (*Perceived*) adalah tanggapan (penerimaan) langsung dari sesuatu ataupun proses seseorang mengetahui beberapa hal melalui panca indranya.<sup>2</sup> Proses tersebut menimbulkan adanya tanggapan, dan terbentuklah suatu persepsi. Yang dimaksud dalam penelitian ini adalah bagaimana pengaruh persepsi kemudahan, risiko, literasi keuangan terhadap penggunaan *E-Wallet*.

---

<sup>1</sup> Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan, “Kamus Besar Bahasa Indonesia,” Jakarta: Balai Pustaka, 1989.

<sup>2</sup> Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan, “Pengembangan, Kamus Besar Bahasa Indonesia” (Jakarta: Balai Pustaka, 2007).

3. Persepsi kemudahan didefinisikan sebagai parameter kepercayaan bagi pengguna dalam memandang teknologi sebagai suatu hal yang tidak memerlukan banyak usaha.<sup>3</sup>
4. Persepsi Keamanan yang terlihat merupakan penegasan yang dapat menunjukkan derajat kepastian yang dimiliki individu dalam keamanan kemajuan.<sup>4</sup>
5. Keputusan penggunaan adalah pilihan sebagai interaksi koordinasi yang digunakan untuk mengkonsolidasikan informasi dan menilai setidaknya dua pilihan lain dan memilih salah satunya.<sup>5</sup>
6. *E-Wallet* menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 adalah instrumen pembayaran yang diberikan mengingat nilai uang yang disimpan sebelumnya kepada penjamin emisi.<sup>6</sup>
7. DANA merupakan platform resmi pembayaran digital yang diawasi langsung oleh BI (Bank Indonesia), yang mengukung open platform dan dapat digunakan di berbagai aplikasi, gerai daring maupun konvensional.<sup>7</sup>
8. GEN-Z Merupakan generasi muda di era sekarang lazim dikenal dengan istilah generasi Z atau Gen-Z, Gen-Z yaitu generasi yang dari lahir berinteraksi dengan kemajuan teknologi. Pengasuhan mereka bahkan banyak dibantu oleh teknologi dan internet. Gen Z terlahir antara tahun 1997 sampai 2008.<sup>8</sup>

Berdasarkan beberapa pengertian istilah diatas dapat ditegaskan yang dimaksud dengan judul, Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA Di Kalangan Generasi Z. Adalah untuk menguji apakah Persepsi

---

<sup>3</sup> Yuliani Dwi Rahmawati et al., "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng," *Econbank 2*, no. 2 (2020): 157–68.

<sup>4</sup> Pitura, Rachma, and Rahman, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Shopeepay Di Kalangan Generasi Millennial( Studi Pada Mahasiswa Manajemen UNISMA Angkatan 2018)."

<sup>5</sup> Ibid.

<sup>6</sup> Muhammad Ermanja, "Apa Itu E-Wallet? Ini Pengertian Dan Keuntungan Menggunakan Dompot Digital," 2023, <https://www.bayarind.id/news/apa-itu-e-wallet-semua-yang-perlu-diketahui-tentang-e-wallet>.

<sup>7</sup> DANA Indonesia, "SYARAT DAN KETENTUAN PENGGUNA DANA," 2023, <https://www.dana.id/terms>.

<sup>8</sup> Laili Nurin Nabila et al., "Aksentuasi Literasi Pada Gen-Z Untuk Menyiapkan Generasi Progresif Era Revolusi Industri 4.0," *Journal of Education Research 4*, no. 1 (2023): 28–36, <https://doi.org/10.37985/jer.v4i1.113>.

Kemudahan dan Persepsi Keamanan dapat berpengaruh secara langsung terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA dan apakah Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan berpengaruh secara tidak langsung terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA di kalangan Generasi Z.

## **B. Latar Belakang Masalah**

Era digital membawa perubahan signifikan dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk dalam sistem pembayaran. *E-Wallet* menjadi salah satu metode pembayaran yang semakin populer, khususnya di kalangan generasi Z. Generasi Z dikenal sebagai generasi yang terlahir dan tumbuh di era digital, sehingga mereka lebih mudah beradaptasi dengan teknologi baru, termasuk *E-Wallet*. Gen-Z yaitu generasi yang dari lahir berinteraksi dengan kemajuan teknologi. Pengasuhan mereka bahkan banyak dibantu oleh teknologi dan internet. Gen Z terlahir antara tahun 1997 sampai 2008.<sup>9</sup>

Perkembangan teknologi digital yang semakin pesat membawa perubahan bagi masyarakat Indonesia khususnya di sektor keuangan. Pada umumnya masyarakat lebih mengenal uang kertas sebagai alat transaksi pembayaran dan telah menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari hampir semua kegiatan masyarakat. Tetapi, seiring dengan perkembangan zaman dengan adanya kemajuan teknologi, telah mengubah perilaku masyarakat dalam aspek kehidupan, baik dari segi interaksi sosial, jual beli, transportasi umum dan layanan keuangan menggunakan digital atau non-tunai. Pada sektor keuangan, transaksi dilakukan tidak hanya menggunakan uang kartal dan giral, melainkan melalui aplikasi teknologi yang biasa kita sebut *Financial Technology (Fintech)*.<sup>10</sup>

Salah satu teknologi digital tersebut yaitu dompet digital (*E-Wallet*). *E-Wallet* merupakan suatu teknologi yang dapat menampung dana, melakukan pembayaran secara elektronik, serta mencatat segala

---

<sup>9</sup> Ibid.

<sup>10</sup> Chrysilla Zada and Yunita Sopiana, "Penggunaan E- Wallet Atau Dompet Digital Sebagai Alat Transaksi Pengganti Uang Tunai Bagi UMKM Di Kecamatan Banjarmasin Tengah," *JIEP: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan* 4, no. 1 (May 31, 2021): 251, <https://doi.org/10.20527/jiep.v4i1.3556>.

transaksi yang telah dilakukan.<sup>11</sup> Dengan adanya *E-Wallet*, masyarakat dapat membawa uang menjadi lebih praktis sehingga tidak perlu pergi ke ATM untuk melakukan transaksi.

Yang dimaksud dengan *E-Wallet* menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 adalah instrumen pembayaran yang diberikan mengingat nilai uang yang disimpan sebelumnya kepada penjamin emisi. Nilai tunai disimpan secara elektronik di server media atau chip, dan dapat dipindahkan untuk ditukar. bagian atau mungkin memindahkan aset. Uang tunai ini bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang tentang tugas keuangan, sehingga tidak dibayar upah dan tidak dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Uang elektronik pada dasarnya jumlah yang lebih besar dari struktur perdagangan daripada uang tunai.<sup>12</sup>

Maraknya *E-Wallet* merupakan jawaban atas kebutuhan akan miniatur instrument pembayaran yang diharapkan mampu menangani pembayaran secara cepat dengan biaya yang umumnya murah, hal ini ditunjukkan dengan semakin maraknya peredaran uang elektronik di Indonesia sebagaimana terungkap di Bank Indonesia.

Dengan populer nya *E-Wallet* ada 9 jenis pembayaran yang populer dan di ketahui oleh masyarakat indonesia dari kalangan bawah hingga kalangan atas yaitu :

---

<sup>11</sup> Muji Lestari, Ahmad Soleh, and Suswati Nasution, "Pengaruh E-Wallet Dan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Kota Bengkulu," *Jurnal EMAK (Ekonomi Manajemen Akuntansi Dan Keuangan)* vol.4, no. 1 (2023): 85–94.

<sup>12</sup> Rohman Juani, "Penggunaan Uang Jaminan Lelang Berupa Uang Elektronik Berbasis Server," 2022, <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/15691/Penggunaan-Uang-Jaminan-Lelang-berupa-Uang-Elektronik-Berbasis-Server.html>.

**Tabel 1.1**  
**Metode Pembayaran Populer Di Indonesia Tahun 2023**

Jensi Pembayaran	Persentase %
E-Wallet	81%
Virtual Account	60%
Transfer Bank	55%
Cash/COD	55%
Paylater	32%
Qris	31%
Gerai Ritel	22%
Debit Instan	12%
Kartu Kredit	9%

*Sumber : East Ventures (EV) 2023*

Berdasarkan data di atas, laporan *East Ventures (EV) E-Wallet* menjadi metode pembayaran yang paling banyak digunakan di Indonesia dengan persentase sebesar 81% pada tahun 2022. Diikuti oleh *virtual account* dengan 60%. Selain itu, ada juga metode transfer bank dan *cash/COD (cash on delivery)* dengan persentase masing-masing mencapai 55%. Lalu, disusul oleh metode *paylater* dan *QR/QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* dengan proporsi masing-masing sebesar 32% dan 31% di tahun 2022. Menteri Koordinator bidang Perekonomian Airlangga Hartanto menyebut bahwa potensi ekonomi digital Indonesia sangat besar. Ini dibuktikan dari prestasi Indonesia yang sukses menjadi pemain utama digital di wilayah Asia Tenggara pada tahun 2022 lalu.

Kelebihan *E-Wallet* dibandingkan dengan metode pembayaran lainnya, seperti uang tunai atau kartu kredit. Pertama-tama, kemudahan

dan kecepatan transaksi menjadi salah satu keunggulan utama *E-Wallet*. Pengguna dapat dengan cepat melakukan pembayaran atau transfer dana hanya dengan menggunakan perangkat seluler mereka, tanpa perlu menangani uang tunai atau mengecek kartu kredit fisik, Keamanan merupakan faktor penting yang menjadi daya tarik *E-Wallet*. Layanan *E-Wallet* umumnya dilengkapi dengan fitur keamanan tinggi, seperti enkripsi data, otentikasi dua faktor, dan monitoring aktivitas untuk melindungi informasi pengguna dari potensi ancaman keamanan. Pengguna merasa lebih aman menggunakan *E-Wallet* karena dapat memantau dan mengelola aktivitas keuangan mereka dengan lebih efektif.<sup>13</sup>

*E-Wallet* juga menawarkan fleksibilitas dan aksesibilitas yang tinggi. Pengguna dapat mengakses dan menggunakan layanan *E-Wallet* kapan saja dan di mana saja selama terdapat koneksi internet. Keberagaman metode pengisian saldo *E-Wallet*, seperti transfer bank, kartu kredit, atau pembelian pulsa, memberikan kemudahan bagi pengguna dalam mengelola dan memilih sumber dana yang sesuai dengan kebutuhan mereka.<sup>14</sup>

Selain itu, promo dan diskon yang ditawarkan oleh penyedia *E-Wallet* menjadi daya tarik tambahan. Program cashback, potongan harga, atau promo eksklusif bagi pengguna *E-Wallet* mendorong adopsi teknologi ini. Hal ini tidak hanya memberikan keuntungan finansial kepada pengguna, tetapi juga memberikan insentif bagi mereka untuk terus menggunakan *E-Wallet*.<sup>15</sup>

*E-Wallet* juga mendukung visi menuju masyarakat tanpa uang tunai (*cashless society*). Penggunaan *E-Wallet* dapat membantu mengurangi ketergantungan pada uang tunai, mengurangi risiko kehilangan atau

---

<sup>13</sup> Kartika Sukmawati and Dionysia Kowanda, "Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat," *Jurnal Ilmiah Multidisiplin* 1, no. 05 (2022): 66–72, <https://doi.org/10.56127/jukim.v1i05.481>.

<sup>14</sup> Widya Desita and Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, "Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Aplikasi Dompet Elektronik (E-Wallet)," *Jurnal Akuntansi Profesi* 13, no. 1 (2022): 115–24.

<sup>15</sup> Muhammad Alfaris, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet)," *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra* 4, no. 2 (2023): 67–74, <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i2.7450>.

pencurian, serta memberikan dampak positif terhadap lingkungan dengan mengurangi penggunaan kertas dan logam.

Dalam konteks integrasi dengan layanan lain, *E-Wallet* memberikan kenyamanan dengan terhubungnya berbagai layanan, seperti pembayaran tagihan, pembelian tiket transportasi, atau belanja online, dalam satu aplikasi. Ini memberikan pengalaman pengguna yang holistik dan efisien.<sup>16</sup>

Secara keseluruhan, kelebihan *E-Wallet* dalam hal kemudahan, kecepatan, keamanan, fleksibilitas, insentif, dan dukungan terhadap tren masyarakat tanpa uang tunai menjadikannya alternatif pembayaran yang menarik dan relevan di era digital ini.

Di prediksi, akan ada sebanyak seperempat miliar pengguna baru *E-Wallet* di kawasan Asia Tenggara pada tahun 2025 mendatang. Adapun, Indonesia digadang-gadang bakal menjadi negara penyumbang terbesar hingga mencapai 130 juta pengguna baru sepanjang periode itu. Data tersebut bersumber dari International Data Corporation (IDC) InfoBrief, didukung oleh 2C2P Indonesia.

**Tabel 1.2**  
**Jumlah Uang Elektronik Yang Beredar di Indonesia**

<b>Tahun</b>	<b>Jumlah Uang Elektronik (Juta Unit)</b>
2018	102,2
2019	167,1
2020	245,7
2021	350,4
2022	487,3
2023	669,3

*Sumber: Statistik Sistem Pembayaran dan Infrastruktur Pasar  
Keuangan (SPIP) - BI*

<sup>16</sup> Sukmawati and Kowanda, “Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat.”



Dilihat dari tabel 1.2, terlihat bahwa tingkat penyebaran instrumen *E-Wallet* dalam budaya Indonesia mengalami pola yang meningkat dari tahun 2018 ke 2023, Berdasarkan data di atas, dapat dilihat bahwa jumlah uang elektronik beredar di Indonesia mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam 5 tahun terakhir. Pada tahun 2018, jumlah uang elektronik beredar hanya sebesar 102,2 juta unit. Namun, pada tahun 2023, jumlah uang elektronik beredar telah mencapai 669,3 juta unit.<sup>17</sup>

Pada saat ini *E-Wallet* DANA merupakan salah satu dompet digital pendatang baru di Indonesia. Sebelum *E-Wallet* DANA terdapat *E-Wallet* yang lain seperti OVO, GoPay, LinkAja, dan sebagainya. *E-Wallet* aplikasi DANA didesain untuk menjadikan transaksi nontunai dan non kartu secara digital, cepat, dan praktis.<sup>18</sup>

Keputusan pengguna terkait dengan penggunaan *E-Wallet* menjadi fokus utama penelitian dan pembahasan karena memiliki dampak yang signifikan pada adopsi teknologi keuangan digital ini. Pemahaman mendalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi keputusan pengguna memberikan wawasan yang penting bagi penyedia layanan, peneliti, dan pengambil kebijakan. Dalam konteks *E-Wallet*, keputusan pengguna sangat dipengaruhi oleh persepsi mereka terhadap kemudahan penggunaan dan tingkat keamanan layanan. Kecepatan dan kenyamanan transaksi, keamanan akun, dan integritas data pribadi menjadi pertimbangan utama yang membentuk sikap dan niat pengguna.<sup>19</sup> Keputusan positif dapat mendorong tingkat adopsi teknologi, sementara keputusan negatif dapat menjadi hambatan. Dengan memahami keputusan pengguna, kita dapat mengidentifikasi hambatan-hambatan yang perlu diatasi, meningkatkan desain layanan, dan mengembangkan strategi pemasaran yang lebih efektif. Seiring dengan perkembangan teknologi keuangan digital, pemahaman terhadap keputusan pengguna menjadi penting untuk membentuk perubahan perilaku konsumen terkait cara melakukan transaksi dan pembayaran, serta mengarahkan inovasi yang lebih baik pada masa depan.

---

<sup>17</sup> “Statistik Sistem Pembayaran (SSP),” Bank Indonesia, 2023, <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/ssp/kliring-perputaran.aspx>.

<sup>18</sup> Nurya Dina Abrilia and Tri Sudarwanto, “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layananterhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya,” *Pendidikan Tata Niaga* 8, no. 3 (2022): 1006–12.

<sup>19</sup> Sukmawati and Kowanda, “Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat.”

Keputusan menggunakan *E-Wallet* memberi kemudahan pada pennguanya agar dapat melakukan belanja online, transaksi, pemesanan dan layanan lain yang ada, teknologi ini tergolong jenis.<sup>20</sup> Menurut data idx.com pada tahun 2022 salah satu *E-Wallet* terpopuler di Indonesia adalah aplikasi DANA dengan tingkat kepopolaritasan 83%. Aplikasi *E-Wallet* DANA merupakan aplikasi yang di keluarkan oleh PT Espay Debit Indonesia Koe. Perusahaan ini merupakan salah satu startupbuatan anak bangsa yang bergerak bidang keuangan digital. Aplikasi *E-Wallet* DANA telah dirilis sejak tahun 2018 silam.

Seseorang mengambil keputusan menggunakan *E-Wallet* apabila teknologi digital tersebut mudah untuk digunakan, tidak adanya risiko yang ditimbulkan serta adanya pengetahuan tentang *E-Wallet*. Jika seseorang percaya bahwa dengan menggunakan *E-Wallet* terbebas dari usaha dan tidak adanya risiko yang ditimbulkan, maka minat untuk menggunakan *E-Wallet* semakin tinggi. Sebaliknya, jika seseorang percaya bahwa dengan menggunakan *E-Wallet* sulit digunakan dan adanya risiko yang ditimbulkan, maka minat untuk menggunakan *E-Wallet* semakin rendah. Maka dari itu, minat menggunakan *E-Wallet* sangat bergantung pada persepsi mereka terhadap teknologi digital tersebut.

Faktor Persepsi kemudahan pengguna yang merupakan penggunaan teknologi yang mudah dipahami dengan mudah oleh seseorang untuk penggunaan suatu teknologi. Dengan kemudahan pengguna transaksi *E-Wallet* masyarakat akan semakin mudah dalam beroperasi untuk menggunakan *E-Wallet*. Penggunaan teknologi menjadi salah satu faktor kemudahan dalam menggunakan sebuah aplikasi *E-Wallet* DANA. Sehingga dapat memudahkan konsumen untuk melakukan transaksi secara online menggunakan *E-Wallet* DANA.<sup>21</sup>

Penggunaan persepsi adalah proses pengambilan keputusan tentang kepercayaan (belief). Seseorang akan merasa dalam sistem informasi bisa digunakan dalam penggunaan tersebut dengan sebaiknya. Konstruk

---

<sup>20</sup> Pengaruh Persepsi Manfaat et al., "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) 'Veteran' Jawa Timur)," *Management Studies and Entrepreneurship Journal* 4, no. 4 (2023): 3733–41, <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>.

<sup>21</sup> Abrilia and Sudarwanto, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan *E-Wallet* Pada Aplikasi Dana Di Surabaya."

kemudahan penggunaannya (*perceived ease of use*) ini ialah pengambilan keputusan lewat sebuah kepercayaan yang berarti sebuah informasi dapat dengan mudahnya dipakai, tetapi jikalau seorang yang percaya dengan adanya sebuah sistem informasi yang sulit dalam pemakaian sehingga orang tersebut tak dapat memakainya.<sup>22</sup> Sebagian masyarakat masih mengalami kendala saat mengoperasikan *E-Wallet* sehingga sulit untuk digunakan, seperti terjadinya error atau gangguan pada aplikasi DANA tak terlepas dari adanya masalah di aplikasi, perangkat yang digunakan, maupun akun DANA. Terdapat penyebab yang membuat DANA error Mulai dari jaringan lemot, perbaikan *server*, terjadi masalah pada akun, dan *server* gangguan. Hal-hal tersebut yang membuat pengguna enggan untuk menggunakan *E-Wallet* karena sulit dalam mengoperasikannya.<sup>23</sup>

Selain faktor persepsi kemudahan penggunaan yang mempengaruhi minat menggunakan *E-Wallet*, faktor lainnya ialah persepsi keamanan. Selain faktor keamanan juga merupakan salah satu variabel yang mempengaruhi masyarakat dalam memanfaatkan. Persepsi keamanan pengguna juga berperan penting, persepsi keamanan merupakan suatu perlindungan dimana seseorang merasa terjaga dari timbulnya ancaman – ancaman dari suatu aset informasi. Dengan adanya tindakan kejahatan akan memberikan dampak ketidakpercayaan bagi pengguna terhadap layanan *E-Wallet*, sehingga suatu bank harus memberikan keamanannya yang praktis tidak membahayakan pengguna dalam membawa uang cash. Dapat di katakan *E-Wallet* mempermudah, bermanfaat dan dapat dipercaya keamanannya dengan baik bila mahasiswa mengkonsumsi terus menerus pada *E-Wallet*. Faktor penghambat seseorang dalam menggunakan *E-Wallet* karena beberapa orang masih merasa *E-Wallet* belum cukup aman untuk dijadikan sebagai alat transaksi pembayaran dan berisiko merugikan penggunaannya.<sup>24</sup>

---

<sup>22</sup> Jogiyanto, *Sistem Informasi Keperilakuan*, Ed.1 (Yogyakarta, 2007).

<sup>23</sup> Putri Larasati, “Cara Mengatasi Aplikasi DANA Error Hari Ini Tidak Bisa Transfer,” 2024, <https://balitteknologikaret.co.id/cara-mengatasi-aplikasi-dana-error/>.

<sup>24</sup> FITRIA NINGSIH, *PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, PERSEPSI RISIKO, LITERASI KEUANGAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN E-WALLET DALAM PERSPEKTIF BISNIS ISLAM (Studi Pada Pengguna OVO Di Bandar Lampung)*, 2023, <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK558907/>.

Berdasarkan Fenomena yang ditulis oleh salah satu konsumen pada *infobanknews.com*, pengguna mengalami saldo yang dimiliki raib dengan sendirinya, total kerugian sebesar 394.500 ribu rupiah. Setelah itu, menghubungi call center DANA, namun pihak call center responsnya hanya disuruh menunggu. Akan tetapi sudah 3 hari kerja, tapi tidak ada respons lagi dan hanya menunggu, tidak ada kejelasan. “Ucap bapak Bustanul Arifin”.<sup>25</sup> Faktor keamanan dalam penggunaan *E-Wallet* akan sangat mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan *E-Wallet*.

Dalam perspektif bisnis Islam, manusia janganlah menghamburkan uangnya yang bukan untuk memenuhi kebutuhannya karena akan menimbulkan perilaku boros. Hal tersebut sangat dibenci oleh Allah SWT yang berfirman dalam QS. Al-Isra ayat 26-27 yang berbunyi:

وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ تَبْذِيرًا ﴿٢٦﴾

إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٧﴾

Artinya : “Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros (26) Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya (27)”. (QS. Al-Isra ayat 26-27)

Ayat tersebut menjelaskan bahwa Allah sangat membenci perilaku boros, dalam arti membelanjakan tidak pada tempatnya. Sebaiknya harta tersebut diarahkan dalam penggunaan harta untuk menolong yang masih membutuhkan, misalnya anjuran bersedekah.<sup>26</sup> Dalam penggunaan *E-Wallet* harus dimanfaatkan sebaik mungkin untuk menggunakan *E-Wallet* sesuai kebutuhan seperti membayar tagihan listrik atau PDAM, mentransfer uang ataupun investasi yang menjadi

<sup>25</sup> Muhamad Ibrahim, “Saldo DANA Raib Sendiri, Pengguna Pertanyakan Sistem Keamanan,” 2023, [https://infobanknews.com/saldo-dana-raib-sendiri-pengguna-pertanyakan-sistem-keamanan/#google\\_vignette](https://infobanknews.com/saldo-dana-raib-sendiri-pengguna-pertanyakan-sistem-keamanan/#google_vignette).

<sup>26</sup> Ade Maharini Adiandari and S Sos, *Pengantar Literasi Keuangan* (Nas Media Pustaka, 2023).

suatu kebutuhan. Janganlah dipergunakan untuk membayar belanja online yang berlebihan karena hal tersebut dapat menimbulkan sikap boros.

Sudah banyak peneliti yang menguji tentang pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan menggunakan *E-Wallet*, namun para peneliti tersebut masih memberikan kesimpulan yang berbeda-beda. Seperti pada penelitian yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *E-Wallet*.<sup>27</sup> Sedangkan penelitian yang menyatakan bahwa pengaruh persepsi kemudahan penggunaan secara parsial tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan aplikasi *E-Wallet* DANA.<sup>28</sup>

Penelitian yang menyatakan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet*.<sup>29</sup> Sedangkan penelitian yang menyatakan Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel keamanan tidak berpengaruh terhadap Keputusan penggunaan *E-Wallet*.<sup>30</sup> Berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya dapat diperoleh gambaran bahwa pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* belum diperoleh hasil yang konsisten sehingga menimbulkan research gap yang perlu dianalisis.

---

<sup>27</sup> Abrilia and Sudarwanto, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya"; Rahmawati et al., "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng"; Siti Rodiah and Inaya Sari Melati, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang," *Economic Education and Entrepreneurship Http://E-Journal.Ivet.Ac.Id/Index.Php/Jeee Pengaruh* 1, no. 2 (2020): 66–80.

<sup>28</sup> Manfaat et al., "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) 'Veteran' Jawa Timur)."

<sup>29</sup> Rahmawati et al., "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng"; Siti Umul Khoiriyah, Achmad Syahfrudin Zulkarnaeni, and Moh Halim, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi Dana Studi Kasus Pada Toko Online Dan Toko Fisik Di Kecamatan Ajung," *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis* 9, no. 1 (2023): 70–79, <https://doi.org/10.38204/jrak.v9i1.950>.

<sup>30</sup> Sukmawati and Kowanda, "Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat."

Berbeda dengan penelitian sebelumnya, novelty utama dari penelitian kami adalah adanya perbedaan obyek penelitian, dan alat pengujian nya, maka dilakukan penelitian kembali untuk mengetahui pengaruh variabel yang sama pada objek yang berbeda.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, peneliti tertarik untuk meneliti penelitian yang berjudul **“PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA DI KALANGAN GENERASI Z (STUDI PADA MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH UIN RIL ANGKATAN 2020).”**

### C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang dipaparkan dapat dipahami bahwa masih banyak variabel yang belum optimal dalam mempengaruhi keputusan penggunaan pada *E-Wallet* dan masih menarik untuk dikaji. Berdasarkan latar belakang masalah, identifikasi masalah dalam penelitian ini, antara lain:

1. Masih banyaknya masyarakat yang mengalami kesulitan dalam mengakses *E-Wallet* seperti sering terjadi error, membutuhkan waktu yang lama memuat laman fitur layanan.
2. Masih kurangnya keamanan adanya risiko yang ditimbulkan dalam penggunaan *E-Wallet* seperti kehilangan saldo, peretasan atau pencurian data.

Untuk menghindari meluasnya yang akan diteliti, maka penulis memberikan batasan masalah dalam penelitian ini, yaitu peneliti memfokuskan masalah pada dua faktor utama yang dianggap menjadi pengaruh minat penggunaan yaitu pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan. Penelitian ini dilakukan pada pengguna DANA yang pernah bertransaksi di *E-Wallet* DANA dan berusia 17 tahun keatas yang.

### D. Rumusan Masalah

1. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA?
2. Apakah persepsi keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA?

3. Apakah persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh simultan terhadap keputusan penggunaan E-Wallet DANA?
4. Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Perspektif Ekonomi Islam?

### **E. Tujuan Masalah**

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan E-Wallet DANA.
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan E-Wallet DANA.
4. Untuk menjelaskan bagaimana Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Perspektif Ekonomi Islam.

### **F. Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Teoritis
  - a. Bagi Penulis, penelitian ini akan memberikan kontribusi terhadap literatur mengenai penggunaan *E-Wallet*, khususnya dalam konteks pengaruh persepsi kemudahan dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA di kalangan generasi Z. Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti lain yang tertarik dalam mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *E-Wallet*.
  - b. Untuk Peneliti selanjutnya ini dapat membantu dalam pengembangan teori mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan E-Wallet, sehingga dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai perilaku konsumen dalam menggunakan teknologi E-Wallet.
2. Manfaat Praktis
  - a. Untuk perusahaan *E-Wallet*, hasil penelitian ini dapat memberikan wawasan yang berguna bagi perusahaan *E-Wallet*, terutama DANA, dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *E-Wallet* oleh generasi Z. Dengan demikian, perusahaan dapat mengoptimalkan strategi pemasaran dan pengembangan produk untuk

meningkatkan minat dan kepercayaan pengguna terhadap *E-Wallet* DANA.

- b. Untuk masyarakat, Dengan memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *E-Wallet*, masyarakat, khususnya generasi Z, dapat memperoleh informasi yang berguna dalam memilih *E-Wallet* yang sesuai dengan kebutuhan dan preferensi mereka. Selain itu, pemahaman mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *E-Wallet* juga dapat membantu masyarakat dalam mengurangi risiko dan meningkatkan keamanan dalam menggunakan *E-Wallet*.

#### **D. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan**

1. Penelitian yang dilakukan oleh Siti Rodiah dan Inaya Sari Melati (2020) dengan judul jurnal, “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *E-Wallet* pada Generasi Milenial Kota Semarang”. Dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan teknik analisis statistik yaitu analisis deskriptif dan regresi berganda, uji asumsi klasik menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *E-Wallet*.<sup>31</sup>
2. Penelitian yang dilakukan oleh Siti Umul Khoiriyah, dan Moh. Halim (2023) dengan judul jurnal “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan *Financial Technology* Pada Aplikasi Dana”. Dalam penelitian ini menggunakan metode Penelitian ini menggunakan teori TAM dan E-Business untuk mengetahui persepsi dari pengguna dan menggunakan software SPSS Versi 21 diperoleh hasil regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh secara

---

<sup>31</sup> Rodiah and Melati, “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *E-Wallet* Pada Generasi Milenial Kota Semarang Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang.”



signifikan terhadap minat menggunakan *E-Wallet* dengan aplikasi DANA.<sup>32</sup>

3. Penelitian yang dilakukan oleh Yuliani Dwi Rahmawati, dan Rahmi Yuliana (2020) dengan judul jurnal “pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* pada mahasiswa stie bank bpd jateng”. Dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif melalui pengumpulan data dengan kuesioner yang disebar secara online. Alat analisis pada penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil menunjukkan bahwa persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* pada mahasiswa.<sup>33</sup>
4. Penelitian yang dilakukan oleh Roki Candra Pitura, dan N. Rachma (2022) dengan judul jurnal “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Shopeepay Di Kalangan Generasi Millennial (Studi Pada Mahasiswa Manajemen UNISMA Angkatan 2018)”. Dalam Penelitian ini menggunakan strategi kuantitatif, yang dikoordinasikan untuk menguji pengaruh antar elemen. Dalam penelitian ini dipakai metode kuesioner. Hasil menunjukan bahwa kesederhanaan secara keseluruhan mempengaruhi pilihan untuk menggunakan dompet elektronik Shopee. Dengan cara yang sama, kesan keamanan pada tingkat tertentu secara keseluruhan mempengaruhi pilihan untuk menggunakan *E-Wallet* Shopee.<sup>34</sup>
5. Penelitian yang dilakukan oleh Thalita Firdaus Rody Mawardi, dan Budi Prabowo (2023) dengan judul jurnal Penelitian “pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan

---

<sup>32</sup> Khoiriyah, Zulkarnaeni, and Halim, “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi Dana Studi Kasus Pada Toko Online Dan Toko Fisik Di Kecamatan Ajung.”

<sup>33</sup> Rahmawati et al., “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng.”

<sup>34</sup> Pitura, Rachma, and Rahman, “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Shopeepay Di Kalangan Generasi Millennial( Studi Pada Mahasiswa Manajemen UNISMA Angkatan 2018).”

kepercayaan terhadap keputusan penggunaan aplikasi *E-Wallet* dana (studi pada mahasiswa fisip upn “veteran” jawa timur)” Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode kuantitatif, dengan Data dipeoleh melalui penyebaran kuesioner pada responden. Hasil Ditemukan bahwa keputusan penggunaan tidak terpengaruh oleh persepsi kemudahan.<sup>35</sup>

6. Penelitian yang dilakukan oleh Kartika Sukmawati, dan Dionysia Kowanda (2022) dengan judul jurnal penelitian “keputusan penggunaan *E-Wallet* gopay berdasarkan pengaruh keamanan, persepsi kemudahan dan persepsi manfaat”. Dalam penelitian ini Data dianalisis dengan menggunakan uji-t dan uji r<sup>2</sup> dengan alat bantu SPSS25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel keamanan tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* Gopay sedangkan variabel persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet* Gopay.<sup>36</sup>
7. Penelitian yang dilakukan oleh Ainun Hikmah (2023) dengan judul jurnal penelitian “Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Niat Menggunakan Melalui Kepercayaan Konsumen Pada Aplikasi Dompot Digital DANA”. Dalam penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, metode pengambilan sampel yang digunakan adalah non-probability sampling dengan teknik purpose sampling. Kontribusi dari penelitian ini menghasilkan adanya niat menggunakan dengan faktor yang mempengaruhinya yaitu persepsi manfaat dan kepercayaan konsumen terhadap niat menggunakan, Sedangkan persepsi keamanan tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan.<sup>37</sup>

---

<sup>35</sup> Manfaat et al., “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) ‘Veteran’ Jawa Timur.”

<sup>36</sup> Sukmawati and Kowanda, “Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat.”

<sup>37</sup> Ainun Hikmah and Universitas Esa Unggul, “Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Niat Menggunakan Melalui Kepercayaan Konsumen Pada Aplikasi Dompot Digital DANA RA Nurlinda,” *Journal of Management and Creative Business (JMCBUS)* 1, no. 4 (2023): 181–202, <https://doi.org/10.30640/jmcbus.v1i4.1433>.

8. Penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Alfaris (2023) dengan judul jurnal penelitian “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (*E-WALLET*).” Dalam penelitian ini menggunakan metode studi literatur, dengan melakukan kegiatan metode pengumpulan data pustaka dari berbagai sumber yang relevan dengan permasalahan yang dikaji baik dalam bentuk sumber tertulis. Pada penelitian ini, berbagai sumber referensi mengenai teori-teori yang relevan meliputi metode AHP, metode TOPSIS, Sistem Pendukung Keputusan (SPK), skin care, USE Questionare, dan skala Likert. Hasil dari penelitian ini dapat dikatakan pembayaran dengan aplikasi digital memiliki nilai dapat di simpulkan Persepsi Manfaat, dalam hal ini yakni memenuhi kebutuhan serta memenuhi gaya hidup yang berlaku pada masyarakat. Kemudahan, dianggap lebih praktis. dan keamanan dapat dikatakan pembayaran dengan aplikasi digital memiliki nilai keamanan yang tinggi.
9. Penelitian yang dilakukan oleh Widya Desita, dan Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi (2022) dengan judul jurnal penelitian “Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi NonCash pada Aplikasi Dompot Elektronik (*E-Wallet*).” Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode kuantitatif, Data penelitian ini dikumpulkan menggunakan kuesioner yang disebar secara online melalui google form yang kemudian diolah dengan uji analisis regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 25. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan penggunaan, promosi dan fitur layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi *E-Wallet*. Sedangkan persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi *E-Wallet*.<sup>38</sup>

---

<sup>38</sup> Desita and Dewi, “Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Aplikasi Dompot Elektronik (*E-Wallet*).”

10. Penelitian yang dilakukan oleh Adinda Kirana, Agustina Mutia, dan Refky Fielnanda (2023) Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode kuantitatif pengumpulan data menggunakan kuisioner dan angket. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Resiko secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-Wallet*.<sup>39</sup>

Dari beberapa kajian terdahulu yang relevan, dapat dilihat pembeda antara penelitian terdahulu dengan judul yang akan diteliti yaitu pada variabel Independen (persepsi kemudahan) dan (Persepsi keamanan) lalu variabel dependen (Keputusan penggunaan). Dimana penelitian ini bertujuan untuk mengisi kekosongan pengetahuan yang telah teridentifikasi bahwa terjadi inkonsistensi hasil riset yang sudah ada maka jenis riset ini atau jenis gap ini di sebut sebagai *Evidenscape*, adanya bukti atau hasil yang inkonsistensi, Serta sampel penelitian ini juga berbeda yaitu dalam penelitian ini menggunakan pengguna DANA di Generasi Z yang ada di Kampus UIN RIL khususnya mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2020, Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mendalaminya lebih lanjut guna memberikan kontribusi positif terhadap pemahaman umum dan literatur ilmiah di bidang tersebut.

## **E. Sistematika Penulisan**

Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### **BAB I      Pendahuluan**

Merupakan uraian tentang penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan skripsi.

### **BAB II      Landasan Teori dan Pengajuan Hipotesis**

Menyajikan teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini

---

<sup>39</sup> Adinda Kirana, “Pengaruh Persepsi Kemudahan , Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Di Kota Jambi” 1, no. 4 (2023): 82–99.

yang meliputi landasan teori dan pengajuan hipotesis serta kerangka pemikiran.

**BAB III Metode Penelitian**

Merupakan uraian tentang metode analisis yang digunakan dalam penelitian, penentuan populasi, sampel, dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel serta teknik pengolahan dan analisis data

**BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan**

Terdiri dari deskripsi objek penelitian serta hasil analisis data dan pembahasan.

**BAB V Penutup**

Terdiri dari kesimpulan hasil penelitian serta rekomendasi bagi pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini.



## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengguna e-wallet DANA pada kalangan mahasiswa aktif Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Artinya, pada saat persepsi kemudahan pengguna mengalami peningkatan, maka keputusan mahasiswa dalam menggunakan e-wallet DANA juga akan semakin tinggi.
2. Persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengguna e-wallet DANA pada kalangan mahasiswa aktif Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Artinya, pada saat persepsi keamanan pengguna mengalami peningkatan, maka keputusan mahasiswa dalam menggunakan e-wallet DANA juga akan semakin tinggi.
3. Persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh simultan dan signifikan terhadap keputusan pengguna *e-wallet* DANA pada kalangan mahasiswa aktif Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Artinya, pada saat persepsi kemudahan pengguna dan persepsi keamanan pengguna mengalami peningkatan, maka keputusan mahasiswa dalam menggunakan e-wallet DANA juga akan semakin tinggi.

#### **B. Implikasi Penelitian**

1. Bagi pihak DANA hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai pertimbangan pada saat melakukan evaluasi, inovasi dan mengembangkan sistem pelayanan Shopeepay. Berdasarkan hasil penelitian diketahui persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan DANA, maka saat pengguna DANA memiliki persepsi kemudahan dan keamanan

yang baik keputusan penggunaan DANA akan terus mengalami peningkatan.

2. Bagi masyarakat yang akan dan sedang menggunakan sistem DANA, penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan. Sesuai dengan hasil penelitian ini persepsi kemudahan dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan, artinya dengan tingkat kepercayaan yang diberikan pengguna kepada sistem tersebut serta dampak positif yang dirasakan pengguna, maka keputusan penggunaan DANA juga akan semakin meningkat.
3. Bagi peneliti lain, penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan untuk melakukan penelitian selanjutnya. Dengan adanya keterbatasan pada penelitian ini diharapkan peneliti selanjutnya dapat mengembangkan beberapa hal agar penelitian yang dilakukan selanjutnya jauh lebih baik.

### **C. Keterbatasan Penelitian**

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini memiliki berbagai keterbatasan penelitian, yaitu sebagai berikut :

1. Responden dalam penelitian ini terbatas hanya mahasiswa aktif Program Studi perbankan syariah, selain itu jumlah responden yang digunakan hanya sebanyak 96 responden saja. Sehingga, dengan jumlah tersebut dianggap jumlah responden dalam penelitian ini masih sangat kecil apabila dibandingkan dengan pengguna *E-wallet* DANA yang terdiri dari berbagai kalangan.
2. Variabel yang digunakan dalam penelitian hanya terbatas ke dua variabel, yaitu persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan. Masih ada beberapa variabel yang perlu di tambahkan seperti variabel persepsi resiko dan persepsi manfaat.

### **D. Saran**

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian di atas, maka peneliti memberikan saran sebagai berikut :

1. Untuk Masyarakat, Edukasi kepada masyarakat, terutama generasi Z, mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet dapat meningkatkan kesadaran akan pentingnya keamanan dan kenyamanan dalam menggunakan teknologi tersebut dan memberikan informasi yang jelas dan terpercaya tentang manfaat dan risiko penggunaan e-wallet kepada masyarakat dapat membantu mereka dalam membuat keputusan yang lebih cerdas dan bijaksana dalam memilih platform e-wallet yang sesuai dengan kebutuhan dan preferensi mereka.
2. Untuk Perusahaan E-Wallet, Perusahaan E-Wallet, khususnya DANA, dapat menggunakan hasil penelitian ini untuk menyusun strategi pemasaran yang lebih efektif dan mengoptimalkan pengalaman pengguna dan mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet dapat membantu perusahaan dalam meningkatkan fitur keamanan dan kemudahan penggunaan platform mereka.
3. Untuk peneliti selanjutnya, Penulis dapat memperluas penelitian ini dengan menggali lebih dalam faktor-faktor lain yang mungkin memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet, seperti faktor sosial, psikologis, atau ekonomi dan peneliti selanjutnya dapat mengadopsi pendekatan yang sama untuk memperdalam pemahaman tentang perilaku pengguna e-wallet, mungkin dengan memperluas sampel studi atau menggunakan metode penelitian yang berbeda.





## DAFTAR PUSTAKA

- Abrilia, Nurya Dina, and Tri Sudarwanto. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya." *Pendidikan Tata Niaga* 8, no. 3 (2022): 1006–12.
- ACHMAD, ALDIKA S. "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGGUNA E-MONEY BUS RAPID TRANSIT TRANS SEMARANG (Studi Kasus Koridor Tujuh Terboyo-Balaikota)." *SKRIPSI*, 2022.
- Adiandari, Ade Maharini, and S Sos. *Pengantar Literasi Keuangan*. Nas Media Pustaka, 2023.
- Afola, Salepa Celik Misrami, and Ni Nyoman Sri Rahayu Trisna Dewi. "Minat Mahasiswa Akuntansi Untrim Sebagai Pengguna E-Wallet Dengan Mempertimbangkan Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kepercayaan." *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi* 13, no. 2 (2022): 267–77. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.267-277>.
- Alfaris, Muhammad. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet)." *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra* 4, no. 2 (2023): 67–74. <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i2.7450>.
- Alir, Diagram. "Metodelogi Penelitian." Jakarta: PT Rajawali Prees, 2005.
- Almizani, Ahadian, Silverius Y. Soeharso, Seta A. Wicaksana, and Aisyah Pia Asrunputri. "Pengaruh Psychological Capital Terhadap Readiness To Change Pada Karyawan Penjaga Gardu Tol Di Jabodetabek." *Ekonomi & Bisnis* 18, no. 2 (2020): 85–96. <https://doi.org/10.32722/eb.v18i2.1992>.
- Ambarwati, Diyan. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay Pada Mahasiswa STIE AUB Surakarta." *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi* 6, no. 1 (2019): 88–103.
- Amir, Amri, Junaidi Junaidi, and Yulmardi Yulmardi. "Buku: Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Penerapannya." Ipb Press,

2009.

- Andista, Devi Rahayu, and Riauli Susilawaty. "The Influence of Perceived Ease of Use and Risk on Interest in Using Financial Online Loan Technology." *Prosiding The 12th Industrial Research Workshop and National Seminar*, 2021, 1228–33. <https://jurnal.polban.ac.id/proceeding/article/view/2919>.
- Anggraini, Anggam Dita. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Menggunakan Aplikasi Pegadaian Digital Service." IAIN Ponorogo, 2020.
- Ardiansah, M. Noor, Anis Chariri, Surya Rahardja, and Udin Udin. "The Effect of Electronic Payments Security on E-Commerce Consumer Perception: An Extended Model of Technology Acceptance." *Management Science Letters*, 2020, 1473–80. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.12.020>.
- Ariawaty, Rina Novianty, and Siti Noni Evita. "Metode Kuantitatif Praktis." *Bandung: PT. Bima Pratama Sejahtera*, 2018.
- Aulia, Nabilah, and I Ketut Suryanawa. "Pengaruh Persepsi Kegunaan Dan Kemudahan Penggunaan Pada Minat Penggunaan Quick Response Code Dalam Transaksi Keuangan." *E-Jurnal Akuntansi* 28, no. 3 (2019): 1749. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v28.i03.p08>.
- B. Rahardjo, Budi; Khairul, Ikhwan; Alkadri Kusalendra Siharis. "Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Perkembangan UMKM Di Kota Magelang." *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar*, 2019, 347–56.
- Bank Indonesia. "Statistik Sistem Pembayaran (SSP)," 2023. <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/ssp/kliring-perputaran.aspx>.
- DANA Indonesia. "SYARAT DAN KETENTUAN PENGGUNA DANA," 2023. <https://www.dana.id/terms>.
- Davis, Fred D, Richard P Bagozzi, and Paul R Warshaw. "USER ACCEPTANCE OF COMPUTER TECHNOLOGY: A COMPARISON OF TWO THEORETICAL MODELS \*" 35, no. 8 (2013): 982–1003.
- Desita, Widya, and Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi. "Pengaruh

Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Aplikasi Dompot Elektronik (E-Wallet).” *Jurnal Akuntansi Profesi* 13, no. 1 (2022): 115–24.

Dewi, L K C, and I M Suardika. “Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Aplikasi Belanja Online Shopee Dengan Variabel Moderasi Word of Mouth (WOM).” *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)* 4, no. 2 (2021): 1398–1410. <https://stiealwashliyahsibolga.ac.id/jurnal/index.php/jesya/article/view/664>.

Di, Mahasiswa, and Provinsi Gorontalo. “Gorontalo TRANSACTIONS USING E-WALLET : STUDY ON” 6, no. 1 (2023): 19–31.

FITRIA NINGSIH. *PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, PERSEPSI RISIKO, LITERASI KEUANGAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN E-WALLET DALAM PERSPEKTIF BISNIS ISLAM (Studi Pada Pengguna OVO Di Bandar Lampung)*, 2023. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK558907/>.

Hermawan, Iwan, and M Pd. *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif Dan Mixed Method)*. Hidayatul Quran, 2019.

Hikmah, Ainun, and Universitas Esa Unggul. “Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Niat Menggunakan Melalui Kepercayaan Konsumen Pada Aplikasi Dompot Digital DANA RA Nurlinda.” *Journal of Management and Creative Business (JMCBUS)* 1, no. 4 (2023): 181–202. <https://doi.org/10.30640/jmcbus.v1i4.1433>.

Hutami, Lusia Tria Hatmanti. “Intensi Penggunaan Electronic Wallet Generasi Millennial Pada Tiga Startup ‘Unicorn’ Indonesia Berdasarkan Modifikasi Tam.” *Jurnal Manajemen* 8, no. 2 (2019): 136–45.

Ibrahim, Muhamad. “Saldo DANA Raib Sendiri, Pengguna Pertanyakan Sistem Keamanan,” 2023. [https://infobanknews.com/saldo-dana-raib-sendiri-pengguna-pertanyakan-sistem-keamanan/#google\\_vignette](https://infobanknews.com/saldo-dana-raib-sendiri-pengguna-pertanyakan-sistem-keamanan/#google_vignette).

Izza, Muhammad Naufal. “Pengaruh Pengetahuan Produk, Persepsi Manfaat, Pengaruh Sosial, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet DANA (Studi Pada Pengguna E-Wallet DANA Di Kota Kudus).” IAIN KUDUS, 2021.

Jogiyanto. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Ed.1. Yogyakarta, 2007.

Kartika, Aprillya. “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money (Studi Pada Pengguna Go-Pay Di Kota Malang).” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 6, no. 2 (2018).

KEPUSTAKAAN, DAFTAR. “Sugiyono, Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods), Bandung: Alfabeta, 2013.” *Jurnal JPM IAIN Antasari Vol* 1, no. 2 (2014).

Kevin Trisnio, S.Kom. “PENGUNAAN TAM ( TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL ) UNTUK KEPERLUAN PENELITIAN,” n.d.  
<https://sis.binus.ac.id/2016/12/13/penggunaan-tam-technology-acceptance-model-untuk-keperluan-penelitian/>.

Khoiriyah, Siti Umul, Achmad Syahfrudin Zulkarnaeni, and Moh Halim. “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi Dana Studi Kasus Pada Toko Online Dan Toko Fisik Di Kecamatan Ajung.” *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis* 9, no. 1 (2023): 70–79.  
<https://doi.org/10.38204/jrak.v9i1.950>.

Kirana, Adinda. “Pengaruh Persepsi Kemudahan , Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Di Kota Jambi” 1, no. 4 (2023): 82–99.

Kumala, Debby Cynthia, Joshua Wilson Pranata, and Sienny Thio. “Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Trust, Dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X Di Surabaya.” *Jurnal Manajemen Perhotelan* 6, no. 1 (2020): 19–29. <https://doi.org/10.9744/jmp.6.1.19-29>.

Lemeshow, Stanley, David W Hosmer, Janelle Klar, and Stephen K Lwanga. “Besarnya Sampel Dalam Penelitian Kesehatan.” *Yogyakarta: Gajah Mada University*, 1997.

Lestari, Muji, Ahmad Soleh, and Suswati Nasution. “Pengaruh E-Wallet

Dan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Kota Bengkulu.” *Jurnal EMAK (Ekonomi Manajemen Akuntansi Dan Keuangan)* vol.4, no. 1 (2023): 85–94.

Manfaat, Pengaruh Persepsi, Persepsi Kemudahan, Dan Kepercayaan, Terhadap Keputusan, Penggunaan Aplikasi, E-Wallet Dana, (Studi, et al. “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) ‘Veteran’ Jawa Timur.” *Management Studies and Entrepreneurship Journal* 4, no. 4 (2023): 3733–41. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>.

Moslehpour, Massoud, Van Kien Pham, Wing Keung Wong, and Ismail Bilgiçli. “E-Purchase Intention of Taiwanese Consumers: Sustainable Mediation of Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use.” *Sustainability (Switzerland)* 10, no. 1 (2018). <https://doi.org/10.3390/su10010234>.

Muhammad Ermanja. “Apa Itu E-Wallet? Ini Pengertian Dan Keuntungan Menggunakan Dompot Digital,” 2023. <https://www.bayarind.id/news/apa-itu-e-wallet-semua-yang-perlu-diketahui-tentang-e-wallet>.

Mulyana, Ade, and Utari Sumarmo. “Meningkatkan Kemampuan Penalaran Matematik Dan Kemandirian Belajar Siswa SMP Melalui Pembelajaran Berbasis Masalah.” *Didaktik: Jurnal Ilmiah STKIP Siliwangi Bandung* 9, no. 1 (2015): 40–51.

Nabila, Laili Nurin, Fahrizal Putra Utama, Alif Ahya Habibi, and Ifa Hidayah. “Aksentuasi Literasi Pada Gen-Z Untuk Menyiapkan Generasi Progresif Era Revolusi Industri 4.0.” *Journal of Education Research* 4, no. 1 (2023): 28–36. <https://doi.org/10.37985/jer.v4i1.113>.

Nawawi, Hizbul Hadi. “Penggunaan E-Wallet Di Kalangan Mahasiswa.” *Emik* 3, no. 2 (2020): 189–205. <https://doi.org/10.46918/emik.v3i2.697>.

Nugroho, Aditya. “Regulasi Terkait Pembayaran Elektronik Di Indonesia.” *Skripsi. Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana. Jakarta*, 2016.

Pembinaan, Tim Penyusun Kamus Pusat. “Kamus Besar Bahasa Indonesia.” *Jakarta: Balai Pustaka*, 1989.

———. “Pengembangan, Kamus Besar Bahasa Indonesia.” Jakarta: Balai Pustaka, 2007.

Pitura, Candra Roki, N Rachma, and Fahrurrozi Rahman. “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Shopeepay Di Kalangan Generasi Millennial( Studi Pada Mahasiswa Manajemen UNISMA Angkatan 2018).” *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, , 2022, 71–81.

Priadana, M Sidik, and Denok Sunarsi. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal Books, 2021.

Pribadi, Arif. “Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Risiko, Fitur Layanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Internet Banking.” Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2019.

Prof. Dr. Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, n.d.

———. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D Hal 215*, n.d.

Putri Larasati. “Cara Mengatasi Aplikasi DANA Error Hari Ini Tidak Bisa Transfer,” 2024. <https://balitteknologikaret.co.id/cara-mengatasi-aplikasi-dana-error/>.

Rahma Yanti, Lili, and Nurida Isnaeni. “Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Dompot Digital (E-Wallet) Sebagai Alat Transaksi Di Tinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam.” *Journal of Islamic Economic and Finance* 3, no. 3 (2022): 157–67.

Rahmawati, Yuliani Dwi, Rahmi Yuliana, Sekolah Tinggi, Ilmu Ekonomi Bank, and Bpd Jateng. “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng.” *Econbank* 2, no. 2 (2020): 157–68.

Regita, Aprilia Alsa, and Santoso Thomas. “Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness Dan Attitude Towards Using Terhadap Behavioural Intention To Use Pada Aplikasi Ovo.” *Agora* 8, no. 1 (2020): 1–6.

Rodiah, Siti, and Inaya Sari Melati. “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota

Semarang Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang.” *Economic Education and Entrepreneurship Http://E-Journal.Ivet.Ac.Id/Index.Php/Jeee Pengaruh* 1, no. 2 (2020): 66–80.

Rohman Juani. “Penggunaan Uang Jaminan Lelang Berupa Uang Elektronik Berbasis Server,” 2022. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/15691/Penggunaan-Uang-Jaminan-Lelang-berupa-Uang-Elektronik-Berbasis-Server.html>.

Rosmayanti. “Apa Itu Dompot Digital?,” 2019. <https://wartaekonomi.co.id/read212834/apa-itu-dompot-digital>.

Rusbianti, M A, and C Canggih. “E-Wallet Dan Perilaku Konsumsi Islam (Studi Pada Masyarakat Kota Surabaya).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 01 (2023): 516–24. <https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/7638%0Ahttps://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/download/7638/3337>.

Sarjita, Sarjita. “Pengaruh Kepercayaan Dan Keamanan Terhadap Minat Beli Konsumen Secara Online Pada Situs Olx.” *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Akuntansi* 7, no. 1 (2020): 69–82. <http://jurnal.amaypk.ac.id/index.php/jbma/article/view/90/103>.

Siti Hadijah. “Keuntungan Memakai Dompot Digital Sebagai Alat Pembayaran Utama,” 2022. <https://www.cermati.com/artikel/3-keuntungan-kartu-kredit-digital-yang-cocok-buat-millennial-dan-gen-z>.

Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*. Bandung: Alfabeta, 2017.

Sugiyono, Prof. Dr. *Dalam Buku “Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D” Hal 145*, n.d.

Sujianto, Agus Eko. “Aplikasi Statistik Dengan SPSS 16.0,” 2009.

Sukmawati, Kartika, and Dionysia Kowanda. “Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat.” *Jurnal Ilmiah Multidisiplin* 1, no. 05 (2022): 66–72. <https://doi.org/10.56127/jukim.v1i05.481>.

TAHAR, Afrizal, Hosam Alden RIYADH, Hafiez SOFYANI, and Wahyu Eko PURNOMO. “Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Perceived Security and Intention to Use E-Filing: The



Role of Technology Readiness.” *The Journal of Asian Finance, Economics and Business* 7, no. 9 (September 30, 2020): 537–47. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no9.537>.

Tiyenni, Sulis. “Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Money Dengan Minat Pengguna Sebagai Variabel Mediasi,” 2023. <https://repository.unja.ac.id/id/eprint/57250>.

Ul Maknunah, Lu’lu, and Rika Dwi Apriliyaningsih. “Pengaruh Harga Terhadap Keputusan Pembelian.” *Translitera: Jurnal Kajian Komunikasi Dan Studi Media* 9, no. 2 (2020): 1–11. <https://doi.org/10.35457/translitera.v9i2.945>.

Upadhayaya, Abhay. “Electronic Commerce and E-Wallet.” *International Journal of Recent Research and Review* I, no. March (2012): 37–41.

VALENTIA, THERESA, and Meinie Susanty. “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERSEPSI WAJIB PAJAK TERHADAP TINDAKAN PENGGELAPAN PAJAK.” *E-Jurnal Akuntansi TSM* 1, no. 4 (2021): 335–48. <https://jurnaltsm.id/index.php/EJATSM/article/view/1233>.

Waspada, Ikaputera. “Percepatan Adopsi Sistem Transaksi Teknologi Informasi Untuk Meningkatkan Aksesibilitas Layanan Jasa Perbankan.” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 16, no. 1 (2012): 122–31.

Widyastuti, Kirana, Putu Wuri Handayani, Ave Adriana Pinem, and Iik Wilarso. “E-Money Implementation Barriers and Challenges: A Case of Indonesian Interbank Network Company.” *Journal of Engineering and Applied Sciences* 12, no. 12 (2017): 3281–85.

Zada, Chrysilla, and Yunita Sopiana. “Penggunaan E- Wallet Atau Dompot Digital Sebagai Alat Transaksi Pengganti Uang Tunai Bagi UMKM Di Kecamatan Banjarmasin Tengah.” *JIEP: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan* 4, no. 1 (May 31, 2021): 251. <https://doi.org/10.20527/jiep.v4i1.3556>.