

**DETERMINASI MINAT MAHASISWA PERBANKAN
SYARIAH UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
DALAM PENGGUNAAN APLIKASI DANA**

Muksal*

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, State Islamic University of Ar-Raniry, Banda
Aceh, Indonesia, Kopelma Darussalam, Kota Banda Aceh, 23111
E-Mail: muksal.muksal@ar-raniry.ac.id

Muhammad Zuhilmi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, State Islamic University of Ar-Raniry, Banda
Aceh, Indonesia, Kopelma Darussalam, Kota Banda Aceh, 23111
E-Mail: em.zuhilmi@ar-raniry.ac.id

Sri Afdiani

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, State Islamic University of Ar-Raniry, Banda
Aceh, Indonesia, Kopelma Darussalam, Kota Banda Aceh, 23111
E-Mail: 180603003@student.ar-raniry.ac.id

*Correspondance

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor fitur, kemudahan, keamanan, dan kemanfaatan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (aplikasi DANA). Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dimana pengambilan sampelnya dengan teknik purposive sampling terhadap 87 mahasiswa perbankan syariah Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. Metode analisis data dengan menggunakan analisis regresi linear berganda yang dibantu dengan SPSS versi 20. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial Fitur, kemudahan dan keamanan berpengaruh signifikan dan positif terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA), Sedangkan kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA). Secara simultan variabel fitur, kemudahan, keamanan, dan kemanfaatan berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA).

Kata kunci: Fitur; Kemudahan; Keamanan; Kemanfaatan; Minat; Dompet Digital.

PENDAHULUAN

Industri fintech merupakan salah satu metode layanan jasa keuangan digital sekarang ini dengan berbasis teknologi. Adapun industri fintech menghadirkan teknologi dalam sistem pembayaran uang elektronik dalam berbagai bentuk seperti berbentuk smartcards dengan chip ataupun dalam bentuk application based. Alat pembayaran uang elektronik berbasis aplikasi disebut dengan e-wallet. E-wallet merupakan jenis uang elektronik yang pelayanannya untuk mengoperasikan sistem pembayaran melalui Quick Response Code (QR Code), Near Field Communication (NFC), dan One Time Password (OTP). (Afolo dan Dewi, 2022).

Kehadiran dompet digital sebagai alat transaksi pembayaran elektronik sangat bermanfaat bagi manusia yang dapat membuat gaya hidup manusia semakin berubah, adapun metode yang diterapkan pada dompet digital adalah pembayaran non tunai (cashless), dimana metode tersebut membawa banyak keuntungan jika dibandingkan dengan metode tunai (cash). Adapun dalam menggunakan dompet digital, masyarakat perlu melakukan pengisian saldo untuk dapat menggunakan dan melakukan transaksi secara online maupun offline melalui sebuah aplikasi, sehingga masyarakat dapat melakukan berbagai macam transaksi menggunakan dompet digital (Phan dan Oktavius, 2022).

Ada beberapa aplikasi pembayaran e-wallet di Indonesia yang dikenal masyarakat dan terus menerus berkembang, diantaranya ialah Go-Pay dari Gojek, T-Cash dari Telkomsel, OVO, DANA, dan Link Aja, yang dapat digunakan untuk menyimpan uang dalam bentuk digital dan siap untuk digunakan dalam bertransaksi secara online. Namun yang akan dibahas pada penelitian ini ialah DANA dimana merupakan aplikasi yang telah resmi ada pada tanggal 21 maret 2018 dan menjadi salah satu layanan pembayaran digital yang ada di Indonesia (Akbar dan Sitti, 2020:62).

Pada saat ini e-wallet DANA merupakan salah satu dompet digital pendatang baru di Indonesia yang pertama kali diluncurkan pada tanggal 5 Desember 2018 yang didirikan oleh Elang Sejahtera Mandiri termasuk anak usahanya PT Elang Mahkota Teknologi Tbk (EMTEK) dan kongsi bersama Ant Financial. Adapun e-wallet DANA ini di buat untuk menjadikan transaksi nontunai dan nonkartu secara digital, mudah dan praktis. (Abrilia dan Tri, 2020).



Gambar 1. Data E-Wallet di Indonesia

Kehadiran dompet digital turut menambah transaksi keuangan digital di Indonesia. Dari laporan keuangan Bank Indonesia (BI) nilai transaksi uang elektronik tumbuh 42,06% dari tahun ke tahun pada triwulan pertama tahun 2022, BI juga memperkirakan nilai transaksinya akan tumbuh 18,03% dari tahun ke tahun menjadi Rp.360 triliun sepanjang tahun 2022 ini (Goodstats. 2022).

Penggunaan dompet digital kian mendominasi hingga mengalahkan jumlah dari pengguna kartu kredit. Berdasarkan data redseer, transaksi e-commerce di Indonesia yang menggunakan dompet digital sebanyak 29% yang didominasi oleh generasi milenial dengan transaksi rata-rata top-up mencapai Rp.140.663 perminggu. Pengguna dompet digital banyak melakukan pembayaran dalam berbagai segi kebutuhan, 76% untuk top-up dan pembelian data, shopping online 56%, untuk melakukan pembayaran produk 41%, dan pembelian makanan pesan antar 36%. Adapun dilihat dari survei tersebut, aplikasi dompet digital yang paling banyak digunakan oleh masyarakat adalah OVO dengan persentase 58,9% pengguna, disusul oleh pengguna aplikasi Gopay 58,4%, ShopeePay 56,4% dan DANA 55,7%, serta pengguna dompet digital dengan persentase dibawah 50% yaitu LinkAja, PayTren dan i.saku (Goodstats. 2022).

Dompet digital DANA yang dikenal oleh masyarakat khalayak ramai hadir dengan konsep open-platform dimana aplikasi DANA dapat masuk dan digunakan dalam berbagai konsep platform yang berbeda dan dapat terhubung dengan bentuk alat pembayaran lainnya dan dapat dimanfaatkan dalam berbagai sektor seperti layanan sosial, pendidikan, maupun pedagang kaki lima, serta digunakan untuk aplikasi seperti shopee, bukalapak. DANA juga merupakan salah satu e-money yang sudah memiliki izin dan diawasi oleh Bank Indonesia dengan memiliki 4 lisensi yaitu, uang elektronik, likuiditas keuangan digital, kirim uang, serta dompet digital yang dapat mempermudah transaksi non tunai secara digital, serta memberikan kemudahan, manfaat dan keamanan yang baik dalam melakukan transaksi e-money (Sutanto dan Yessica, 2020).

Minat menggunakan dompet digital DANA dinilai semakin hari semakin meningkat, bagi mahasiswa perbankan syariah aplikasi DANA memiliki daya tarik

tersendiri serta daya saing tersendiri sehingga mahasiswa memilih keputusan menggunakan aplikasi tersebut untuk menunjang kegiatan ekonomi mereka dengan berbagai fitur yang ada pada aplikasi tersebut yang dapat memberikan kepuasan tersendiri bagi mahasiswa, DANA juga memiliki beberapa pilar yaitu trusted dimana dapat menjamin 100% keamanan, kemudian ada pilar friendly yang berarti dana menjadi platform yang terbuka untuk menghubungkan pengguna, kemudian yang terakhir accessible dimana memberikan kemudahan dalam mengakses pembayaran non tunai, adapun faktor yang paling dominan yang dapat mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih dompet digital aplikasi DANA adalah faktor persepsi kemudahan dan faktor persepsi keamanan untuk memenuhi kehidupan pribadi mahasiswa dalam kehidupan bertransaksi sehari-hari (Phan dan Oktavius, 2022:69).

Kotler (2012) menyebutkan minat sebagai sesuatu yang dapat timbul setelah menerima rangsangan dari suatu produk yang dilihat sehingga timbul keinginan dan ketertarikan untuk mencoba suatu produk yang kemudian timbul keinginan untuk membeli dan memiliki produk yang dilihat tersebut (Arifiyanto dan Kholidah, 2020:8). Untuk mencapai keinginan tersebut maka diperlukan adanya fitur, kemudahan, keamanan, dan kemanfaatan yang baik yang dapat mempengaruhi penggunaan sebuah dompet digital tersebut, sehingga dari faktor-faktor tersebut mampu menimbulkan minat untuk menggunakan dompet digital DANA.

Fitur adalah bagian dari produk atau layanan yang dimiliki pada suatu produk atau layanan (Fitriana dan Debbie, 2021:14). Dengan adanya fitur dapat memudahkan dalam memilih suatu produk yang diinginkan, bagi seorang pemasar fitur merupakan kunci terpenting bagi perusahaan agar dapat membedakan produknya dengan pesaing (Aprilia dan Dewi, 2022). Fitur erat pengaruhnya terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan aplikasi DANA karena dengan adanya fitur-fitur yang tersedia pada aplikasi tersebut mampu menjadi daya tarik dan keinginan pengguna dalam menggunakan aplikasi DANA.

Kemudahan merupakan penggunaan teknologi yang sangat mudah untuk dipahami, dengan kemudahan ini mahasiswa akan semakin mudah dalam menggunakan aplikasi DANA sehingga persepsi kemudahan menjadi salah satu faktor dalam menggunakan sebuah aplikasi E-Wallet DANA (Abrilia dan Tri, 2020). Adapun kemudahan berpengaruh erat terhadap minat untuk menggunakan DANA karena dinilai jika produk DANA dengan mudah bisa digunakan tanpa memerlukan banyak usaha maka akan menambah keinginan pengguna untuk menggunakan produk DANA tersebut.

Adapun menurut Flavian dan Guinah (2006), persepsi keamanan adalah sebagai kemungkinan dengan kepercayaan subjektif yang dimiliki oleh seorang konsumen bahwa informasi mereka dalam segala aspek tidak dapat dilihat, disimpan dan dimanipulasi oleh pihak lain, sehingga secara konsisten menimbulkan harapan kepercayaan dari dalam diri mereka (Kinasih, 2012). Keamanan erat

pengaruhnya dengan minat mahasiswa dalam menggunakan aplikasi DANA, hal ini dilihat dari keinginan seseorang yang timbul karena melihat keamanan yang dimiliki oleh aplikasi DANA sehingga hal tersebut dapat menjadi daya tarik tersendiri untuk menggunakan produk DANA tersebut.

Menurut Tjini dan Baridwan (2012), persepsi kemanfaatan merupakan sesuatu yang menyatakan individu percaya bahwa penggunaan suatu teknologi tertentu dapat meningkatkan kinerja dari individu sendiri sehingga dapat menghasilkan keuntungan yang lebih baik dari segala sisi (Afolo dan Dewi, 2022). Kemanfaatan erat pengaruhnya dengan minat mahasiswa dalam menggunakan aplikasi DANA karena dinilai dengan adanya kepercayaan mengenai manfaat yang didapatkan dari aplikasi DANA maka dapat menambah keinginan seseorang dalam menggunakan produk tersebut.

Penelitian yang membahas tentang dompet digital telah dilakukan dalam beberapa studi yang beragam. Pada penelitian Abrilia dan Tri (2020), dengan judul pengaruh persepsi kemudahan dan fitur layanan terhadap minat menggunakan e-wallet pada aplikasi DANA di Surabaya, hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan dan fitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi DANA. Penelitian Cahyono dan Adha (2022), dengan judul pengaruh manfaat, kemudahan, dan keamanan terhadap pengguna e-money pada aplikasi DANA dimasa pandemi covid-19, juga menyatakan bahwa manfaat, kemudahan, keamanan berpengaruh positif terhadap penggunaan e-money pada aplikasi DANA. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Afolo dan Dewi (2022), dengan judul minat mahasiswa akuntansi UNTRIM sebagai pengguna e-wallet dengan mempertimbangkan persepsi kemanfaatan, kemudahan dan kepercayaan, hasil penelitiannya bahwa variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Ilafi (2019), dengan judul faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa untuk mengadopsi aplikasi berbasis financial technology. Hasil penelitiannya menyatakan bahwa faktor manfaat dan kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat pengguna fintech.

Dari beragam hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti terdahulu maka peneliti ingin meneliti lebih lanjut mengenai dompet digital (aplikasi DANA), dengan menggunakan faktor fitur, faktor kemudahan, faktor keamanan, serta faktor kemanfaatan dengan subjek penelitian pada mahasiswa Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

METODE

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian asosiatif dengan menggunakan metode kuantitatif dan menggunakan pendekatan penelitian lapangan (field research). Dalam penelitian ini peneliti mengadakan

penijauan dengan mendatangi lokasi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam secara langsung untuk membagikan kuesioner kepada mahasiswa-mahasiswi untuk memperoleh data mengenai minat menggunakan dompet digital DANA. Adapun lokasi penelitian dalam penelitian ini pada Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah.

Adapun populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa/I prodi Perbankan Syariah terdiri dari angkatan 2018-2021 yang berjumlah 686 orang (Dokumen data mahasiswa Perbankan Syariah 2018-2021). Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 87 mahasiswa/i Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam dengan memakai teknik purposive sampling yaitu pengambilan anggota sampel dengan kriteria sampel adalah mahasiswa aktif prodi perbankan syariah, mahasiswa yang menggunakan dompet digital aplikasi DANA, mahasiswa yang aktif bertransaksi menggunakan dompet digital DANA (Sugiyono, 2009).

Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer dimana data yang didapat langsung dari objek dan lokasi tempat dilakukan penelitian melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa/i Perbankan Syariah UIN Ar-Raniry. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan dua cara untuk memperoleh data yaitu menggunakan kuesioner (angket) dan dokumentasi. Penyebaran kuesioner dilakukan dengan google form karena dinilai lebih efektif dan efisien dalam mengumpulkan data, data yang didapatkan lebih akurat dan dapat meminimalisir terjadinya kehilangan data karena sudah otomatis tersimpan, penggunaan google form juga dapat dilakukan dengan cepat, dapat menghemat waktu dan menghemat tenaga serta menghemat biaya. Google form juga dinilai dapat membuat responde tertarik untuk mengisi kuesioner tersebut, hal ini dilandasi karena generasi sekarang adalah generasi yang tidak terlepas dari penggunaan smartphone dalam kesehariannya, maka oleh karena itu peneliti tertarik menggunakan google form untuk penyebaran kuesioner.

Beberapa uji yang digunakan dalam penelitian ini antara lain adalah uji validitas, uji reliabilitas. Kemudian dilanjutkan oleh uji asumsi klasik, uji asumsi klasik dilakukan untuk menghindari terjadinya kecatatan dalam melakukan penelitian yang terdiri dari beberapa pengujian yaitu uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas, uji Autokorelasi.

Uji Regresi Linear Berganda

Uji regresi linear berganda merupakan model regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independe, adapun analisis ini dilakukan untuk mengetahui arah dan seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, disebut regresi berganda karena terdapat lebih dari satu variabel bebas atau terikat (Accounting article, 2021).

Menurut Riduwan dan Sunarto adapun persamaan regresi dapat dituliskan sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan :

Y = Minat penggunaan dompet digital DANA pada Mahasiswa Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

α = konstanta

b_1 = koefisien regresi x_1

b_2 = koefisien regresi x_2

b_3 = koefisien regresi x_3

b_4 = koefisien regresi x_4

x_1 = fitur penggunaan

x_2 = kemudahan

x_3 = keamanan

x_4 = kemanfaatan

e = eror

Pengujian Hipotesis

Uji signifikansi parsial (uji t) uji t atau disebut uji parsial digunakan untuk mengetahui pengaruh koefisien parsial antara variabel bebas dan variabel terikat. uji simultan (uji F) menurut Ghozali (2016) uji F adalah uji yang bertujuan untuk mencari apakah variabel independen secara bersama-sama (stimultan) dapat mempengaruhi variabel dependen.

Uji Determinasi (R^2)

Menurut Santosa dan Ashari (2005), koefisien determinasi adalah uji yang dilakukan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model untuk menerangkan variasi pada variabel X, koefisien ini juga digunakan untuk menjelaskan kebaikan dari model regresi dalam memprediksi variabel independen, jika semakin tinggi koefisien determinasi maka semakin baik pula kemampuan variabel X dalam menjelaskan variabelnya (Sari, 2021).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Uji Instrumen Penelitian

Uji Validitas

Hasil uji validitas menggunakan bantuan SPSS 20 dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 1. Hasil Uji Validitas

Variabel	Item/Pertanyaan	R hitung	R tabel	Ket
Fitur (X1)	X1.1	0.628	0.210	Valid
	X1.2	0.673	0.210	Valid
	X1.3	0.596	0.210	Valid
	X1.4	0.664	0.210	Valid
	X1.5	0.577	0.210	Valid
Kemudahan (X2)	X2.1	0.709	0.210	Valid
	X2.2	0.687	0.210	Valid
	X2.3	0.711	0.210	Valid
	X2.4	0.635	0.210	Valid
	X2.5	0.514	0.210	Valid
Keamanan (X3)	X3.1	0.607	0.210	Valid
	X3.2	0.614	0.210	Valid
	X3.3	0.664	0.210	Valid
	X3.4	0.762	0.210	Valid
	X3.5	0.576	0.210	Valid
Kemanfaatan (X4)	X4.1	0.759	0.210	Valid
	X4.2	0.696	0.210	Valid
	X4.3	0.677	0.210	Valid
	X4.4	0.696	0.210	Valid
	X4.5	0.698	0.210	Valid
Minat Pengguna (Y)	Y1	0.746	0.210	Valid
	Y2	0.604	0.210	Valid
	Y3	0.809	0.210	Valid
	Y4	0.621	0.210	Valid
	Y5	0.557	0.210	Valid

Kesimpulan dari tabel 1 diatas bahwa dari semua item pertanyaan dari variabel fitur (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3), kemanfaatan (X4), dan minat (Y) memiliki nilai r hitung > r tabel (0,210), sehingga dapat dikatakan bahwa semua item pertanyaan yang telah diuji menggunakan bantuan SPSS 20 tersebut valid dan bisa digunakan untuk dilanjutkan ke uji penelitian selanjutnya.

Uji Realibilitas

Hasil uji validitas menggunakan bantuan SPSS 20 dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 2. Hasil Uji Realibilitas

Variabel	Jumlah Item Instrumen	Cronbach Alpha	Ket
Fitur (X1)	5	0.606	Reliabel
Kemudahan (X2)	5	0.667	Reliabel
Keamanan (X3)	5	0.638	Reliabel
Kemanfaatan (X4)	5	0.742	Reliabel
Minat Pengguna (Y)	5	0.684	Reliabel

Kesimpulan dari tabel 2 diatas bahwa semua variabel item instrumen pertanyaan yang terdapat dalam penelitian ini dan telah diuji menggunakan bantuan SPSS 20 tersebut sudah reliabel dan dapat diandalkan, hal ini dapat dilihat dari perbandingan nilai Cronbach Alpha yang dimiliki dalam penelitian ini $> 0,60$, sehingga dapat dikatakan bahwa semua item instrumen pertanyaan sudah reliabel dan memiliki kehandalan untuk dilanjutkan ke uji penelitian selanjutnya.

Uji Regresi Linear Berganda

Hasil uji regresi linear berganda dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 3. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Variabel	Koefisien	Sig
<i>(Constant)</i>	1.298	
Fitur (X1)	0.320	0.010
Kemudahan (X2)	0.237	0.035
Keamanan (X3)	0.349	0.001
Kemanfaatan (X4)	0.035	0.717

Berdasarkan dari hasil persamaan regresi linear diatas, maka dapat dijabarkan hasil dari uji linearnya adalah sebagai berikut:

1. Nilai konstanta yaitu sebesar 1,298 yang artinya jika variabel fitur, kemudahan, keamanan, kemanfaatan bernilai 0 maka minat mahasiswa dalam menggunakan dompet digital DANA memiliki nilai sebesar 1,298.
2. Pada variabel fitur (X1) memiliki nilai koefisien regresi sebesar $0,320 < t$ yaitu 1,989 dengan nilai signifikansi $0,010 < 0,05$, sehingga hal ini menunjukkan bahwa variabel fitur berpengaruh positif signifikan terhadap

minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.

3. Pada variabel kemudahan (X2) memiliki nilai koefisien regresi sebesar $0,237 < t$ yaitu 1,989 dengan nilai signifikansi $0,035 < 0,05$, Sehingga hal ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.
4. Pada variabel keamanan (X3) memiliki nilai koefisien regresi sebesar $0,349 < t$ yaitu 1,989 dengan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$, Sehingga hal ini menunjukkan bahwa variabel keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.
5. Pada variabel kemanfaatan (X4) memiliki nilai koefisien regresi sebesar $0,035 < t$ yaitu 1,989 dengan nilai signifikansi $0,717 > 0,05$, Sehingga hal ini menunjukkan bahwa variabel kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.

Hasil Pengujian Hipotesis

Hasil Uji Parsial (Uji t)

Adapun hasil dari uji t dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4. Hasil Uji t

Variabel	T hitung	Sig
Fitur (X1)	2.635	0.010
Kemudahan (X2)	2.146	0.035
Keamanan (X3)	3.419	0.001
Kemanfaatan (X4)	0.363	0.717

Dari tabel 4 diatas dapat diambil kesimpulan bahwa hasil variabel Fitur yaitu *t hitung* dengan nilai sebesar 2,635 dan *t tabel* dengan nilai sebesar 1,989 yang artinya *t hitung* 2,635 > *t tabel* 1,989 dan nilai sig 0,010 < 0,05, maka *Ha* diterima dan *H0* ditolak, kemudian hasil variabel Kemudahan dengan hasil *t hitung* dengan nilai sebesar 2,146 dan *t tabel* dengan nilai sebesar 1,989 yang artinya *t hitung* 2,146 > *t tabel* 1,989 dan nilai sig 0,035 < 0,05, maka *Ha* diterima dan *H0* ditolak, kemudian variabel Keamanan dengan hasil *t hitung* dengan nilai sebesar 3,419 dan *t tabel* dengan nilai sebesar 1,989 yang artinya *t hitung* 3,419 > *t tabel* 1,989 dan nilai sig 0,001 < 0,05, maka *Ha* diterima dan *H0* ditolak, dengan demikian dapat diambil kesimpulan bahwa fitur, kemudahan dan keamanan berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Untuk hasil variabel kemanfaatan didapat hasil *t hitung* dengan nilai sebesar 0,035 dan *t tabel* dengan nilai sebesar 1,989 yang artinya *t hitung* 0,035 < *t tabel* 1,989 dan nilai sig 0,717 > 0,05, maka *H0* diterima dan *H* ditolak, dengan demikian dapat diambil kesimpulan bahwa

kemanfaatan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.

Hasil Uji Simultan (Uji F)

Adapun hasil dari uji simultan atau uji f yang di uji menggunakan bantuan SPSS 20 dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 5. Hasil Uji F (Simultan)

Model	F	Sig
1	23.598	0.000

Berdasarkan tabel 5 diperoleh nilai *F hitung* dengan nilai sebesar 23,598 dan *F tabel* dengan nilai sebesar 2,48 yang artinya $F_{hitung} > F$ dengan nilai $sig\ 0,000 < 0,05$. Maka dapat dikatakan variabel independen yang terdiri dari fitur (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3), dan kemanfaatan (X4) secara simultan dan signifikan berpengaruh terhadap variabel independen yaitu minat (Y), jadi kesimpulannya adalah keempat variabel independen memiliki pengaruh secara simultan dan signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2)

Adapun hasil dari uji koefisien determinasi dengan menggunakan bantuan SPSS 20 dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	R Square
1	0.535

Berdasarkan tabel 4.13 dari hasil uji yang dilakukan menggunakan bantuan SPSS 20 diperoleh hasil uji determinasi R square dengan nilai sebesar 0,535 atau jika dipersenkan menjadi 53,5%. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa besarnya pengaruh variabel fitur (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3), kemanfaatan (X4), terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA adalah sebesar 53,5% sedangkan sisanya adalah 46,5% dipengaruhi oleh variabel luar yang tidak dipakai pada penelitian ini yaitu variabel kepercayaan, dan variabel promosi.

Pembahasan

Pengaruh Fitur Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Dalam Menggunakan Dompet Digital DANA

Fitur adalah salah satu aspek krusial yang memengaruhi minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital seperti aplikasi DANA.

Dalam konteks ini, fitur mencakup berbagai elemen yang ada dalam aplikasi, seperti kemudahan akses, kecepatan transaksi, berbagai pilihan layanan, dan antarmuka pengguna yang intuitif. Fitur-fitur ini memberikan nilai tambah dan kenyamanan bagi pengguna, yang pada akhirnya meningkatkan minat mereka untuk terus menggunakan aplikasi tersebut.

Penelitian menunjukkan bahwa variabel fitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Temuan ini konsisten dengan studi yang dilakukan oleh Abrilia dan Tri (2020), yang menyatakan bahwa fitur memiliki dampak signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet pada aplikasi DANA di Surabaya. Dalam penelitian tersebut, mahasiswa mengapresiasi berbagai fitur yang memudahkan mereka dalam melakukan transaksi, seperti transfer dana, pembayaran tagihan, dan pembelian produk digital, yang semuanya dapat dilakukan dengan cepat dan mudah melalui aplikasi DANA.

Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Abrilia dan Dewi (2022) di Kabupaten Kebumen juga mengonfirmasi bahwa fitur-fitur yang ditawarkan oleh DANA berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan pengguna untuk memanfaatkan e-wallet ini. Pengguna merasa tertarik dan nyaman dengan fitur-fitur seperti keamanan transaksi yang terjamin, adanya notifikasi transaksi real-time, serta dukungan pelanggan yang responsif. Fitur-fitur ini tidak hanya meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap aplikasi, tetapi juga mendorong mereka untuk lebih sering menggunakan DANA dalam kehidupan sehari-hari.

Keberadaan fitur yang relevan dan inovatif dalam aplikasi dompet digital seperti DANA sangat penting dalam membangun pengalaman pengguna yang positif. Mahasiswa perbankan syariah, yang seringkali memiliki kebutuhan transaksi yang spesifik dan beragam, akan lebih tertarik menggunakan aplikasi yang menawarkan fitur yang dapat memenuhi kebutuhan tersebut dengan efisien. Misalnya, fitur untuk membayar zakat atau infak, yang mungkin lebih relevan bagi mereka dibandingkan fitur umum lainnya.

Secara keseluruhan, dapat disimpulkan bahwa fitur memainkan peran penting dalam menarik minat mahasiswa perbankan syariah untuk menggunakan aplikasi dompet digital DANA. Fitur yang baik tidak hanya menarik pengguna baru, tetapi juga mempertahankan pengguna lama dengan menyediakan pengalaman yang memuaskan dan sesuai dengan kebutuhan mereka. Oleh karena itu, pengembang aplikasi perlu terus berinovasi dan memperbarui fitur-fiturnya agar tetap relevan dan menarik bagi para pengguna, terutama di kalangan mahasiswa perbankan syariah.

Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Dalam Menggunakan Dompet Digital DANA

Kemudahan adalah salah satu faktor kunci yang memengaruhi minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital seperti aplikasi

DANA. Kemudahan dalam konteks ini mencakup berbagai aspek seperti user interface yang intuitif, proses pendaftaran yang sederhana, navigasi yang mudah, serta aksesibilitas layanan yang cepat dan efisien. Ketika sebuah aplikasi menawarkan kemudahan dalam penggunaannya, hal ini akan sangat menarik bagi mahasiswa yang mungkin memiliki keterbatasan waktu dan membutuhkan solusi keuangan yang praktis dan efisien.

Penelitian menunjukkan bahwa faktor kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Penemuan ini didukung oleh studi yang dilakukan oleh Chusnah dan Khairunnisa (2020), yang menyatakan bahwa kemudahan memiliki dampak signifikan terhadap kepuasan konsumen fintech pada aplikasi DANA. Dalam penelitian tersebut, konsumen yang merasa aplikasi DANA mudah digunakan cenderung lebih puas dan lebih sering menggunakan layanan tersebut. Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan adalah salah satu faktor utama yang mempengaruhi pengalaman pengguna secara keseluruhan.

Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Ramadhani (2021) juga menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan uang elektronik, khususnya pada aplikasi OVO. Meskipun objek penelitian berbeda, temuan ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan adalah faktor universal yang dapat meningkatkan minat terhadap berbagai jenis aplikasi dompet digital. Dalam konteks DANA, kemudahan akses dan penggunaan menjadi daya tarik utama bagi mahasiswa perbankan syariah yang membutuhkan alat pembayaran digital yang efisien dan tidak rumit.

Penelitian lain oleh Afolo dan Dewi (2022) memperkuat temuan ini, menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa akuntansi UNTRIM dalam menggunakan e-wallet. Temuan ini relevan dengan konteks mahasiswa perbankan syariah, yang juga akan merespons positif terhadap aplikasi yang menawarkan kemudahan dalam berbagai transaksi keuangan sehari-hari. Dengan kemudahan yang ditawarkan, mahasiswa dapat lebih fokus pada studi mereka tanpa harus khawatir tentang kerumitan dalam melakukan transaksi keuangan.

Secara keseluruhan, kemudahan merupakan faktor penting yang mempengaruhi minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Aplikasi yang mudah digunakan tidak hanya menarik pengguna baru tetapi juga mempertahankan pengguna yang sudah ada dengan memberikan pengalaman pengguna yang menyenangkan dan bebas hambatan. Oleh karena itu, pengembang aplikasi seperti DANA perlu terus memastikan bahwa antarmuka dan layanan mereka tetap sederhana dan mudah diakses, sehingga dapat memenuhi kebutuhan dan ekspektasi pengguna, khususnya di kalangan mahasiswa perbankan syariah.

Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Dalam Menggunakan Dompot Digital DANA

Keamanan adalah salah satu aspek terpenting yang memengaruhi minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital seperti aplikasi DANA. Dalam dunia digital yang penuh dengan risiko keamanan seperti peretasan, pencurian identitas, dan penipuan, kepercayaan pengguna terhadap sistem keamanan yang diterapkan oleh aplikasi adalah kunci untuk meningkatkan adopsi dan penggunaan. Keamanan mencakup berbagai elemen seperti enkripsi data, otentikasi pengguna yang kuat, dan perlindungan terhadap transaksi yang mencurigakan.

Penelitian menunjukkan bahwa faktor keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Penemuan ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Farahdiba (2019), yang menemukan bahwa variabel keamanan berpengaruh signifikan dan positif terhadap minat penggunaan e-wallet OVO sebagai alat transaksi mahasiswa di Yogyakarta. Dalam penelitian tersebut, mahasiswa merasa lebih aman dan percaya menggunakan OVO karena fitur keamanan yang andal, seperti otentikasi dua faktor dan perlindungan data pribadi.

Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Ilafi (2019) juga mendukung temuan ini, menunjukkan bahwa keamanan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan aplikasi OVO. Pengguna yang merasa data dan transaksi mereka terlindungi cenderung lebih berani dan sering menggunakan aplikasi tersebut. Hal ini menunjukkan bahwa rasa aman adalah faktor yang sangat penting dalam mempengaruhi keputusan mahasiswa untuk menggunakan dompet digital.

Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Abrilia dan Tri (2020) di Surabaya menemukan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet pada aplikasi DANA. Hal ini menunjukkan bahwa tidak hanya fitur dan kemudahan, tetapi juga aspek keamanan memainkan peran vital dalam meningkatkan minat pengguna terhadap aplikasi dompet digital. Pengguna yang merasa aman dengan perlindungan yang diberikan oleh aplikasi DANA cenderung lebih sering menggunakan aplikasi tersebut untuk berbagai transaksi keuangan.

Penelitian lain oleh Cahyono dan Adha (2022) juga menyatakan bahwa variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-money pada aplikasi DANA. Temuan ini memperkuat argumen bahwa keamanan adalah salah satu faktor utama yang memengaruhi adopsi dompet digital, khususnya di kalangan mahasiswa yang mungkin lebih berhati-hati dalam memilih alat transaksi digital.

Secara keseluruhan, keamanan merupakan faktor kritikal yang memengaruhi minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet

digital DANA. Dengan memastikan bahwa aplikasi mereka aman dan dapat diandalkan, pengembang DANA dapat meningkatkan kepercayaan pengguna dan mendorong lebih banyak mahasiswa untuk menggunakan aplikasi mereka. Keamanan yang baik tidak hanya melindungi pengguna dari risiko tetapi juga memberikan ketenangan pikiran yang penting dalam membangun loyalitas dan kepuasan pengguna.

Pengaruh Kemanfaatan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Dalam Menggunakan Dompot Digital DANA.

Kemanfaatan adalah salah satu faktor yang sering dipertimbangkan dalam penelitian terkait minat pengguna terhadap teknologi baru, termasuk dompet digital seperti aplikasi DANA. Kemanfaatan dalam konteks ini mengacu pada sejauh mana aplikasi tersebut memberikan keuntungan atau nilai tambah bagi penggunanya dalam melakukan transaksi keuangan sehari-hari. Namun, berdasarkan hasil penelitian, faktor kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA.

Temuan ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Ilafi (2019), yang menyatakan bahwa faktor kemanfaatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan aplikasi OVO. Mahasiswa yang menggunakan OVO mungkin tidak melihat manfaat tambahan yang cukup signifikan dari aplikasi tersebut dibandingkan dengan metode pembayaran lainnya yang mereka gunakan. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun aplikasi tersebut mungkin menawarkan berbagai fitur yang bermanfaat, hal tersebut belum tentu menjadi faktor penentu dalam mempengaruhi minat mahasiswa untuk menggunakannya.

Penelitian Pranata (2020) juga menemukan bahwa variabel kemanfaatan tidak berpengaruh terhadap keputusan konsumen dalam menggunakan go-pay. Konsumen mungkin lebih dipengaruhi oleh faktor-faktor lain seperti kenyamanan, keamanan, dan kebiasaan penggunaan, daripada kemanfaatan yang ditawarkan oleh aplikasi tersebut. Hal ini mengindikasikan bahwa manfaat yang dirasakan dari penggunaan aplikasi tidak selalu menjadi motivator utama dalam keputusan konsumen.

Lebih lanjut, penelitian yang dilakukan oleh Auralia dan Alfatih (2022) selama masa pandemi COVID-19 menemukan bahwa variabel kemanfaatan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan ulang dompet digital ShopeePay. Meskipun pandemi memaksa banyak orang untuk beralih ke metode pembayaran digital, manfaat tambahan yang ditawarkan oleh ShopeePay tidak cukup kuat untuk mempengaruhi keputusan pengguna dalam menggunakan aplikasi tersebut secara berulang. Ini menunjukkan bahwa pengguna mungkin lebih fokus pada kebutuhan praktis dan kemudahan akses daripada manfaat tambahan yang mungkin ditawarkan oleh aplikasi.

Dalam konteks mahasiswa perbankan syariah, temuan ini menegaskan bahwa meskipun aplikasi DANA mungkin menawarkan berbagai manfaat, faktor

ini tidak cukup kuat untuk mempengaruhi minat mereka secara signifikan. Mahasiswa mungkin lebih mempertimbangkan faktor-faktor lain seperti kemudahan penggunaan, keamanan, dan fitur yang relevan dengan kebutuhan mereka sehari-hari.

Secara keseluruhan, dapat disimpulkan bahwa kemanfaatan bukanlah faktor utama yang mempengaruhi minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Meskipun manfaat yang ditawarkan oleh aplikasi penting, mahasiswa cenderung lebih dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang lebih langsung mempengaruhi pengalaman pengguna mereka. Oleh karena itu, pengembang aplikasi perlu mempertimbangkan berbagai aspek lain yang lebih relevan dengan kebutuhan dan preferensi pengguna untuk meningkatkan adopsi dan penggunaan aplikasi di kalangan mahasiswa perbankan syariah.

Pengaruh Fitur, Kemudahan, Keamanan, Dan Kemanfaatan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Dalam Menggunakan Dompet Digital DANA

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel fitur, kemudahan, keamanan, dan kemanfaatan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA. Berdasarkan uji koefisien determinasi menggunakan SPSS, diperoleh nilai R square sebesar 0,535, yang berarti bahwa 53,5% variasi dalam minat mahasiswa dapat dijelaskan oleh keempat variabel tersebut. Sisanya, sebesar 46,5%, dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Penemuan ini menunjukkan bahwa kombinasi dari fitur yang menarik, kemudahan penggunaan, tingkat keamanan yang tinggi, dan kemanfaatan yang ditawarkan oleh aplikasi DANA secara keseluruhan mempengaruhi keputusan mahasiswa perbankan syariah untuk menggunakan aplikasi tersebut. Hasil ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Cahyono dan Adha (2022), yang menyatakan bahwa manfaat, kemudahan, dan keamanan secara simultan berpengaruh terhadap minat penggunaan e-money pada aplikasi DANA selama pandemi COVID-19. Mereka menemukan bahwa ketika ketiga faktor tersebut digabungkan, mereka menciptakan lingkungan yang kondusif untuk adopsi e-money.

Penelitian oleh Farahdiba (2019) juga mendukung temuan ini, menunjukkan bahwa persepsi keamanan, kemudahan, dan manfaat secara simultan mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet OVO sebagai alat transaksi mahasiswa di Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa kombinasi dari berbagai elemen yang berfokus pada pengguna dapat meningkatkan minat dan adopsi aplikasi dompet digital di kalangan mahasiswa.

Dalam konteks aplikasi DANA, fitur-fitur yang inovatif dan user-friendly sangat penting untuk menarik minat pengguna. Mahasiswa perbankan syariah, yang mungkin memiliki berbagai kebutuhan transaksi, akan merasa tertarik menggunakan aplikasi yang menawarkan berbagai fitur yang memudahkan

aktivitas keuangan mereka. Misalnya, fitur untuk pembayaran tagihan, transfer dana, dan pembelian produk digital secara cepat dan mudah.

Kemudahan penggunaan juga merupakan faktor penting yang memengaruhi minat mahasiswa. Aplikasi yang memiliki antarmuka yang intuitif dan proses yang tidak rumit akan lebih menarik bagi pengguna yang sibuk dan mencari solusi yang efisien. Selain itu, keamanan yang kuat memberikan rasa aman kepada pengguna, yang sangat penting dalam membangun kepercayaan terhadap aplikasi. Mahasiswa akan lebih mungkin menggunakan aplikasi yang mereka percayai untuk melindungi informasi pribadi dan keuangan mereka.

Meskipun kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan secara individual, dalam kombinasi dengan variabel lainnya, ia tetap memainkan peran dalam membentuk pengalaman keseluruhan yang positif. Manfaat yang dirasakan dari penggunaan aplikasi, seperti kemudahan dalam melakukan berbagai transaksi finansial, tetap menjadi pertimbangan dalam keputusan pengguna.

Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa untuk meningkatkan minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital DANA, penting untuk mempertimbangkan dan mengoptimalkan kombinasi dari fitur yang relevan, kemudahan penggunaan, tingkat keamanan yang tinggi, dan kemanfaatan aplikasi. Dengan demikian, pengembang aplikasi dapat menciptakan produk yang tidak hanya menarik bagi pengguna tetapi juga memenuhi kebutuhan dan ekspektasi mereka secara efektif.

KESIMPULAN

Fitur (X_1) berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA), hal ini dikarenakan dari keragaman fitur yang dimiliki mampu membuat ketertarikan mahasiswa untuk menggunakan aplikasi DANA. Kemudahan (X_2) berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA). Hal ini dikarenakan dengan adanya kemudahan dalam berbagai macam transaksi yang dibutuhkan ada pada aplikasi DANA sehingga mampu membuat mereka tertarik untuk menggunakan DANA. Keamanan (X_3) berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA). Hal ini dikarenakan keamanan yang dimiliki aplikasi DANA sesuai dengan keinginan mahasiswa perbankan syariah sehingga mereka tertarik untuk menggunakan aplikasi tersebut. Kemanfaatan (X_4) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan dompet digital (Aplikasi DANA). Hal ini dikarenakan mahasiswa perbankan syariah tidak memiliki ketertarikan untuk menggunakan aplikasi DANA dari segi manfaat. Hasil uji determinasi besarnya pengaruh variabel fitur, kemudahan, keamanan, kemanfaatan, terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam

menggunakan dompet digital DANA adalah sebesar 53,5% sedangkan 46,5% dipengaruhi oleh variabel luar yang tidak dipakai pada penelitian ini.

REFERENSI

- Abrilia, N.D., & Tri, S. (2020). "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi DANA Di Surabaya." *Jurnal Pendidikan Tata Niaga*.
- Afolo, S.C.M., & Dewi, N.N.S.R.T., (2022). Minat Mahasiswa Akuntansi UNTRIM Sebagai Pengguna E-Wallet Dengan Mempertimbangkan Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kepercayaan. *Jurnal KRISNA : Kumpulan Riset Akuntansi*.
- Akbar, M.A., & Sitti, N.A., (2020). *E-Commerce Dasar Teori Dalam Bisnis Digital*. Yayasan Kita Menulis
- Aprilia, R, W., & Dewi, N,S. (2022). "Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E Wallet Dana di Kabupaten Kebumen." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*.
- Arifiyanto, M., & Kholidah, N., (2020). "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Uang Elektronik Berbasis Server." *NEM*.
- Baridwan, T., dan S. Tjini. 2013. "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Internet Banking." *Universitas Brawijaya, Vol. 1(2)*.
- Cahyono, Y.T., & Adha, A.H., (2022). "Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E Money Pada Aplikasi Dana Dimasa Pandemi Covid-19." *Jurnal Seminar Nasional Pariwisata Dan Kewirausahaan*.
- Chusnah., & Khairunisa T.I., (2020). "Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*.
- Farahdiba, E.S., (2019). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengguna E-Wallet Sebagai Alat Transaksi Terhadap Mahasiswa Di Yogyakarta (Studi Kasus :Mahasiswa Pengguna Layanan E-Wallet Ovo Di Yogyakarta*. Universitas Islam Indonesia.
- Fitriana, R., Debbie, K.S., & Anik, N.H., (2021). *Pengendalian dan Penjaminan Mutu*. Wawasan Ilmu.
- Flavián, C., & Guinalú, M. (2006). "Consumer trust, perceived security and privacy policy: three basic elements of loyalty to a web site." *Industrial management & data Systems, 106(5)*, 601-620.
- Ghozali., I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang, Universitas Diponegoro.
- Ilafi, A.P., (2019). *Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Untuk Mengadopsi Aplikasi Berbasis Financial Technology*. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Kinasih, B.S., & Albari. (2012). Pengaruh Persepsi Keamanan Dan Privasi Terhadap Kepuasan dan Kepercayaan Konsumen Online. *Jurnal uii.ac.id*.
- Kotler, P. (2012). *Kotler on marketing*. Simon and Schuster.
- Phan, M.S.K., & Oktavius, T.A.R (2022). *Teknologi Keuangan Anak Muda*. Universitas Katolik Soegijapranata : Scu Knowledge Media.
- Ramadhani, R., (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Konsumen Terhadap Penggunaan Uang Elektronik Pada Aplikasi Ovo (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau)*. Universitas Islam Riau Pekanbaru.
- Santoso, Purbayu Budi Dan Ashari. (2005). *Analisis statistik dengan microsof exsel & SPSS*. Yogyakarta, ANDI.

- Sari, P.N., (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Channel Perbankan Syariah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh)*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Sugiyono., (2009). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung, Alfabeta
- Susanto., E.M., Yessica., Y. (2020). “Analisis Pemilihan Aplikasi Pembayaran Dana.” *Journal of business and banking*.