

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN RISIKO
KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
DOMPET DIGITAL DANA DENGAN KEPERCAYAAN
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Kasus Persepsi Pengguna Aplikasi DANA Di Kota
Sukabumi)**

SKRIPSI

SA'UD AL UMAERI
NIM. 20210080168



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS PENDIDIKAN DAN HUKUM
SUKABUMI
2025**

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN RISIKO
KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
DOMPET DIGITAL DANA DENGAN KEPERCAYAAN
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Kasus Persepsi Pengguna Aplikasi DANA Di Sukabumi)**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Salah Satu Syarat Dalam Menempuh
Gelar Sarjana Manajemen*

SA'UD AL UMAERI
NIM. 20210080168



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS PENDIDIKAN DAN HUKUM
SUKABUMI
2025**

PERNYATAAN PENULIS

JUDUL :PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN DOMPET DIGITAL DANA DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus Persepsi Pengguna Aplikasi DANA Di Kota Sukabumi)

NAMA : SA'UD AL UMAERI

NIM : 20210080168

“Saya menyatakan bertanggung jawab dengan sebenarnya bahwa Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri kecuali cuplikan dan ringkasan yang masing-masing telah saya jelaskan sumbernya. Jika pada waktu selanjutnya ada pihak lain yang mengklaim bahwa Skripsi ini sebagai karyanya, yang disertai dengan bukti-bukti yang cukup, maka saya bersedia untuk dibatalkan gelar Sarjana Manajemen saya beserta segala hak dan kewajiban yang melekat pada gelar tersebut”.

Sukabumi, Agustus 2025

Sa'ud Al Umaeri

PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN DOMPET DIGITAL DANA DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus Persepsi Pengguna Aplikasi DANA Di Kota Sukabumi)

NAMA : SA'UD AL UMAERI

NIM : 2020008168

Skripsi ini telah diujikan dan dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Sidang Skripsi tanggal 07 Agustus 2025 Menurut pandangan kami, Skripsi ini memadai dari segi kualitas untuk tujuan penganugerahan gelar Sarjana Manajemen.

Sukabumi, 07 Agustus 2025

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2

Reka Ramadhan, S.Si., M.Pd
NIDN. 0422029502

Dr. Gustian Djuanda, M.M.
NIDN. 0317086202

Ketua Penguji

Ketua Program Studi Manajemen

NIDN.

Ana Yuliana Jasuni, M.M.
NIDN. 0414079101

Plh. Dekan Fakultas Bisnis, Hukum, dan Pendidikan

CSA Teddy Lesmana, S.H, M.H
NIDN. 0414058705

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA dengan kepercayaan sebagai variabel mediasi. Studi ini dilakukan pada pengguna aktif aplikasi DANA di Kota Sukabumi, yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 120 responden, dengan pendekatan kuantitatif dan metode analisis *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan serta minat menggunakan aplikasi DANA. Risiko keamanan juga terbukti berpengaruh positif terhadap persepsi kepercayaan, namun pengaruhnya terhadap minat menggunakan tidak signifikan secara langsung. Di sisi lain, kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan, dan berperan sebagai variabel mediasi yang memediasi hubungan antara kemudahan penggunaan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA.

Temuan ini menegaskan bahwa dalam konteks teknologi finansial, khususnya dompet digital, kepercayaan menjadi elemen kunci dalam membangun minat pengguna, dengan kemudahan penggunaan sebagai faktor utama yang membentuk persepsi positif tersebut. Oleh karena itu, penyedia layanan digital seperti DANA harus memperhatikan pengalaman pengguna yang intuitif serta menjaga standar keamanan untuk meningkatkan loyalitas pengguna.

Kata kunci: Kemudahan Penggunaan, Risiko Keamanan, Kepercayaan, Minat Menggunakan, Dompet Digital DANA, PLS-SEM.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Selanjutnya, tidak lupa pula penulis mengucapkan Shalawat dan Salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad Shalallahu ‘Alaihi Wasallam yang telah membawa Risalah nya kepada seluruh umat manusia dan menjadi suri tauladan bagi kita semua. Oleh karena kuasa-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir Skripsi ini dengan judul Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital DANA Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Persepsi Pengguna Aplikasi DANA di Kota Sukabumi) sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Program Sarjana (S1) Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Bisnis, Pendidikan, dan Hukum, Universitas Nusa Putra Sukabumi.

Penulisan karya tulis ini dapat diselesaikan dengan baik berkat bantuan dari berbagai pihak, baik dukungan moril maupun materil, do’a serta dorongan semangat yang sangat berarti bagi penulis. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, nikmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Untuk ibuku tercinta, wanita luar biasa yang selalu menjadi pelita di setiap gelap langkahku. Terima kasih atas kasih sayang yang tak pernah pudar, kesabaran yang tiada batas, dan doa yang tak pernah terputus meski aku tak selalu mengatakannya. Setiap tetes keringat dan air matamu menjadi kekuatan terbesar yang membawaku sampai pada titik ini. Ibu, engkau adalah alasan aku bertahan saat ingin menyerah, engkau adalah rumah yang selalu menenangkan saat dunia terasa begitu berat. Karya ini kupersembahkan sebagai wujud cinta dan hormatku yang tidak pernah sebanding dengan semua pengorbananmu. Semoga kelak aku mampu membalasnya, walau aku tahu tidak pernah cukup.

3. Tidak lupa rasa terimakasih saya ucapkan kepada ayah saya sebagai panutan dalam keluarga dan kehidupan.
4. Ibu Ana Yuliana Jasuni, M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Nusa Putra.
5. Ibu Reka Ramadhan, S.Si., M.Pd. dan Bapak Dr. Gustian Djuanda, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, dan bimbingan dengan penuh kesabaran serta ketelitian selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Penguji, yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta memberikan kritik dan saran yang membangun selama proses ujian skripsi, sehingga membantu penulis dalam menyempurnakan isi dari skripsi ini.
7. Teman-teman *freemason* (Fajar Ramadhan, Reza Sahrul Raby, Farhan Vrediansyah, Arfi Dwi Saputra, Cep Imam) yang telah sama-sama berjuang meraih gelar Sarjana Manajemen.
8. Pemilik Nomor Induk Mahasiswa 20210080182 yang telah kebersamai selama 4 tahun ini, serta banyak sekali membantu dalam menyelesaikan tugas kuliah dan skripsi ini. Termakasih penulis ucapkan dengan tulus karena sudah bisa bertahan sejauh ini hingga akhirnya bisa sama sama menyelesaikan studi yang di mulai 4 tahun lalu.
9. Terima kasih kepada diriku sendiri, yang telah bertahan melewati segala lelah, keraguan, dan tantangan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena tidak menyerah ketika ingin berhenti, tetap berjuang walau di tengah rasa lelah, dan memilih untuk melangkah maju walau jalan terasa berat. Semua proses ini telah mengajarkan arti kesabaran, kerja keras, dan kepercayaan pada kemampuan diri. Aku bangga telah sampai di titik ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat kami harapkan demi perbaikan. Amin Yaa Rabbal 'Alamiin.

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik UNIVERSITAS NUSA PUTRA , saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : SA'UD AL UMAERI

NIM : 20210080168

Program Studi : Manajemen

Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Nusa Putra Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN DOMPET DIGITAL DANA DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus Persepsi Pengguna Aplikasi DANA Di Kota Sukabumi)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Nusa Putra berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di

Sukabumi, Agustus 2025

Yang Menyatakan

SA'UD AL UMAERI

Penulis

Daftar Isi

PERNYATAAN PENULIS	i
PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	vii
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Grand Theory TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>).Error! Bookmark not defined.	
2.2 Kemudahan Penggunaan	Error! Bookmark not defined.
2.3 Risiko Keamanan.....	Error! Bookmark not defined.
2.4 Minat Menggunakan	Error! Bookmark not defined.
2.5 Kepercayaan.....	Error! Bookmark not defined.
2.6 Model Penelitian	Error! Bookmark not defined.
2.7 Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
2.7.1 Kemudahan Penggunaan (X1) terhadap Minat Menggunakan (Y)	Error! Bookmark not defined.
2.7.2 Kemudahan Penggunaan (X1) Terhadap Kepercayaan (M)	Error! Bookmark not defined.
2.7.3 Risiko Keamanan (X2) terhadap Minat Menggunakan (Y).....	Error! Bookmark not defined.

2.7.4 Risiko Keamanan (X2) terhadap Kepercayaan (M)	Error! Bookmark not defined.
2.7.5 Kepercayaan (M) terhadap Minat Menggunakan (Y).	Error! Bookmark not defined.
2.7.6 Kemudahan Penggunaan (X1) terhadap Minat Menggunakan (X2) Melalui Kepercayaan (M) Sebagai Variabel Mediasi	Error! Bookmark not defined.
2.7.7 Risiko Keamanan (X2) terhadap Minat Menggunakan Melalui Kepercayaan (M) Sebagai Variabel Mediasi	Error! Bookmark not defined.
2.8 Penelitian Terkait	Error! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.
METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.1.1 Tempat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.1.2 Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2 Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3 Jenis Penelitian dan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.1 Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.2 Data Primer	Error! Bookmark not defined.
3.3.3 Data Skunder.....	Error! Bookmark not defined.
3.4 Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.5 Populasi dan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.5.1 Populasi.....	Error! Bookmark not defined.
3.5.2 Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3.6 Teknik Pengambilan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3.7 Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.8 Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.9 Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.9.1 Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	Error! Bookmark not defined.
3.9.2 Dimensi <i>Inner Model</i> atau Pengujian Model Struktural.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Karakteristik Responden.....	Error! Bookmark not defined.

4.1 Asumsi Dasar Model Struktural, Pengujian Instrumen	Error!
Bookmark not defined.	
4.2.1 Measurement Model (Outer Model)	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Model Struktural (Inner Model)	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Pengujian Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
4.3 Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB V.....	11
PENUTUP.....	11
5.1 Kesimpulan	11
5.3 Saran.....	12
Daftar Pustaka.....	13
Lampiran	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 1. Kuesioner sebelum di eliminasi.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian Yang Sudah Dieliminasi	Error! Bookmark not defined.
not defined.	
Lampiran 3. Tabulasi Data Skala Interval Kuesioner 120 Responden.	Error!
Bookmark not defined.	
Lampiran 4. Tabulasi Data Ordinal Kuesioner 120 Responden.....	Error!
Bookmark not defined.	
Lampiran 5. Hasil Output Outer Model	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6. Hasil Convergen Validity	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7. Constuct Reliability and Validity	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 8. Model Fit.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 9. Hasil Collienarity Statistcs (VIF) ...	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 10. Hasil R – Square.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 11. F – Square	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 12. Hasil Path Coefficient, T Statistict, dan P Values	Error!
Bookmark not defined.	
Lampiran 13. Efek Mediasi / Mediasi	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 14. Biodata Penulis	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pengguna Aktif Aplikasi Dana.....	5
Tabel 3. 1 Kegiatan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 3 Skala Likert.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 4 Dimensi <i>Inner Model</i>.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 5 Dimensi <i>Outer Model</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2 <i>Loadings Factor</i>.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4 <i>Cross Loadings</i>.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5 <i>Cronbach's Alpha & Composite reliability (rho_c)</i>....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6 Model Fit.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7 R – square	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8 F – Square.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9 Uji Hipotesis <i>Path Coefficients</i> (Pengaruh Langsung)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10 Uji Hipotesis <i>Specific Indirect Effect</i> (Pengaruh Tidak Langsung)	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Metode Pembayaran Paling Banyak Digunakan	2
Gambar 1. 2 Urutan E-Wallet Paling Banyak Digunakan	4
Gambar 2. 1 Model Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 1 Model Diagram Jalur Hubungan Antar Variabel Laten.....	Error!
Bookmark not defined.	
Gambar 4. 2 <i>Outer Model</i>	Error! Bookmark not defined.

BAB I

PENDAHULUAN

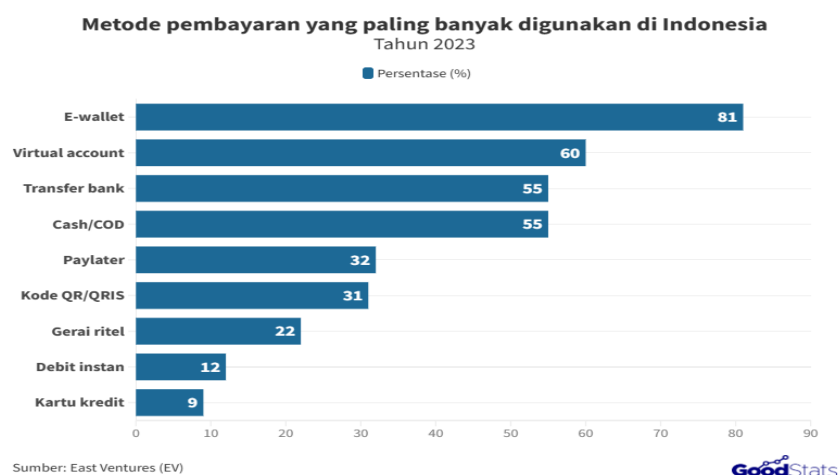
1.1 Latar Belakang

Perkembangan teknologi di abad ke-21 menunjukkan percepatan luar biasa yang ditandai dengan integrasi antara dunia fisik dan digital. Dunia tengah memasuki sebuah era yang dikenal sebagai Industri 4.0, sebuah revolusi industri berbasis konektivitas dan otomatisasi. Pada fase ini, batas antara teknologi informasi dan industri manufaktur menjadi kabur, menciptakan sebuah ekosistem baru di mana mesin, data, dan manusia saling terhubung secara *real-time* melalui jaringan internet. Angela Merkel menggambarkan bahwa Industri 4.0 adalah suatu transformasi menyeluruh terhadap seluruh proses produksi melalui perpaduan antara teknologi digital, internet, dan sistem produksi konvensional (Prena & Dewi, 2023).

Kehadiran revolusi ini bukan hanya merombak sistem produksi dan konsumsi, namun juga mendefinisikan ulang cara manusia hidup, bekerja, dan berinteraksi. Konsep seperti *Internet of Things* (IoT), kecerdasan buatan (AI), dan *big data* menjadi dasar penting dalam arsitektur baru ini. Akibatnya, hubungan antara manusia dan teknologi menjadi semakin erat. Teknologi tidak lagi bersifat sekunder atau sebagai pelengkap, melainkan telah menjadi bagian integral dalam kehidupan manusia (Zahra et al., 2024).

Indonesia sebagai negara berkembang tidak lepas dari dampak revolusi digital global. Bahkan, transformasi ini semakin dipercepat dengan munculnya kebutuhan baru dalam masyarakat akibat pandemi COVID-19. Dalam beberapa tahun terakhir, pertumbuhan infrastruktur digital Indonesia meningkat tajam. Menurut data Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), pengguna internet di Indonesia mencapai 73,7% dari total populasi, naik hampir 9% dari tahun sebelumnya (<http://www.apjii.or.id>). Lonjakan ini menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia secara masif telah mengadopsi teknologi digital dalam berbagai aspek kehidupannya, mulai dari komunikasi, hiburan, hingga layanan publik dan transaksi keuangan. Dampak digitalisasi juga sangat terasa dalam perubahan pola konsumsi

dan interaksi sosial masyarakat. Aktivitas yang dahulu dilakukan secara konvensional, seperti belanja di toko fisik, kini bergeser ke platform daring (*e-commerce*), begitu pula dalam sistem pembayaran yang bergeser dari penggunaan uang tunai menjadi sistem pembayaran non-tunai berbasis teknologi digital. Perubahan ini turut diperkuat oleh kebutuhan menjaga kesehatan selama pandemi, di mana transaksi non-tunai dianggap lebih higienis karena mengurangi kontak langsung.



Gambar 1. 1 Metode Pembayaran Paling Banyak Digunakan

Sumber : East Ventures (EV)

Dalam penelitian purwanto (2022) Inovasi yang berkembang dalam industri jasa keuangan secara global ini melahirkan model bisnis baru yang memberikan banyak bantuan kepada masyarakat. Bantuan berupa fasilitas transaksi tanpa harus memiliki rekening seperti perbankan lainnya. Secara teknis, *FinTech* dikelola oleh Bank Indonesia, yang dapat memberikan kenyamanan serta keamanan dalam sistem transaksi (Zahra et al., 2024). Terdapat tiga dasar hukum penyelenggaraan *FinTech* yang diterapkan di Indonesia dan diatur dalam peraturan regulasi Bank Indonesia yaitu (Purwanto et al., 2022) :

1. Peraturan Bank Indonesia No.18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran,
2. Surat Edaran Bank Indonesia No. 18/22/DKSP mengenai Layanan Keuangan Digital,

3. Peraturan Bank Indonesia No.18/17/PBI/2016 tentang Perubahan Kedua atas PBI No.11/12/PBI/2009 mengenai Uang Elektronik.

Financial Stability Board membagi *FinTech* ke dalam empat kategori utama (Zahra et al., 2024), yaitu:

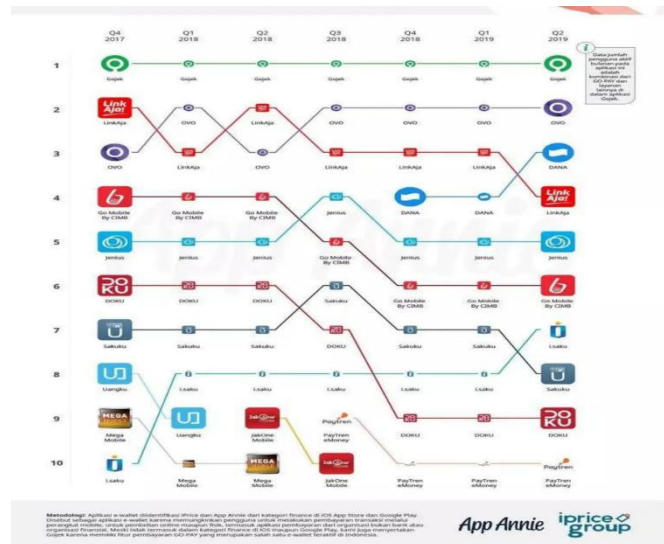
1. *Peer-to-Peer (P2P) Lending*
2. *Market Aggregator (E-Aggregator)*
3. *Payment, Clearing and Settlement*
4. Manajemen Risiko dan Investasi

Di antara keempat kategori tersebut, kategori *Payment, Clearing and Settlement* menunjukkan dominasi tertinggi di Indonesia, terbukti dari berbagai aplikasi dompet digital yang berkembang pesat seperti OVO, ShopeePay, LinkAja, dan DANA. *FinTech*, terutama dalam bentuk *E-Wallet*, telah membawa perubahan besar terhadap cara masyarakat bertransaksi. *E-Wallet* merupakan sistem penyimpanan digital berbasis server yang memungkinkan penggunanya melakukan transaksi secara daring maupun luring dengan cepat dan aman. Berbagai studi menunjukkan bahwa faktor keamanan, kemudahan penggunaan, dan kepercayaan menjadi elemen penting dalam adopsi teknologi ini (Atriani, Permadi, & Rinuastuti, 2020).

Menurut Moniq,(2023) di tengah maraknya layanan *FinTech*, DANA muncul sebagai salah satu pemain utama dalam pasar dompet digital Indonesia. Diluncurkan pada tahun 2018 oleh PT Espay Debit Indonesia Koe, DANA berkembang dengan sangat cepat melalui pendekatan open *platform*, yang memungkinkan integrasi dengan berbagai instrumen pembayaran, termasuk saldo *online*, kartu debit dan kartu kredit (Moniq Angelia, 2023). Strategi ini menjadikan DANA unggul dibanding pesaingnya yang cenderung eksklusif. Pertumbuhan pengguna DANA sangat signifikan. Pada tahun 2021, tercatat 95 juta pengguna jumlah tersebut meningkat menjadi 135 juta pada tahun 2022 dan menembus angka 200 juta pengguna pada awal tahun 2024. Tak hanya dari sisi kuantitatif, DANA juga memperluas jangkauannya dengan menggandeng lebih dari 1 juta UMKM sebagai mitra, menjadikannya bagian penting dalam ekosistem ekonomi digital nasional (Wijaya et al., 2023).

Berbagai fitur keamanan berbasis teknologi canggih telah diterapkan, seperti:

1. Sistem Deteksi Risiko Berbasis AI
2. Verifikasi Wajah (*Face Verification*)
3. Sertifikasi Keamanan PCI-DSS
4. Fitur unggulan “*Dana Protection*” untuk menjamin keamanan transaksi pengguna premium.



Gambar 1. 2 Urutan E-Wallet Paling Banyak Digunakan

Sumber : <https://www.liputan6.com>

Melalui kolaborasi strategis dengan *e-commerce* besar seperti Bukalapak dan Lazada, DANA memperkuat posisinya sebagai dompet digital yang tidak hanya aman dan fleksibel, tetapi juga relevan bagi generasi muda yang mengutamakan efisiensi dan kenyamanan dalam bertransaksi. Meskipun teknologi dompet digital telah mengubah perilaku keuangan masyarakat, namun adopsi dan loyalitas pengguna tidak serta-merta terbentuk tanpa faktor-faktor pendukung yang kuat. Keamanan menjadi elemen kunci yang memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan *E-Wallet*. Konsumen cenderung akan merasa nyaman dan yakin dalam bertransaksi jika sistem dapat menjamin kerahasiaan dan integritas data keuangan mereka. Selain itu, aspek kemudahan penggunaan juga memegang peranan penting. Hasil riset menunjukkan bahwa semakin mudah suatu layanan digunakan, maka semakin tinggi pula minat pengguna untuk memanfaatkannya. Faktor ketiga yang tidak kalah penting adalah kepercayaan. Namun, studi

menunjukkan bahwa kepercayaan dapat memiliki dampak yang berbeda-beda (Atriani et al.,2020).

Tabel 1. 1 Pengguna Aktif Aplikasi Dana

Tahun	Jumlah Pengguna Aktif (juta)
Tahun 2021	95
Tahun 2022	135
Tahun 2023	170
Tahun 2024	200

Sumber :[SWA.co.id](https://swa.co.id).

Menurut Damar (2021), Berdasarkan survei dari *YouGov*, dompet digital DANA menjadi pertumbuhan yang sangat pesat dalam jumlah pengguna, kisaran 4%. Pengguna DANA di kuartal III 2021 sampai 43%, sedangkan pada pertumbuhan di dua kuartal sebelumnya. Bertambahnya pertumbuhan ini tidak lepas dari pengguna baru di kalangan usia 25-34 tahun (kisaran 32% dari jumlah pengguna DANA) dan di kalangan usia 35 tahun (kisaran 34% jumlah pengguna DANA). Transaksi lewat aplikasi ini tentunya lebih praktis, cepat, dan tetap keamanannya tetap terjamin. Tujuan penggunaan DANA yaitu untuk mempermudah melakukan transaksi, tanpa harus membawa uang, cukup dengan mengisi saldo. Dengan tujuan untuk mempermudah dalam transaksi pembayaran maka persepsi kemudahan penggunaan DANA sangat mempengaruhi tingkat penggunaan DANA. Di tengah kemajuan teknologi ini, aplikasi DANA hadir sebagai salah satu *platform* pembayaran digital yang menawarkan kemudahan bertransaksi secara cepat dan praktis. Namun, meskipun kemudahan penggunaan menjadi daya tarik utama, risiko keamanan yang dirasakan oleh pengguna juga menjadi pertimbangan penting dalam menentukan minat terhadap penggunaan aplikasi ini. Di sisi lain, persepsi kepercayaan muncul sebagai faktor penengah yang dapat memperkuat atau bahkan melemahkan pengaruh kemudahan dan risiko terhadap minat pengguna. Oleh karena itu, dalam konteks pengguna aplikasi DANA

di Kota Sukabumi, penting untuk menganalisis secara menyeluruh bagaimana kemudahan penggunaan dan risiko keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan dompet digital, dengan persepsi kepercayaan sebagai variabel *Mediasi* yang berperan strategis dalam membentuk keputusan konsumen digital (Persepsi et al., 2024)

Sebagian besar penelitian dilakukan di kota-kota besar seperti Jakarta, Bandung, dan Surabaya, sehingga belum banyak studi yang mengkaji fenomena ini secara spesifik di kota berkembang seperti Sukabumi, yang memiliki karakteristik sosial dan digitalisasi yang berbeda. Selain itu, peran kepercayaan sebagai variabel *Mediasi* antara kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat penggunaan *E-Wallet* masih jarang diteliti secara komprehensif. Padahal, kepercayaan diduga dapat memperkuat maupun melemahkan pengaruh dari kedua variabel tersebut, yang ditunjukkan dengan hasil penelitian yang tidak konsisten. Beberapa studi menemukan bahwa kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan, sementara studi lainnya justru menunjukkan pengaruh negatif atau tidak signifikan. Hal ini menandakan adanya kebutuhan untuk menguji kembali peran kepercayaan dalam konteks yang berbeda. Terlebih lagi, dinamika penggunaan dompet digital telah mengalami perubahan signifikan pasca pandemi COVID-19, seiring dengan meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap layanan digital yang cepat, aman, dan higienis. Oleh karena itu, penelitian ini menjadi relevan untuk mengisi kesenjangan tersebut dengan mengkaji pengaruh kemudahan penggunaan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi DANA, dengan persepsi kepercayaan sebagai variabel *Mediasi*, khususnya pada pengguna di Kota Sukabumi (Persepsi et al., 2024).

1.2 Rumusan Masalah

Penggunaan dompet digital semakin meningkat seiring dengan perkembangan teknologi finansial dan perubahan perilaku konsumen dalam melakukan transaksi keuangan. Namun, di balik tren tersebut, masih terdapat kekhawatiran pengguna terkait risiko keamanan dan kemudahan penggunaan yang dapat memengaruhi minat mereka. DANA sebagai salah satu penyedia layanan dompet digital di Indonesia, menawarkan kemudahan dalam penggunaannya serta menjanjikan sistem keamanan untuk menjaga data dan

dana penggunanya. Namun, keputusan seseorang untuk menggunakan layanan ini tidak hanya ditentukan oleh fitur yang ditawarkan, melainkan juga dipengaruhi oleh tingkat kepercayaan pengguna terhadap aplikasi tersebut. Oleh karena itu, penting untuk meneliti bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan dan risiko keamanan terhadap keputusan penggunaan dompet digital DANA, serta sejauh mana persepsi kepercayaan memediasi hubungan tersebut.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA?
2. Bagaimana pengaruh risiko keamanan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA?
3. Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan terhadap kepercayaan?
4. Bagaimana pengaruh risiko keamanan terhadap kepercayaan?
5. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA?
6. Apakah kepercayaan memediasi pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA?
7. Apakah kepercayaan memediasi pengaruh risiko keamanan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA?

1.3 Batasan Masalah

Dari pernyataan materi diatas, pertama, penelitian ini dibatasi pada pengguna aplikasi DANA yang berada di wilayah Kota Sukabumi, mengingat potensi pengguna dompet digital yang signifikan di daerah tersebut. Subjek penelitian terdiri dari individu yang telah menggunakan aplikasi DANA tanpa mencakup pengguna dompet digital lainnya seperti GoPay atau OVO. Variabel dalam penelitian ini terdiri atas variabel independen, yaitu kemudahan penggunaan dan risiko keamanan aplikasi DANA; variabel mediasi, yaitu

kepercayaan pengguna; serta variabel dependen, yakni minat menggunakan aplikasi DANA. Penelitian ini akan dilaksanakan pada tahun 2025 guna menggambarkan kondisi terkini terkait penggunaan dompet digital DANA di Kota Sukabumi.

1.4 Tujuan Penelitian

Maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA.
2. Menganalisis pengaruh risiko keamanan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA.
3. Menganalisis hubungan antara kemudahan penggunaan dompet digital DANA dengan kepercayaan.
4. Menganalisis pengaruh risiko keamanan dompet digital DANA terhadap kepercayaan.
5. Menganalisis pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA.
6. Menganalisis peran kepercayaan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara kemudahan penggunaan dan minat menggunakan dompet digital DANA.
7. Menganalisis peran kepercayaan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara risiko keamanan dan minat menggunakan dompet digital DANA.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, penulis berharap penelitian ini dapat berguna terhadap berbagai pihak, yaitu sebagai berikut:

Manfaat Teoritis

1. **Pengembangan Ilmu Pengetahuan:** Penelitian ini berkontribusi pada pengembangan literatur terkait adopsi teknologi finansial, khususnya dompet digital, dengan menambahkan perspektif tentang bagaimana kemudahan penggunaan, risiko keamanan, dan persepsi kepercayaan memengaruhi keputusan pengguna.

2. **Model Konseptual:** Penelitian ini dapat memperkuat atau memperluas model yang telah ada, seperti *Technology Acceptance Model* (TAM), dengan memasukkan variabel persepsi kepercayaan sebagai variabel mediasi dalam konteks dompet digital.
3. **Referensi bagi Penelitian Selanjutnya:** Hasil penelitian ini dapat menjadi acuan bagi peneliti lain yang ingin mengkaji lebih dalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi adopsi teknologi finansial di Indonesia.

Manfaat Praktis

1. **Bagi Penyedia Layanan Dompet Digital:**

1. Memberikan wawasan tentang faktor-faktor utama yang memengaruhi keputusan pengguna untuk menggunakan dompet digital, sehingga penyedia layanan seperti DANA dapat meningkatkan fitur kemudahan penggunaan dan keamanan untuk menarik lebih banyak pengguna.
2. Membantu penyedia layanan memahami pentingnya membangun persepsi kepercayaan pengguna sebagai elemen kunci dalam meningkatkan loyalitas dan adopsi layanan.

2. **Bagi Pengguna Dompet Digital:**

1. Memberikan informasi yang lebih mendalam kepada pengguna tentang aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan saat menggunakan dompet digital, seperti kemudahan penggunaan dan risiko keamanan.
2. Meningkatkan kesadaran pengguna terhadap pentingnya kepercayaan dalam memilih platform dompet digital untuk menyimpan uang mereka.

3. **Bagi Pembuat Kebijakan:**

1. Memberikan masukan kepada pembuat kebijakan untuk merancang regulasi yang mendukung keamanan transaksi digital dan meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap teknologi finansial.
2. Mendukung program literasi keuangan digital dengan memberikan data empiris terkait faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan dompet digital.

1.6 Sistematika Penulisan

Penulis telah membuat sistematika penulisan yang dipecah menjadi beberapa bagian agar memudahkan pembaca untuk menelaah dan memahami temuan penelitian yang dilakukan, yaitu sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini mencakup latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini mencakup tinjauan pustaka, kerangka pemikiran, penelitian terkait dan kebaruan penelitian sesuai dengan tema penelitian.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini mencakup jenis penelitian, populasi penelitian dan sampel terkait penelitian, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan hasil dari penelitian yang dilakukan dan membahas mengenai hasil dari penelitian secara deskriptif dan hasil analisis data.

BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi rangkuman dari hasil penelitian yang dilakukan dan saran yang dapat diberikan terhadap peneliti selanjutnya atau pihak yang dituju.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis model struktural menggunakan metode *Partial Least Squares* (PLS), diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan dompet digital DANA. Artinya, semakin mudah aplikasi digunakan, maka semakin tinggi minat pengguna untuk menggunakannya.
2. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan pengguna. Hal ini menunjukkan bahwa pengalaman menggunakan aplikasi yang praktis dan efisien mampu meningkatkan rasa percaya pengguna terhadap DANA.
3. Risiko keamanan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Semakin tinggi persepsi risiko, maka semakin rendah minat pengguna untuk menggunakan dompet digital DANA.
4. Risiko keamanan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kepercayaan pengguna. Ketika pengguna merasa sistem tidak aman, maka kepercayaan terhadap aplikasi akan menurun.
5. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Kepercayaan yang tinggi mendorong pengguna untuk terus menggunakan DANA dalam aktivitas keuangannya.
6. Kepercayaan memediasi hubungan antara kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan secara signifikan. Ini berarti, kemudahan tidak hanya memengaruhi minat secara langsung, tetapi juga melalui kepercayaan sebagai jalur tidak langsung.
7. Kepercayaan memediasi hubungan antara risiko keamanan terhadap minat menggunakan secara signifikan. Artinya, walaupun risiko dapat menurunkan minat, pengaruh tersebut menjadi lebih kuat ketika dimediasi oleh kepercayaan.

5.3 Saran

Berdasarkan temuan dalam penelitian ini, maka saran yang dapat diberikan untuk pihak terkait dan peneliti selanjutnya adalah sebagai berikut:

Bagi Pengelola Aplikasi DANA

DANA disarankan untuk terus meningkatkan aspek kemudahan penggunaan dengan desain antar muka yang lebih *user-friendly* dan instruksi yang jelas, agar dapat meningkatkan kenyamanan pengguna dalam bertransaksi. Selain itu, meskipun risiko keamanan tidak secara langsung memengaruhi minat menggunakan, DANA tetap perlu mempertahankan dan meningkatkan fitur keamanan, karena hal ini berpengaruh terhadap kepercayaan pengguna yang menjadi faktor kunci dalam meningkatkan minat.

Bagi Pengguna Dompot Digital DANA

Pengguna diharapkan lebih aktif dalam memahami fitur-fitur keamanan yang tersedia dalam aplikasi dompet digital yang digunakan. Kepercayaan yang dibangun sebaiknya tidak hanya didasarkan pada popularitas aplikasi, tetapi juga pada pemahaman atas sistem perlindungan data dan transaksi.

Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini memiliki keterbatasan pada wilayah geografis (hanya di Kota Sukabumi) dan jumlah responden. Peneliti berikutnya dapat memperluas cakupan wilayah dan meningkatkan jumlah sampel agar memperoleh hasil yang lebih *general*. Selain itu, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti persepsi manfaat, pengalaman pengguna, atau inovasi teknologi untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif terhadap faktor-faktor yang memengaruhi minat menggunakan dompet digital.

Daftar Pustaka

- Ainun Hikmah, & RA Nurlinda. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Niat Menggunakan Melalui Kepercayaan Konsumen Pada Aplikasi Dompot Digital DANA. *Journal of Management and Creative Business*, 1(4), 181–202. <https://doi.org/10.30640/jmcbus.v1i4.1433>
- Ashghar, S. A., & Nurlatifah, H. (2020). Analisis Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, dan Perceived Risk terhadap Keinginan Membeli Kembali melalui e-Trust dan s-Satisfaction (Studi Kasus Pengguna Gopay pada Transaksi UMKM). *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 1(1), 40. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v1i1.459>
- Atriani, A., Permadi, L. A., & Rinuastuti, B. H. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Dompot Digital OVO. *JURNAL SOSIAL EKONOMI DAN HUMANIORA*, 6(1), 54–61. <https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1.78>
- Aulia, N. S., Sugianto, S., & Jannah, N. (2022). Determnan Keputusan Penggunaan Dompot Digital Dengan Minat Guna sebagai Variabel Mediasi: *El-Mujtama: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(1), 63–82. <https://doi.org/10.47467/elmujtama.v3i1.2245>
- DEVI ARTHA SINAGA. (n.d.).
- Ghozali, & Latan. (2015). Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model). *Bab III Metoda Penelitian*, 1–9.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). Multivariate Data Analysis.pdf. *Australia : Cengage*.
- Haryono, S. (2016). Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen dengan AMOS LISREL Smart PLS. *Journal of Physics A: Mathematical and Theoretical*, 450.
- Imam Ghozali. (2018). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Undip.
- Isrososiawan, S., Hurriyati, R., & Dirgantari, P. D. (2019). User Mobile Payment Behavior Using Technology Acceptance Model (TAM): Study of “Dana” E-Wallet Users. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 181. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i2.11274>
- Jamiah, N., Purwanto, H., & Asmike, M. (2022). *SIMBA SEMINAR INOVASI MAJEMEN BISNIS DAN AKUNTANSI 4 Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi (SIMBA) 4 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Empiris Pada E-Wallet GoPay Di Kota Madiun)*.
- Khairunisa Dwi Fortuna, T. (n.d.). INTERNATIONAL JOURNAL OF MULTIDISCIPLINARY RESEARCH AND ANALYSIS The Influence of Perception, Trust, And Security on Fintech E-Wallet Services: The Case of The Z Generation in Yogyakarta. <https://doi.org/10.47191/ijmra/v7-i03-35>

- Luthfi, M., Islami, N., & Rafik, A. (2023). *Determinan Penggunaan Dompot Digital di Kalangan Mahasiswa* (Vol. 02). Retrieved from <https://journal.uui.ac.id/selma/index>
- Moniq Angelia Cahya Kartika, & Tri Ratna Pamikatsih. (2023). Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana. *Jurnal of Management and Social Sciences*, 1(3), 37–53. <https://doi.org/10.59031/jmsc.v1i3.155>
- Nur Amalia Syabila, I. K. (2023). ANALISIS PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, DAN RISIKO TERHADAP MINAT BERKELANJUTAN DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 12(1), 1.
- Nurhayati, & Ade Gunawan. (2024). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z Kota Medan. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(5). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i5.2267>
- Nuzulia, A. (1967). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Dana Di Kota Surakarta Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24.
- Persepsi, P., Penggunaan, K., Keamanan, P., Risiko, P., Layanan, F., Menggunakan E-Wallet, M., ... Kurniawati, L. (2024). *YUME : Journal of Management*. *YUME : Journal of Management* (Vol. 7).
- Prena, G. Das, & Dewi, N. K. S. G. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Gaya Hidup, Persepsi Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan ShopeePay. *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 22(2), 142–155. <https://doi.org/10.22225/we.22.2.2023.142-155>
- Prof.Dr.Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif kualitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Saputro, N. A. (2021). PENGARUH KUALITAS PELAYANAN TERHADAP LOYALITAS KONSUMEN MELALUI KEPUASAN KONSUMEN PADA FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE CABANG RUNGKUT SURABAYA Nur Laily Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 1–16. Retrieved from <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jirm/article/view/4020/4032>
- SKRIPSI AISYAH_185231206_PBS_FEBI. (n.d.).
- Sofiyatussalam. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan Penggunaan dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital Dana di Kecamatan Gemuh. *Thesis, Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.*, (1905036071).

StiepanAdmin,+7.+Lalu+Agustino. (n.d.).

Wijaya, B. J., Riana Prasetyawati, Y., Hasim, M., & Mustofa, H. (2023).
*APLIKASI TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL TERHADAP MINAT
 MENGGUNAKAN DOMPET DIGITAL DANA. Jurnal Ilmu Manajemen dan
 Akutansi* (Vol. 11).

Zahra, L. S., Triana Octavia, A., Rahmawati, N., Fitriyanti, F., Maulana, C.,
 Ekonomi, F. P., & Bisnis, D. (2024). RISIKO PENGGUNAAN DANA
 SEBAGAI DOMPET DIGITAL: STUDI PERSEPSI MAHASISWA
 PENDIDIKAN EKONOMI, 17(2). <https://doi.org/10.46306/jbbe.v17i2>