

**Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan
Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet
(DANA) di Kota Malang (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Malang)**

Nauval Ramalda *)

Agus Widarko **)

Afi Rachmat Slamet ***)

Email : nauval852@gmail.com

Universitas Islam Malang

Abstract

This research aims to examine the influence of ease of use, usability, and trust on users' decisions in using e-wallet (DANA). Technological advances have changed people's needs for safe and fast payment systems. Along with the increase in internet users via smartphones, various payment applications have emerged which have become a trend among society, especially the younger generation. E-wallets have become a very popular digital payment option in Indonesia, one of which is DANA. The research methodology used is explanatory research with a quantitative approach. This research focused on people living in the city of Malang, with a sample size of 100 respondents determined using the Slovin formula. To test the research hypothesis, multiple linear regression analysis was used with the help of the SPSS 23 analysis tool. The test results showed that both simultaneously and partially, perceived ease of use (X1), usefulness (X2), and trust (X3) had a positive and significant influence on usage decision (Y).

Keywords: *Perception Ease of Use, Usefulness, Trust, Decision to Use*

Pendahuluan

Perkembangan teknologi telah mengubah cara masyarakat dalam memenuhi kebutuhan pembayaran yang aman dan cepat. Berbagai inovasi dalam sistem pembayaran dan perbankan telah mengubah cara orang melakukan transaksi. Menurut laporan *We Are Social* dalam (Rizaty, 2023), total pengguna internet di Indonesia telah melonjak menjadi 212 juta pengguna pada bulan Januari 2023. Hal ini berarti sekitar 77% penduduk Indonesia telah menggunakan internet. Pada bulan Januari 2023, terjadi peningkatan jumlah pengguna internet sebesar 3,85% dibandingkan tahun sebelumnya. Pada Januari 2022, Indonesia memiliki 205 juta pengguna internet. Tren ini menunjukkan pertumbuhan pengguna internet yang berkelanjutan di Indonesia setiap tahunnya, dengan lonjakan signifikan yang terjadi pada tahun 2017. Rata-rata masyarakat Indonesia menghabiskan 7 jam 42 menit untuk menggunakan layanan internet, dan 98,3% mengaksesnya melalui ponsel.

Kemajuan teknologi telah merambah berbagai bidang, termasuk transformasi transaksi keuangan. Dompot digital telah menjadi pilihan pembayaran digital yang sangat populer di Indonesia. Menurut Naurah (2023), laporan East Ventures (EV) yang merujuk pada “Digital Competitiveness Index 2023: Equitable Digital Nation,” menunjukkan bahwa *e-wallet* menduduki peringkat teratas sebagai metode pembayaran paling umum di Indonesia, dengan tingkat penggunaan yang mencapai 81% pada tahun 2022.

Pada saat ini, *E-Wallet* DANA termasuk salah satu pemain baru dalam ranah dompet digital di Indonesia sebelum ada berbagai platform lain seperti OVO, GoPay, Shopeepay, Link Aja. Menurut laporan Daily Social Innovate Fintech dalam Dewi (2022), dari segi *Top of Mind* OVO menempati posisi teratas, sedangkan *e-wallet* DANA menempati posisi kedua dan diikuti oleh *e-wallet* OVO, Gopay, Shopeepay, dan Link Aja. Masyarakat Indonesia, terutama di perkotaan, terlihat cukup akrab terhadap teknologi dompet digital (*e-wallet*). Menurut laporan *E-Wallet Industry Outlook 2023* dari

Insight Asia yang dikutip oleh Ahdiat (2023), dari 1.300 masyarakat perkotaan telah disurvei, 74% telah menggunakan dompet digital. Jumlah responden seimbang antara perempuan dan laki-laki, masing-masing sebesar 50%. Berdasarkan hasil survei tersebut, DANA menempati posisi ketiga di Indonesia, sebagai *e-wallet* yang sering digunakan.

UMKM di Kota Malang bisa mengoptimalkan fitur Kirim DANA untuk menyediakan pilihan pembayaran untuk konsumen, selain melalui pemindaian QR Code yang disediakan oleh masing-masing gerai. Menurut Anam (2019) Melalui *Malang Folks Market* yang diperkenalkan oleh Jagoan Indonesia dan Dinas Perindustrian Kota Malang, DANA mengundang UMKM di bidang kreatif, konsumen, dan pemerintah daerah untuk mengalami sendiri keuntungan dari transaksi digital non-tunai menggunakan dompet digital DANA. Transaksi *e-wallet* juga menjadi daya tarik masyarakat yang mengutamakan kenyamanan dan efisiensi dalam bertransaksi. Masyarakat cenderung mencari kemudahan, termasuk dalam melakukan pembayaran. Pengaruh manfaat sangatlah penting bagi masyarakat, seseorang akan menggunakan layanan tersebut jika dapat memberikan manfaat yang diharapkan. Disamping itu, untuk mempertimbangkan suatu layanan pembayaran digital yang digunakan, masyarakat akan mempertimbangkan tingkat kepercayaan terhadap layanan tersebut. Jika suatu produk layanan dapat menimbulkan kepercayaan pada konsumennya serta berguna dan memberikan kemudahan dalam kehidupan mereka, maka kemungkinan besar layanan tersebut akan digunakan oleh banyak orang.

Landasan Teori Dan Pengembangan Hipotesis

Tabel 1 Penelitian Terdahulu

Nama	Judul	Variabel		Hasil Penelitian
		Persamaan	Perbedaan	
Ambarwati (2019)	Pengaruh Persepsi manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Gopay pada Mahasiswa STIE AUB Surakarta.	Persamaan terletak pada variabel manfaat, kemudahan, kepercayaan, keputusan.	Perbedaan terdapat pada objek penelitian yang digunakan.	1. Variabel manfaat dan kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan. 2. Variabel kemudahan tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan. 3. Seluruh variabel secara simultan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan
Ernawati & Noersanti (2020)	Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO	Persamaan terletak pada variabel manfaat, kemudahan penggunaan, kepercayaan, minat	Perbedaan terdapat pada objek penelitian yang digunakan	1. Variabel manfaat dan kemudahan penggunaan memiliki pengaruh pada minat. 2. Variabel kepercayaan memiliki pengaruh terhadap minat.
Rodiah & Melati (2020)	Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan <i>E-wallet</i> pada Generasi Milenial Kota Semarang.	Persamaan variabel terdapat pada kemudahan penggunaan, kemanfaatan, kepercayaan, minat	Perbedaan terdapat pada variabel risiko	1. Variabel kemudahan penggunaan, kemanfaatan, kepercayaan memiliki pengaruh terhadap minat. 2. Variabel risiko berpengaruh negatif terhadap pengaruh minat. Yang paling mempengaruhi minat penggunaan adalah variabel kemudahan penggunaan.
Rahma (2022)	Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, Risiko, dan Kepercayaan dalam Menggunakan <i>E-wallet</i> (shopeepay) di Yogyakarta.	Persamaan terdapat pada variabel kemudahan penggunaan, manfaat, penggunaan.	Perbedaan terdapat pada objek penelitian yang digunakan	1. Variabel manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan. 2. Variabel kemudahan penggunaan, risiko, dan kepercayaan berpengaruh negatif terhadap penggunaan.
Prayuda & Anwar (2023)	Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Online Pada Konsumen Shopee di Kota Padang	Persamaan terdapat pada variabel kepercayaan, kemudahan, keputusan	Perbedaan terdapat pada variabel harga	Pada Variabel kepercayaan, kemudahan, harga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian online.
Rosana (2023)	Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan OVO	Persamaan terdapat pada variabel kepercayaan, manfaat, kemudahan, keputusan menggunakan.	Perbedaan terdapat pada objek penelitian yang digunakan.	1. Secara simultan semua variabel berpengaruh terhadap keputusan pembelian. 2. Semua variabel secara parsial berpengaruh terhadap keputusan pembelian.

Sumber: Data Diolah, 2024

Keputusan Penggunaan

Menurut Khoiriyah dan Putra (2022), pengambilan keputusan merupakan proses di mana konsumen membandingkan berbagai alternatif yang tersedia hingga akhirnya memilih satu alternatif untuk dipilih. Setiap pengguna memiliki alasan yang tidak sama dalam menentukan pembelian atau penggunaan suatu barang. Menurut Philip dan Kotler (2016) variabel Keputusan Penggunaan dapat diukur melalui indikator, sebagai berikut: 1) Tujuan dalam menggunakan produk, 2) Proses informasi

untuk sampai ke pemilihan merek, 3) Kemantapan pada sebuah produk, 4) Memberikan rekomendasi pada orang lain, 5) Penggunaan ulang produk.

Kemudahan Penggunaan

Menurut Jogiyanto (2019), kemudahan penggunaan adalah sebuah ukuran seseorang dalam meyakini penggunaan suatu teknologi dapat dilakukan dengan jelas dan tidak memerlukan banyak usaha, serta mudah dioperasikan. Menurut Pratiwi *et al* (2017) beberapa indikator yang dapat mengukur kemudahan penggunaan, yaitu: 1) Penggunaan yang mudah dipelajari, 2) Interaksi yang jelas dan mudah dipahami, 3) Interaksi tidak membutuhkan usaha yang besar, 4) Mudah digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

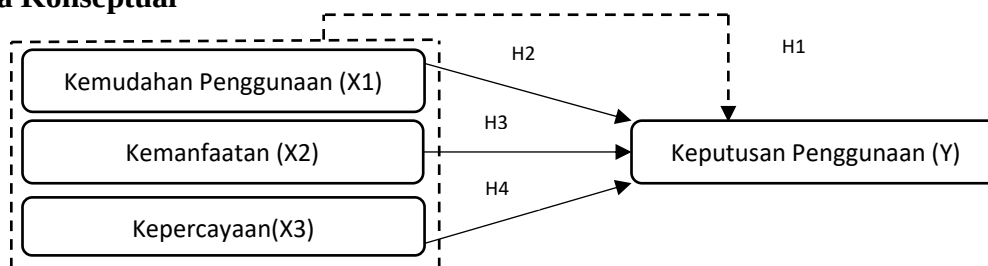
Kemanfaatan

Menurut Jogiyanto (2019), manfaat adalah sejauh mana tingkat percaya dari seseorang bahwa penggunaan suatu teknologi tertentu dapat meningkatkan kinerja pekerjaan mereka. Berikut Persepsi Manfaat dapat diukur melalui indikator dibawah ini, Menurut Davis *et al* (2017) dalam (Ernawati & Noersanti, 2020): 1) Mempermudah transaksi pembayaran, 2) Mempercepat transaksi pembayaran, 3) Memberikan keuntungan tambahan saat menyelesaikan transaksi, 4) Memberikan rasa aman ketika sedang melakukan transaksi pembayaran, 5) Meningkatkan efisiensi dalam melakukan transaksi pembayaran.

Kepercayaan

Menurut Jogiyanto (2019), kepercayaan adalah penilaian individu sesudah mendapatkan, mengolah, dan mengumpulkan informasi, yang kemudian menghasilkan berbagai pendapat dan penilaian. Menurut Kotler dan Keller (2016) dalam ((Ernawati & Noersanti, 2020) Berikut ada empat indikator kepercayaan konsumen, yaitu: 1) *Benevolence*, 2) *Ability*, 3) *Integrity*, 4) *Willingness to depend*.

Kerangka Konseptual



Gambar 1. Kerangka Konseptual

Keterangan:

- > : Pengaruh Parsial
 - - - - -> : Pengaruh Simultan

H1: Kemudahan penggunaan, kemanfaatan, kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di Kota Malang.

H2: Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di Kota Malang.

H3: Kemanfaatan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di Kota Malang.

H4: Kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di Kota Malang.

Metode Penelitian

Jenis Penelitian dan Sumber Data

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian *Explanatory Research*. Menurut Sugiyono (2017:6), *Explanatory Research* adalah metode penelitian yang

memberikan penjelasan tentang posisi variabel yang diteliti dan hubungan antara variabel satu sama lain.

Populasi

Menurut Sugiyono (2020:126), populasi penelitian adalah area generalisasi yang dipilih oleh peneliti untuk dipelajari, didalamnya terdiri dari objek atau subjek dengan kualitas dan karakteristik tertentu, kemudian diambil kesimpulan. Dalam penelitian ini, populasi yang digunakan adalah masyarakat di Kota Malang dengan jumlah penduduk 847.182 jiwa berdasarkan Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Timur (2023).

Sampel

Menurut Sugiyono (2020:127), sampel penelitian adalah bagian dari keseluruhan serta karakteristik yang dimiliki pada suatu populasi. Terkadang penelitian melibatkan populasi yang besar sehingga tidak mungkin melakukan penelitian secara menyeluruh. Maka sebab itu, diambil sebagian kecil dari populasi tersebut, yang dapat mewakili keseluruhan populasi. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden berdasarkan perhitungan menggunakan rumus Slovin.

Hasil Penelitian dan Pembahasan

Analisis Deskriptif Statistik

Menurut Ghazali (2018:19), statistik deskriptif bertujuan untuk menganalisis data dengan memberikan gambaran atau deskripsi dengan melalui penggunaan nilai rata-rata, maksimum, minimum, dan standar deviasi untuk memberikan gambaran. Penelitian ini menggunakan analisis statistik sebagai metode analisis data. Dengan menggunakan SPSS dalam melakukan perhitungan.

Tabel 2 Analisis Deskriptif Statistik

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kemudahan Penggunaan (X1)	100	2	5	4.57	.594
Kemanfaatan (X2)	100	1	5	4.58	.600
Kepercayaan (X3)	100	2	5	4.46	.688
Keputusan Penggunaan (Y)	100	1	5	4.59	.598
Valid N (listwise)	100				

Sumber: Data primer diolah, 2024

Keterangan:

1. Kemudahan Penggunaan (X1) nilai minimum 2, nilai maksimum 5, nilai mean 4,57 dan nilai standart deviation 0,594.
2. Kemudahan Penggunaan (X2) nilai minimum 1, nilai maksimum 5,0, nilai mean 4,58 dan nilai standard deviation 0,600.
3. Kemanfaatan (X3) memiliki nilai minimum 2, nilai maksimum 5, nilai mean 4,46 dan nilai standart deviation sebesar 0,688.
4. Keputusan Penggunaan (Y) memiliki nilai minimum 1, nilai maksimum 5, nilai mean sebesar 4,59 dan nilai standart deviation 0,598.

Deskripsi Jawaban Responden

Tabel 3 Distribusi Jawaban Responden Keputusan Penggunaan (Y)

Item Variabel	Jawaban Responden										Total	
	5		4		3		2		1			
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	N	Mean
Y. ₁	76	76%	22	22%	2	2%	0	0%	0	0%	100	4,74
Y. ₂	67	67%	31	31%	2	2%	0	0%	0	0%	100	4,65
Y. ₃	62	62%	32	32%	4	4%	2	2%	0	0%	100	4,54
Y. ₄	63	63%	33	33%	4	4%	0	0%	0	0%	100	4,59
Y. ₅	57	57%	35	35%	6	6%	1	1%	1	1%	100	4,46
	Grand Mean Variabel											4,59

Sumber: Data primer diolah, 2024

Keterangan:

Y.1 Saya memilih DANA untuk melakukan pembayaran karena lebih efisien.

Y.2 Keunggulan pada layanan DANA membuat saya memutuskan untuk menggunakan DANA.

Y.3 Saya sering menggunakan DANA untuk menyelesaikan transaksi pembayaran.

Y.4 Kepuasan terhadap DANA membuat saya merekomendasi kepada orang lain.

Y.5 Saya memutuskan menggunakan DANA sebagai metode pembayaran atas segala kebutuhan saya.

Secara umum keputusan penggunaan *e-wallet* DANA diperoleh nilai grand mean variabel sebesar 4,59 termasuk ke dalam kategori tinggi. Artinya masyarakat di Kota Malang menyatakan sangat setuju dalam keputusan penggunaan *e-wallet* DANA dengan banyaknya fitur yang di berikan oleh DANA dalam layanan pembayaran elektronik, dompet elektronik, transfer dana, dan layanan pendukung seperti *FAMILY ACCOUNT* yang bertujuan untuk membantu kerabat yang belum cukup umur untuk bertransaksi, fitur Ajak Teman atau *REFEERRAL CODE*.

Tabel 4 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kemudahan Penggunaan (X1)

Distribusi Jawaban Responden Variabel Keimanan Fungsional												
Item Variabel	Jawaban Responden										Total	
	5		4		3		2		1			
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	N	Mean
X _{1.1}	73	73%	21	21%	5	5%	1	1%	0	0%	100	4,66
X _{1.2}	53	53%	43	43%	3	3%	1	1%	0	0%	100	4,48
X _{1.3}	61	61%	36	36%	2	2%	1	1%	0	0%	100	4,57
X _{1.4}	61	61%	36	36%	3	3%	0	0%	0	0%	100	4,58
	Grand Mean Variabel											4,57

Sumber: Data primer diolah, 2024**Keterangan:**

X1.1 Saya tidak merasa kesulitan dalam memahami penggunaan aplikasi DANA.

X1.2 Aplikasi DANA dapat digunakan kapan saja.

X1.3 Saya dapat melakukan pembayaran melalui DANA dengan mudah.

X1.4 Saya merasa transaksi melalui aplikasi DANA mudah untuk dilakukan.

Secara umum pengaruh kemudahan penggunaan *e-wallet* DANA diperoleh nilai grand mean variabel sebesar 4,57 termasuk ke dalam kategori tinggi. Artinya masyarakat di Kota Malang menyatakan sangat setuju merasa mudah dan tidak memberatkan pengguna, yaitu memberikan metode top up melalui ATM, Direct Debit, Internet Banking, Agen, Qris Tuntas, Cash Out tanpa Kartu di ATM, Indomart dan Alfamart. Dan menyediakan fitur DANA *paylater*.

Tabel 5 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kemanfaatan (X2)

Item Variabel	Jawaban Responden										Total	
	5		4		3		2		1			
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	N	Mean
X _{2.1}	68	68%	28	28%	3	3%	1	1%	0	0%	100	4,63
X _{2.2}	62	62%	34	34%	3	3%	1	1%	0	0%	100	4,56
X _{2.3}	60	60%	32	32%	7	7%	1	1%	0	0%	100	4,51
X _{2.4}	58	58%	39	39%	3	3%	0	0%	0	0%	100	4,55
X _{2.5}	68	68%	30	30%	2	2%	0	0%	0	0%	100	4,66
	Grand Mean Variabel											4,58

Sumber: Data primer diolah, 2024**Keterangan:**

X2.1 Dengan menggunakan DANA pembayaran non tunai lebih praktis.

X2.2 Pembayaran melalui DANA bisa dilakukan kapan saja.

X2.3 Penggunaan DANA memberikan manfaat pada pekerjaan saya karena dapat saya andalkan saat keadaan mendesak.

X2.4 Saya merasa aman ketika bertransaksi dengan *e-wallet* DANA.

X2.5 Dengan DANA pembayaran jarak jauh menjadi lebih mudah.

Secara umum pengaruh kemanfaatan menggunakan *e-wallet* DANA diperoleh nilai grand mean variabel sebesar 4,58 termasuk ke dalam kategori tinggi. Artinya masyarakat di Kota Malang

menyatakan sangat setuju bahwa *e-wallet* DANA bermanfaat yang bisa membantu pekerjaan karena pengoperasian *e-wallet* DANA dapat dilakukan dengan cepat, mudah, dan praktis. Serta memiliki keuntungan transaksi contohnya memberikan rasa aman karena fitur yang disediakan seperti PIN, sidik jari, dan pemindaian wajah untuk proses bertransaksi.

Tabel 6 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kepercayaan (X3)

Item Variabel	Jawaban Responden											
	5		4		3		2		1		Total	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	N	Mean
X _{3.1}	61	61%	32	32%	4	4%	3	3%	0	0%	100	4,51
X _{3.2}	59	59%	35	35%	6	6%	0	0%	0	0%	100	4,53
X _{3.3}	48	48%	37	37%	14	14%	1	1%	0	0%	100	4,32
X _{3.4}	59	59%	35	35%	4	4%	2	2%	0	0%	100	4,51
	Grand Mean Variabel											4,46

Sumber: Data primer diolah, 2024

Keterangan:

X3.1 DANA melayani penggunaanya dengan baik.

X3.2 DANA dapat memenuhi kebutuhan transaksi yang di harapkan pengguna

X3.3 DANA memiliki kemauan untuk memberikan ganti rugi bagi penggunaanya.

X3.4 DANA menjelaskan kebijakan layanan yang dapat di baca oleh calon pengguna.

Secara umum pengaruh kepercayaan menggunakan *e-wallet* DANA diperoleh nilai grand mean variabel sebesar 4,46 termasuk ke dalam kategori tinggi. Artinya masyarakat di Kota Malang sangat setuju bahwa *e-wallet* DANA memberikan pelayanan yang baik seperti DANA bertanggung jawab terkait perlindungan atas transaksi tidak sah pada layanan terhadap penggunaanya. Dan mempermudah pengguna melakukan transaksi untuk kebutuhan sehari-hari, seperti adanya fitur saldo, cash out, send money, request money, kirim uang luar negeri, save card.

Uji Validitas

Berdasarkan hasil uji dapat diketahui bahwa keseluruhan item pernyataan memiliki nilai r_{hitung} yang lebih besar dari nilai r_{tabel} ($r_{hitung} > 0,196$) dengan taraf signifikansi 5% sehingga validitas terpenuhi. Oleh karena itu, setiap item pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini dapat dianggap sah atau valid.

Tabel 7 Hasil Uji Validitas

No.	Variabel	Item	r_{hitung}	r_{tabel} (5%)	Keterangan
1.	Keputusan Penggunaan	Y ₁	0,722	0,196	Valid
		Y ₂	0,717	0,196	Valid
		Y ₃	0,717	0,196	Valid
		Y ₄	0,678	0,196	Valid
		Y ₅	0,674	0,196	Valid
2.	Kemudahan Penggunaan	X _{1.1}	0,711	0,196	Valid
		X _{1.2}	0,625	0,196	Valid
		X _{1.3}	0,693	0,196	Valid
		X _{1.4}	0,690	0,196	Valid
3.	Kemanfaatan	X _{2.1}	0,806	0,196	Valid
		X _{2.2}	0,769	0,196	Valid
		X _{2.3}	0,792	0,196	Valid
		X _{2.4}	0,685	0,196	Valid
		X _{2.5}	0,772	0,196	Valid
4.	Kepercayaan	X _{3.1}	0,804	0,196	Valid
		X _{3.2}	0,764	0,196	Valid
		X _{3.3}	0,760	0,196	Valid
		X _{3.4}	0,815	0,196	Valid

Sumber: Data primer diolah, 2024

Uji Reliabilitas

Pengujian reliabilitas membantu menunjukkan stabilitas variabel yang diperiksa melalui tingkat konsistensi kuesioner. Hasil uji reliabilitas berikut menunjukkan bahwa seluruh variabel penelitian memiliki koefisien *Cronbach alpha* yang lebih besar dari ketentuan yaitu 0,6, dapat diartikan bahwa variabel dapat diandalkan (konsisten).

Tabel 8 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Instrumen	Cronbach's Alpha	Taraf Cronbach's Alpha	Keterangan
Y	Keputusan Penggunaan	0,726	0,60	Reliabel
X ₁	Kemudahan Penggunaan	0,610	0,60	Reliabel
X ₂	Kemanfaatan	0,820	0,60	Reliabel
X ₃	Kepercayaan	0,790	0,60	Reliabel

Sumber: Data primer diolah, 2024**Uji Normalitas**

Uji normalitas dilakukan guna menjamin bahwa nilai residu berdistribusi normal. Diketahui hasil data penelitian dapat diartikan berdistribusi normal, dengan nilai Asymp-sig yaitu 0,130, yang lebih besar dari signifikansi 0,05.

Tabel 9 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.17233742
Most Extreme Differences	Absolute	.079
	Positive	.079
	Negative	-.078
Test Statistic		.079
Asymp. Sig. (2-tailed)		.130 ^c

Sumber: Data primer diolah, 2024**Uji Multikolinearitas**

Uji multikolinearitas adalah uji statistik untuk mengetahui bagaimana hubungan antar variabel independen dalam suatu model regresi. Pada uji multikolinearitas diketahui bahwa variabel independen tidak memiliki kesamaan. Menurut hasil uji data yang telah dilakukan, masalah multikolinearitas antara variabel-variabel ini diatasi karena memiliki nilai VIF pada kemudahan penggunaan senilai 1,329, kemanfaatan senilai 2,257, dan kepercayaan senilai 2,151 yang berarti tidak lebih dari 10 yang diakui sebagai batas toleransi.

Tabel 10 Hasil Uji Multikolinearitas

Variabel	Nilai Tolerance	Nilai VIF	Keterangan
Kemudahan Penggunaan (X1)	0,752	1,329	Tidak Terjadi Multikolinearitas
Variabel Kemanfaatan (X2)	0,443	2,257	Tidak Terjadi Multikolinearitas
Variabel Kepercayaan (X3)	0,465	2,151	Tidak Terjadi Multikolinearitas

Sumber: Data primer diolah, 2024**Uji Heteroskedastisitas**

Tujuan uji heteroskedastisitas yaitu untuk memahami apakah varian variabel dalam model regresi berbeda. Jika varian variabel sama, uji disebut homoskedastisitas. Hasil uji heteroskedastisitas ditampilkan pada tabel di bawah ini, yang jelas menunjukkan bahwa tidak ada tanda-tanda heteroskedastisitas. Semua data dianggap homogen jika nilai sig seluruhnya lebih dari 0,05.

Tabel 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a					
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
Model		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	2.464	.926		2.660
	Kemudahan Penggunaan	.057	.053	.121	1.078
	Kemanfaatan	-.070	.048	-.211	-1.442
	Kepercayaan	-.057	.050	-.162	-1.136

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber: Data primer diolah, 2024**Analisis Regresi Linier berganda**

Analisis linear berganda adalah teknik statistik guna mengetahui hubungan antara variabel terikat dan variabel bebas satu sama lain. Untuk menunjukkan nilai rata-rata populasi dari variabel dependen dengan menggunakan nilai-nilai yang diketahui dari variabel independen.

Tabel 12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.549	1.494		2.376	.019
Kemudahan Penggunaan	.262	.085	.203	3.075	.003
Kemanfaatan	.364	.078	.401	4.666	.000
Kepercayaan	.352	.081	.363	4.334	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Sumber: Data primer diolah, 2024

Pada tabel hasil analisis regresi linear berganda menunjukkan persamaan berikut ini:

$$Y = 3,549 + 0,262X_1 + 0,364X_2 + 0,352X_3 + e$$

Hasil dari regresi linear berganda dapat dijelaskan sebagaimana berikut:

1. Y = nilai variabel *dependen* akan diprediksi oleh variabel *independen*. Kemudahan penggunaan (X_1), kemanfaatan (X_2), kepercayaan (X_3) adalah variabel yang memprediksi variabel *dependen* yaitu keputusan penggunaan (Y).
2. Konstanta = bernilai positif, yaitu estimasi dari keputusan penggunaan (Y) masyarakat pengguna DANA di Kota Malang, jika variabel *independen* kemudahan penggunaan (X_1), kemanfaatan (X_2), dan kepercayaan (X_3) bernilai positif maka keputusan penggunaan (Y) akan bernilai positif.
3. Kemudahan penggunaan (X_1) bernilai positif, hal ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan pada variabel kemudahan penggunaan (X_1) maka akan semakin meningkat keputusan penggunaan (Y).
4. Kemanfaatan (X_2) bernilai positif, hal ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan pada variabel kemanfaatan (X_2) maka akan semakin meningkat keputusan penggunaan (Y).
5. Kepercayaan (X_3) bernilai positif, hal ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan pada variabel kepercayaan (X_3) maka akan semakin meningkat keputusan penggunaan (Y).

Uji F (Simultan)

Uji F bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen yang mempunyai pengaruh bersama-sama terhadap variabel dependen. Diketahui signifikansi bernilai 0,000 lebih kecil dari ketentuan signifikansi 0,05, dalam hasil uji F dapat diartikan bahwa secara bersama-sama variabel kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan DANA.

Tabel 13 Hasil Uji F

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	297.897	3	99.299	70.061	.000 ^b
Residual	136.063	96	1.417		
Total	433.960	99			

Sumber: Data primer diolah, 2024

Uji t (Parsial)

Dalam memahami pengaruh parsial variabel independen terhadap variabel dependen secara terpisah, maka dilakukan Uji t. Diketahui seluruh nilai signifikansi kurang dari 0,05, dapat diartikan bahwa variabel kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan penggunaan DANA.

Tabel 14 Hasil Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.549	1.494		2.376	.019
Kemudahan Penggunaan	.262	.085	.203	3.075	.003
Kemanfaatan	.364	.078	.401	4.666	.000
Kepercayaan	.352	.081	.363	4.334	.000

Sumber: Data primer diolah, 2024

Uji Koefisiensi Determinasi

Ketika *Adjusted R²* mendekati 1, dapat dianggap variabel independen telah memperoleh sebagian besar informasi yang dibutuhkan untuk menjelaskan variabel dependen. Dari hasil uji koefisien determinasi, diperoleh *Adjusted R square* sebesar 0,677 maka dijelaskan kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan menyumbang 67% dari keputusan penggunaan DANA. Sisanya yaitu sebesar 33% yang merupakan komponen *error* yang tidak bisa dijelaskan oleh variabel terikat.

Tabel 15 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.829 ^a	.686	.677	1.191

Sumber: Data primer diolah, 2024

Implikasi Hasil Penelitian

Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan hasil analisis uji simultan, dapat dinyatakan bahwa kemudahan penggunaan (X_1), kemanfaatan (X_2), dan kepercayaan (X_3) secara bersama-sama (simultan) memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan DANA (Y), terutama pada masyarakat di Kota Malang. Temuan ini konsisten dengan hasil penelitian sebelumnya yang diteliti oleh Ambarwati (2019), Rosana (2023), diketahui bahwa pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan penggunaan.

Beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan, yang pertama adalah kemudahan penggunaan, Jogiyanto (2019) mengungkapkan, kemudahan penggunaan merupakan sebuah ukuran seseorang dalam meyakini penggunaan suatu teknologi dapat dilakukan dengan jelas dan tidak memerlukan banyak usaha, serta mudah dioperasikan. Faktor yang kedua adalah kemanfaatan, Jogiyanto (2019) mengungkapkan, manfaat yang dirasakan yaitu sejauh mana tingkat percaya dari seseorang bahwa penggunaan suatu teknologi tertentu akan meningkatkan kinerja pekerjaan mereka. selain itu, juga terdapat faktor kepercayaan yang mempengaruhi keputusan penggunaan, Jogiyanto (2019) mengungkapkan, kepercayaan adalah penilaian individu sesudah mendapatkan, mengolah, dan mengumpulkan informasi, yang kemudian menghasilkan berbagai pendapat dan penilaian.

Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan hasil analisis uji parsial sebelumnya, maka dapat dinyatakan bahwa kemudahan penggunaan (X_1) berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan (Y) khususnya pada masyarakat di Kota Malang. Dengan semakin mudah sistem untuk dipelajari, semakin sedikit usaha yang dibutuhkan, yang dapat meningkatkan kinerja seseorang saat menggunakan teknologi tersebut. hasil tersebut selaras dengan pernyataan Jogiyanto (2019), kemudahan penggunaan adalah sebuah ukuran seseorang dalam meyakini penggunaan suatu teknologi dapat dilakukan dengan jelas dan tidak memerlukan banyak usaha, serta mudah dioperasikan. Hasil penelitian sepadan dengan penelitian yang dilakukan Rodiah dan Melati (2020), Prayuda dan Anwar (2023) bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan.

Variabel kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif mengartikan bahwa pengguna merasakan kemudahan ketika menggunakan *e-wallet* DANA. Pengguna tidak merasa kesulitan dalam memahami penggunaan DANA. Pengguna juga merasa bahwa DANA dapat digunakan kapan saja dengan *smartphone* sudah bisa untuk melakukan berbagai transaksi. Banyak juga digunakan oleh pedagang kaki lima (UMKM), rumah makan, dan bermacam bisnis sehingga terbukti bahwa proses pembayaran mudah dilakukan dengan menggunakan DANA.

Pengaruh Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan pada hasil analisis uji parsial yang telah dilakukan, maka dapat dinyatakan kemanfaatan (X_2) memiliki pengaruh positif terhadap keputusan penggunaan (Y) khususnya pada

masyarakat di Kota Malang. Ketika suatu teknologi memberikan manfaat yang dirasakan, maka orang memilih menggunakannya. Ketika mereka merasa teknologi tersebut berguna, mereka akan menggunakannya, tetapi saat mereka merasa teknologi tersebut tidak berguna, kemungkinan mereka tidak menggunakannya. Hal ini selaras dengan pernyataan Jogiyanto (2019), manfaat adalah sejauh mana tingkat percaya dari seseorang bahwa penggunaan teknologi tertentu dapat meningkatkan kinerja pekerjaannya. Hasil penelitian sepadan dengan penelitian dari Ambarwati (2019), Rodiah dan melati (2020) Rahma (2022), Rosana (2023) bahwa variabel manfaat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan.

Variabel kemanfaatan memiliki pengaruh positif menunjukkan bahwa pengguna merasakan manfaat saat menggunakan *e-wallet* DANA. Pengguna merasa mudah untuk membayar dengan cepat dan aman. Pelanggan tak perlu membawa uang tunai sehingga dirasa lebih praktis. Pengguna dapat melakukan berbagai transaksi jarak jauh mulai dari pembayaran tagihan, hingga bertransaksi menggunakan barcode scan di platform e-commerce yang bisa dilakukan kapan saja.

Pengaruh Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan hasil analisis uji parsial sebelumnya, maka dapat dinyatakan bahwa kepercayaan (X_3) memiliki pengaruh positif terhadap keputusan penggunaan (Y) khususnya pada masyarakat di Kota Malang. Produk layanan yang menimbulkan kepercayaan pengguna atas kualitas pelayanan yang diberikan, maka kemungkinan besar layanan tersebut akan digunakan oleh banyak orang. Hal ini selaras dengan pernyataan Jogiyanto (2019), kepercayaan adalah penilaian individu sesudah mendapatkan, mengolah, dan mengumpulkan informasi, yang akan menghasilkan berbagai pendapat dan penilaian. Hasil penelitian ini selaras dengan penelitian yang dilakukan Ambarwati (2019) bahwa variabel kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan.

Variabel kepercayaan memiliki pengaruh positif menunjukkan bahwa keyakinan pengguna akan rasa percaya saat menggunakan *e-wallet* DANA. Dengan pelayanan yang disediakan DANA dengan baik dan dapat memenuhi kebutuhan transaksi menjadi tolak ukur konsumen untuk menggunakan *e-wallet* DANA serta kebijakan layanan dan pengawasan dari Bank Indonesia atas izin operasi di perusahaan fintech seluruh Indonesia.

Simpulan dan Saran

Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA yang telah dilakukan terhadap masyarakat pengguna DANA di Kota Malang, berikut kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini:

1. Kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan secara simultan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA.
2. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA.
3. Kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA.
4. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA.

Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan maka terdapat beberapa saran yang dapat dianggap sebagai masukan bagi pihak terkait:

1. Karena variabel kemanfaatan memiliki pengaruh yang kuat, maka untuk meningkatkan keputusan penggunaan *e-wallet* DANA hendaknya perusahaan mempertahankan dan mengembangkan fitur layanan yang memiliki manfaat untuk kegiatan transaksi pembayaran online.
2. Berdasarkan item indikator pernyataan ketiga pada variabel kepercayaan menunjukkan bahwa item tersebut adalah yang terendah dibandingkan item pernyataan lainnya. Maka perusahaan

hendaknya lebih bertanggung jawab atas kebijakan komitmen sehingga menambah keyakinan pengguna dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet* DANA.

3. Diharapkan agar pihak DANA dapat meningkatkan kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan yang memengaruhi keputusan penggunaan, sehingga konsumen menjadi setia dan melakukan transaksi menggunakan DANA tanpa memilih dompet digital lainnya.
4. Penelitian ini dapat dijadikan acuan tambahan dalam materi pengajaran untuk memperluas pengetahuan mahasiswa tentang pengaruh kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA.

Referensi

- Ahdiat, A. (2023). Survei Pengguna Dompet Digital. Diakses pada 06 Januari 2024. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/07/25/survei-pengguna-dompet-digital-gopay-dan-ovo-bersaing-ketat>
- Ambarwati, D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Pengaruh Kemudahan, dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay Pada Mahasiswa STIE AUB Surakarta. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol 6 No 1*. From <https://e-journal.stie-aub.ac.id/index.php/kelola/article/view/531>
- Anam, C. (2019). DANA Dukung UMKM Malang bertransformasi digital. Diakses pada 21 Desember 2023. Dari Breaking News: <https://surabaya.bisnis.com/read/20191006/532/1155829/dana-dukung-umkm-malang-bertransformasi-digital>
- Anwar, Y. P. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Online Pada Konsumen Shopee di Kota Padang. *Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Bangsa* Dari <https://valuasi.lppmbinabangsa.id/index.php/home/article/view/211>
- BPS Jawa Timur. (2023). Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan dan Jenis Kelamin di Kota Malang (Jiwa), 2021-2023. Diakses pada 21 Desember 2023. Dari BPS Kota Malang. <https://malangkota.bps.go.id/indicator/12/48/1/jumlah-penduduk-menurut-kecamatan-dan-jenis-kelamin.html>
- Dewi, I. R. (2022). Peta Kompetisi Dompet Digital Indonesia, Siapa Lebih Unggul? Diakses pada 06 Januari 2024 Dari <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20220628115548-37-350996/peta-kompetisi-dompet-digital-indonesia-siapa-lebih-unggul>
- Ernawati, N. & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo. *Image : Jurnal Riset Manajemen*, 10(1), 27–37.
- Ghozali, I. 2017. *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi Program AMOS 24*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Jogiyanto, Hartono (2019). Metode Pengumpulan Dan Teknik Analisis Data. Yogyakarta: Andi
- Khoiriyah, U., Putra, P., Agama Islam, F., & Islam, U. (2022). Analisis Jalur Pengaruh Pengambilan Keputusan Bertransaksi Melalui BSI Mobile. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2522–2535. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6455>
- Kotler and Keller. 2012. *Manajemen Pemasaran*, Edisi 13 jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management*, 15th Edition,. In Pearson Education, Inc.
- Naurah, N. (2023). *E-wallet Jadi Metode Pembayaran Terpopuler di Indonesia 2022, Ini Potensinya Pada 2025 Mendatang*. Diakses pada 16 November 2023, dari GoodStats: <https://goodstats.id/article/e-wallet-jadi-metode-pembayaran-terpopuler-di-indonesia-2022-ini-potensinya-pada-2025-mendatang-FOnnm>
- Pratiwi, T., Indriani, F., & Sugiarto. (2017). *Analisi Pengaruh Technology Readyness Terhadap minat menggunakan T-CASH di Kota Semarang*. *Jurnal Bisnis Strategi Vol. 26 No. 1 Juli 2017* halaman 76 - 88

- Rahma, S. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, Risiko, dan Kepercayaan dalam Menggunakan E-Wallet (electronic wallet) di Yogyakarta. *Universitas Islam Indonesia*.
- Rizaty, M. A. (2023). Pengguna Internet di Indonesia Sentuh 212 Juta pada 2023. Diakses pada 16 November 2023, dari DataIndonesia.id: <https://dataindonesia.id/internet/detail/pengguna-internet-di-indonesia-sentuh-212-juta-pada-2023>
- Rodiah, S., & Melati, I. S. (2020). 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*.
- Rosana, J. (2023). *Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan OVO*. From <https://repositori.uma.ac.id/jspui/bitstream/123456789/21425/1/178320263%20-%20Julia%20Rosana%20-%20Fulltext.pdf>
- Sugiyono. (2018). Bab III - Metode Penelitian Metode Penelitian. Metode Penelitian, 32–41.

Nauval Ramalda *) Adalah Mahasiswa FEB UNISMA

Agus Widarko **) Adalah Dosen Tetap FEB UNISMA

Afi Rachmat Slamet ***) Adalah Dosen Tetap FEB UNISMA