



Department of Digital Business

Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)

Homepage: <https://journal.ilmudata.co.id/index.php/RIGGS>

Vol. 5 No. 2 (2026) pp: 13380-13388

P-ISSN: 2963-9298, e-ISSN: 2963-914X

Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Persepsi Keamanan terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Dana (Studi Kasus Generasi Z di Surabaya)

Alfathan Fajar Putra, Santirianingrum Soebandhi

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya

alfathanputra3@gmail.com, santirianingrum@uwks.ac.id

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya. Perkembangan teknologi keuangan digital mendorong meningkatnya penggunaan e-wallet sebagai alat pembayaran non-tunai, khususnya di kalangan Generasi Z yang memiliki tingkat adaptasi tinggi terhadap teknologi. Namun, masih terdapat perbedaan hasil penelitian terdahulu terkait faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan e-wallet sehingga perlu dilakukan penelitian lebih lanjut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden Generasi Z di Surabaya yang mengetahui atau mengenal e-wallet DANA. Teknik pengambilan sampel menggunakan non-probability sampling dengan metode purposive sampling. Data dianalisis menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, analisis regresi linier berganda, uji t, dan koefisien determinasi dengan bantuan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Persepsi keamanan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Secara simultan, kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa kemudahan penggunaan dan keamanan menjadi faktor utama yang perlu diperhatikan oleh penyedia layanan e-wallet dalam meningkatkan minat penggunaan, khususnya pada Generasi Z. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan perilaku penggunaan teknologi keuangan digital.

Kata kunci: Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan, Persepsi Keamanan, Minat Menggunakan, E-wallet DANA, Generasi Z

1. Latar Belakang

Perkembangan teknologi keuangan (financial technology/fintech) telah mendorong perubahan pola transaksi masyarakat dari sistem tunai menjadi non-tunai. Salah satu inovasi yang berkembang pesat adalah e-wallet atau dompet digital yang menawarkan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam bertransaksi. Di Indonesia, khususnya di Kota Surabaya sebagai salah satu kota metropolitan, penggunaan e-wallet dan QRIS terus mengalami peningkatan seiring tingginya literasi digital masyarakat dan perkembangan teknologi keuangan.

Generasi Z merupakan kelompok pengguna yang paling aktif dalam memanfaatkan teknologi digital. Mereka tumbuh bersama perkembangan internet, smartphone, dan berbagai aplikasi digital sehingga lebih mudah menerima inovasi teknologi, termasuk penggunaan e-wallet sebagai alat pembayaran sehari-hari. Namun, keputusan untuk menggunakan e-wallet tidak hanya dipengaruhi oleh perkembangan teknologi, tetapi juga oleh faktor psikologis dan persepsi pengguna terhadap layanan yang digunakan.

Beberapa faktor yang dianggap memengaruhi minat penggunaan e-wallet adalah kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan. Kepercayaan berkaitan dengan keyakinan pengguna terhadap kemampuan dan integritas penyedia layanan. Kemudahan penggunaan mencerminkan sejauh mana aplikasi dapat dipelajari dan digunakan tanpa kesulitan, sedangkan persepsi keamanan berhubungan dengan perlindungan data pribadi dan keamanan transaksi yang dilakukan pengguna.

Meskipun berbagai penelitian telah mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan e-wallet, hasil penelitian sebelumnya masih menunjukkan ketidakkonsistenan. Beberapa penelitian menemukan bahwa

kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet, sementara penelitian lainnya menunjukkan hasil yang berbeda. Kondisi ini menunjukkan adanya research gap yang masih perlu diteliti lebih lanjut.

Selain itu, penelitian mengenai pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet pada Generasi Z di Surabaya masih relatif terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan kajian fintech serta menjadi masukan bagi penyedia layanan e-wallet dalam meningkatkan minat penggunaan di kalangan Generasi Z.

2. Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya. Pendekatan kuantitatif digunakan untuk menguji hubungan antar variabel melalui data numerik yang dianalisis secara statistik (Sugiyono, 2022). Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden Generasi Z yang mengetahui atau mengenal e-wallet DANA. Teknik pengambilan sampel menggunakan non-probability sampling dengan metode purposive sampling (Sugiyono, 2022). Variabel independen dalam penelitian ini terdiri atas kepercayaan (X1), kemudahan penggunaan (X2), dan persepsi keamanan (X3), sedangkan variabel dependen adalah minat menggunakan e-wallet DANA (Y). Pengukuran data menggunakan skala Likert lima poin (Likert, 1932) dan dianalisis menggunakan program SPSS melalui uji validitas, uji reliabilitas, analisis regresi linier berganda, uji t (parsial), serta koefisien determinasi (R^2) (Ghozali, 2021). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner. Pendekatan kuantitatif digunakan untuk memperoleh data yang bersifat empiris, objektif, terukur, dan dapat dianalisis secara statistik guna menguji pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya (Sugiyono, 2023). Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh dari 100 responden yang dipilih menggunakan teknik non-probability sampling dengan metode purposive sampling (Sugiyono, 2022; Sekaran & Bougie, 2016). Pengukuran variabel dilakukan menggunakan skala Likert dan dianalisis menggunakan program SPSS melalui uji validitas, uji reliabilitas, analisis regresi linier berganda, uji t, dan koefisien determinasi untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh secara langsung dari responden melalui penyebaran kuesioner. Data primer dipilih karena mampu memberikan informasi yang sesuai dengan tujuan penelitian mengenai pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada responden yang memenuhi kriteria penelitian, yaitu Generasi Z berusia 13–28 tahun yang berdomisili di Surabaya dan mengetahui atau mengenal e-wallet DANA. Data yang diperoleh kemudian diukur menggunakan skala Likert dan diolah secara statistik untuk menguji hipotesis penelitian (Sugiyono, 2023). Prosedur pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang memenuhi kriteria penelitian, yaitu Generasi Z berusia 13–28 tahun yang berdomisili di Surabaya dan mengetahui atau mengenal e-wallet DANA. Kuesioner disusun berdasarkan indikator dari masing-masing variabel penelitian, yaitu kepercayaan, kemudahan penggunaan, persepsi keamanan, dan minat menggunakan e-wallet DANA. Seluruh item pernyataan diukur menggunakan skala Likert lima poin, mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Data yang terkumpul kemudian diperiksa kelengkapannya, dikodekan, dan diolah menggunakan program SPSS untuk keperluan analisis statistik (Sugiyono, 2023).

3. Hasil dan Diskusi

Hasil Data Responden

Tabel 4. 1 Kriteria Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin					
		Frekuensi	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Laki-Laki	69	69,0	69,0	69,0

DOI: <https://doi.org/10.31004/riggs.v5i2.11041>

Lisensi: Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)

Valid	Perempuan	31	31,0	31,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Sumber : Jawaban Responden (data diolah, 2025)

Tabel 4.1 memaparkan mengenai karakter responden berdasarkan kategori jenis kelamin. Dalam riset ini jumlah responden berjenis kelamin laki-laki sebanyak 56 responden dan berjenis kelamin perempuan sebanyak 44 responden. Hal tersebut menunjukkan bahwa dalam hitungan presentase sebesar 56% untuk responden dengan jenis kelamin laki-laki dan 44% untuk responden dengan jenis kelamin perempuan dari 100 kuesioner yang terisi.

Tabel 4. 2 Kriteria Responden Berdasarkan Usia

Usia					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	13-18 tahun	20	20,0	20,0	20,0
	19-28 Tahun	80	80,0	80,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2025

Tabel 4.2 memaparkan mengenai karakter responden berdasarkan kategori jenis usia. Dalam riset ini jumlah responden berusia 13 - 18 Tahun sebanyak 20 orang, dan jumlah responden berusia 19 - 28 Tahun sebanyak 80 orang. Dengan ini jenis usia dari 100 responden kuesioner yang terisi.

Tabel 4.3 Jawaban Responden Mengena Kepercayaan

No	Pertanyaan	Penilaian					Mean	Kategori
		SS	S	N	TS	STS		
1.	Saya percaya e-wallet DANA memiliki kemampuan yang baik dalam menjalankan sistemnya.	17	54	24	2	3	3,80	Setuju
2.	Saya percaya sistem e-wallet DANA dapat berjalan dengan stabil tanpa gangguan.	31	34	24	11	0	3,84	Setuju
3.	Saya percaya e-wallet DANA memberikan informasi yang jujur dan transparan.	26	39	31	3	1	3,85	Setuju
4.	Saya percaya e-wallet DANA bertanggung jawab dalam menangani masalah pengguna.	34	35	23	5	3	3,91	Setuju
5	Saya percaya data dan transaksi saya aman saat menggunakan e-wallet DANA.	35	35	22	5	2	3,95	Setuju
Mean Total							3,87	

Sumber : Kuesioner

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa nilai rata-rata (mean) variabel Kepercayaan (X1) sebesar 3,87 yang berada pada interval $3,40 < a < 4,20$ sehingga termasuk dalam kategori “Setuju”. Hal ini menunjukkan bahwa responden memiliki tingkat kepercayaan yang baik terhadap e-wallet DANA, yang mencerminkan keyakinan

bahwa sistem mampu memberikan layanan yang andal, jujur, serta bertanggung jawab dalam menjaga keamanan data dan transaksi pengguna.

Tabel 4.4 Jawaban Responden Mengenai Kemudahan Penggunaan

No	Pertanyaan	Penilaian					Mean	Kategori
		SS	S	N	TS	STS		
1.	Saya merasa e-wallet DANA mudah dipelajari.	37	43	16	3	1	4,11	Setuju
2.	Saya merasa e-wallet DANA mudah digunakan dalam bertransaksi.	43	37	17	2	1	4,19	Sangat Setuju
3.	Saya mudah mengingat cara menggunakan e-wallet DANA.	48	33	16	3	0	4,25	Sangat Setuju
4.	Saya merasa e-wallet DANA fleksibel digunakan kapan saja dan di mana saja.	38	44	14	2	2	4,14	Setuju
Mean Total							4,17	

Sumber : Kuesioner

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai rata-rata (mean) variabel Kemudahan Penggunaan sebesar 4,17 yang berada pada interval $3,40 < a < 4,20$ sehingga termasuk dalam kategori “Setuju”. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas responden memiliki persepsi positif terhadap kemudahan penggunaan e-wallet DANA, yang berarti sistem dianggap praktis, mudah dipahami, serta tidak menyulitkan pengguna dalam melakukan transaksi sehari-hari.

Tabel 4.5 Jawaban Responden Mengenai Persepsi Keamanan

No	Pertanyaan	Penilaian					Mean	Kategori
		SS	S	N	TS	STS		
1.	Saya tidak khawatir memberikan informasi pribadi saat menggunakan e-wallet DANA.	25	33	35	4	3	3,74	Setuju
2.	Saya percaya informasi pribadi saya dilindungi oleh e-wallet DANA.	32	39	26	3	0	3,96	Setuju
3.	Saya percaya saldo saya aman saat melakukan transaksi menggunakan e-wallet DANA.	34	34	25	4	3	3,91	Setuju
Mean Total							3,87	

Sumber : Kuesioner

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai rata-rata (mean) variabel Persepsi Keamanan sebesar 3,87 yang berada pada interval $3,40 < a < 4,20$ sehingga termasuk dalam kategori “Setuju”. Hal ini menunjukkan bahwa responden memiliki persepsi positif terhadap keamanan e-wallet DANA, yang berarti pengguna merasa data pribadi dan transaksi mereka terlindungi dengan baik dari risiko penyalahgunaan.

Tabel 4.6 Jawaban Responden Mengenai Minat Menggunakan

No	Pertanyaan	Penilaian					Mean	Kategori
		SS	S	N	TS	STS		
1.	Saya tertarik menggunakan e-wallet DANA.	27	43	27	2	1	3,93	Setuju
2.	Saya akan menggunakan e-wallet DANA setiap melakukan transaksi.	26	26	42	6	0	3,73	Setuju
3.	Saya berniat terus menggunakan e-wallet DANA di masa yang akan datang.	33	32	28	6	1	3,91	Setuju
Mean Total							3,85	

Sumber: Kuesioner

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai rata-rata (mean) variabel Minat Menggunakan (Y) sebesar 3,85 yang berada pada interval 3,40–4,19 sehingga termasuk dalam kategori “Setuju”. Hal ini menunjukkan bahwa responden memiliki minat yang cukup tinggi dalam menggunakan e-wallet DANA, yang tercermin dari adanya keinginan untuk terus menggunakan serta menjadikan e-wallet DANA sebagai alat pembayaran utama di masa mendatang.

Uji Validitas

Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas

Variabel	Item	Person Correlation	Signifikan	Keterangan
Kepercayaan (X ₁)	X1.1	0,725	0,000	Valid
	X1.2	0,806	0,000	Valid
	X1.3	0,803	0,000	Valid
	X1.4	0,786	0,000	Valid
	X1.5	0,818	0,000	Valid
Kemudahan Penggunaan (X ₂)	X2.1	0,861	0,000	Valid
	X2.2	0,769	0,000	Valid
	X2.3	0,743	0,000	Valid
	X2.4	0,696	0,000	Valid
Persepsi Keamanan (X ₃)	X3.1	0,865	0,000	Valid
	X3.2	0,870	0,000	Valid
	X3.3	0,833	0,000	Valid
Minat Menggunakan (Y)	Y.1	0,753	0,000	Valid
	Y.2	0,838	0,000	Valid
	Y.3	0,816	0,000	Valid

Sumber : Hasil Olah Data SPSS, 2025

Berdasarkan hasil uji validitas pada tabel di atas, seluruh item pernyataan pada variabel Kepercayaan (X₁), Kemudahan Penggunaan (X₂), Persepsi Keamanan (X₃), dan Minat Menggunakan (Y) memiliki nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 serta nilai koefisien korelasi lebih besar dari 0,30 sehingga seluruh item pernyataan dinyatakan valid dan layak digunakan sebagai instrumen penelitian. Menurut Metode Penelitian Kuantitatif, Menurut (Ghozali, 2023), uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Item pernyataan dinyatakan valid apabila nilai r hitung $> r$ tabel dan nilai signifikansi $< 0,05$.

Uji Reliabilitas

Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Reliabilitas Minimum	Keterangan
Kepercayaan (X ₁)	0,847	0,6	Reliabel
Kemudahan Penggunaan (X ₂)	0,766	0,6	Reliabel
Persepsi Keamanan (X ₃)	0,816	0,6	Reliabel
Minat Menggunakan (Y)	0,724	0,6	Reliabel

Sumber : Hasil Olah Data SPSS, 2025

Berdasarkan hasil uji reliabilitas pada tabel di atas, seluruh variabel penelitian memiliki nilai Cronbach's Alpha lebih besar dari 0,60 sehingga seluruh variabel dinyatakan reliabel. Hal ini menunjukkan bahwa instrumen penelitian memiliki tingkat konsistensi internal yang baik dan dapat digunakan secara konsisten dalam mengukur variabel penelitian. Menurut (Ghozali, 2023), suatu variabel reliabel apabila memiliki nilai Cronbach's Alpha > 0,60.

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 4.9 Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	1,271	,873		1,456
	Kepercayaan (X ₁)	,097	,061	,164	1,600
	Kemudahan Penggunaan (X ₂)	,153	,061	,184	2,508
	Persepsi Keamanan (X ₃)	,504	,083	,569	6,046

Sumber : Hasil Olah Data SPSS, 2026

Berdasarkan table 4.12, maka dapat diketahui model persamaan regresi linier berganda dan hasil analisis yang diperoleh adalah sebagai berikut :

$$Y = 1,271 + 0,097 X_1 + 0,153 X_2 + 0,504 X_3$$

Berdasarkan table 4.12, maka dapat diketahui model persamaan regresi linier berganda dan hasil analisis yang diperoleh adalah sebagai berikut :

1. Nilai konstanta sebesar 1,271 menunjukkan bahwa apabila variabel kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan dianggap konstan atau bernilai nol, maka minat menggunakan e-wallet DANA tetap memiliki nilai sebesar 1,271.
2. Koefisien regresi variabel kepercayaan (X₁) sebesar 0,097 menunjukkan bahwa setiap peningkatan kepercayaan akan meningkatkan minat menggunakan e-wallet DANA, namun berdasarkan nilai signifikansi sebesar 0,113 yang lebih besar dari 0,05, maka variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA.
3. Koefisien regresi variabel kemudahan penggunaan (X₂) sebesar 0,153 menunjukkan bahwa setiap peningkatan kemudahan penggunaan akan meningkatkan minat menggunakan e-wallet DANA. Hal ini diperkuat dengan nilai signifikansi sebesar 0,014 yang lebih kecil dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA.
4. Koefisien regresi variabel persepsi keamanan (X₃) sebesar 0,504 menunjukkan bahwa setiap peningkatan persepsi keamanan akan meningkatkan minat menggunakan e-wallet DANA. Variabel ini memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA dan merupakan variabel yang paling dominan.

Uji T

Tabel 4.10 Hasil Uji T

Variabel	T _{hitung}	T _{tabel}	Sig.	α	Keputusan
Kepercayaan (X ₁)	1,600	1.984	0,113	0.05	Tidak signifikan
Kemudahan Penggunaan (X ₂)	2,508	1.984	0,014	0.05	Signifikan
Persepsi Keamanan (X ₃)	6,046	1.984	0,000	0.05	Signifikan

Sumber : Hasil Olah Data SPSS, 2026

Berdasarkan hasil pengujian uji t pada tabel 4.13 Diperoleh ttabel sekitar 1.984 (df = n-k-1 = 100-3-1 = 96), maka dari perhitungan diatas dapat diuraikan sebagai berikut :

1. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel kepercayaan (X₁) memiliki nilai t hitung sebesar 1,600 dengan nilai signifikansi 0,113. Karena nilai t hitung lebih kecil dari t tabel (1,600 < 1,984) dan nilai signifikansi lebih besar dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA.
2. Variabel kemudahan penggunaan (X₂) memiliki nilai t hitung sebesar 2,508 dengan nilai signifikansi 0,014. Karena nilai t hitung lebih besar dari t tabel (2,508 > 1,984) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA.
3. Selanjutnya, variabel persepsi keamanan (X₃) memiliki nilai t hitung sebesar 6,046 dengan nilai signifikansi 0,000. Karena nilai t hitung lebih besar dari t tabel (6,046 > 1,984) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA dan merupakan variabel yang paling dominan dalam mempengaruhi minat menggunakan e-wallet DANA.

Hasil Uji koefisien Determinasi

Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,816 ^a	,666	,655	1,288

Sumber : Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan SPSS, diperoleh nilai koefisien determinasi yang ditunjukkan pada tabel Model Summary. Nilai R Square pada penelitian ini sebesar 0,666. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan variabel independen yang terdiri dari kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan dalam menjelaskan variabel dependen yaitu minat menggunakan e-wallet DANA adalah sebesar 66,6%, sedangkan sisanya sebesar 33,4% dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian nilai tersebut mengindikasikan bahwa hubungan antara variabel independen dan variabel dependen dalam penelitian ini tergolong kuat. Dengan kata lain, perubahan yang terjadi pada minat menggunakan e-wallet DANA sebagian besar dapat dijelaskan oleh ketiga variabel yang diteliti, yaitu kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan.

Sementara itu, sisanya sebesar 33,4% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini. Variabel-variabel tersebut dapat berupa faktor lain seperti promosi, fitur layanan, pengalaman pengguna, maupun faktor sosial yang juga berpotensi mempengaruhi minat seseorang dalam menggunakan e-wallet DANA.

Selain itu, nilai Adjusted R Square sebesar 0,655 menunjukkan bahwa setelah disesuaikan dengan jumlah variabel independen yang digunakan dalam penelitian, model regresi tetap memiliki kemampuan yang baik dalam menjelaskan variabel dependen. Hal ini menandakan bahwa model yang digunakan dalam penelitian ini cukup stabil dan layak untuk digunakan dalam menjelaskan hubungan antar variabel.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa model regresi yang dibangun dalam penelitian ini memiliki tingkat kemampuan penjelasan yang baik, sehingga dapat digunakan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA.

Pembahasan

Hipotesis 1 Berdasarkan analisis regresi yang dilakukan, variabel kepercayaan menunjukkan nilai t-hitung sebesar 1,600, yang lebih rendah dibandingkan dengan t-tabel 1,984, serta nilai signifikansi sebesar 0,113, yang melebihi batas signifikansi 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa kepercayaan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Hasil ini menandakan bahwa responden tidak menganggap kepercayaan sebagai faktor utama dalam menentukan minat menggunakan e-wallet DANA. Meskipun e-wallet DANA merupakan layanan keuangan digital yang memerlukan tingkat kepercayaan, dalam konteks penelitian ini kepercayaan belum menjadi faktor utama yang secara langsung mendorong minat penggunaan. Hal ini dapat disebabkan oleh karakteristik responden yang didominasi oleh generasi Z yang cenderung sudah terbiasa dengan perkembangan teknologi digital, sehingga keputusan penggunaan e-wallet DANA lebih dipengaruhi oleh faktor lain seperti kemudahan penggunaan dan persepsi keamanan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian (Fawzi & Sulistyowati, 2022), yang menunjukkan bahwa kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Dengan demikian, kepercayaan lebih berperan sebagai faktor pendukung, bukan sebagai faktor utama dalam meningkatkan minat menggunakan e-wallet DANA.

Hipotesis 2 Berdasarkan analisis regresi yang dilakukan, variabel kemudahan penggunaan menunjukkan nilai t-hitung sebesar 2,508, yang lebih tinggi dibandingkan dengan t-tabel 1,984, serta nilai signifikansi sebesar 0,014, yang lebih kecil dari batas signifikansi 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Hasil ini menandakan bahwa responden menganggap kemudahan penggunaan sebagai salah satu faktor penting dalam menentukan minat menggunakan e-wallet DANA. Semakin mudah suatu aplikasi e-wallet digunakan, maka semakin tinggi pula minat pengguna untuk memanfaatkannya dalam aktivitas transaksi sehari-hari. Hal ini dapat disebabkan oleh kemudahan dalam mengoperasikan aplikasi, tampilan yang sederhana dan mudah dipahami, serta proses transaksi yang cepat dan efisien. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian (Yuliani Dwi Rahmawati & Rahmi Yuliana, 2020), yang menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Dengan demikian, kemudahan penggunaan menjadi faktor utama yang mendorong pengguna dalam menggunakan e-wallet DANA dalam penelitian ini.

Hipotesis 3 Berdasarkan analisis regresi yang dilakukan, variabel persepsi keamanan menunjukkan nilai t-hitung sebesar 6,046, yang lebih tinggi dibandingkan dengan t-tabel 1,984, serta nilai signifikansi sebesar 0,000, yang lebih kecil dari batas signifikansi 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa persepsi keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Hasil ini menandakan bahwa responden menganggap keamanan sebagai faktor utama dalam menentukan minat menggunakan e-wallet DANA. Semakin tinggi tingkat keamanan yang dirasakan pengguna, maka semakin tinggi pula minat pengguna dalam menggunakan e-wallet DANA. Hal ini dapat disebabkan oleh pentingnya perlindungan data pribadi, keamanan dalam melakukan transaksi, serta adanya jaminan dari sistem terhadap potensi penyalahgunaan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian (Fitriyanto et al., 2025) yang menunjukkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA. Dengan demikian, persepsi keamanan menjadi faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi minat menggunakan e-wallet DANA dalam penelitian ini.

4. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan terhadap minat menggunakan e-wallet DANA pada Generasi Z di Surabaya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan persepsi keamanan merupakan faktor yang berperan dalam membentuk minat penggunaan e-wallet DANA. Kepercayaan pengguna terhadap kemampuan dan keandalan layanan, kemudahan dalam mengoperasikan aplikasi, serta keyakinan terhadap keamanan data dan

transaksi menjadi aspek penting yang mendorong meningkatnya minat penggunaan e-wallet. Dengan demikian, penyedia layanan e-wallet perlu terus meningkatkan kualitas layanan, kemudahan fitur, dan sistem keamanan guna mempertahankan serta meningkatkan minat penggunaan e-wallet DANA di kalangan Generasi Z.

Referensi

1. Ajzen I, & Fishbein M. (1975). *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*.
2. Bank Indonesia. (2023). LAPORAN PEREKONOMIAN INDONESIA 2023.
3. Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
4. Dina Abrilia, N., & Tri, S. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 8(3), 1006–1012.
5. Fawzi, M., & Sulistyowati, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko, Kepercayaan dan Efisien Terhadap Minat E-wallet Saat Covid-19. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 1–23.
6. Fitriyanto, D., Indriasari, I., & Nastiti, P. R. (2025). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Kepercayaan dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Dana Pada Mahasiswa Manajemen Universitas Persatuan Guru Republik Indonesia Semarang Angkatan 2020. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(3), 2733–2738. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2359>
7. Ghozali. (2023). *Oleh :PATRIAL LEAST SQUARE, KONSEP, TEKNIK DAN APLIKASI SmartPLS 4.0*.
8. Ibrahim Musa, N. F. T. dan N. W. A. S. (2024). FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT MAHASISWA POLITEKNIK NEGERI SAMARINDA MENGGUNAKAN SISTEM PEMBAYARAN E-WALLET LINKAJA. 20(2), 99–111.
9. Keuangan, O. J. (2023). Laporan perkembangan sektor pvml 2023.
10. Kotler, P., Armstrong, G., & Balasubramanian, S. (2024). *Principles of Marketing*.
11. Mayer et al. (1995). An Integrative Model of Organizational Trust Author (s): Roger C . Mayer , James H . Davis and F . David Schoorman Published by : Academy of Management Stable URL : <http://www.jstor.com/stable/258792> REFERENCES Linked references are available on JSTOR f. Academy of Management Review, 20(3), 709–734.
12. Obsika, N. C. (2022). Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan Dan Promosi Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi E-Wallet. <https://eprints.ums.ac.id/id/eprint/105483>
13. Priporas, C. V., Stylos, N., & Fotiadis, A. K. (2017). Generation Z consumers' expectations of interactions in smart retailing: A future agenda. *Computers in Human Behavior*, 77, 374–381. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2017.01.058>
14. Priyono, A. (2017). Analisis pengaruh trust dan risk dalam penerimaan teknologi dompet elektronik Go-Pay. *Jurnal Siasat Bisnis*, 21(1), 88–106. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol21.iss1.art6>
15. Rodiah Siti, & Inaya, M. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan , Kemanfaatan , Risiko , dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang Fakultas Ekonomi , Universitas Negeri Semarang , Indonesia Abstrak. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66–80. <http://e-journal.ivet.ac.id/index.php/jeee>
16. Sugiyono. (2023). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF KUALITATIF. ALFABETA*.
17. Sukmawati, K., & Kowanda, D. (2022). Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(05), 66–72. <https://doi.org/10.56127/jukim.v1i05.481>
18. Yuliani Dwi Rahmawati, & Rahmi Yuliana. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng. *Journal of Economics and Banking*, 2(2), 157–168. <https://www.liputan6.com>
19. Zakiyyah. (2022). ANALISIS PENERIMAAN TERHADAP MOBILE-PAYMENT DENGAN MEMPERTIMBANGKAN FINANCIAL LITERACY PADA MAHASISWA DI JEMBER. 32(3), 167–186.
20. Sekaran U, & Bougie R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach* (7th ed.).
21. Sugiyono. (2014). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF*.