

**PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
APLIKASI UANG ELEKTRONIK DANA PADA MAHASISWA
PERGURUAN TINGGI SWASTA DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

ELSIE YUSTIANA NOVITASARI

12200576

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENGAJUAN

Diajukan Kepada Fakultas Bisnis Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

Elsie Yustiana Novitasari

12200576

DUTA WACANA

DUTA WACANA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2024

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elsie Yustiana Novitasari
NIM : 12200576
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH KEGUNAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI UANG
ELEKTRONIK DANA PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI SWASTA
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 30 Juni 2024

Yang menyatakan



(Elsie Yustiana Novitasari)
NIM.12200576

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
APLIKASI UANG ELEKTRONIK DANA PADA MAHASISWA
PERGURUAN TINGGI SWASTA DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

ELSIE YUSTIANA NOVITASARI

12200576

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi pada tanggal 26 Juni 2024

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Servatia Mayang Setyowati, S.Pd., M.Sc.
(Ketua Tim dan Dosen Penguji)

2. Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc, BKP
(Dosen Penguji)

3. Dra. Agustini Dyah Respati, MBA.
(Dosen Pembimbing)

Yogyakarta, Juni 2024

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si

Rossalina Christanti, S.E., MA.cc

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

“Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Uang Elektronik Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Swasta Di Daerah Istimewa Yogyakarta”

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 10 Juni 2024



ELSIE YUSTIANA NOVITASARI

12200576

HALAMAN MOTTO

"Sebab TUHAN, Dia sendiri akan berjalan di depanmu, Dia sendiri akan menyertai engkau, Dia tidak akan membiarkan engkau dan tidak akan meninggalkan engkau; janganlah takut dan janganlah patah hati"

(Ulangan 31:8)

"Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang"

(Amsal 23:18)

"Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan, dan bertekunlah dalam doa!"

(Roma 12:12)

"Faith is my sword. Truth is my shield. Knowledge my armor."

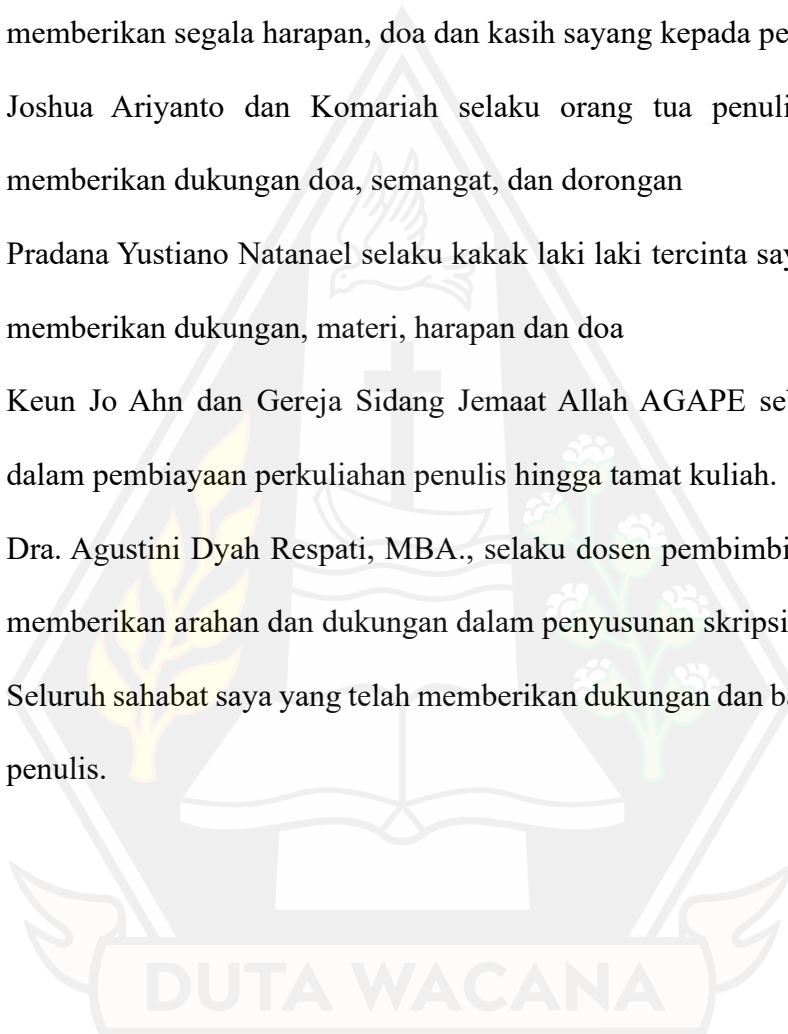
(Dr Strange)

DUTA WACANA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu memberkati dan memberikan kekuatan untuk menyelesaikan setiap tahapan hingga selesai
2. Mendiang Ibu Laksmiati Sayekti selaku ibu kandung penulis yang telah memberikan segala harapan, doa dan kasih sayang kepada penulis
3. Joshua Ariyanto dan Komariah selaku orang tua penulis yang telah memberikan dukungan doa, semangat, dan dorongan
4. Pradana Yustiano Natanael selaku kakak laki laki tercinta saya yang selalu memberikan dukungan, materi, harapan dan doa
5. Keun Jo Ahn dan Gereja Sidang Jemaat Allah AGAPE sebagai sponsor dalam pembiayaan perkuliahan penulis hingga tamat kuliah.
6. Dra. Agustini Dyah Respati, MBA., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan dukungan dalam penyusunan skripsi
7. Seluruh sahabat saya yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dra. Agustini Dyah Respati, MBA., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
2. Ibu Rossalina Christianti, S.E., M.Acc selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana;
3. Mahasiswa Perguruan Tinggi Swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
4. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral;
5. Sahabat seperjuangan saya yakni Rio, Tika, Risda, Yosita, Selly, Via, Sasa dan anggota KKN 29 Purworejo yang telah memberikan dukungan doa dan semangat;
6. Sahabat seperjuangan yang dibimbing oleh dosen pembimbing yang sama yakni Nico

7. Semua pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 10 Juni 2024

Elsie Yustiana Novitasari



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN MOTTO.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Komponen dan Tautan.....	7
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Kontribusi Penelitian.....	8
1.6 Batasan Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	10
2.1.2 <i>Persepsi Kegunaan (Perceived Usefulness)</i>	11
2.1.3 <i>Kemudahan penggunaan (Perceived Ease of Use)</i>	12
2.1.4 <i>Kepercayaan (Beliefs)</i>	13
2.1.5 <i>Minat menggunakan (Intention to use)</i>	13
2.1.6 <i>Theory of Planned Behaviour (TPB)</i>	14
2.1.7 <i>Uang elektronik</i>	16
2.1.8 <i>DANA</i>	17
2.2 Penelitian Terdahulu.....	18
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	22
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Data dan Sumber.....	27
3.2 Metode Pengumpulan Data.....	27

3.3	Populasi dan Sampel.....	28
3.4	Definisi Variabel dan Pengukurannya	29
3.4.1	Variabel Dependen	29
3.4.2	Variabel Independen.....	29
3.5	Desain Penelitian	31
3.6	Model Statistis dan Uji Hipotesis	31
3.6.1	Statistik Deskriptif	31
3.6.2	<i>Analisis Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . 31	
3.6.3	Uji Hipotesis.....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		34
4.1	Sampel Penelitian	34
4.2	Karakteristik Responden.....	34
4.2.1	Jenis Kelamin.....	34
4.2.2	Usia	35
4.2.3	Universitas.....	35
4.2.4	Lama Menggunakan.....	37
4.2.5	Pengeluaran Perbulan.....	38
4.3	Profil Aplikasi DANA	39
4.4	Statistik Deskriptif.....	40
4.5	Hasil Uji Pengukuran <i>Outer Model</i>	41
4.5.1	<i>Convergent Validity</i> (Uji Validitas Konvergen).....	42
4.5.2	<i>Discriminant Validity</i> (Uji Validitas Diskriminan).....	43
4.5.3	<i>Composite Reliability</i> (Uji Reliabilitas Komposit).	44
4.6	Hasil Uji <i>Inner Model</i>	44
4.6.1	Model FIT	44
4.6.2	R-Square.....	45
4.7	Pengujian Hipotesis	45
4.8	Pembahasan	47
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN.....		52
5.1	Kesimpulan	52
5.2	Implikasi Penelitian	52
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	53
5.4	Saran	53
DAFTAR PUSTAKA.....		54
LAMPIRAN.....		58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 5 Rating Scale.....	28
Tabel 4.2. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
Tabel 4.2. 2 Responden berdasarkan usia	35
Tabel 4.2. 3 Responden berdasarkan Universitas.....	36
Tabel 4.2. 4 Responden berdasarkan lama menggunakan.....	38
Tabel 4.2. 5 Responden berdasarkan pengeluaran perbulan	38



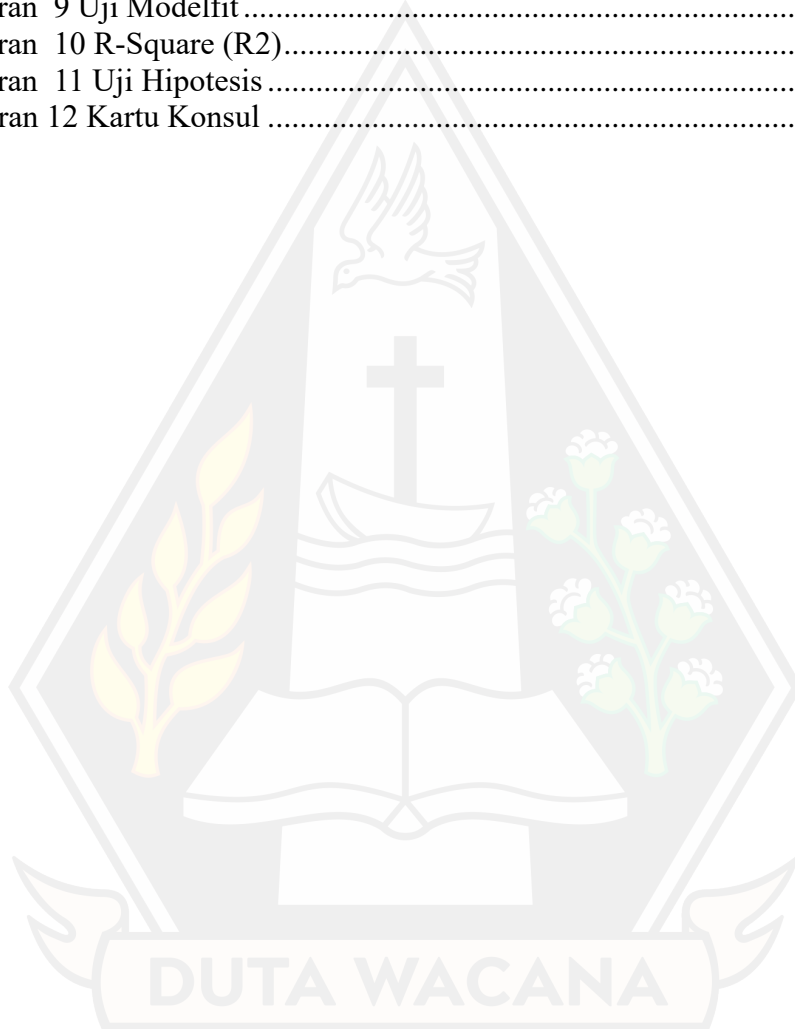
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah total Download Aplikasi DANA di Play Store	4
Gambar 1. 2 Komponen dan tautan	7
Gambar 2. 1 Kerangka TPB	15
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	58
Lampiran 2 Penyebaran Kuesioner di Media Sosial.....	61
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner.....	61
Lampiran 4 Statistik Deskriptif SPSS IBM.....	67
Lampiran 5 Statistik SmartPLS.....	67
Lampiran 6 Uji Validitas Konvergen (Outer Loading).....	68
Lampiran 7 Validitas Diskriminan.....	68
Lampiran 8 Uji Realibilitas.....	68
Lampiran 9 Uji Modelfit.....	68
Lampiran 10 R-Square (R2).....	69
Lampiran 11 Uji Hipotesis.....	69
Lampiran 12 Kartu Konsul.....	70



**PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
APLIKASI UANG ELEKTRONIK DANA PADA MAHASISWA
PERGURUAN TINGGI SWASTA DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

Elsie Yustiana Novitasari

12200576

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

12200576@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kegunaan (*perceived usefulness*), persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) dan kepercayaan (*beliefs*) terhadap minat menggunakan (*intention to use*) aplikasi uang elektronik DANA. Dalam penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan sampel mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta. Alat olah data yang digunakan untuk menguji penelitian ini ialah software SmartPLS dengan teknik analisis SEM (*Structural Equation Modeling*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kepercayaan (*beliefs*) memiliki hubungan terhadap minat menggunakan (*intention to use*) aplikasi uang elektronik DANA. Namun, persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) tidak memiliki hubungan terhadap minat menggunakan (*intention to use*) aplikasi uang elektronik DANA.

Kata Kunci: Persepsi Kegunaan (*Perceived Usefulness*), Persepsi Kemudahan (*Perceived Ease of Use*), Kepercayaan (*beliefs*), Minat Menggunakan (*Intention to use*), Uang Elektronik, dan DANA.

THE EFFECT OF PERCEIVED USEFULNESS, EASE OF USE AND BELIEFS ON INTENTION TO USE DANA ELECTRONIC MONEY APPLICATIONS FOR PRIVATE UNIVERSITY STUDENTS IN SPECIAL REGION OF YOGYAKARTA

Elsie Yustiana Novitasari

12200576

Accounting Department Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

12200576@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of perceived usefulness, perceived ease of use, and belief on intention to use the DANA electronic money application. In This study uses quantitative research methods with a sample of private student universities in the Special Region of Yogyakarta. The data processing tool used to test this research is SmartPLS software with SEM (Structural Equation Modeling) analysis technique. This study's results show that beliefs are related to the intention to use DANA the electronic money application. However, perceived usefulness and ease of use do not have a relationship with the intention to use DANA electronic money application.

Keywords: *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Beliefs, Intention to use, Electronic money, and DANA.*

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Beberapa tahun belakangan ini telah terjadi kemajuan teknologi yang sangat pesat, hal tersebut beriringan dengan pola pikir manusia yang terus bertransformasi. Perkembangan teknologi memfasilitasi individu dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari (Nuraeni *et al.* 2017). Dengan munculnya teknologi digital memiliki kegunaan yang beragam, mulai dari internet yang digunakan sebagai salah satu alat untuk memudahkan pekerjaan para penggunanya (Rosiwan and Lasmanah 2022). Internet telah berkembang dan memainkan peran penting dalam kehidupan manusia, dan peran penting ini terus meningkat di Indonesia dan belahan dunia lainnya. Kemajuan teknologi melalui internet telah merasuki seluruh aspek kehidupan, termasuk bidang ekonomi (Santoso and Edwin Zusrony 2020). Kemajuan ini memunculkan kolaborasi antara internet dan teknologi yang telah memperbarui sistem pembayaran yang lebih mudah.

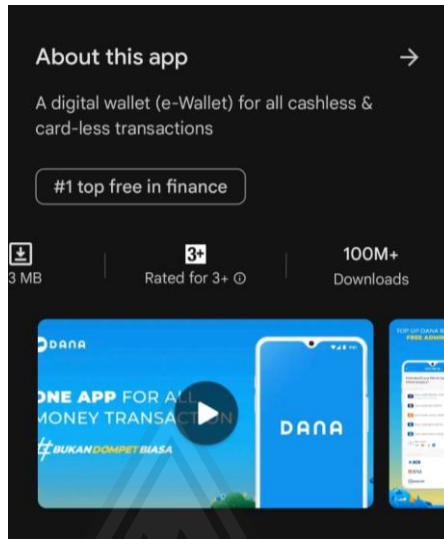
Kemajuan ini telah ada di tahap pembayaran tanpa uang tunai dan berganti menjadi pembayaran dilakukan menggunakan uang elektronik. Para pengguna merasa bahwa uang tunai dalam transaksi akan semakin berkurang karena kurang efisien dan praktis (Utami 2017). Banyak orang di Indonesia juga telah menggunakan uang elektronik untuk beberapa hal seperti membayar tol, membayar parkir, membeli di minimarket, dan membeli pulsa (Joan and Sitinjak 2019). Penggunaan uang elektronik menunjukkan bahwa masyarakat telah beradaptasi dengan teknologi dan siap untuk memasuki era baru dalam dunia keuangan (Situmorang 2021). Untuk berbagai alasan, sebagian besar orang Indonesia saat ini lebih tertarik menggunakan alat pembayaran digital daripada menggunakan uang

tunai karena lebih praktis, aman, dan efektif (Mawardani and Dwijayanti 2021). Hal ini dikarenakan seseorang hanya perlu mengunduh sebuah aplikasi pada ponsel guna melakukan pembayaran yang akan mereka lakukan. Teknologi yang memberikan kualitas dan layanan yang unggul akan banyak diminati oleh pangsa pasar karena konsumen selalu mencari produk dan layanan yang dapat memberikan manfaat terbaik bagi mereka (Gunawan, Wahyuni, and Nursekha 2021). Para pengguna aplikasi akan merasa lebih tenang karena sebuah aplikasi pembayaran atau uang elektronik telah menyimpan semua informasi yang bersifat pribadi ke dalam data sistem mereka (Eriksson and Sandhill 2019). Membangun kepercayaan merupakan esensi dalam sebuah aplikasi karena melibatkan informasi pribadi dan transaksi online (Rahmawati and Nasih 2022). Pengguna uang elektronik dapat dikategorikan aman dan minim resiko dari kejahatan karena uang elektronik dapat menyimpan saldo pengguna tanpa mencantumkan informasi bank saat melakukan transaksi.

Keuntungan sebuah penggunaan uang elektronik telah membentuk pergeseran sistem pembayaran menggunakan teknologi oleh salah satu pengguna terbesar uang elektronik di Indonesia yaitu para mahasiswa. Saat ini sejumlah universitas di Indonesia telah beralih ke sistem pembayaran elektronik dalam aktivitas pembayaran, salah satunya dengan memanfaatkan sistem QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) dalam membayar dikantin hal ini dikarenakan mahasiswa kini dapat dengan aman dan nyaman membayar berbagai transaksi di dalam kampus dengan menggunakan uang elektronik (Ramadhan, Prasetyo, and Irviana 2016). Penerapan penggunaan uang elektronik di lingkungan kampus merupakan langkah maju dalam mewujudkan *cashless society* di dunia pendidikan.

Mahasiswa cenderung memilih kemudahan dan kepraktisan dalam bertransaksi, sehingga mereka menggunakan metode pembayaran non-tunai hal ini dikarenakan kemampuan mereka dalam memahami teknologi juga jauh lebih baik dibandingkan dengan orang yang memiliki usia diatas mereka (L. G. K. Dewi, Herawati, and Adiputra 2021). Telah tercatat sebanyak 723.109.587 akun pengguna aplikasi uang elektronik yang terdaftar berdasarkan data dari Bank Indonesia pada Februari 2024 (BI 2024). Menurut Riset yang dilakukan oleh VISA (2024) yang menunjukkan bahwa gen Z yang memiliki rentan usia 17-24 tahun (76%) telah mendorong penggunaan dompet digital.

Rentang usia 17 sampai 24 tahun yang mana didominasi oleh para pemuda yang sedang menginjak masa peralihan dari tingkat pendidikan sekolah ke pendidikan perguruan tinggi sehingga usia tersebut adalah usia para mahasiswa yang sedang gemar menggunakan aplikasi uang elektronik sebagai salah satu aplikasi andalan mereka. Teknologi telah menjadi bagian penting dalam kehidupan mahasiswa, baik di dalam aktivitas pembelajaran maupun diluar pembelajaran (Ambarwati 2019). Mahasiswa cenderung menggunakan aplikasi yang dapat membantu mereka dalam proses pembayaran yang terbebas dari biaya admin. Uang elektronik terus berkembang dan dipengaruhi oleh banyak faktor, termasuk peningkatan adopsi yang menjadikan lebih nyaman, cepat, dan ekonomis (Aulia 2020). Kini budaya penggunaan aplikasi uang elektronik sebagai alat pembayaran telah menggeser layanan pembayaran menggunakan kartu yang disediakan oleh perbankan, Hal ini dikarenakan penggunaan uang elektronik lebih memiliki kemudahan dalam proses pembayaran dan terbebas dari biaya admin.



Gambar 1. 1 Jumlah total *Download* Aplikasi DANA di *Play Store*

Pada gambar 1.1 terdapat jumlah pengunduh aplikasi DANA menurut data dari Google Play Store, terdapat lebih dari 100 juta lebih para pengguna yang telah mengunduh aplikasi DANA. Dengan total tersebut, DANA yang merupakan uang elektronik atau aplikasi pembayaran pintar yang memungkinkan melakukan berbagai transaksi yang menawarkan beberapa fitur canggih didalamnya. Salah satunya dengan adanya kolaborasi antara TixID dengan DANA untuk memunculkan fitur pemesanan tiket bioskop. Tak hanya itu DANA juga telah bekerjasama dengan pihak SamSat dalam urusan pembayaran tagihan kepolisian. Salah satu hal yang menjadikan aplikasi DANA lebih unggul dari aplikasi uang elektronik lain yaitu DANA memberikan biaya admin Rp 0 kepada para penggunaanya saat akan melakukan pengisian saldo akun. Terlepas dari berbagai keuntungan yang ditawarkan terdapat informasi dari ojk.go.id pada tahun 2021 mengenai pencabutan status tercatat dengan pihak aplikasi DANA dikarenakan aplikasi DANA telah melanggar ketentuan yang telah diterapkan oleh ojk. Pelepasan dengan pihak OJK beriringan dengan hilangnya saldo pengguna DANA.

Pengguna DANA mengalami kerugian tak terduga karena berkurangnya saldo dari aktivitas terkait Google Play, DANA telah mengatasi masalah ini dengan menjelaskan bahwa hal ini akan di ajukan *claim* ke Google Play (Akromi 2023). Dengan maraknya berbagai isu terkait kasus aplikasi DANA, pengguna uang elektronik perlu mengevaluasi secara cermat aplikasi pilihannya untuk memastikan transaksi yang akan dilakukan agar terhindar dari hal yang tidak diinginkan.

Pemilihan aplikasi uang elektronik perlu dipertimbangkan dari beberapa kriteria yang ada karena dilihat bahwa telah banyak aplikasi uang elektronik yang telah beroperasi hingga saat ini di Indonesia. Kegunaan merupakan kriteria yang dapat digunakan oleh para pengguna aplikasi uang elektronik dalam memilih. Zahroh, Septiana, and Arief (2023) mendefinisi bahwa kegunaan yang dicapai tentu akan membawa perubahan pada fungsi-fungsi tertentu. Persepsi kegunaan dapat diartikan sebagai guna, laba, dan keunggulan yang didapatkan oleh seseorang.

Terdapat kriteria lain yang dapat menjadi pertimbangan yaitu persepsi kemudahan penggunaan. Rosiwan and Lasmanah (2022) menerangkan bahwa kemudahan penggunaan yaitu kemudahan sebuah teknologi ketika dapat dipahami dan digunakan. Salah satu fitur yang menarik mahasiswa ke aplikasi adalah kemudahan penggunaannya, yang membuat pengguna lebih percaya diri bahwa aplikasi ini akan berguna dalam jangka panjang. Kemudahan ini didukung oleh fitur-fitur yang diberikan oleh sebuah aplikasi uang elektronik bagi para pengguna. Para pengguna cenderung ingin menggunakan aplikasi yang mana saat penggunaan tidak memakan banyak syarat bahkan ketentuan yang membuat para pengguna kesulitan untuk mengakses aplikasi tersebut. Faktor kemudahan dapat didefinisikan

ketika seseorang berpikir bahwa sistem informasi akan mudah diakses dan hanya memerlukan sedikit upaya ketika ingin menggunakannya.

Pertimbangan dengan adanya rasa kepercayaan terhadap sebuah aplikasi uang elektronik yang digunakan dapat dijadikan kriteria lain dalam pemilihan aplikasi uang elektronik. Mengingat bahwa uang elektronik yang akan dipilih oleh para pengguna merupakan alat yang akan dipercayai oleh mereka untuk menaruh sejumlah uang yang para pengguna miliki. Kepercayaan konsumen merupakan sebuah keyakinan konsumen bahwa seseorang yang dapat dipercaya akan bertindak jujur serta orang yang dipercayanya akan memenuhi seluruh kewajibannya dengan sesuai terhadap dirinya (Aulia, Ahluwalia, and Puji 2023). Kriteria kriteria diatas membentuk sebuah tindakan yang dilakukan oleh para pengguna uang elektronik untuk mempertimbangkan aplikasi yang akan mereka pilih kedepannya. Minat dapat diartikan sebagai ketertarikan terhadap aktivitas yang dilakukan sehingga menimbulkan perasaan senang bahkan rasa ingin tahu (Andista and Susilawaty 2021). Dorongan tersebut meningkatkan minat pengguna untuk memilih aplikasi uang elektronik yang sesuai dengan manfaat dan bagaimana aplikasi tersebut dapat dipercaya.

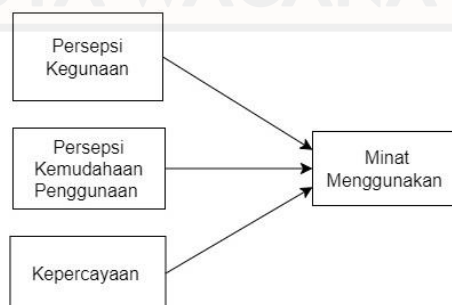
Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kesenjangan penelitian pada penelitian-penelitian sebelumnya, Pada penelitian mengenai persepsi kegunaan yang dilakukan Joan and Sitinjak (2019), Rozi and Ziyad (2019) memperoleh kesimpulan minat menggunakan dipengaruhi secara positif oleh persepsi kegunaan. Namun berbeda dengan penelitian Fatonah and Hendratmoko (2020) dan Marchelina and Pratiwi (2018) bahwa persepsi kegunaan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan. Penelitian mengenai persepsi kegunaan yang dilakukan Andista and

Susilawaty (2021) , Kurnianingsih and Maharani (2020) mendapatkan kesimpulan kemudahan penggunaan memengaruhi minat menggunakan. Namun, berbeda dengan penelitian Febrilia, Pratiwi, and Djatikusumo (2020), Anjasari and Pamikatsih (2023) menyatakan persepsi kemudahan penggunaan tidak memengaruhi minat menggunakan. Penelitian mengenai kepercayaan yang dilakukan Steven and Ramli (2023), Rodiah (2020) memperoleh kesimpulan kepercayaan memiliki pengaruh minat menggunakan. Namun, berbeda dengan penelitian Shomad and Purnomosidhi (2013) yang menyatakan kepercayaan tidak memengaruhi minat menggunakan.

Berdasarkan penjabaran diatas, maka dilakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Uang Elektrorik DANA Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Swasta Daerah Istimewa Yogyakarta”**.

1.2 Komponen dan Tautan

Studi ini meneliti bagaimana pengaruh persepsi kegunaan, kemudahan penggunaan, dan kepercayaan memengaruhi minat menggunakan uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta. Berikut merupakan komponen dan tautan antara variabel:



Gambar 1. 2 Komponen dan tautan

1.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang ada, maka dapat dirumuskan permasalahan:

1. Apakah persepsi kegunaan berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Apakah kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta?

1.4 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui pengaruh kegunaan, kemudahan penggunaan, dan kepercayaan terhadap minat penggunaan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta.

1.5 Kontribusi Penelitian

Penelitian ini dimaksudkan agar pihak-pihak berikut dapat merasakan dampak dari penelitian ini:

1. Kontribusi teoritis

Diharapkan penelitian ini mampu menjadi landasan ilmu mengenai pengaruh persepsi manfaat, kemudahan penggunaan, dan kepercayaan memengaruhi minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada

mahasiswa perguruan tinggi swasta di Daerah Istimewa Yogyakarta. Dalam hal ini, peneliti menyajikan secara jelas, singkat dan relevan dengan tujuan penelitian dan menghindari pernyataan manfaat yang tidak dihasilkan dari sebuah penelitian ini.

2. Kontribusi praktis

Penulis berharap penelitian ini dapat menambah sarana bagi mahasiswa yang akan memilih sebuah aplikasi guna memenuhi kebutuhan bertransaksi dan menghasilkan laporan keuangan yang dapat diandalkan.

3. Kontribusi kebijakan

Penulis berharap dapat menambah sarana evaluasi bagi perusahaan DANA dan pemerintah dalam meningkatkan kualitas dan kebijakan mengenai uang elektronik di Indonesia.

1.6 Batasan Penelitian

Peneliti memberikan batasan pada ruang lingkup penelitian agar penelitian dapat lebih terfokus :

1. Persepsi kegunaan adalah fase di mana orang percaya bahwa menggunakan sistem dapat meningkatkan kinerja (Davis 1989).
2. Kemudahan penggunaan adalah kepercayaan manusia saat menggunakan sistem yang dapat membantu pekerjaan pengguna sistem (Davis 1989).
3. Kepercayaan adalah kesediaan individu untuk bermitra dengan individu lain (Kotler and Keller 2016:219).
4. Minat menggunakan adalah tingkat kecenderungan seseorang untuk ingin menggunakan sebuah teknologi baru (Davis 1989).

BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Kesimpulan berdasarkan pada hasil penelitian di bab sebelumnya sebagai berikut:

1. Variabel persepsi kegunaan tidak berpengaruh terhadap variabel minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di DIY. Artinya, sebuah persepsi kegunaan bukan menjadi faktor utama pendorong minat menggunakan aplikasi DANA.
2. Variabel persepsi kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap variabel minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di DIY. Artinya, kemudahan penggunaan aplikasi DANA tidak menjadi permasalahan bagi para siswa karena mereka telah terbiasa dan terampil dalam menggunakan teknologi.
3. Variabel kepercayaan memiliki pengaruh terhadap variabel minat menggunakan aplikasi uang elektronik DANA pada mahasiswa perguruan tinggi swasta di DIY. Artinya, bahwa ketika sebuah kepercayaan tinggi akan meningkatkan minat seseorang dalam menggunakan aplikasi DANA.

5.2 Implikasi Penelitian

Berdasarkan pada hasil penelitian diatas dapat dikemukakan implikasi secara teoritis dan praktis:

1. Implikasi teoritis

Penelitian ini mendukung untuk memahami adopsi dan penggunaan teknologi pada teori TAM. Menurut teori TAM, minat orang terhadap teknologi dipengaruhi terutama oleh dua faktor: persepsi kemudahan

penggunaan dan persepsi kegunaan, namun penelitian ini menyatakan faktor kepercayaan yang mungkin memainkan peran yang lebih penting dalam memengaruhi minat penggunaan.

2. Implikasi praktis

Aplikasi DANA dapat mempertahankan dan meningkatkan kepercayaan pengguna guna mendorong minat seseorang menggunakan aplikasi DANA dengan terus memberikan layanan yang baik kepada para pengguna layanan.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang terletak pada tipe sampel yaitu sampel pada generasi Z yang memiliki nilai-nilai dan pengalaman hidup berbeda dengan generasi di atasnya yang merupakan *babyboomer* yang hadir bersamaan dengan terbitnya teori TAM.

5.4 Saran

Peneliti menyarankan untuk menambahkan variabel independen seperti keamanan dan risiko pada penelitian di masa depan untuk mengungkap aspek-aspek lain yang memengaruhi minat menggunakan.

DAFTAR PUSTAKA

- Agarwal, Ritu, and Elena Karahanna. 2000. "Management Information Systems Research Center, University of Minnesota." *MIS Quarter* 24, no. 4: 665–94.
- Ajzen. 1985. "From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior." *Action Control*, 11–39.
- Akromi. 2023. "Saldo DANA Hilang, Customer Service Tak Bisa Membantu." Detikcom. 2023. <https://news.detik.com/suara-pembaca/d-6709588/saldo-dana-hilang-customer-service-tak-bisa-membantu>.
- Ambarwati, Diyan. 2019. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay Pada Mahasiswa STIE AUB Surakarta." *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi* 6, no. 1: 88–103.
- Andista, Devi Rahayu, and Riauli Susilawaty. 2021. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Risiko Terhadap Minat Pengguna Dalam Penggunaan Finansial Teknologi Pinjaman Online," 4–5.
- Anjasari, Putri Avrinia, and Tri Ratna Pamikatsih. 2023. "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Promosi Terhadap Minat Penggunaan ShopeePay Pada Masyarakat Di Kota Surakarta." *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah* 2, no. 8: 3293–3303. <https://doi.org/10.55681/sentri.v2i8.1396>.
- Aulia, Sisca. 2020. "Pola Perilaku Konsumen Digital Dalam Memanfaatkan Aplikasi Dompot Digital." *Jurnal Komunikasi* 12, no. 2: 311. <https://doi.org/10.24912/jk.v12i2.9829>.
- Aulia, Tarisa, Larasati Ahluwalia, and Kemala Puji. 2023. "Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Pada E-Commerce Shopee Di Bandar Lampung." *Strategy of Management and Accounting through Research and Technology* 2, no. 2: 58–69.
- BI. 2024. "SPIP Maret 2024." Bank Indonesia. 2024. <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/spip/Default.aspx>.
- Davis, Fred D. 1989. "Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology." *MIS Quarterly: Management Information Systems* 13, no. 3: 319–39. <https://doi.org/10.2307/249008>.
- Dewi, Luh Gede Kusuma, Nyoman Trisna Herawati, and I Made Pradana Adiputra. 2021. "Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri." *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)* 5, no. 1: 1–19. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4669>.
- Dewi, Ni, and I Warmika. 2016. "Peran Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Menggunakan Mobile Commerce Di Kota Denpasar." *None* 5, no. 4: 251442.

- Eriksson, Björn, and Ulrika Sandhill. 2019. "Cashless." *Digital Transformation and Public Services* XXV, no. 2: 235–42.
<https://doi.org/10.4324/9780429319297-14>.
- Fatonah, Fani, and Christiawan Hendratmoko. 2020. "Menguji Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Millennial Menggunakan e-Money." *Manajemen* 12, no. 2: 209–17.
<http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/JURNALMANAJEMEN>.
- Febrilia, Ika, Shela Puspita Pratiwi, and Irianto Djatikusumo. 2020. "Minat Penggunaan Cashless Payment System – Dompot Digital Pada Mahasiswa Di Fe Unj." *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia* 11, no. 1: 1–19.
<https://doi.org/10.21009/jrmsi.011.1.01>.
- Gefen, David, and Detmar Straub. 2000. "The Relative Importance of Perceived Ease of Use in IS Adoption: A Study of E-Commerce Adoption." *Journal of the Association for Information Systems* 1, no. 1: 1–30.
<https://doi.org/10.17705/1jais.00008>.
- Ghozali, Imam. 2021. *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*. 1st ed. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunawan, Akbar, Nuraida Wahyuni, and Vidya Nursekha. 2021. "Kualitas Pelayanan Aplikasi Dana Terhadap Kepuasan Konsumen." *Journal of Integrated System* 4, no. 2: 181–98. <https://doi.org/10.28932/jis.v4i2.3861>.
- Joan, Leoni, and Tony Sitinjak. 2019. "Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Go-Pay." *Jurnal Manajemen* 8, no. 2: 27–39.
- Jogiyanto. 2007. "Sistem Informasi Keperilakuan." In . Yogyakarta: Andi Offset.
- Kotler, Philip, and Kevin Keller. 2016. "Manajemen Pemasaran." In , Edisi 13 J, 219. Jakarta: Erlangga.
- Kumala, Irna, and Intan Mutia. 2020. "Pemanfaatan Aplikasi DOMPET Digital Terhadap Transaksi Retail Mahasiswa." *Seminar Nasional Riset Dan Teknologi (SEMNAS RISTEK)*, 64–69.
- Kurnianingsih, Heny, and Trisna Maharani. 2020. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Linkaja Di Indonesia." *AKUNTOTEKNOLOGI : JURNAL ILMIA AKUNTANSI DAN TEKNOLOGI* 14, no. 2: 200–209.
<https://doi.org/10.31294/jeco.v4i2.7934>.
- Ildikti. 2024. "Data Perguruan Tinggi Dan Mahasiswa." Ildikti5. 2024.
<https://ildikti5.id/evira/frontpage/mahasiswa>.
- Mahaputra, Universitas, and Muhammad Yamin. 2023. "Adaptasi Budaya Digital Pada Generasi Z Di Masa Pandemi (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ilmu Pendidikan Universitas Panca Sakti Bekasi)." *Prosiding Frima* 6681, no. 6: 668–74.

- Marchelina, Dwi, and Raisa Pratiwi. 2018. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan E- Money (Studi Kasus Pada Pengguna E-Money Kota Palembang)." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 1, no. 1: 1–17. <https://core.ac.uk/download/pdf/162164902.pdf>.
- Masitoh, Siti. 2018. "Blended Learning Berwawasan Literasi Digital Suatu Upaya Meningkatkan Kualitas Pembelajaran Dan Membangun Generasi Emas 2045." *Proceedings of The ICECRS* 1, no. 3: 13–34. <https://doi.org/10.21070/picecrs.v1i3.1377>.
- Mawardani, Fitri, and Renny Dwijayanti. 2021. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Promosi Cashback Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Dompot Digital Shopeepay Pada Aplikasi Shopee." *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 9, no. 3: 1455–63.
- Mowen, J, and M Minor. 2013. "Perilaku Konsumen." In .
- Nizar, Arif Maulana, and Abdul Yusuf. 2022. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Dompot Digital LinkAja." *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)* 7, no. 2: 928. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.569>.
- Nuraeni, Risma, Sri Mulyati, Trisandi Eka Putri, Zulfandi Ramanda Rangkuti, Dudi Pratomo, M Ak, S Ab, et al. 2017. "URGensi ETIKA BISNIS DI ERA GLOBAL." *Diponegoro Journal of Accounting* 2, no. 1: 2–6. http://i-lib.ugm.ac.id/jurnal/download.php?dataId=2227%0A???%0Ahttps://ejournal.unisba.ac.id/index.php/kajian_akuntansi/article/view/3307%0Ahttp://publica.coes.cardiol.br/portal/ijcs/portugues/2018/v3103/pdf/3103009.pdf%0Ahttp://www.scielo.org.co/scielo.ph.
- Rafki Nazar, Mohammad, Utari Arifah, Serena Maharani Fitri, Syifa ' Aulia, Santika Putri, and Muhammad Pradiptya Ramadianto. 2023. "Analisis Faktor Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan Electronic Money Dan Munculnya Cashless Society Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan* 9, no. 7: 287–95. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7816294>.
- Rahmawati, Imelda Dian, and Mohammad Nasih. 2022. "Pengaruh Lifestyle, Computer Self Efficacy, Persepsi Manfaat, Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Sia Berbasis E-Commerce." *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)* 6, no. 3: 417–35. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2022.v6.i3.5258>.
- Ramadhan, Adi Firman, Andrian Budi Prasetyo, and Lala Irviana. 2016. "Persepsi Mahasiswa Dalam Menggunakan E-Money." *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis* 13: 1–15. <https://ejournal.unisnu.ac.id/JDEB/article/view/470/833>.
- Rodiah S, Melati I. 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 Http://E-Journal.Ivet.Ac.Id/Index.Php/Jeee Pengaruh* 1, no. 2: 66–80.

- Rosiwan, Gina Monica, and Lasmanah. 2022. "Pengaruh Kepercayaan Dan Kemudahan Pengguna Terhadap Penggunaan Sistem Kredit Online Pada Aplikasi Kredivo Di Masa Pandemi Covid-19 Di Kota Bandung." *Bandung Conference Series: Business and Management* 2, no. 1: 69–76. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.306>.
- Rozi, Fahrul, and Mohammad Ziyad. 2019. "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank BTN." *Jurnal Sains Manajemen Dan Kewirausahaan* 3, no. 2: 92–102. <http://ppjp.ulm.ac.id/journal/index.php/jsmk>.
- Santoso, Budi, and Edwin Zusrony. 2020. "Analisis Persepsi Pengguna Aplikasi Payment Berbasis Fintech Menggunakan Technology Acceptance Model (Tam)." *Jurnal Teknologi Informasi Dan Komunikasi* 11, no. 1: 49–54. <https://doi.org/10.51903/jtikp.v11i1.150>.
- Shomad, Andrie Cesario, and Bambang Purnomosidhi. 2013. "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Perilaku Penggunaan E-Commerce." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 1, no. 2: 1–20. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/466/411>.
- Situmorang, Maria Kristina. 2021. "Pengaruh Perilaku Konsumen Terhadap Penggunaan Uang Elektronik (Dompet Digital) Sebagai Alat Pembayaran Pada Masa Pandemi Covid – 19 Di Kota Medan." *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen* 4, no. 1: 123–30. <http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/MANEGGIO/article/view/6646>.
- Steven, Jacob, and Abdul Haeba Ramli. 2023. "E-Service Quality, E-Wallet Dan Kepercayaan Terhadap Minat Beli Pada Pengguna Pembayaran Non Tunai Aplikasi Shopee." *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan* 11, no. 2: 267–78. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v11i2.1997>.
- Sugiyono, D. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Tindakan*.
- Utami, Sulisty Seti. 2017. "Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Money (Studi Pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta)." *Balance* XIV, no. 2: 29–41.
- VISA. 2024. "Budaya Cashless Marak Di Indonesia Seiring Penggunaan Uang Tunai Yang Terus Menurun." 2024. <https://www.visa.co.id/about-visa/newsroom/press-releases/nr-id-240319.html>.
- Zahroh, Aminatus, Aldila Septiana, and R. Zaiful Arief. 2023. "Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Dan Manfaat Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pinjaman Online Spaylater Pada Mahasiswa Di Kabupaten Bangkalan." *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha* 15, no. 1: 55–62. <https://doi.org/10.23887/jjpe.v15i1.63061>.