

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, DAN
KEAMANAN TERHADAP MINAT GENERASI Z DALAM
MENGUNAKAN E-WALLET APLIKASI DANA DI
KELURAHAN SIPOLU-POLU, KECAMATAN
PANYABUNGAN, KABUPATEN
MANDAILING NATAL**



SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Perbankan Syariah*

Oleh.

NABILA AMANDA PUTRI

NIM.22150042

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
2026**

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, DAN
KEAMANAN TERHADAP MINAT GENERASI Z DALAM
MENGUNAKAN E-WALLET APLIKASI DANA DI
KELURAHAN SIPOLU-POLU, KECAMATAN
PANYABUNGAN, KABUPATEN
MANDAILING NATAL**



SKRIPSI

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana
Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah*

Oleh,

NABILA AMANDA PUTRI

NIM.22150042

Pembimbing I


Arwin, M.A.

NIP: 198512162019031007

Pembimbing II



Dr. Tentiyo Suharto, M.H.

NIP. 98605122019081001

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL**

2026

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabila Amanda Putri
NIM : 22150042
Semester : VIII (Delapan)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tempat/Tanggal Lahir : Panyabungan, 29 September 2004
Alamat : Jl. Mesjid Alfalah, Sipolu-Polu

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul: **"Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal"** adalah hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan yang diambil dari sumbernya dan saya bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat didalamnya.

Demikian lembar pernyataan skripsi ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, Juli 2026

Hormat :

Nabila Amanda Putri
NIM.22150042



LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbingan skripsi atas nama Nabila Amanda Putri, NIM.22150042 dengan judul: **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal”** memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasah.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Pembimbing I



Arwin, M.A
NIP: 198512162019031007

Pembimbing II



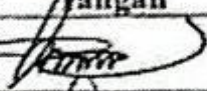
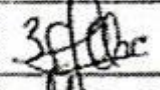
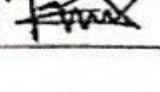
Dr. Tentivo Suharto, M.H
NIP. 98605122019081001

STAIN MADINA

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal" atas nama Nabila Amanda Putri, Nim. 22150042, Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang Munaqasyah Program Sarjana Ekonomi (S.E) di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, pada 10 Agustus 2026.

Demikianlah Persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

No	Nama/NIP Penguji	Jabatan dalam Tim	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Dr. Tentiyo Suharto, M.H NIP. 98605122019081001	Ketua/Merangkap Penguji I		28/08 - 2026
2	Siti Kholijah, M.E NIP.199001282019032017	Sekretaris/Merangkap Penguji II		27/08/2026
3	Muhammad Ilyas, M.E.I NIP.198702152025211004	Penguji III		27/08/2026
4	Rukiah, M.S.i NIP.198006222007102004	Penguji IV		24/08/2026

Mandailing Natal, 31 Agustus 2026
Mengesahkan
Ketua STAIN Mandailing Natal



Ketua STAIN Mandailing Natal
NIP. 9030501200321004

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhan mu lah engkau berhadap.”

(QS. Al-Insyirah: 5-8)

“Bersemangatlah terhadap apa yang bermanfaat bagimu, mohonlah pertolongan kepada Allah, dan janganlah merasa lemah. Jika sesuatu menimpamu, janganlah engkau berkata ‘seandainya aku melakukan ini dan itu’ tetapi katakanlah ‘ini adalah takdir Allah, dan apa yang Dia kehendaki pasti terjadi’.”

(HR. Muslim No.2664)

“Hatiku tenang karena mengetahui apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu.”

(Umar Bin Khattab)

“Berbagai cobaan dan hal yang membuat kau ragu, jadikan percikan tuk menempah tekadmu, jalan hidupmu hanya milikmu sendiri, rasakan nikmatnya hidupmu hari ini.”

(Baskara Putra - Hindia)

“Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya. Aku membuat ayahku bekerja setiap hari hingga lelah, jadi aku pastikan lelahnya tidak sia-sia.”

(Nabila Amanda Putri)

Pedoman Transliterasi Arab –Latin

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

a. Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	ZET (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Śad	Ś	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)

ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

b. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	<i>Fathah</i>	A	A
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
أ	<i>Dammah</i>	U	U

c. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...إ/ي	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	a>	a dan garis di atas
إ...ي	<i>Kasrah dan ya</i>	i>	i dan garis di atas
أ...و	<i>Dammah dan wau</i>	u>	u dan garis di atas

contoh

مَاتَ	:	ma>ta
رَمَا	:	rama>
قِلْ	:	qi>la
يَمُوتُ	:	yamu>tu

d. Ta'mabu>taḥ

Transliterasi untuk *tamarbu>taḥ* ada dua, yaitu: *tamarbu>taḥ* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah [t], sedangkan *tamarbu>taḥ* yang mati mendapatkan harakat sukun, transliterasinya adalah (.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tamarbu>taḥ* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al*-serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tamarbu>taḥitu* ditransliterasinya dengan ha (h).

contoh

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	= <i>raudah al-atfāl</i> = <i>raudahtul atfāl</i>
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	= <i>al-Madīnah al-Munawwarah</i> = <i>al-Madīnatul Munawwarah</i>

e. Syaddah (tasydi>d)

Syaddah atau tasydi>d yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ), dalam transliterasinya ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*

رَبَّنَا	rabbana	الْحَجَّ	Al-hajj
نَزَّلَ	nazzala	الْبِرِّ	Al-birr

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifa*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dihubungkan dengan garis mendatar (-).

contoh:

الرَّجُلُ	ar-rajulu	الشَّمْسُ	asy-syamsu
الْقَلَمُ	al-qalamu	الْجَلَالُ	al-jalālu

g. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif

تَأْمُرُنَ	ta'muruna	النَّوْءُ	an-nau'u
أَمِرْتُ	umirtu	إِنَّ	inna

h. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah, atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *Al-Qur'an*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh: *Fi Zilal Al-Qur'an, Al-sunnah qabl Al-tadwin*

i. *Lafz al-jalalah*

Kata Allah yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudlaf ilahi* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah contoh *دِينُ اللَّهِ* *dinullah* dan *بِاللَّهِ* *billahi*.

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan bahasa Indonesia yang berlaku (EDY). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menulis huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (Al), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (AI-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan. Contoh: *Nasir al-Din Al-Tusi Abu Nasr Al Farabi*.

ABSTRAK

Nabila Amanda Putri (22150042) Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Populasi dalam penelitian ini adalah **Generasi Z yang lahir antara tahun 2002-2005 di Kelurahan Sipolu-Polu, dengan sampel sebanyak 89 responden yang ditentukan menggunakan teknik purposive sampling.** Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuisioner. Analisis data menggunakan uji instrumen, uji asumsi klasik, analisis linear berganda, uji t, uji f, dan uji koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Kemudahan Penggunaan tidak berpengaruh terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA dengan nilai t hitung sebesar 1,626 dan nilai signifikansi 0,108. Variabel Manfaat tidak berpengaruh terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA dengan nilai t hitung sebesar 0,021 dan nilai signifikansi sebesar 0,984. Variabel Keamanan juga tidak berpengaruh terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA dengan nilai t hitung sebesar -0,525 dan nilai signifikansi sebesar 0,601. Secara simultan, Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA dengan nilai F hitung $0,900 < F \text{ table } 2,71$ dan nilai signifikansi sebesar $0,445 > 0,05$. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai R Square sebesar 0,031 atau 3,1%. Yang berarti bahwa variabel Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan mampu menjelaskan Minat Generasi Z dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA sebesar 3,1%, sedangkan sisanya sebesar 96,9% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Kata Kunci: Kemudahan Penggunaan, Manfaat, Keamanan, Minat Menggunakan E-Wallet DANA.

ABSTRACT

Nabila Amanda Putri (22150042) The Influence of Ease of Use, Benefits, and Security on Generation Z's Interest in Using the DANA Application E-Wallet in Sipolu-Polu Village, Panyabungan District, Mandailing Natal Regency. This study uses a quantitative research method with an associative approach. The population in this study is Generation Z born between 2002-2005 in Sipolu-Polu Village, with a sample of 89 respondents determined using a purposive sampling technique. Data collection techniques were carried out through distributing questionnaires. Data analysis used instrument tests, classical assumption tests, multiple linear analysis, t-tests, f-tests, and coefficient of determination (R²) tests. The results of the study indicate that partially the Ease of Use variable does not affect Generation Z's Interest in Using the DANA Application E-Wallet with a t-value of 1.626 and a significance value of 0.108. The Benefits variable did not influence Generation Z's interest in using the DANA app e-wallet, with a calculated t-value of 0.021 and a significance value of 0.984. The Security variable also did not influence Generation Z's interest in using the DANA app e-wallet, with a calculated t-value of -0.525 and a significance value of 0.601. Simultaneously, Ease of Use, Benefits, and Security did not significantly influence Generation Z's interest in using the DANA app e-wallet, with a calculated F-value of $0.900 < F\text{-table } 2.71$ and a significance value of $0.445 > 0.05$. The coefficient of determination test results showed an R-square of 0.031, or 3.1%. This means that the Ease of Use, Benefits, and Security variables can explain 3.1% of Generation Z's interest in using the DANA app e-wallet, while the remaining 96.9% is influenced by other variables outside this study.

Keywords: *Ease of Use, Benefits, Security, Interest in Using DANA E-Wallet.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Wr Wb

Alhamdulillah, puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat dan salam tidak lupa kita panjatkan kepada nabi muhammad saw, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya, hingga akhir zaman. Dengan pertolongan Allah swt dan usaha sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan proposal berjudul : “ **Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal**” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Mara Samin Lubis, M.Ed, Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, yang telah mengelola dan mengembangkan STAIN Mandailing Natal lebih maju.
2. Bapak Dr. Liantha Adam Nasution, M.H, Ketua Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
3. Ibu Erpiana Siregar, M.E, Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
4. Bapak Arwin, M.A selaku Dosen Pembimbing I, terimakasih penulis ucapkan atas segala arahan dan bimbingannya dalam proses bimbingan skripsi berlangsung sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Dr. Tentiyo Suharto, M.H selaku Dosen Pembimbing II, terimakasih

penulis ucapkan atas segala arahan dan bimbingannya dalam proses bimbingan skripsi berlangsung sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Bapak dan Ibu dosen yang terkhusus mengajar di Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
7. Bapak dan Ibu dosen yang mengabdikan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
8. Teristimewa kepada Ayah saya Hamsar Lubis dan Ibu saya Nur Habibah Harahap. Terimakasih atas segala doa, kesebar, kasih sayang, keikhlasan serta pengorbanan materi dan moral yang selama ini diberikan kepada penulis dan selalu memberikan semangat dan mendoakan penulis. Berkat pengorbanan jerih payah dan motivasi yang selalu diberikan hingga terselesaikan skripsi penulis, semoga Allah SWT memberikan rahmat-Nya, kesehatan, keberkahan umur dan kemurahan rezeki kepada kalian. Aamiin...
9. Kepada Nur Hasanah Harahap dan Alm. Nur Haimah Harahap, terima kasih penulis ucapkan untuk semua bantuan yang diberikan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan perkuliahan dan lulus sesuai dengan harapan kalian.
10. Kepada saudara/i dan seluruh keluarga besar, penulis juga mengucapkan terima kasih atas dukungan moral, perhatian, serta doa yang diberikan. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.
11. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang tulus kepada sahabat tercinta Adinda Maya Sari Nasution dan Danica Chikita Endah Putri yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, doa, bantuan, serta kesediaan untuk selalu mendengarkan keluh kesah penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga persahabatan ini senantiasa terjaga dan segala kebaikan yang telah diberikan dibalas dengan keberkahan dan kesuksesan.
12. Dan juga penulis ucapkan terima kasih kepada Anggita Salsabila Nasution, Ira

Nabila Nasution, dan teman-teman penulis lainnya yang senantiasa hadir memberikan perhatian, dukungan moral, serta semangat yang tidak pernah putus selama proses penyusunan proposal skripsi ini. Terima kasih atas waktu, tenaga, dan kepedulian yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan proposal skripsi ini dengan baik.

13. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2022, teman-teman masa KKN, rekan-rekan Dewan Eksekutif Mahasiswa, dan teman-teman masa PPL yang setia berjuang bersama untuk mencapai gelar sarjana.
14. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri. Terima kasih telah bertahan, berusaha, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses, tantangan, serta keterbatasan selama menempuh pendidikan ini. Terima kasih karena telah percaya bahwa setiap langkah kecil akan membawa saya sampai pada titik ini. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari perjalanan yang lebih baik di masa depan. Aamiin..

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

Panyabungan, Juli 2026

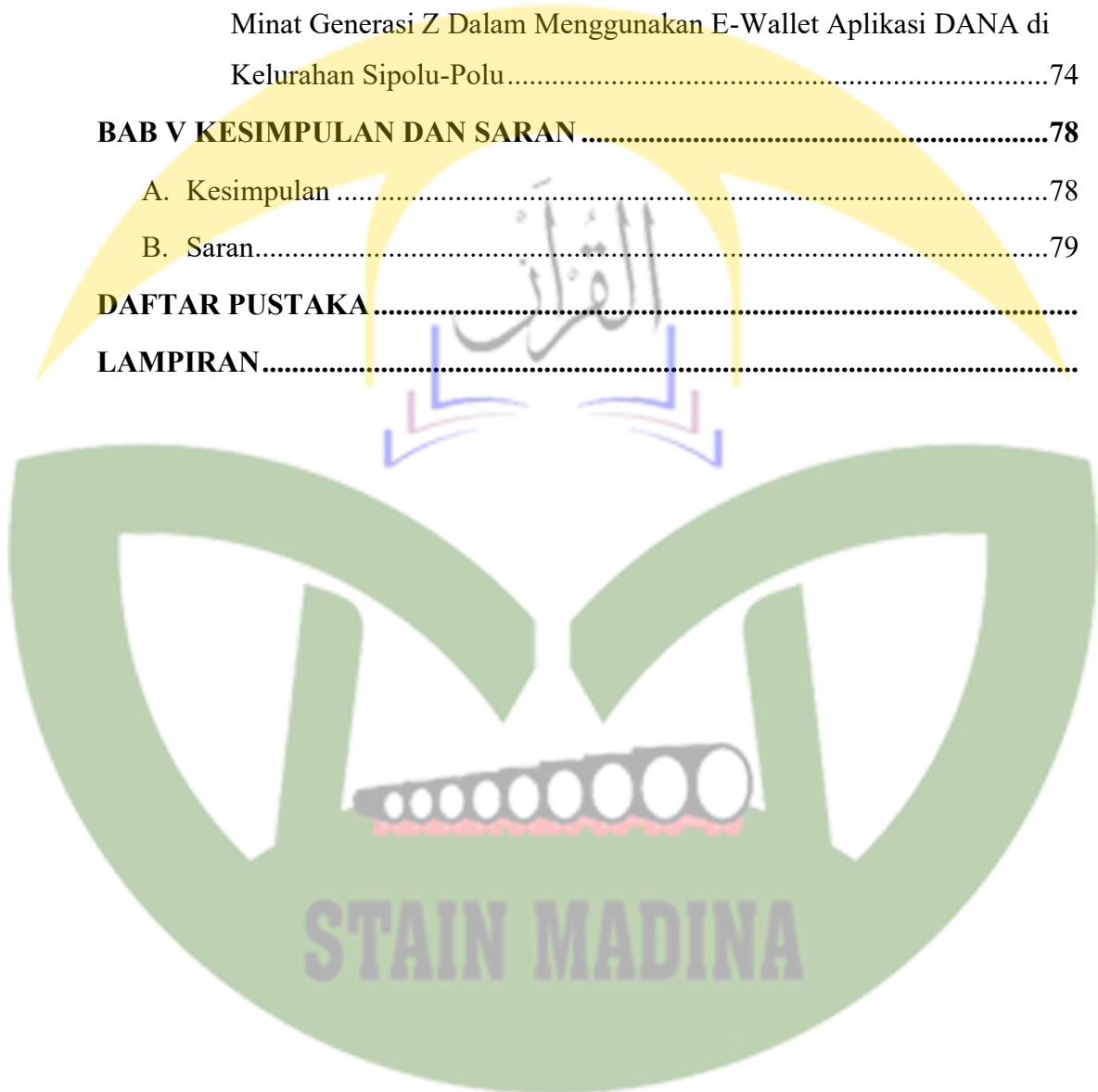
Nabila Amanda Putri
NIM.221500

DAFTAR ISI

COVER PENGESAHAN.....	i
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
MOTTO	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	v
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Pembatasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	10
G. Defisini Operasional variabel.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Deskripsi Teoritik.....	13
1. <i>E-Wallet</i>	13
2. Aplikasi DANA.....	16
3. Generasi Z	21
4. Kemudahan Penggunaan.....	23
5. Manfaat	25

6. Keamanan.....	27
7. Minat Menggunakan	29
8. <i>E-Wallet</i> Dalam Perspektif <i>Maqasid Al-Shariah</i>	31
B. Hasil Penelitian Relevan	32
C. Kerangka Berpikir.....	37
D. Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	39
C. Populasi dan Sampel	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Hasil Penelitian	47
1. Temuan Umum.....	47
a. Profil Kelurahan Sipolu-Polu.....	47
b. Struktur Organisasi Pemerintahan Kelurahan Sipolu-Polu.....	48
c. Kondisi Penduduk.....	48
d. Kondisi Ekonomi	50
e. Kondisi Keagamaan	51
2. Temuan Khusus.....	52
a. Deskripsi Data.....	52
b. Karakteristik Responden	53
c. Hasil Uji Instrumen Penelitian	56
B. Pembahasan Hasil Penelitian	71
1. Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu ..	71
2. Pengaruh Manfaat Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan	

E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu	72
3. Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu	73
4. Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

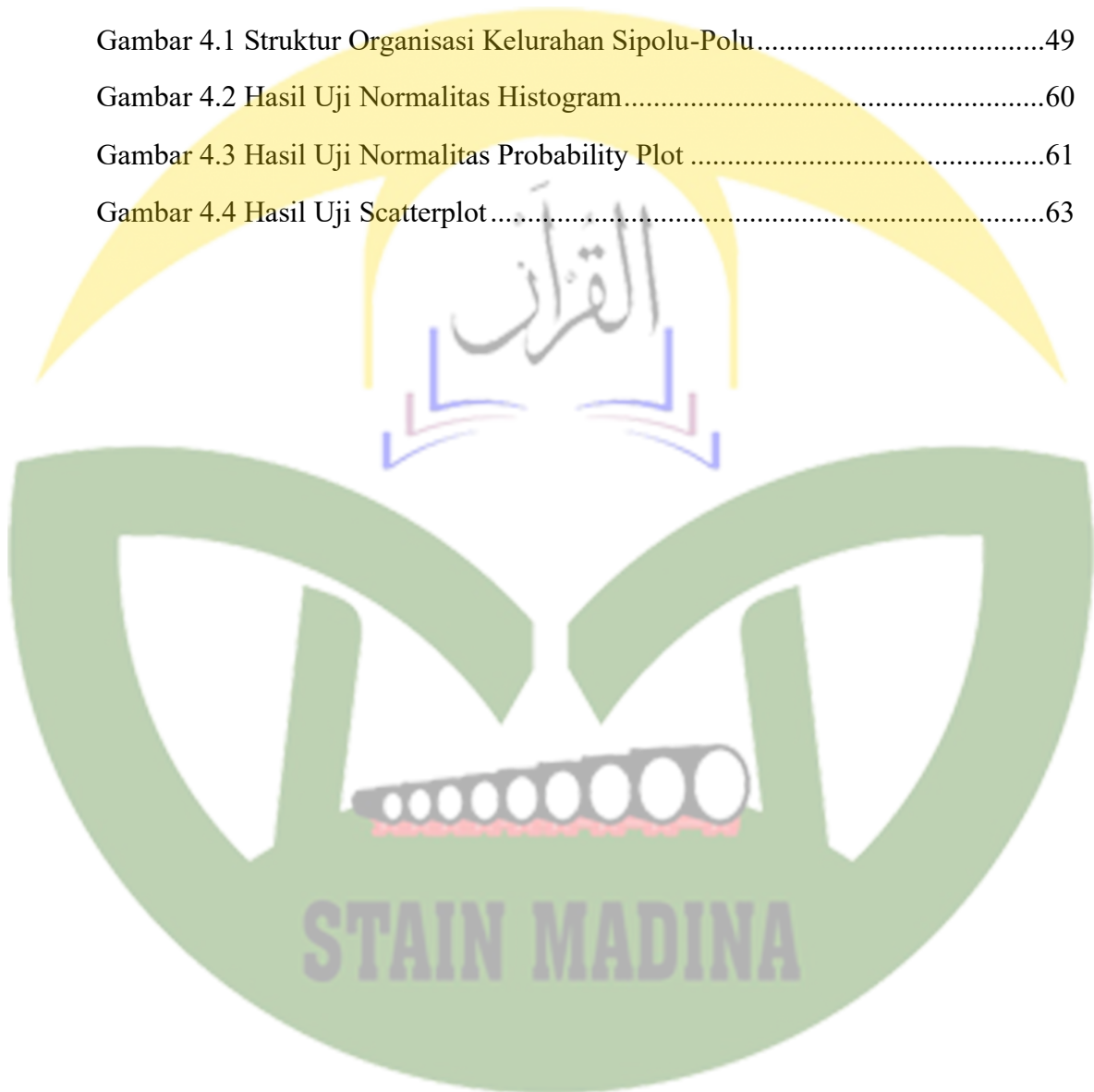


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Definisi Operasional	10
Tabel 3.1 Jumlah Penduduk Sipolu-Polu	41
Tabel 3.2 Jumlah Penduduk Usia 20-24 Tahun di Kelurahan Sipolu-Polu	42
Tabel 3.3 Kategori Skor dan Jawaban Kuisisioner	43
Tabel 4.1 Kondisi Penduduk Kelurahan Sipolu-Polu	50
Tabel 4.2 Mata Pencaharian Kepala Keluarga Kelurahan Sipolu-Polu	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Deskriptif	52
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Usia	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Kolmogorovsmirnov	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolineritas	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.11 Hasil Uji T X1	67
Tabel 4.12 Hasil Uji T X2	67
Tabel 4.13 Hasil Uji T X3	68
Tabel 4.14 Hasil Uji F	69
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	70

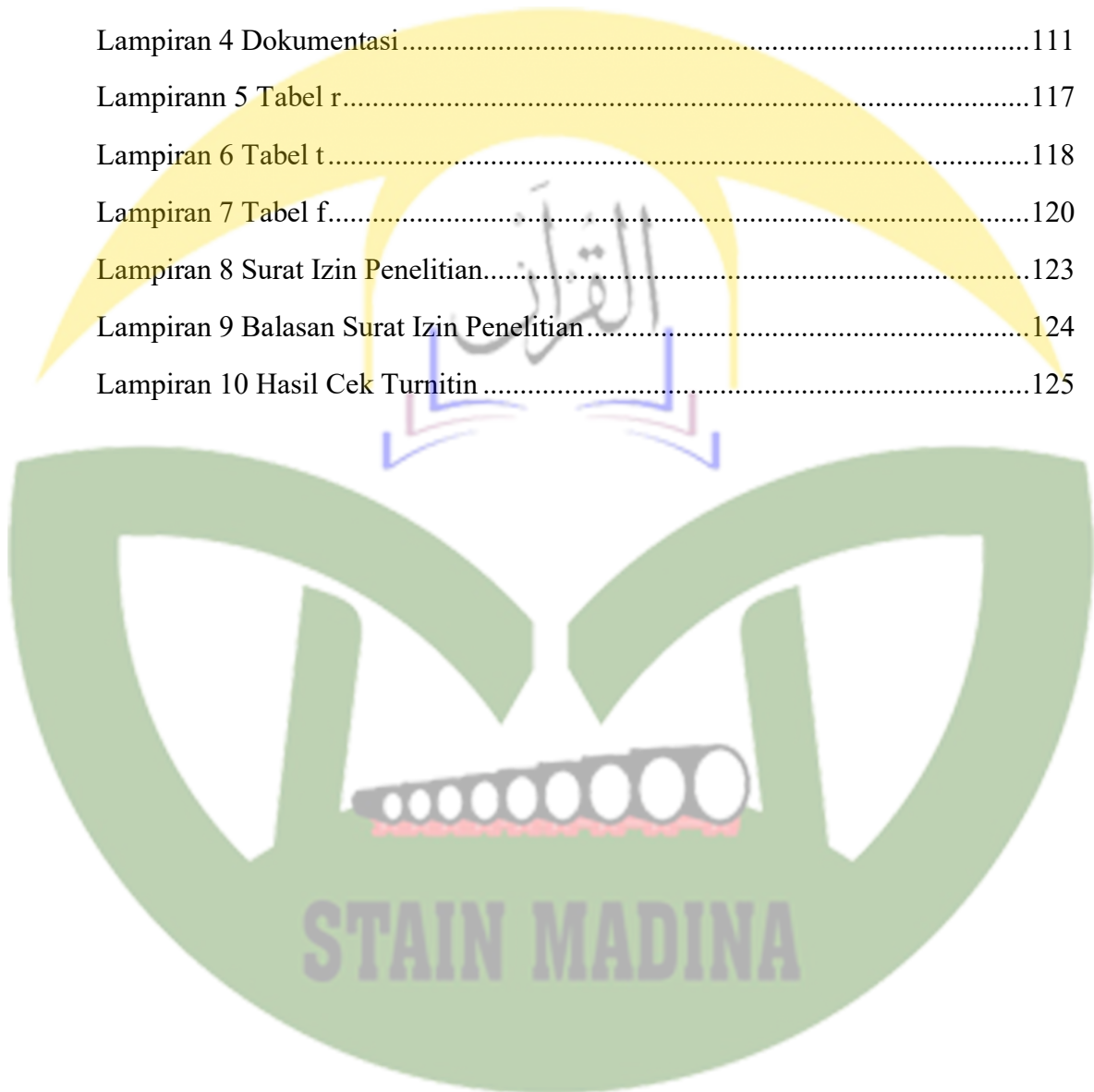
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Proyeksi Nilai Transaksi E-Wallet di Indonesia	2
Gambar 2.1 Logo Aplikasi DANA	17
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kelurahan Sipolu-Polu	49
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Histogram	60
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Probability Plot	61
Gambar 4.4 Hasil Uji Scatterplot	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket	84
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuisisioner Responden	89
Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Penelitian	99
Lampiran 4 Dokumentasi	111
Lampiran 5 Tabel r	117
Lampiran 6 Tabel t	118
Lampiran 7 Tabel f	120
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian	123
Lampiran 9 Balasan Surat Izin Penelitian	124
Lampiran 10 Hasil Cek Turnitin	125



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

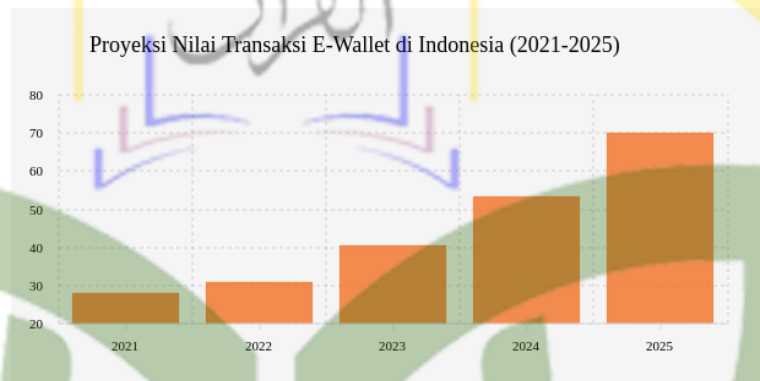
Minat masyarakat dalam menggunakan metode pembayaran digital merupakan tahapan awal sebelum seseorang memutuskan untuk mengadopsi suatu teknologi keuangan. Minat tersebut muncul karena adanya dorongan, ketertarikan, serta pertimbangan terhadap berbagai aspek yang dirasakan pengguna. Dalam konteks *e-wallet*, kemudahan penggunaan, manfaat yang diperoleh, dan keamanan transaksi sering dipandang sebagai faktor yang diduga memengaruhi minat seseorang untuk menggunakan layanan pembayaran digital.

Perkembangan teknologi digital yang pesat, khususnya di bidang keuangan, telah mengubah pola transaksi masyarakat dari pembayaran tunai menjadi pembayaran digital. Transformasi tersebut melahirkan berbagai inovasi yang dikenal sebagai *financial technology (fintech)*, yaitu pemanfaatan teknologi untuk menyediakan layanan keuangan yang lebih efektif, efisien, dan mudah diakses. Salah satu bentuk *fintech* yang berkembang pesat adalah *electronic wallet (e-wallet)* atau dompet digital, yaitu aplikasi yang memungkinkan pengguna menyimpan uang elektronik serta melakukan berbagai transaksi non-tunai, seperti pembayaran QRIS, transfer dana, pembelian pulsa, dan pembayaran tagihan. Kehadiran *e-wallet* memberikan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam aktivitas keuangan masyarakat sehingga semakin banyak digunakan dalam kehidupan sehari-hari (Abrilia & Sudarwanto, 2022).

Seiring dengan perkembangan tersebut, muncul kelompok pengguna utama yang sangat erat dengan kemajuan teknologi, yaitu generasi Z. Generasi ini merupakan kelompok usia muda yang akrab dengan digitalisasi dan cenderung mengadopsi inovasi teknologi dengan cepat, termasuk penggunaan aplikasi keuangan digital seperti *e-wallet*. Hal ini menjadikan generasi Z sebagai target utama dalam peningkatan pembayaran digital semakin pesat sejak hadirnya platform dompet digital. Dompet digital atau dengan kata lain *e-wallet* adalah sistem pembayaran berbasis aplikasi yang digunakan untuk transaksi tanpa

menggunakan uang tunai (Febriyani & Wardoyo, 2025).

E-wallet memiliki peran penting dalam sistem pembayaran yang modern saat ini. Hadirnya *e-wallet* ini meningkatkan kenyamanan dalam bertransaksi, mempermudah masyarakat dalam melakukan pembayaran transaksi online, serta mengurangi biaya dan resiko transaksi. Di antara berbagai jenis aplikasi *e-wallet* yang tersedia, DANA menonjol sebagai salah satu platform yang banyak digunakan oleh masyarakat. Aplikasi ini menawarkan berbagai fitur yang mendukung kemudahan bertransaksi, memberikan manfaat bagi pengguna, serta menyediakan aspek keamanan yang menjadi faktor penting untuk menjaga kepercayaan publik terhadap layanan digital tersebut (Nurwila & Syaefulloh, 2026).



Gambar 1.1 Proyeksi Nilai Transaksi E-Wallet di Indonesia

Grafik tersebut menunjukkan proyeksi peningkatan nilai transaksi *e-wallet* di Indonesia dalam periode tahun 2021 hingga 2025. Berdasarkan data yang ditampilkan, nilai transaksi *e-wallet* mengalami peningkatan secara konsisten dari tahun ke tahun dan mengalami pertumbuhan pesat dan berkelanjutan. Hal ini mengindikasikan bahwa teknologi dompet digital telah menjadi bagian penting dari ekosistem ekonomi modern dan diperkirakan terus berkembang, terutama pada kelompok generasi muda yang adaptif terhadap teknologi seperti Generasi Z. Namun demikian, meskipun penggunaan *e-wallet* semakin meluas, masih terdapat berbagai faktor yang memengaruhi minat generasi Z dalam mengadopsi *e-wallet* (Atika et al., 2025).

Sebagian besar penelitian mengenai minat penggunaan teknologi merujuk pada model seperti *Technology Acceptance Model (TAM)* yang menekankan faktor kemudahan penggunaan dan manfaat. Akan tetapi integrasi variabel keamanan sebagai faktor utama yang mempengaruhi minat penggunaan, khususnya pada

Generasi Z di wilayah setempat masih terbatas. Selain itu, karena riset mengenai penerapan teori penerimaan teknologi di daerah non-kota masih jarang, maka perlu dikembangkan model yang lebih menyesuaikan dengan kondisi sosial masyarakat setempat (Putri et al., 2024)

Penelitian tentang *e-wallet* ini umumnya dilakukan di kota-kota besar dengan tingkat literasi digital yang tinggi. Data empiris yang menggambarkan perilaku dan minat Generasi Z terhadap penggunaan aplikasi DANA di wilayah kabupaten atau kelurahan tertentu masih sangat minim. Belum terdapat penelitian yang secara spesifik menguji pengaruh kemudahan penggunaan, manfaat, dan keamanan secara simultan terhadap minat penggunaan di wilayah penelitian ini. Keterbatasan data ini menunjukkan adanya kebutuhan penelitian yang lebih spesifik dan kontekstual. Pemanfaatan teknologi dalam masyarakat tidak dapat dipisahkan dari nilai-nilai sosial dan budaya yang berkembang. Persepsi terhadap keamanan, tingkat kepercayaan, serta kebiasaan bertransaksi secara konvensional turut memengaruhi minat penggunaan *e-wallet*. Namun demikian, peran norma sosial lokal dalam membentuk keputusan penggunaan teknologi digital masih belum banyak dibahas dalam penelitian-penelitian sebelumnya (Hutami, 2019).

Penyedia layanan *fintech* memerlukan data riset untuk menyusun strategi dan edukasi digital yang relevan dengan kebutuhan lokal. Tanpa kajian ini, strategi pemasaran dan keamanan berisiko kurang tepat sasaran. Studi ini penting sebagai dasar rekomendasi guna meningkatkan adopsi *e-wallet* pada Generasi Z di daerah tersebut.

Penyelenggaraan *fintech* di Indonesia telah diatur melalui berbagai regulasi, termasuk kebijakan sistem pembayaran yang ditetapkan oleh Bank Indonesia serta aturan terkait perlindungan data pribadi. Meskipun demikian, tingkat pemahaman dan persepsi masyarakat terhadap perlindungan hukum tersebut belum tentu merata. Persepsi keamanan pengguna sering kali berkaitan dengan keyakinan bahwa data dan transaksi mereka dilindungi oleh hukum. Minimnya penelitian yang menghubungkan persepsi keamanan berbasis regulasi dengan minat penggunaan *e-wallet* pada Generasi Z di wilayah lokal menunjukkan adanya kesenjangan yuridis yang relevan untuk diteliti (Febriyani & Wardoyo, 2025).

Perkembangan penggunaan *e-wallet* tidak hanya menjadi fenomena teknologi, tetapi juga menjadi bagian dari perkembangan sistem keuangan modern yang perlu dikaji dari perspektif ekonomi syariah. Penting untuk melihat apakah sistem pembayaran digital yang berkembang saat ini telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, seperti menghindari *riba*, *gharar* (ketidakjelasan), *maysir* (perjudian), serta menjunjung tinggi prinsip keadilan, kemaslahatan, dan perlindungan harta.

Selain itu, perkembangan *e-wallet* juga mempengaruhi perubahan perilaku masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan yang sebelumnya banyak dilakukan melalui lembaga perbankan, termasuk juga bank syariah. Oleh karena itu, penelitian menggunakan *e-wallet* menjadi relevan karena dapat memberikan gambaran mengenai perubahan preferensi masyarakat terhadap sistem pembayaran digital serta menjadi masukan bagi industri perbankan syariah dalam mengembangkan layanan digital yang lebih kompetitif sesuai dengan prinsip syariah.

Kehadiran *e-wallet* seperti DANA memberikan perubahan pada sistem pembayaran di Indonesia. Di satu sisi, *e-wallet* menjadi kompetitor bagi layanan mobile banking karena menawarkan transaksi yang cepat, praktis, serta banyak promo yang menarik minat masyarakat. Namun, di sisi lain, *e-wallet* juga dapat menjadi mitra strategis bagi perbankan syariah karena saat ini DANA telah menyediakan berbagai layanan yang terhubung dengan rekening bank syariah, seperti *top up saldo*, transfer ke rekening bank syariah, maupun pembayaran menggunakan QRIS yang juga telah diimplementasikan oleh bank syariah.

Kolaborasi tersebut menunjukkan bahwa perkembangan *financial technology* tidak selalu menggeser peran perbankan syariah, tetapi dapat menjadi bagian dari transformasi digital industri keuangan syariah. Oleh karena itu, penelitian mengenai penggunaan *e-wallet* DANA menjadi relevan untuk melihat bagaimana perubahan perilaku masyarakat dalam menggunakan layanan pembayaran digital yang tetap dapat terintegrasi dengan sistem perbankan syariah.

Dalam perspektif Islam, perkembangan teknologi dan sistem transaksi digital seperti *e-wallet* hendaknya tetap berlandaskan pada prinsip kemudahan,

kemanfaatan, dan keamanan sebagai bagian dari nilai muamalah.

Allah SWT berfirman dalam QS. An-Nisa' ayat 58:

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۚ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

Artinya : *“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanah kepada pemiliknya. Apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia, hendaklah kamu tetapkan secara adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang paling baik kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat”*.

Ayat ini menunjukkan bahwa dalam Islam, kemudahan (*al-yusr*) merupakan prinsip penting dalam kehidupan, termasuk dalam aktivitas muamalah (transaksi). *E-wallet* yang memberikan kemudahan dalam bertransaksi sejalan dengan nilai Islam yang mendorong sistem yang tidak menyulitkan manusia.

Selain itu, dalam konsep Fiqh Muamalah kaidah ke 50 yaitu :

اَلْأَصْلُ فِي الشُّرُوطِ فِي الْمُعَامَلَاتِ الْحِلُّ وَالْإِبَاحَةُ إِلَّا بِدَلِيلٍ

Artinya: *“Hukum asal menetapkan syarat dalam muamalah adalah halal dan diperbolehkan kecuali ada dalil (yang melarangnya)”*.

Dalam Islam, transaksi non tunai pada dasarnya diperbolehkan selama memenuhi prinsip-prinsip syariah, yaitu adanya kerelaan kedua belah pihak (*antaradhin*), tidak mengandung unsur *riba*, *gharar*, *maysir*, penipuan, maupun praktik yang merugikan salah satu pihak. Perubahan media pembayaran dari uang tunai menjadi uang elektronik hanyalah perubahan cara bertransaksi, bukan perubahan terhadap hukum akadnya. Oleh karena itu, penggunaan *e-wallet* seperti DANA diperbolehkan selama digunakan untuk transaksi yang halal, memiliki akad yang jelas, serta memberikan keamanan terhadap dana dan data pengguna.

Prinsip tersebut sejalan dengan Fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah yang menjelaskan bahwa uang elektronik diperbolehkan sepanjang memenuhi ketentuan syariah serta tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip muamalah Islam. Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah, akad yang dapat digunakan dalam penyelenggaraan uang elektronik adalah akad wadiah. Wadiah merupakan akad penitipan harta dari pihak yang memiliki harta kepada

pihak yang menerima titipan untuk menjaga harta tersebut (Afista et al., 2024).

Keterkaitan akad wadiah dengan penggunaan *e-wallet* dapat dilihat dari adanya dana atau saldo yang dimiliki oleh pengguna dalam aplikasi. Dana tersebut perlu dikelola dan dilindungi oleh penyelenggara sehingga pengguna memperoleh rasa aman dalam melakukan transaksi. Hal ini sejalan dengan prinsip syariah yang menekankan pentingnya menjaga amanah dan harta. Dalam penelitian ini, konsep wadiah menjadi salah satu dasar dalam melihat aspek keamanan penggunaan *e-wallet*, khususnya terkait dengan perlindungan dana pengguna.

Penelitian ini difokuskan di Kelurahan Sipolu-polu dengan tujuan untuk memahami bagaimana ketiga faktor tersebut, yaitu kemudahan penggunaan, manfaat, dan keamanan, memengaruhi minat generasi Z dalam menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA. Kelurahan Sipolu-polu merupakan salah satu daerah yang mengalami perkembangan pesat dalam hal adopsi teknologi digital, khususnya di kalangan anak muda. Perkembangan penggunaan *smartphone* dan akses internet di kalangan Generasi Z turut mendorong perubahan pola transaksi masyarakat dari sistem pembayaran konvensional menuju transaksi digital melalui *e-wallet*.

Pemilihan Kelurahan Sipolu-Polu sebagai lokasi penelitian didasarkan pada beberapa pertimbangan. Pertama, wilayah ini merupakan salah satu kelurahan dengan jumlah penduduk usia produktif, khususnya Generasi Z yang cukup besar sehingga menjadi sasaran potensial penggunaan teknologi pembayaran digital.

Kedua, perkembangan penggunaan *smartphone*, internet, serta transaksi digital di wilayah ini semakin meningkat, namun belum diikuti oleh banyak penelitian ilmiah yang mengkaji perilaku penggunaan *e-wallet* pada masyarakat setempat.

Ketiga, berdasarkan hasil observasi awal yang dilakukan peneliti, sebagian besar Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu telah menggunakan aplikasi DANA untuk berbagai kebutuhan transaksi, seperti pembelian pulsa, pembayaran QRIS, transfer dana, hingga belanja daring. Meskipun demikian, masih ditemukan perbedaan persepsi mengenai kemudahan, manfaat, dan terutama keamanan aplikasi tersebut. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa Kelurahan Sipolu-Polu memiliki karakteristik yang sesuai untuk dijadikan lokasi penelitian karena dapat

memberikan gambaran empiris mengenai perilaku penggunaan *e-wallet* di wilayah yang belum banyak diteliti.

Salah satu aplikasi yang banyak digunakan oleh warga Kelurahan Sipolu-polu adalah DANA karena dinilai menawarkan berbagai kemudahan dalam bertransaksi secara digital. Namun, di balik kemudahan tersebut, terdapat masalah yang menjadi perhatian utama pengguna, khususnya anak muda, yaitu isu saldo tersedot atau hilang secara tiba-tiba tanpa sepengetahuan pengguna. Permasalahan ini menimbulkan kekhawatiran terkait keamanan transaksi dan kepercayaan terhadap penggunaan *e-wallet* DANA. Kejadian tersebut dapat menjadi hambatan yang memengaruhi minat generasi Z untuk terus menggunakan aplikasi tersebut sehingga aspek keamanan menjadi faktor yang sangat penting untuk diperhatikan oleh penyedia layanan (Widiastuti et al., 2024).

Selain itu, meskipun penggunaan *e-wallet* di wilayah ini terus meningkat, masih terdapat tantangan berupa tingkat pemahaman, pengalaman, serta preferensi generasi Z terhadap teknologi finansial tersebut. Berdasarkan *Technology Acceptance Model (TAM)*, kemudahan penggunaan dan manfaat merupakan faktor yang sering digunakan untuk menjelaskan minat penerimaan teknologi, sedangkan keamanan juga banyak dikaji sebagai faktor yang diduga memengaruhi kepercayaan dan minat penggunaan *e-wallet*. Namun, pengaruh faktor-faktor tersebut masih menunjukkan hasil yang beragam pada berbagai penelitian, sehingga perlu diuji kembali pada Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu.

Adanya kekhawatiran pengguna terkait isu keamanan, seperti kasus saldo yang tersedot atau hilang tanpa sepengetahuan pengguna. Permasalahan ini berpotensi menurunkan tingkat kepercayaan dan memengaruhi minat penggunaan *e-wallet* di kalangan Generasi Z. Oleh sebab itu, perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui sejauh mana faktor keamanan benar-benar berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu.

Berdasarkan kondisi tersebut, peneliti melakukan pra-penelitian sebagai langkah untuk memperoleh data awal kondisi penggunaan *e-wallet* aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu. Pra-penelitian dilakukan melalui obeservasi dan wawancara terhadap 10 orang generasi Z yang telah menggunakan *e-wallet* aplikasi

DANA.

Hasil pra-penelitian menunjukkan bahwa dari 10 orang responden, sebanyak 7 responden menyatakan bahwa aplikasi DANA mudah digunakan karena memiliki tampilan yang sederhana dan fitur yang mudah dipahami. Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan **menjadi** salah satu faktor yang mendorong minat generasi Z dalam **menggunakan *e-wallet*** aplikasi DANA.

Selanjutnya, terkait variabel manfaat, seluruh responden yaitu 10 dari 10 orang **responden** menyatakan bahwa penggunaan aplikasi DANA memberikan **manfaat** dalam kehidupan sehari-hari. Manfaat yang dirasakan seperti kemudahan dalam bertransaksi, efisiensi waktu, serta dalam melakukan pembayaran **menjadi** lebih praktis.

Sementara itu, pada variabel keamanan, diperoleh hasil bahwa 5 dari 10 orang responden merasa cukup aman dalam menggunakan aplikasi DANA. Di sisi lain, sebanyak 5 orang responden lainnya mengungkapkan adanya kekhawatiran terkait aspek keamanan, terutama mengenai risiko kehilangan saldo atau penyalahgunaan akun. Kekhawatiran ini muncul baik dari pengalaman pribadi maupun informasi yang diperoleh dari lingkungan sekitar.

Berdasarkan hasil pra-penelitian tersebut, dapat disimpulkan bahwa meskipun kemudahan penggunaan dan manfaat telah dirasakan oleh sebagian besar responden, aspek keamanan masih menjadi perhatian yang signifikan dan berpotensi mempengaruhi **minat generasi Z** dalam **menggunakan *e-wallet*** aplikasi DANA. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut untuk menganalisis secara komprehensif pengaruh kemudahan penggunaan, manfaat, dan keamanan terhadap minat generasi Z dalam menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA di Kelurahan Sipolu-Polu.

Sampai sekarang belum banyak penelitian yang secara khusus mengkaji perilaku penggunaan *e-wallet* di tingkat kelurahan, terutama pada Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu. Dalam proses adopsi teknologi, minat menggunakan merupakan tahap awal yang mendorong seseorang sebelum mengambil keputusan untuk menggunakan suatu layanan digital. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menguji apakah kemudahan penggunaan, manfaat, dan keamanan

berpengaruh terhadap minat Generasi Z dalam menggunakan *e-wallet* DANA. Hasil penelitian ini diharapkan memberikan gambaran mengenai preferensi Generasi Z dalam memanfaatkan *e-wallet* DANA serta menjadi acuan pengembangan layanan keuangan digital di daerah serupa.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan, maka identifikasi masalah yang dijadikan bahan penelitian yaitu sebagai berikut:

1. Meskipun *e-wallet* DANA dikenal mudah dan praktis digunakan, tidak semua Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu berminat untuk menggunakannya secara berkelanjutan.
2. Tingkat kemudahan dalam menggunakan aplikasi DANA diduga menjadi salah satu faktor yang memengaruhi minat Generasi Z dalam bertransaksi secara digital.
3. Meskipun seluruh responden dalam pra-penelitian menyatakan bahwa *e-wallet* aplikasi DANA memberikan manfaat, namun belum bisa dipastikan sejauh mana manfaat tersebut secara signifikan mempengaruhi minat penggunaan.
4. Masalah keamanan, seperti kekhawatiran terhadap kehilangan saldo atau penyalahgunaan akun, masih menjadi perhatian bagi sebagian generasi Z dan berpotensi menurunkan kepercayaan serta minat penggunaan *e-wallet* aplikasi DANA.
5. Belum banyak penelitian yang meneliti secara khusus pengaruh faktor kemudahan, manfaat, dan keamanan terhadap minat generasi Z menggunakan *e-wallet* DANA di wilayah tingkat kelurahan seperti Sipolu-Polu.

C. Pembatasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah dan fokus, maka peneliti membatasi ruang lingkup pembahasan tentang objek penelitian dibatasi pada generasi Z yang lahir antara tahun 2002- 2005 dan berdomisili di Kelurahan Sipolu-polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal. Rentang usia tersebut dipilih sebagai kriteria sampel penelitian karena termasuk dalam kelompok Generasi Z yang

memenuhi karakteristik responden sesuai tujuan penelitian.

D. Rumusan Masalah

1. Apakah kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu dalam menggunakan E-Wallet aplikasi DANA?
2. Apakah manfaat berpengaruh terhadap minat Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu dalam menggunakan E-Wallet aplikasi DANA?
3. Apakah keamanan berpengaruh terhadap minat Generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu dalam menggunakan E-Wallet aplikasi DANA?
4. Apakah kemudahan penggunaan, manfaat, dan keamanan secara simultan berpengaruh terhadap minat anak muda Generasi Z di Kelurahan Sipolu- Polu dalam menggunakan E-Wallet aplikasi DANA?

E. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu dalam menggunakan e-wallet aplikasi DANA.
2. Mengetahui pengaruh manfaat yang dirasakan terhadap minat generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu dalam menggunakan e-wallet aplikasi DANA.
3. Mengetahui pengaruh keamanan transaksi terhadap minat generasi Z di Kelurahan Sipolu-Polu dalam menggunakan e-wallet aplikasi DANA.
4. Menjelaskan secara keseluruhan pengaruh kemudahan penggunaan, manfaat, dan keamanan terhadap minat generasi Z di Kelurahan Sipolu- Polu dalam menggunakan e-wallet DANA.

F. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik dari sisi teori maupun praktik. Dari sisi teori, hasil penelitian ini bisa menambah pengetahuan dan menjadi bahan referensi bagi siapa pun yang ingin mempelajari lebih dalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi minat generasi Z dalam menggunakan e- wallet, khususnya aplikasi DANA. Sementara dari sisi praktik, penelitian ini diharapkan

dapat memberikan masukan bagi pihak penyelenggara e-wallet DANA untuk terus meningkatkan layanan mereka, terutama dalam hal kemudahan penggunaan, manfaat yang dirasakan, serta keamanan transaksi. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan bisa memberikan pemahaman bagi anak muda di Kelurahan Sipolu-polu tentang pentingnya menggunakan e-wallet dengan bijak dan aman dalam kehidupan sehari-hari.

G. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel adalah atribut, sifat, atau nilai dari objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi mengenai hal tersebut dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiono, 2019). Berdasarkan pengertian tersebut, definisi operasional dalam penelitian ini digunakan untuk menjelaskan variabel penelitian secara lebih spesifik sehingga dapat diukur melalui indikator-indikator yang telah ditetapkan.

Tabel 1.1
Operasional Variabel

No.	Variabel	Definisi Operasional
1.	Kemudahan Penggunaan (X1)	Kemudahan penggunaan adalah tingkat keyakinan seseorang bahwa aplikasi DANA mudah dipelajari, mudah dipahami, dan mudah digunakan tanpa memerlukan usaha yang besar (Wisula & Usamah, 2025).
2.	Manfaat (X2)	Manfaat adalah tingkat keyakinan pengguna aplikasi DANA mampu memberikan manfaat, meningkatkan efektivitas, efisiensi, serta mempermudah aktivitas transaksi keuangan.

3.	Keamanan (X3)	Keamanan adalah persepsi penggunaan mengenai kemampuan aplikasi DANA dalam melindungi data pribadi, menjaga kerahasiaan informasi, serta memberikan rasa aman selama melakukan transaksi digital (Maulana & Yuliviona, 2023).
4.	Minat Menggunakan (Y)	Minat menggunakan adalah keinginan atau kecenderungan seseorang untuk menggunakan aplikasi DANA sebagai alat pembayaran digital berdasarkan ketertarikan, kebutuhan, dan niat menggunakan dimasa mendatang (Wulandari, 2025).