

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITAL PAYMENT SYSTEM  
DAN PENGGUNAAN INTERNET TERHADAP TINGKAT  
KEBERHASILAN OVO**

**SKRIPSI**



**FRUMEYZA CHABELLA SAFIUDIN**

**NIM : 20191221003**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITAL PAYMENT SYSTEM  
DAN PENGGUNAAN INTERNET TERHADAP TINGKAT  
KEBERHASILAN OVO**

Diajukan guna memenuhi  
Salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Manajemen



**FRUMEYZA CHABELLA SAFIUDIN**

**NIM : 20191221003**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2024**

## PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Frumeyza Chabella Safiudin

Nim : 20191221003

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis benar-benar karya tulisan saya sendiri, bukan hasil dari plagiasi, baik sebagian ataupun keseluruhan. Bila dikemudian hari terbukti hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya 30 Januari 2024

Yang membuat pernyataan,



Frumeyza Chabella Safiudin

**PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITAL PAYMENT SYSTEM DAN  
PENGUNAAN INTERNET TERHADAP TINGKAT KEBERHASILAN OVO**

Diajukan Oleh :

**FRUMEYZA CHABELLA SAFIUDIN**

**NIM : 20191221003**

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh ;

Dosen Pembimbing,

Tandatangan Tanggal

1. Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si

25/03  
/24

2. Budi Wahyu Mahardhika, S.E., S.T., M.M., CRP., AFA

30/4

Mengetahui:

Dekan

Ketua Program Studi

Dr. Mochamad Mochklas, S.Si, M.M

Dr. Dwi Sonnggo Pangayudi, ST.,M.M.

**PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITAL PAYMENT SYSTEM DAN  
PENGUNAAN INTERNET TERHADAP TINGKAT KEBERHASILAN OVO**

Nama : Frumeyza Chabella Safiudin  
Nim : 20191221003  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Kamis / 11 Januari 2024  
Pukul : 12.30 WIB sampai dengan 14.00 WIB  
Komisi Penguji terdiri dari :

Ketua Penguji



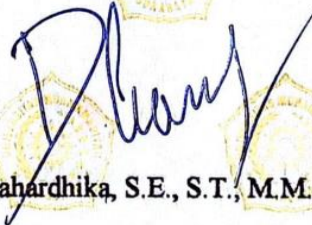
Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si

Anggota I

Anggota II



Dr. Wahyudiono, SE., MM



Budi Wahyu Mahardhika, S.E., S.T., M.M., CRP., AFA

Mengetahui :

Dekan


Dr. Mochamad Mochklas, S.Si, M.M

Ketua Program Studi


Dr. Dwi Songgo Panggayudi, ST., M.M.

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

"Sesungguhnya hanya orang-orang yang bersabarlah yang dicukupkan pahala mereka tanpa batas." (Q.S Az Zumar: 10)

“Belum pernah aku terlibat dengan sesuatu yang lebih sulit daripada jiwaku sendiri, yang terkadang membantuku dan terkadang bertentangan denganku.” –

Imam Al Ghazali

### **PERSEMBAHAN :**

Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti rasa cinta dan terima kasih kepada orang tua dan kedua adik saya yang selalu memberikan dukungan dan semangat serta banyak pengorbanan yang diberikan kepada saya. Juga untuk diri sendiri yang tidak menyerah dan terus melangkah hingga akhir.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITAL PAYMENT SYSTEM  
DAN PENGGUNAAN INTERNET TERHADAP TINGKAT  
KEBERHASILAN OVO**

**Frumeyza Chabella Safiudin**

Prodi Manajemen FE-Universitas Muhammadiyah Surabaya

e-mail : [frumeyzachabellas@gmail.com](mailto:frumeyzachabellas@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *digital payment system* dan penggunaan internet terhadap tingkat keberhasilan OVO secara parsial dan simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS 25, serta teknik yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik *simple random sampling*, dimana sampel penelitian ini terdiri dari anggota komunitas pengguna OVO di sosial media *Telegram*. Hasil dari penelitian yang telah dilakukan menunjukkan adanya pengaruh yang positif dan signifikan secara simultan pada literasi keuangan, *digital payment system* dan penggunaan internet terhadap tingkat keberhasilan OVO dengan nilai probabilitas sebesar 0,000. Pada uji-t yang telah dilakukan, menunjukkan adanya pengaruh secara parsial yang positif dan signifikan pada literasi keuangan, *digital payment system* dan penggunaan internet terhadap tingkat keberhasilan OVO.

**Kata Kunci :** *Literasi Keuangan, Digital Payment System, Penggunaan Internet, Tingkat Keberhasilan OVO.*

**AN INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, DIGITAL PAYMENT  
SYSTEM AND INTERNET USE ON OVO'S SUCCESS LEVEL**

**Frumeyza Chabella Safiudin**

Management Study Program, Faculty of Economics and Business

Universitas Muhammadiyah Surabaya

e-mail : [frumeyzachabellas@gmail.com](mailto:frumeyzachabellas@gmail.com)

**ABSTRACT**

This research aims to determine the influence of financial literacy, digital payment systems and internet use on OVO success rates partially and simultaneously. This research uses a quantitative research approach with multiple linear regression analysis methods. Data processing was carried out using the SPSS 25 application, and the technique used in this research used a simple random sampling technique, where the research sample consisted of members of the OVO user community on Telegram social media. The results of the research that has been carried out show that there is a positive and significant influence simultaneously on financial literacy, digital payment systems and internet use on the success rate of OVO with a probability value of 0.000. The t-test that has been carried out shows that there is a positive and significant partial influence on financial literacy, digital payment systems and internet use on the success rate of OVO.

**Keywords:** Financial Literacy, Digital Payment System, Internet Use, OVO Success Rate.



## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa. Sholawat serta salam semoga tetap melimpah kepada junjungan kami Nabi Muhammad SAW. Karena berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Penulisan skripsi ini dilakukan dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Penulis sadar bahwa dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari materi maupun penyajiannya. Skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Karena itu dalam kesempatan ini ijin penulis untuk menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. dr Sukadiono, MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Bapak Dr. Mochamad Mochklas, S.Si, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Dr. Dwi Songgo Panggayudi, ST., M.M. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah selalu meluangkan waktunya serta memberikan

arahan dan bimbingan dengan penuh kesabaran dan tidak pernah lelah dalam memberikan masukan yang berharga bagi penulis.

5. Bapak Budi Wahyu Mahardhika, S.E., S.T., M.M., CRP., AFA selaku Dosen Pembimbing II yang telah selalu meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan bimbingan dengan penuh kesabaran dan tidak lelah dalam memberikan masukan bagi penulis.
6. Kepada segenap Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan bekal pengetahuan kepada penulis.
7. Kedua orang tua penulis, terima kasih atas doa, kasih sayang, pengorbanan dan dukungan entah dalam bentuk materi maupun non materi yang diberikan kepada penulis dan juga untuk kedua adikku terima kasih banyak karena selalu memahami kondisi dan keadaan penulis. Semoga Allah SWT senantiasa mencurahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kalian.
8. Sahabat-sahabatku yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih juga atas semua dukungan dan semangat yang diberikan kepada penulis untuk tidak menyerah dan terus menuntaskan kewajiban hingga berada di titik ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu karena telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini dan terima kasih atas hiburan yang diberikan dikala waktu sulit.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah

membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang kembali tidak dapat disebutkan satu per satu. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, namun semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak orang. Terima kasih sekali lagi penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah membantu, semoga amal dan kebaikan kalian mendapatkan balasan yang berlimpah dari Tuhan Yang Maha Esa, Aamiin.

Surabaya, 31 Januari 2024

Penulis,

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI .....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN PANITIA PENGUJI .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II .....</b>	<b>12</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Financial Technology .....	12
2.1.2 Tingkat Keberhasilan .....	14
2.1.3 Literasi Keuangan .....	17
2.1.4 Digital Payment System.....	23
2.1.5 Internet .....	26
2.1.6 OVO.....	29
2.2 Penelitian Terdahulu .....	30
2.3 Kerangka Konsep .....	34
2.4 Hipotesis.....	34
<b>BAB III.....</b>	<b>36</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>

3.1 Pendekatan Penelitian .....	36
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	36
3.3 Populasi dan Sampel .....	39
3.4 Jenis Data Dan Sumber Data.....	41
3.5 Skala Pengukuran.....	41
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.7 Teknik Pengolahan Data .....	43
3.8 Analisis Data .....	43
<b>BAB IV .....</b>	<b>49</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
4.2 Deskripsi Data Hasil Penelitian .....	50
4.2.1 Demografi Responden .....	50
4.2.2 Statistik Deskriptif Penelitian .....	53
4.2.3 Uji Kualitas Data .....	56
4.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	57
4.2.5 Analisis Regresi Linier Berganda .....	60
4.3 Pengujian Hipotesis.....	62
4.3.1 Uji <i>T-statistic</i> .....	62
4.3.2 Uji <i>F-statistic</i> .....	64
4.3.3 Koefisien Determinasi ( $r^2$ ).....	65
4.4 Pembahasan.....	67
<b>BAB V.....</b>	<b>73</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>73</b>
5.1 Kesimpulan .....	73
5.2 Saran.....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 E-Wallet Yang Paling Sering Di Gunakan Di Indonesia .....	6
Gambar 1. 2 Obrolan Grup Komunitas Pengguna OVO.....	7
Gambar 1. 3 Indeks Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan.....	9
Gambar 2. 1 Alasan Menggunakan Internet .....	27
Gambar 2. 2 Kerangka Konsep .....	34
Gambar 3. 1 Alternatif Jawaban Kuesioner .....	43
Gambar 3. 2 Contoh Tabulasi Dari Jawaban Responden.....	44
Gambar 3. 3 Contoh Uji Validitas.....	45
Gambar 3. 4 Contoh Uji Reliabilitas.....	45
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	50
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	51
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	52
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	52
Gambar 4. 5 Kerangka Temuan .....	66
Gambar 4. 6 Penyuluhan Literasi Keuangan.....	68
Gambar 4. 7 Upaya Peningkatan Digital Payment System.....	69
Gambar 4. 8 Upaya Peningkatan Penggunaan Internet.....	71

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Identifikasi Variabel Penelitian.....	39
Tabel 3. 2 Penentuan Sampel Menurut Tabel Krejcie .....	40
Tabel 4. 1 Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan .....	53
Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Variabel Digital Payment System .....	54
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Variabel Penggunaan Internet .....	55
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Variabel Tingkat Keberhasilan OVO .....	55
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas .....	57
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Uji T .....	62
Tabel 4. 12 Hasil Uji F.....	65
Tabel 4. 13 Hasil Koefisien Determinasi .....	66
Tabel 4. 14 Tabel Temuan .....	67

## DAFTAR PUSTAKA

- (OJK), O. J. K. (2022). *Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Aditia, A. M., Latianingsih, N., & Wijayanty, M. (2017). Pengaruh Penggunaan Internet Sebagai Media Belajar Terhadap Prestasi Belajar Mahasiswa Jurusan Administrasi Niaga Politeknik Negeri Jakarta. *Administrasi Bisnis Terapan*, 14(1), 9–18.
- Almuntaha, E. (2008). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengadopsian Teknologi Internet Banking Oleh Nasabah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 1(1), 21.
- Anggraini, F. (2022). Pengaruh Fundraising, Product Testing, Relationship Reliability Dan Awareness-Raising Terhadap Kinerja Crowdfunding Platform. *Skripsi, November*.
- Antasari, K. C., & Yaniartha S, P. D. (2015). Pengaruh Efektivitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Pada Kinerja Individual Dengan Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Pemoderasi. *E-Journal Akuntansi Universitas Udayana*, 10(2), 354–369.
- Antonijsević, M., Ivanović, Đ., & Vukmirović, V. (2023). Is There a Relationship between Making Digital Payments and Internet Usage, Digital Skills, and Education Worldwide? *Proceeding Paper*, 85(11), 3. <https://doi.org/10.3390/proceedings2023085011>
- APJII. (2022). Profil Internet Indonesia 2022. In *Apji.or.Od* (Issue June). [apji.or.id](http://apji.or.id)
- Apriliansa, R. marisa. (2020). Peran Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Go-Pay : Perspektif Ekonomi Islam Di Kalangan Mahasiswa Universitas Islam Indonesia. *Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia*.
- Arianti, B. F. (2021). Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya) Baiq Fitri Arianti Penerbit Cv. Pena Persada. *Thesis Common*, 251. <https://doi.org/10.31237/osf.io/t9szm>
- Arianti, B. F., Azzahra, K., Prastiani, S. C., Anggun Putri, Romadhina, & Handayani, H. R. (2021). Memahami Penggunaan Financial Technology di Era Society 5.0. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Jamak (Manajemen & Akuntansi)*, 4(01), 48–62. <http://ejournal-polnam.ac.id/index.php/JPMJ/article/view/675%0Ahttp://ejournal-polnam.ac.id/index.php/JPMJ/article/viewFile/675/500>
- Asyifa, N. N. (2020). Pengaruh Kualitas Sistem, Kualitas informasi, Kualitas Layanan Dan Kemudahan Pengguna Terhadap Kepuasan Pengguna sistem informasi Akademik Mahasiswa ( SIAM ) Universitas Brawijaya. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 10–27.



- <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/7184>
- Aulia, S., & Wahjono, S. I. (2023). *PERKEMBANGAN SISTEM P2P PERBEDAANNYA DENGAN PINJAMAN ONLINE*. March.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Dahri, M. (2020). *Jenis Variabel Dan Skala Pengukuran, Perbedaan Statistik Deskriptif Dan Inferensial*.
- Damayanti, S. (2019). *Strategi Keberhasilan Pemerintah Daerah Rokan Hulu Dalam Mengembangkan Badan Usaha Milik Desa Sumber Rezeki Desa Kota Raya Kecamatan Kunto Darussalam Tahun 2016*. 6(Januari-Juni), 1–12.
- DeLone, W. H., & McLean, E. R. (1992). Information systems success: The quest for the dependent variable. *Information Systems Research*, 3(1), 60–95. <https://doi.org/10.1287/isre.3.1.60>
- Dewi, I. R. (2022). *Peta Kompetisi Dompot Digital Indonesia, Siapa Lebih Unggul?* CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20220628115548-37-350996/peta-kompetisi-dompot-digital-indonesia-siapa-lebih-unggul>
- Dewi, I. R., & Indonesia, C. (2022, June). Peta Kompetisi Dompot Digital Indonesia, Siapa Lebih Unggul? *CNBC Indonesia*, 1. <https://www.cnbcindonesia.com/>
- Digital, M. (2022). *Ini 5 Alasan GoPay Jadi Pemimpin Pasar Dompot Digital*. Bisnis.Com. <https://finansial.bisnis.com/read/20221129/563/1603462/ini-5-alasan-gopay-jadi-pemimpin-pasar-dompot-digital>
- Evayani, E., Ariani, D., & Dinaroe, D. (2021). Analisis Pengukuran Minat Pengguna Aplikasi Paytren Dalam Penggunaan Mobile Payment Di Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 7(1), 45–65. <https://doi.org/10.24815/jped.v7i1.20263>
- Febrianti, V., & Wahjono, S. I. (2023). *Peran Fintech Dalam Perekonomian Di Indonesia (Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM)*. March, 1–25.
- Fikri, M. (2019). *Bersaing Dengan GoPay, Ini Alasan OVO “Bakar Duit.”* CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20190130132753-37-53060/bersaing-dengan-gopay-ini-alasan-ovo-bakar-duit>
- Firmansyah, M. R., Wahjono, S. I., Marina, A., & Yulianti, R. (2023). *Bahan ajar fintek & iot*. June.
- Gustiono, D. (2019, April). DeLone & McLean Is Success Model. *Binus University School Of Information Systems*, 1. <https://sis.binus.ac.id/2019/04/11/delone-mclean-is-success-model/>
- Herlinawati, L., & Krisnawati, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan OVO Pada Ibu Rumah Tangga Di Kota Bandung

- The Effect Of Financial Literation On The Decision Of Using OVO In Housewives In Bandung City. *Telkom University*, 8(3).
- Hermawati, N. L. (2023). Pengaruh Quality Of Work Life, Konflik Kerja Dan Budaya Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT.Bank Rakyat Indonesia Unit CAB.Kusuma Bangsa Surabaya. *Skripsi*.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Jenisila, A. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Gaya Hidup terhadap Kemampuan Pengelolaan Keuangan*. 1–164.
- Lau, S., & Pradana, M. N. R. (2021). Pengaruh keamanan, kecepatan transaksi dan kenyamanan terhadap penggunaan mobile payment. *KINERJA: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 18(2), 288–295. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA/article/view/7938>
- Long, T. Q., Morgan, P. J., & Yoshino, N. (2023). Financial Literacy, Behavioral Traits And E-Payment Adoption And Usage In Japan. *Financial Innovation*, 101(9). <https://doi.org/10.1186/s40854-023-00504-3>
- Malhotra, N. K. (2010). *Marketing research: an applied orientation. 6th ed. New Jersey: Prentice-Hall*. Upper Saddle River, NJ Pearson Education, Inc , 2010.
- Narastri, M. (2020). Financial technology (Fintech) Di Indonesia Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Indonesia Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IILJSE)*, 2(2), 155–170. <https://doi.org/10.4324/9780429344015-2>
- Naufalia, V. (2022). Pengaruh Digital Payment Dan E-Service Quality Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Pengguna Shopee. *JASDIM Nusa Mandiri*, 01(1), 1–9.
- Naution, D. A., Hasibuan, R. R. A., & Prayoga, R. (2021). Tingkat Perkembangan Fintech (Financial Technology), Pemahaman Fintech (Financial Technology) dan Minat Mahasiswa UIN Sumatera Utara. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5(3), 9080–9090. <https://jptam.org/index.php/jptam/article/view/2423>
- Nizar, M. A. (2017). Teknologi Keuangan (Fintech): Konsep dan Implementasinya di Indonesia. *Warta Fiskal*, 5(15), 13. [https://www.researchgate.net/publication/323629323\\_Teknologi\\_Keuanga%0AAn\\_Fintech\\_Konsep\\_dan\\_Implementasinya\\_di\\_Indonesia.%0D](https://www.researchgate.net/publication/323629323_Teknologi_Keuanga%0AAn_Fintech_Konsep_dan_Implementasinya_di_Indonesia.%0D)
- Nugraha, R. I. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya)* [Universitas Islam Indonesia]. <https://all3dp.com/2/fused-deposition-modeling-fdm-3d-printing-simply-explained/>
- OJK. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025. In *Ojk.Go.Id*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>

- Populix. (2022). Consumer Preference Towards Banking and E-Wallet Apps. In *Populix.Co*. <https://info.populix.co/report/digital-banking-survey/>
- Pram. (2016, March). Layanan E-payment Bakal Marak di Indonesia. *Berita Bethel*. <https://www.beritabethel.com/artikel/detail/892>
- Puspita, Y. C. (2019). Analisis Kesesuaian Teknologi Penggunaan Digital Payment Pada Aplikasi Ovo. *Jurnal Manajemen Informatika*, 09(02), 121–128. <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jurnal-manajemen-informatika/article/view/29471/26993>
- Rasyid, A. P. (2017). *Pengaruh Teknologi Informasi dan Struktur Organisasi Terhadap Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Pada Kantor Badan Pusat Statistika Kab. Luwu*.
- Reza, Y. (2019). Analisis Faktor-Faktor Sukses Sistem E-Payment. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 3(1), 1–22.
- Riska. (2022). *Pengaruh Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI IAIN PAREPARE (Analisis Ekonomi Islam)*.
- Rodiah, S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang Skripsi. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 5(2), 40–51.
- Rohaya, S. (2019). Internet : Pengertian, Sejarah, Fasilitas dan koneksi. *Geopolitics and International Boundaries*, 2(1), 1–16. <http://digilib.uin-suka.ac.id/362/1/>
- Rossalianova, P. R., Kusumadewi, R., & Layaman. (2022). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Kegunaan Terhadap Kepuasan Pengguna E-Wallet Dana*. 1–15.
- Septiana, S. (2022). *Pengaruh Kemudahan Akses Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Digital Payment ShopeePay Dikalangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Tahun 2019 Uin Sultan Maulana Hasanuddin Banten)*. <http://repository.uinbanten.ac.id/id/eprint/8858>
- Siswanti, T. (2023). Jurnal Bisnis dan Akuntansi Unsurya Jurnal Bisnis dan Akuntansi Unsurya. *Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 8(2), 30–43. <https://doi.org/https://doi.org/10.35968/jbau.v8i1.1017>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kauntitatif Kualitatif Dan R&D*.
- Trihastha, D., & Fajaryanti, J. (2008). “E-payment” SISTEM. *Seminar Ilmiah Nasional Komputer Dan Sistem Intelijen, Kommit*, 20–21.
- Wahjono, S. I. (2020). *Bahan Ajar Metodologi Penelitian*.
- Wahjono, S. I., Marina, A., & Kurniawati, T. (2021). *Crowdfunding Untuk Danai UKM dan Bisnis Start-Up*. Syiah Kuala University Press.
- Wahjono, S. I., Surabaya, U. M., Ratih, T., & Surabaya, U. M. (2023). *POTENSI*

*FINTEK YANG BERPENGARUH DI UKM " CANOI " Nama : Trihana Ratih  
\_ 20201221134. June.*

Wardani, G. O. P., & Sari, R. C. (2021). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kebermanfaatan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology Sistem Pembayaran. *Kajian Ilmu Akuntansi*, 9(7), 1–17.

Wijaya, I. U. (2022). The Effect of Fintech on the Financial Performance of Sharia Banking. *JEKAMI: Journal of Accounting*, 2(2), 56–64.  
<https://pusdig.web.id/akuntansi/article/view/144%0Ahttps://pusdig.web.id/akuntansi/article/download/144/170>