



**PENGARUH TEKNOLOGI KEUANGAN DAN FITUR LAYANAN
TERHADAP PREFERENSI KONSUMEN MEMILIH DOMPET DIGITAL
DALAM TRANSAKSI KEUANGAN
(Studi Pada Pengguna Aplikasi OVO Mahasiswa FIA UNISMA Angkatan
2020)**

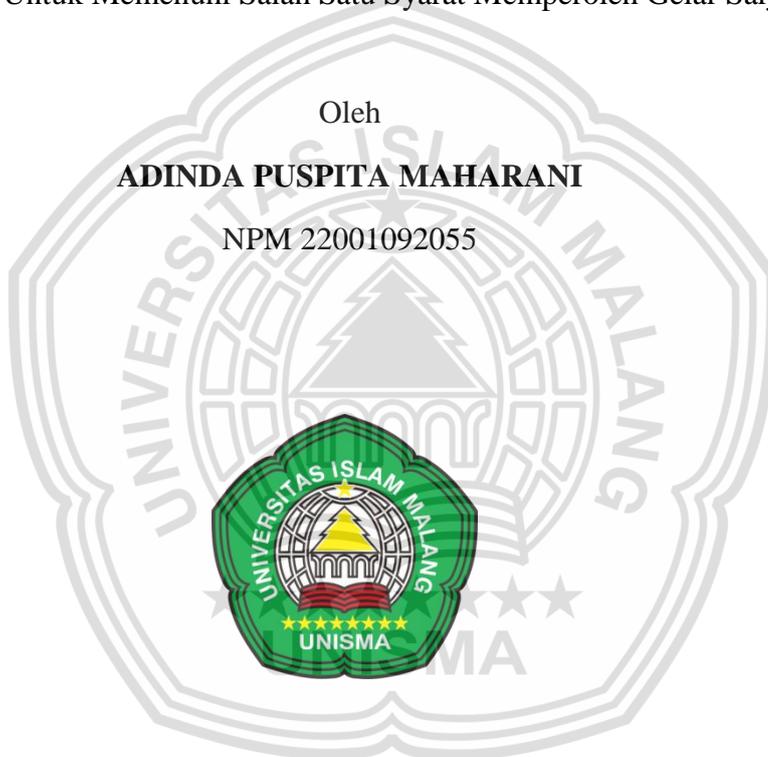
SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana

Oleh

ADINDA PUSPITA MAHARANI

NPM 22001092055



**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS ILMU ADMINISTRASI
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS
MALANG
2024**

RINGKASAN

Adinda Puspita Maharani, 2024, Pengaruh Teknologi Keuangan dan Fitur Layanan terhadap Preferensi Konsumen memilih Dompot Digital dalam Transaksi Keuangan (Studi pada Pengguna Aplikasi OVO Mahasiswa FIA UNISMA Angkatan 2020). Dosen Pembimbing I: Dra. Sri Nuringwahyu, M. SI, Dosen Pembimbing II: Ainul Chanafi S. AB., M. A.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memastikan dan menguji apakah faktor-faktor yang terkait dengan teknologi keuangan dan atribut layanan berdampak pada preferensi pelanggan ketika memilih dompet digital untuk transaksi keuangan, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian kuantitatif adalah metodologi yang digunakan. Kuesioner merupakan metode yang digunakan untuk mengumpulkan data. Mahasiswa Fakultas Ilmu Manajemen Universitas Islam Malang angkatan 2020 yang menggunakan aplikasi OVO menjadi populasi penelitian.

Temuan penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor yang terkait dengan teknologi keuangan (X_1) dan fitur layanan (X_2) berdampak terhadap preferensi pelanggan (Y). Berdasarkan hasil uji F diperoleh H_a diterima dan H_0 ditolak karena faktor independen (teknologi keuangan dan fitur layanan) mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen (preferensi nasabah) secara bersamaan. Nilai *R square* sebesar 0,299 sesuai dengan temuan uji koefisien determinasi. Hal ini menunjukkan bahwa seluruh faktor independen, teknologi keuangan (X_1) dan kemampuan layanan (X_2), bergabung memberikan kontribusi sebesar 29,9% terhadap variabel preferensi pelanggan (Y). Variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini mungkin berdampak pada sisa 70,1% nilai.

Kata Kunci: Fitur Layanan, Preferensi Konsumen, Teknologi Keuangan

SUMMARY

Adinda Puspita Maharani, 2024, The Effect of Financial Technology and Service Features on Consumer Preferences for Choosing Digital Wallets in Financial Transactions (Study on OVO Application Users of FIA UNISMA Students Class of 2020. Supervisor I: Dra. Sri Nuringwahyu, M.SI, Supervisor II: Ainul Chanafi S.AB., M.A.

The aim of this research is to determine and test whether factors related to financial technology and service attributes influence customer preferences when selecting a digital wallet for financial transactions, both individually and simultaneously. A quantitative research methodology was employed, using questionnaires for data collection. The study population consisted of 2020 cohort students from the Faculty of Management Science at the Islamic University of Malang who use the OVO application.

The research findings indicate that factors related to financial technology (X1) and service features (X2) impact customer preferences (Y). Based on the F-test results, the alternative hypothesis (H_a) is accepted, and the null hypothesis (H_o) is rejected because the independent factors (financial technology and service features) have a simultaneous effect on the dependent variable (customer preference). The R square value is 0.299, according to the findings of the coefficient of determination test. This indicates that all independent factors, namely financial technology (X1) and service capabilities (X2), collectively contribute 29.9% to the customer preference variable (Y). Other variables not included in this study may impact the remaining 70.1%.

Keywords: *Service Features, Consumer Preferences, Financial Technology*

BAB I

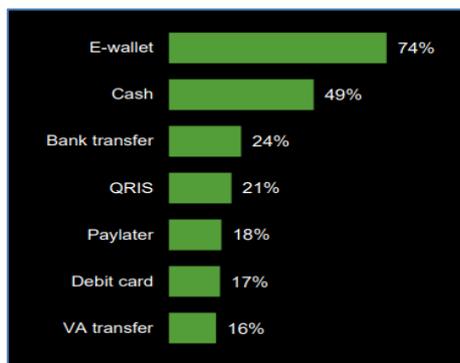
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di kala digitalisasi semakin meningkat, dompet digital telah muncul sebagai salah satu inovasi layanan keuangan terpenting di era saat ini. Perubahan mendasar dari konsumen yang melakukan transaksi keuangan terlihat dari meningkatnya penggunaan aplikasi pembayaran, dompet elektronik, dan tambahan cara bertransaksi menggunakan dompet digital. Nama lain dari layanan keuangan elektronik adalah dompet digital yang baru saja berkembang dan mengadaptasi konsumen menangani keuangan dan menjalankan bisnis. Sebuah aplikasi digital keuangan yang disebut sebagai "e-wallet" memungkinkan pengguna untuk mentransfer, menerima, dan menyimpan uang secara online menggunakan perangkat seluler mereka. Teknologi ini semakin berkembang karena adanya adaptasi dari transaksi tunai ke non-tunai, sehingga meningkatkan efektivitas dan efisiensi sistem keuangan (Suyanto, 2023: 15).

Menurut Raharjo (2021:7), kata "Fintech" yang berarti "Teknologi Finansial" mengacu pada suatu inovasi yang menggabungkan sistem keuangan dan teknologi untuk merancang suatu sistem keuangan. Layanan keuangan dapat dihasilkan dengan efektif, cepat, dan terjangkau dibandingkan sistem keuangan konvensional. Terdapat pula fitur layanan yang ditujukan untuk melengkapi kebutuhan pengguna dalam dunia keuangan digital. Platform

fintech kini menawarkan beragam fitur layanan, yang terdiri investasi otomatis sampai pembayaran digital. Menurut Schmitt dalam Aprilia & Dewi (2022), fitur adalah barang dengan berbagai atribut yang juga mempunyai nilai yang diberikan kepada pengguna. Fitur layanan dari fintech ini merupakan alat untuk berkombinasi dengan teknologi keuangan baru yang dapat mempengaruhi preferensi konsumen saat memilih mata uang digital untuk transaksi keuangan. Aplikasi fintech mengkombinasikan keuangan dan teknologi yang bertujuan untuk menjadikan layanan keuangan lebih aman, efektif, dan efisiensi. Poin utama fintech yakni platform dan aplikasi digital yang menyediakan transaksi keuangan, pembayaran digital, pinjaman online untuk mendapatkan uang tunai, investasi, asuransi, dan lainnya. Salah satu aplikasi fintech yaitu e-wallet dompet digital. Menurut Peter & Babatunde dalam Yudha dkk (2020), e-wallet yaitu aplikasi layanan dompet secara elektronik atau digital. Peningkatan aplikasi e-wallet di Indonesia memaparkan pesaing yang menawarkan layanan dan promosi berbeda. Perusahaan wajib menyeimbangkan kualitas dalam hal pelayanan dan pemasaran agar dapat berkembang dalam lingkungan persaingan yang semakin canggih.



Gambar 1. Data statistik tentang penggunaan berbagai metode pembayaran di Indonesia

(Sumber: Insightasia, 2023)

Berdasarkan Gambar 1 yaitu data statistik tentang penggunaan berbagai metode pembayaran di Indonesia tahun 2023. Menurut data laporan e-wallet industry outlook 2023 dalam survey Insightasia, menunjukkan bahwa e-wallet menjadi pilihan teratas dalam metode pembayaran di Indonesia dibandingkan dengan metode pembayaran lainnya. Hasil survey Insightasia menunjukkan bahwa 74% pengguna aktif menggunakan e-wallet untuk melakukan transaksi keuangan sedangkan pengguna lainnya memilih menggunakan metode pembayaran lainnya seperti uang tunai, transfer bank, QRIS, debit card, dan transfer virtual account.



Gambar 2. Transaksi dompet digital di Provinsi Jawa Timur
(Sumber: Kantor Perwakilan Bank Indonesia Jawa Timur, 2023)

Seperti diilustrasikan pada Gambar 2, informasi yang diperoleh dari Bank Indonesia Jawa Timur, Kota Malang menduduki peringkat ketiga dalam transaksi menggunakan dompet digital tahun 2021. Nilai transaksi dompet digital di Kota Malang yaitu sebesar 2,57 triliun. Hal ini menjadikan Kota

Malang masuk ke dalam peringkat ketiga di Jawa Timur yang dimana masyarakat di Kota Malang lebih banyak menggunakan dompet digital sebagai transaksi.



Gambar 3. Data analitis tentang penggunaan E-Wallet di Indonesia (Sumber: Survey Kadence International, 2021)

Berdasarkan Gambar 3 yaitu menunjukkan data analitis tentang penggunaan e-wallet di Indonesia tahun 2021. Menurut survey Kadence International (2021), OVO menjadi salah satu dari dompet elektronik yang paling dominan digunakan untuk melakukan transaksi online maupun offline dengan nilai sejumlah 31% dan kini OVO menjadi peringkat teratas di Indonesia dari pada e-wallet lainnya. Seluruh transaksi di aplikasi Grab dapat dibayar dengan OVO, dompet digital. Semuanya bisa dibeli dengan OVO, mulai dari pulsa dan paket data melalui Grab-Pulsa, layanan pesan antar seperti Grab-Express, belanja di Grab-Mart, pembelian makanan di Grab-Food, hingga layanan transportasi seperti Grab-Bike dan Grab-Car.

Berbagai macam fitur layanan yang diberikan oleh perusahaan Grab melalui sistem pembayaran dengan menggunakan OVO yang saat ini tidak

hanya berpusat pada perusahaan saja, sehingga hal ini tentu akan meningkatkan preferensi dari masyarakat khususnya kalangan milenial saat ini dengan fitur kemudahan dalam melakukan transaksi.

	TOTAL	Generasi Y/Milenial	Generasi Z
Jumlah Responden	5.204	2.862	1.692
Dompot digital (Gopay, Ovo, ShopeePay, Dana, dll)	67.8%	68.8%	68.0%
ATM Bank (Konvensional & Digital)	51.1%	57.1%	35.4%
Rekening Bank Konvensional	38.1%	45.7%	19.6%
Mobile Banking	32.7%	38.7%	20.7%
Rekening Bank Digital (Jenius, Jago, BCA Digital, ...)	24.3%	27.5%	18.5%
Internet Banking	15.6%	19.0%	7.8%
Paylater (Kredivo, Akulaku, Shopee Paylater, dll)	13.8%	16.5%	9.7%
e-money (Flash, e-Money Mandiri, Brizzy)	13.6%	16.5%	7.3%
Kartu Kredit	7.6%	9.3%	2.9%
SMS Banking	7.4%	9.5%	2.9%
Lainnya	0.7%	0.5%	0.9%
Tidak satupun diatas	5.6%	4.0%	9.4%

Gambar 4. Volume transaksi uang non tunai generasi milenial dan generasi z (Sumber: Katadata Insight Center, 2021)

Gambar 4 diketahui bahwa terdapat jumlah responden yang melakukan transaksi dengan pembayaran non tunai di Indonesia. Diketahui generasi milenial dengan nilai 68,8% dan generasi Z yaitu 68,0% lebih memilih dompet digital sebagai peringkat teratas dari transaksi non tunai lainnya. Hal itu membuktikan bahwa generasi milenial dan generasi Z cenderung memilih menggunakan dompet digital karena kemudahan, kecepatan, dan fleksibilitas dalam bertransaksi. Oleh karena itu, peneliti menggunakan mahasiswa sebagai populasi dalam penelitian ini karena zaman kini banyak mahasiswa yang menggunakan dompet digital untuk mengontrol keuangan pribadinya dan mempermudah untuk bertransaksi dengan efektif tanpa harus membawa uang tunai.

Generasi mahasiswa saat ini tergolong dalam kelompok milenial karena kebanyakan lahir pada rentang tahun 1990-an hingga 2000. Hampir semua mahasiswa saat ini memiliki pemahaman tentang gadget seperti smartphone.

Dengan kemudahan akses internet melalui smartphone, mahasiswa dapat dengan mudah menggunakan aplikasi dari platform pembayaran dompet digital atau e-wallet.

Peneliti menggunakan mahasiswa Fakultas Ilmu Administrasi angkatan 2020 UNISMA sebagai objek penelitian karena penelitian ini berkaitan dengan mata kuliah di dalam Fakultas Ilmu Administrasi yaitu tentang keuangan dan pemasaran. Oleh karena itu, peneliti menggunakan populasi tersebut karena mahasiswa Fakultas Ilmu Administrasi memiliki pengetahuan dan pengalaman tentang mata kuliah keuangan dan pemasaran yang merupakan dua bidang ilmu yang relevan untuk membantu lebih memahami kedalaman dalam data dan informasi yang diperoleh.

Hasil survey peneliti terhadap 238 orang mahasiswa Fakultas Ilmu Administrasi UNISMA angkatan 2020 mengenai aplikasi Grab dan alat pembayaran OVO.

Tabel 1. Survey pada mahasiswa FIA UNISMA angkatan 2020

Jumlah Mahasiswa	Keterangan
238	Survei awal
109	Mengunduh aplikasi Grab
94	Menggunakan OVO
35	Tidak menggunakan aplikasi Grab dan OVO

(Sumber: Olahan Penelitian, 2024)

Berdasarkan tabel survei pada 238 mahasiswa, terdapat 109 mahasiswa menyatakan bahwa mereka telah mengunduh aplikasi Grab pada smartphone atau telepon pintar mereka. Namun, hanya ada 94 mahasiswa dari 109 mahasiswa yang menggunakan dompet digital OVO.

Berdasarkan riset singkat dengan beberapa mahasiswa FIA UNISMA ditemukan adanya kendala pada fungsi fitur layanan pada salah satu contoh dompet digital yaitu aplikasi OVO, khususnya Dilla angkatan 2020 mengungkapkan pernah menyetor uang ke saldo OVO miliknya, namun di aplikasi Grab saldo OVO tersebut tidak bertambah. Masalah sistem tersebut dilaporkan kepada pihak OVO dan Grab melalui keluhan konsumen untuk ditindak lebih lanjut. Putri Nur angkatan 2020 juga mengalami kendala transaksi yang gagal atau terhenti di tengah jalan saat melakukan transaksi pembayaran pulsa di aplikasi OVO. Nominal pulsa yang dibeli tidak ada dalam nomor kartu milik Putri.

Layanan dompet elektronik merupakan jenis fintech yang paling umum digunakan masyarakat di Bukittinggi, menurut penelitian Dewi, S., dkk. (2022) membahas dampak teknologi finansial terhadap preferensi konsumen ketika memilih uang digital dalam transaksi keuangan. Menurut Dewi, S. dkk. (2022), salah satu alasan berkembangnya *fintech* adalah karena peradaban modern perlu mengikuti kemajuan yang didorong oleh Revolusi Industri 4.0 yang menguntungkan pelanggan. Teknologi keuangan mempunyai pengaruh terhadap aktivitas masyarakat antara lain dengan menyederhanakan transaksi dan mengurangi kebutuhan akan mata uang. Peneliti berharap untuk melakukan penelitian lebih lanjut di masa depan terkait “*Pengaruh Teknologi Keuangan dan Fitur Layanan terhadap Preferensi Konsumen memilih Dompet Digital dalam Transaksi Keuangan*”.

B. Rumusan Masalah

Berikut ini adalah rumusan masalah penelitian terkait keadaan yang telah dijelaskan sebelumnya:

1. Apakah variabel yang terkait dengan teknologi keuangan secara signifikan mempengaruhi preferensi konsumen mengenai pilihan dompet digital untuk transaksi keuangan?
2. Apakah faktor-faktor yang berhubungan dengan karakteristik layanan mempunyai pengaruh penting terhadap preferensi konsumen dalam memilih dompet digital untuk transaksi keuangan?
3. Apakah berbagai variabel terkait sifat *fintech* dan layanan mempunyai pengaruh simultan terhadap preferensi konsumen dalam memilih dompet digital untuk transaksi keuangan?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan diadakannya penelitian ini adalah:

1. Memahami dan mempelajari pengaruh faktor *financial technology* terhadap preferensi konsumen dalam memilih dompet digital untuk transaksi keuangan.
2. Untuk mempelajari dan mengetahui pengaruh variabel fungsi layanan terhadap pilihan konsumen dalam memilih dompet digital untuk transaksi keuangan.
3. Menganalisis pengaruh variabel teknologi finansial dan karakteristik layanan terhadap pilihan konsumen dalam pemilihan dompet digital saat bertransaksi keuangan secara bersamaan.

D. Manfaat Penelitian

Diharapkan pihak-pihak yang berkepentingan akan mendapatkan manfaat dari temuan penelitian ini. Keunggulan penelitian ini antara lain:

1. Bagi Perusahaan *Financial Technology*

Temuan penelitian ini akan membantu perusahaan teknologi keuangan untuk terus mengedukasi masyarakat umum, memfasilitasi penerapan teknologi keuangan dalam aktivitas non-keuangan, dan menjadi tolak ukur penerapan *fintech*, termasuk penggunaan OVO.

2. Bagi Akademisi

Temuan-temuan penelitian ini hendaknya dapat bermanfaat secara teori dan penerapan bagi kemajuan ilmu pengetahuan serta menjadi pedoman untuk menyelidiki lebih lanjut.

E. Sistematika Pembahasan

Pendahuluan, tinjauan Pustaka, metode penelitian, analisis data, kesimpulan, dan rekomendasi membentuk lima bab dalam struktur sistematika artikel. Berikut substansi masing-masing bab:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini memberikan gambaran mengenai masalah yang diteliti: pengembangan masalah, tujuan penelitian, manfaat dan pendekatan rumusan.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini, kami menguraikan landasan teoretis dari topik yang dipelajari (preferensi konsumen, dompet elektronik, teknologi keuangan,

karakteristik layanan, definisi OVO, dan indikator pembayaran digital). Kerangka penelitian, hipotesis penelitian, dan penelitian sebelumnya juga disertakan.

BAB III: METODE PENELITIAN

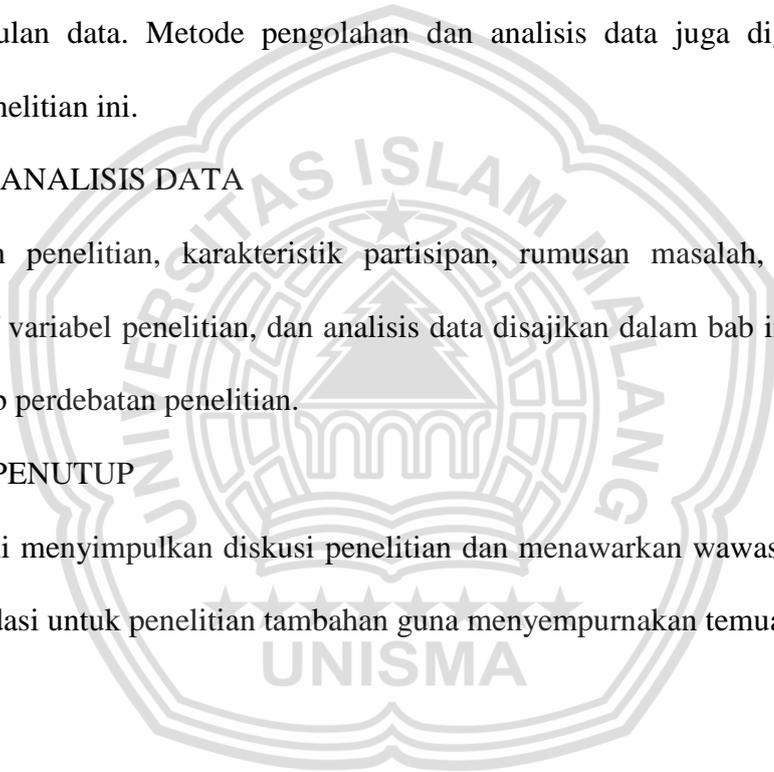
Metodologi penelitian penulis diuraikan dalam bab ini, termasuk berbagai bentuk penelitian, variabel dan pengukuran, populasi dan sampel, serta teknik pengumpulan data. Metode pengolahan dan analisis data juga digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV: ANALISIS DATA

Tujuan penelitian, karakteristik partisipan, rumusan masalah, analisis deskriptif variabel penelitian, dan analisis data disajikan dalam bab ini untuk menjawab perdebatan penelitian.

BAB V: PENUTUP

Bab ini menyimpulkan diskusi penelitian dan menawarkan wawasan serta rekomendasi untuk penelitian tambahan guna menyempurnakan temuan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan hasil pembahasan mengenai “Pengaruh Teknologi Keuangan dan Fitur Layanan terhadap Preferensi Konsumen memilih Dompot Digital dalam Transaksi Keuangan (Studi pada Pengguna Aplikasi OVO Mahasiswa FIA UNISMA Angkatan 2020)”, dapat diambil kesimpulan. Untuk mengumpulkan data untuk penelitian ini, 94 responden diwawancarai, dan pengguna aplikasi OVO yang telah melakukan setidaknya satu transaksi menggunakan OVO diberikan survei:

1. Variabel Teknologi Keuangan (X_1)

Temuan uji t (parsial) mendukung kesimpulan bahwa H_a diterima dan H_o ditolak. Hal ini menyiratkan bahwa preferensi nasabah sangat dipengaruhi oleh faktor teknologi keuangan. Dengan kata lain, jika teknologi keuangan maju, preferensi pelanggan juga akan meningkat.

2. Variabel Fitur Layanan (X_2)

Ditentukan H_a diterima dan H_o ditolak berdasarkan temuan uji t (parsial). Hal ini berarti, preferensi pelanggan dipengaruhi secara signifikan oleh faktor karakteristik layanan. Dengan kata lain, preferensi pelanggan mungkin meningkat jika elemen layanan ditingkatkan.

3. Teknologi Keuangan dan Fitur Layanan

Temuan uji F (simultan) menunjukkan bahwa faktor-faktor yang berhubungan dengan teknologi keuangan (X_1) dan atribut layanan (X_2) baik secara bersamaan maupun kombinasi mempengaruhi preferensi pelanggan (Y) dalam memilih dompet digital untuk transaksi keuangan. Memang benar, seperti yang kita ketahui.

B. Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian, maka dapat mengajukan proposal berdasarkan temuan penelitian, yang diyakini akan menarik bagi pembaca dan kandidat OVO yang ingin melakukan penelitian terkait. Berikut rekomendasinya:

1. Bagi Aplikasi OVO

- a. Mengenai variabel item teknologi finansial, responden penelitian mengenai pengaruh teknologi finansial terhadap pilihan konsumen dalam memilih dompet digital untuk transaksi keuangan menyatakan: “Dengan bertransaksi melalui OVO, Saya dapat melakukan pembayaran non-tunai di berbagai tempat seperti toko, restoran, dan lainnya.”
- b. Mengenai pengaruh fitur layanan terhadap preferensi pelanggan terhadap produk terapan, jajak pendapat tersebut mengungkapkan bahwa responden setuju bahwa "Saya merasa yakin bahwa informasi pribadi Saya aman saat menggunakan fitur *scan QR* pada OVO" saat

menggunakan kemampuan pemindaian QR OVO. Saya menyarankan melakukan ini berdasarkan nilai rata-rata item demo.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Variabel independen menyumbang 29,9% dari total penjelasan, sedangkan faktor tambahan yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini menyumbang 70,1%. Tujuannya adalah untuk memastikan bahwa penelitian ini memainkan peran sebagai pemandu dan pendukung ketika melaksanakan penelitian dengan mempertimbangkan berbagai faktor.



DAFTAR PUSTAKA

- Andriani, *et al.* (2022). **Transformasi Indonesia Menuju Cashless Society**. Makassar: CV. Tohar Media. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 10 Februari 2024].
- Pratama, N. A. (2023). **Pengantar Bisnis (Respons Dinamika Era Digital)**. Lombok: Seval Literindo Kreasi. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 10 Februari 2024].
- Wahyudin, A., *et al.* (2023). **Data Mining**. Padang: PT Global Eksekutif Teknologi. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 24 Desember 2023].
- Aprilia, R. W., & Dewi, N. S. (2022). **Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Di Kabupaten Kebumen** (Doctoral dissertation, Universitas Putra Bangsa).
- Astari, *et al.* (2023). **Technology Acceptance Model, Theory Of Planned Behavior, Dan Fear Of Covid-19: Niat Konsumen Melanjutkan Penggunaan Dompot Digital**. Bali: CV. Intelektual Manifes Media. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 24 Desember 2023].
- Darma, B. (2021). **Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linear Sederhana, Regresi Linear Berganda, Uji T, Uji F, R²)**. Bogor: Guepedia. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 24 Maret 2023].
- Databooks. (2023). Nilai Transaksi Belanja Menggunakan Uang Elektronik/E-Money di Indonesia per Bulan (Januari 2018-April 2023). Available from: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/07/05/tren-belanja-pakai-uang-elektronik-tumbuh-1000-dalam-5-tahun-terakhir> [Accessed 20 Desember 2023].
- Dewi, S., Febria, G., & Anggraini, R. (2022). **Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Preferensi Konsumen Memilih Uang Digital Dalam Transaksi Keuangan**. *JIABI*, 6(01), 72-82.
- Dewi, S., *et al.* (2013). **Pengaruh Atribut Produk Terhadap Keputusan Pembelian Handphone Di Kota Denpasar**. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 3(6), 250.
- Fadli, R. (2022). **Manajemen Sumber Daya Manusia Di Dalam Perusahaan**. Tangerang Selatan: Yayasan Bait Qur'any At-Tafkir. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 10 Februari 2024].

- Fathonah, I. F. (2020). **Preferensi Konsumen Terhadap Penggunaan Digital Payment Ovo**. Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo: Semarang.
- Fattah, H., et al. (2022). **Fintech Dalam Keuangan Islam: Teori Dan Praktik**. Jakarta: Publica Indonesia Utama. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 26 Desember 2023].
- Ghodang, H., & Hantono. (2020). **Metodologi Penelitian Kuantitatif (Konsep Dasar Dan Aplikasi Analisis Regresi Dan Jalur Dengan SPSS)**. Medan: PT Penerbit Mitra Grup. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 10 Februari 2024].
- Insightasia. (2023). E-wallet Industry Outlook 2023. Available from: <https://insightasia.com/wp-content/uploads/2022/12/Appendix-InsightAsia-Presentation-2023-E-Wallet-Industry-Outlook.pdf> [Accessed 20 Desember 2023].
- Kadence International. (2021). **Dompot Digital Paling Banyak Digunakan di Indonesia 2021**. Available from: <https://www.goodnewsfromindonesia.id/2021/11/24/ketahui-5-dompot-digital-paling-banyak-digunakan-di-indonesia-2021> [Accessed 20 Desember 2023].
- Kominfo Jatim. (2021). Nilai Transaksi Uang Elektronik di Jawa Timur. Kantor Perwakilan Bank Indonesia Jawa Timur. Available from: <https://kominfo.jatimprov.go.id> [Accessed 20 Desember 2023].
- Miftah, A. A., & Pangiuk, A. (2020). **Budaya Bisnis Muslim Jambi Dalam Perspektif Kearifan Lokal**. Malang: Ahlimedia Book. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 10 Februari 2024].
- Nasution, S. D., & Muhammad, A. M. (2020). **Fintech Syariah: Teori Dan Praktik Di Indonesia**. Mataram: UIN Mataram Press. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 24 Desember 2023].
- Nugroho, I. Y., & Pudjihardjo, M. (2022). **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan, Fitur Layanan Dan Literasi Keuangan Terhadap Preferensi Penggunaan BSI Mobile**. Islamic Economics and Finance in Focus, 1(2).
- Paramita, D., Rizal, N., & Bahtiar, R. S. (2021). **Metode Penelitian Kuantitatif**. Lumajang: Widya Gama Press.
- Partini. (2021). **Ekonomi Mikro**. Pekalongan: NEM. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 26 Desember 2023].

- Phan, K. M. S., & Oktavius, T. A. R. (2022). **Teknologi Keuangan Anak Muda**. Semarang: SCU Knowledge Media. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 20 Februari 2024].
- Zul, R., et al. (2022). **Manajemen Pemasaran Perusahaan**. Padang: PT Global Eksekutif Teknologi. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 26 Desember 2023].
- Raharjo, B. (2021). **Fintech: Teknologi Finansial Perbankan Digital**. Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 20 November 2023].
- Heru, R. K., & Susanti, M. (2019). **Keuangan Digital**. Cirebon: Wiyata Bestari Samasta. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 24 November 2023].
- Heru, R. K. (2017). **Electronic Payment**. Cirebon: Wiyata Bestari Samasta. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 24 November 2023].
- Hartami, S. I., & Bayu, E. (2021). **Technology Acceptance Model (TAM)**. Pekalongan: NEM. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 20 Desember 2023].
- SP, A., & Herdiansyah, D. (2021). **Teknologi Pengolahan Sagu**. Pekalongan: NEM. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 20 Desember 2023].
- Sugiyono. (2016). **Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D**. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. (2022). **Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D**. Bandung: CV. Alfabeta.
- Suyanto. (2023). **Mengenal Dompot Digital Di Indonesia**. Serang: CV. AA. Rizky. Available from: <https://books.google.co.id/> [Accessed 10 Februari 2024].
- Syafitri, S. (2020). **Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Pada Aplikasi Ovo (Studi Kasus Pada Mahasiswa Feb Uppgris Angkatan 2016-2019)**. Prosiding Konstelasi Ilmiah Mahasiswa Unissula (KIMU) Klaster Ekonomi.
- Syarifuddin, et al. (2022). **Sejarah Pemasaran & Strategi Bauran Pemasaran**. Yogyakarta: CV. Istana Agency.