

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Tentang Program Studi Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin

Pada tahun 2008 Fakultas Syariah IAIN Antasari Banjarmasin, mendapat izin untuk membuka jurusan Perbankan Syariah berdasarkan keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Islam Nomor: Dj.I/306/2008 tentang izin pembukaan program studi (S1) pada perguruan tinggi Agama Islam (PTYAI) tahun 2008. Kemudian pada tahun 2009 pimpinan fakultas Syariah merealisasikan dengan membuka penerimaan mahasiswa baru jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Angkatan pertama pada tahun 2009/2010.

Pada tahun 2013 dengan dikeluarkannya peraturan Menteri Agama RI No.20 tahun 2013 tentang organisasi tata kerja IAIN Antasari, fakultas Syariah berubah menjadi fakultas Syariah dan ekonomi Islam. Kemudian pada tahun 2017, sejalan dengan peraturan Menteri Agama RI No.20 Tahun 2017 tentang ortaker UIN Antasari, terjadi pemekaran pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam menjadi Fakultas Syariah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Dalam hal ini program studi perbankan Syariah menginduk pada fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin (FEBI UIN Antasari, 2023b).

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin memiliki Visi menjadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang unggul dan berakhlak.

Sementara itu misi dari fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin ada 5 Yakni:

1. Menyelenggarakan Pendidikan dan pengajaran ilmu ekonomi dan bisnis Islam yang terintegrasi dengan ilmu-ilmu ekonomi konvensional dan modern berwawasan kebangsaan, berbisnis local dan berwawasan global,
2. Mengembangkan riset bidang ekonomi dan bisnis Islam yang relevan dengan pengembangan keilmuan dan kebutuhan masyarakat serta berdampak terhadap kelestarianalam,
3. Mengembangkan pola Pengabdian yang relevan dengan kebutuhan masyarakat dan tuntutan peningkatan literasi ekonomi Syariah,
4. Membangun kepercayaan dan kerjasama yang saling menguntungkan dengan berbagai institusi dan Lembaga keuangan regional, nasional dan internasional,
5. Mengembangkan tata Kelola berdasarkan manajemen modern dan kebijakan WBK-WBBM dalam rangka mencapai kepuasan civitas akademika dan para pemangku kepentingan,
6. Mengembangkan Pendidikan karakter untuk menghasilkan lulusan yang berakhlak mulia,
7. Mengembangkan dan memaksimalkan layanan digital sesuai kebutuhan masyarakat 5.0 (FEBI UIN Antasari, 2023c).

Hingga saat ini, propgram studi Perbankan Syariah menjadi salah satu dari lima prodi yang berada dibawah naungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin bersama dengan program studi Ekonomi Syariah,

Asuransi Syariah, Manajemen Bisnis Syariah dan Akuansi Syariah. Khusus Perbankan Syariah, alumni dari program studi ini diharapkan memiliki masa depan cerah dan berpeluang besar memiliki profesi sebagai Bankir Syariah, Konsultan Investasi Syariah, Akuntan Syariah, Dewan Pengawas Syariah, Wirausahawan dan lain sebagainya (FEBI UIN Antasari, 2023a).

B. Penggunaan Sistem Pembayaran Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin mengenai UANG Elektronik E-Money pada Aplikasi DANA

Dalam penelitian ini, penulis melakukan wawancara dengan para informan yang berjumlah 10 orang. Para informan dipilih acak perangkatan sebanyak 4 orang dari Angkatan 2019, 1 orang dari Angkatan 2020, 1 orang dari Angkatan 2021 dan 4 orang dari Angkatan 2023. Semuanya merupakan mahasiswa program Studi Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin serta berkenan memberikan data-data dan informasinya, berikut pemaparan data yang penulis peroleh selama penelitian.

1. Informan Pertama

Nama : Muhammad Abdul Hanif

Angkatan : 2019

Menurut saudara Hanif , Aplikasi DANA merupakan dompet Digital yang sudah hamper 5 tahun digunakan. DANA menjamin data pengguna dan keamanannya saat bertransaksi. Aplikasi DANA merupakan aplikasi non tunai bukan BANK yang memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi tanpa harus memiliki rekening Bank. Aplikasi *e-money* ini memberikan

pelayanan kepada pengguna selama 24 jam, aplikasi ini menerima keluhan pengguna apabila terjadi eror atau kesalahan sistem. Saya sudah lama menggunakan aplikasi DANA. Selain mudah digunakan banyak yang dapat dilakukan pada aplikasi tersebut, misalnya top-up saldo, isi token listrik, membeli pulsa, membayar PDAM , membayar pajak kendaraan bermotor, membayar BPJS dan masih banyak yang lainnya. DANA memudahkan pengguna dan tidak memakan waktu dalam penggunaannya. Aplikasi ini cocok untuk semua kalangan karena penggunaan aplikasi sangat mudah dan aman. Apabila mentransfer ke rekening Bank jika telah melakukan 10 kali pengiriman tiap bulannya maka pengiriman selanjutnya dikenakan biaya 2500 perbank.

2. Informan kedua

Nama :Muhammad Azmil A'la

Angkatan :2019

Menurut Azmil aplikasi dana ini memberikan kemudahan penggunaan untuk melakukan top up saldo, transfer uang, pembayaran-pembayaran dimerchant bertanda khusus. Top up pulsa dan token listrik, Pdam dan pembayaran lainnya. Selain itu kerahasiaan data pribadi pengguna terjaga aplikasi DANA juga aman saat melakukan transaksi dan terjadi eror,maka uang akan Kembali 1x 24 jam pelayanan. Azmil mengatakan ia menggunakan aplikasi DANA sejak lama karena mudah dan aman. Transaksi yang sering

digunakan pembelian pulsa, token listrik dan pembayaran PDAM serta transfer ke sesama pengguna DANA gratis tanpa biaya admin. Aplikasi ini dapat digunakan berbagai kalangan karena mudah digunakan. Aplikasi *QRIS* pada DANA sangat mempermudah saat nongkrong ditempat-tempat yang kebanyakan sekarang beralih menggunakan sistem pembayaran non tunai scan barcode atau *QRIS*.

3. Nama : Arman Nopriansyah

Angkatan : 2019

Menurut penndapat saudara Arman, aplikasi DANA merupakan aplikasi *e-money* yang mudah digunakan dan banyak manfaat nya. Salah satunya dapat membeli pulsa listrik, membayar PDAM , meng top up saldo DANA dan juga dapat membayar pajak kendaraan bermotor , BPJS dan masih banyak yang lainnya. Aplikasi ini merupakan aplikasi non bank yang merupakan dompet digital uang non tunai tanpa memerlukan uang cash untuk dibawa kemana-mana cukup di aplikasi bisa digunakan untuk membayar makan atau minum atau apapun apabila ada *QRIS* di tempat tersebut. DANA aman digunakan dan data terjaga, apabila terjadi gangguan atau error dana terpotong atau hilang. Costumer service melayani 1x24 jam . dan uang akan kembali. Selain aman dan banyak manfaat dan kegunaan dari aplikasi ini yakni mempermudah saat tidak membawa uang tunai cukup scan barcode menggunakan Qris. Arman mengatakan ia telah lama hamper 4 tahun telah menggunakan aplikasi DANA.

4. Informan Keempat

Nama : Muhammad Najmul Falah

Angkatan: 2019

Najmul mengatakan aplikasi DANA memudahkan dia untuk tidak menggunakan uang cash atau tunai kemana mana cuma discan barcode sudah bisa belanja. Keunggulan aplikasi ini yaitu data pengguna terjaga dan apabila terjadi kesalahan sistem atau error, 1X24 jam uang akan dikembalikan. Sejak lama sekitar 5 Tahun najmul sudah menggunakan DANA untuk bertransaksi non tunai di merchant-merchant yang bisa menggunakan scan Barcode. Najmul mengatakan aplikasi ini mudah digunakan dan aman untuk semua kalangan. DANA merupakan dompet digital atau e-wallet yang sangat banyak digunakan masyarakat di Indonesia. Pengaruh aplikasi DANA karena saya sering membeli pulsa listrik, kuota internet biaya admin masih terbilang murah. Transfer ke sesama DANA juga gratis , ke bank setelah mengirim 10 kali maka dikenakan biaya admin BI Fast Rp.2500 pertransaksi.

5. Informan Kelima

Nama : Muhammad Endransyah

Angkatan : 2020

Endry mengatakan aplikasi dompet digital DANA merupakan aplikasi E-wallet yang sangat aman digunakan saat ini. Selain penggunaan aplikasi yang mudah, banyak merchant-merchant yang bekerjasama. Dan aplikasi ini banyak pengaruhnya karena mempermudah dan mempersingkat waktu atau tidak memakan waktu dalam penggunaannya karena praktis. Ia menggunakan aplikasi DANA kurang lebih 3 tahun. Keunggulan aplikasi ini tanpa biaya ke sesama pengguna DANA. Keamanannya pun teriaga, apabila eror dalam 1X24jam akan dikembalikan transaksi yang gagal tersebut. Ia mengatakan sejak menggunakan DANA ia tidak lagi membawa uang Tunai. Aplikasi DANA dapat diakses dengan cepat dan cukup dengan menggunakan QRIS tanpa memerlukan uang cash untuk belanja online ataupun offline. Cocok untuk berbagai kalangan, karena praktis dan simpel.

6. Informan Keenam

Nama : Muhammad Rayhan Fajrianoor

Angkatan : 2021

Rayhan menggunakan aplikasi Dana kurang lebih 3 tahun lamanya, ia mengatakan aplikasi DANA mempermudah ia untuk mentransfer uang ke sesama pengguna DANA ataupun ke rekening BANK. Selain itu memudahkan untuk menggunakan pembayaran dengan QRIS jadi tidak perlu repot untuk melakukan pembayaran secara tunai dengan uang cukup barcode kode QR. Namun aplikasi

ini saat banyak yang menggunakan sering terjadi eror atau loading dan gagal melakukan transaksi. Hal itu membuat saya takut uang atau saldo terpotong namun uang tidak masuk ke rekening Bank atau aplikasi pembayaran lain semisal membeli top up listrik atau melakukan pembayaran lain seperti pembayaran PDAM dan sejenisnya. Namun dia mengatakan pernah terjadi eror namun dalam saldo aman saja aplikasinya tidak dapat di gunakan untuk sementara karena banyaknya orang yang menggunakan atau melakukan transaksi.

7. Informan Ketujuh

Nama : Siti Rahma Arnia

Angkatan : 2023

Rahma mengatakan aplikasi DANA memudahkan ia untuk melakukan pembayaran-pembayaran secara online tidak perlu ketempat pembayaran seperti pembayaran listrik, PDAM, pajak kendaraan , BPJS dan sebagainya. Selain top up saldo DANA dan melakukan pembayaran secara online ataupun menggunakan QRIS. Aplikasi dana pada malam hari sering loading lambat dan eror serta gagal namun saldo aman namun tidak dapat melakukan pembayaran karena aplikasi banyak di gunakan orang lain. Dampak dari penggunaan ini selain mempermudah pembayaran dampak negatifnya uang tabungan cepat terkuras karena khilaf melakukan pembayaran online atau belanja online karena terhubung ke semua E-commerce. Namun pengaruh positifnya mempermudah pembelian dan pembayaran-pembayaran seperti BPJS, Pajak kendaraan bermotor, Pendidikan, passport , dompet dhuafa dan

masih banyak lagi. Rahma mengatakan menggunakan aplikasi DANA baru 2 tahun karena merasa perlu untuk melakukan pembayaran-pembayaran agar mudah tinggal klik.

8. Informan kedelapan

Nama : Silvia nuramalia

Angkatan : 2023

Silvia mengatakan ia menggunakan aplikasi DANA sejak tahun 2022, di mana ia menginstal aplikasi DANA karena dompet di gital ini menawarkan transfer ke Bank gratis tanpa biaya admin, dan juga aplikasi membeli top up listrik atau pulsa biasanya adminnya lebih murah di banding aplikasi lainnya. Itulah kenapa ia kemudian menggunakan aplikasi DANA sebagai dompet digitalnya. Dan juga karena mudah dan praktis karena tidak ribet. Namun kurang atau dampak yang didapat karena aplikasi ini apabila banyak yang menggunakan aplikasi ia mengalami gangguan dan eror tidak bisa digunakan sementara waktu. Namun apabila terjadi eror saldo berkurang atau eror saldo berkurang atau terpotong namun ada laporan atau bukti transfer berhasil cukup kita adukan di aplikasi pada pusat bantuan dalam 1x24 jam akan di proses dan uang akan Kembali Itu sebabnya sampai saat ini saya masih setia menggunakan aplikasi DANA karena dapat melakukan pembayaran apa saja lewat aplikasi termasuk menggunakan QRIS saat membayar belanjaan saya.

9. Informan kesembilan

Nama : Putri Alya Karina

Angkatan : 2023

Alya mengatakan aplikasi dompet digital saat ini sangat mempermudah gen Z dan gen Alpha untuk melakukan pembayaran online menggunakan *QRIS* yang sangat praktis. Aplikasi DANA yang sangat populer karena terhubung kesemua *E-commerce*. Hal inilah mempermudah untuk melakukan pembayaran online apabila belanja online. Dan mempermudah untuk tidak membawa uang tunai karena sekarang tinggal scan barcode sudah dapat membayar apa yang kita dibeli di coffee shop atau tempat-tempat yang sudah menyediakan scan barcode. Karena sekarang warung kecil sudah banyak yang menggunakan pembayaran melalui *QRIS*. Dampak dari penggunaan aplikasi ini sangat membantu mempermudah pembayaran-pembayaran dengan biaya admin yang rendah dibanding lainnya. Dan tidak terlalu sering terjadi gangguan atau error. Aplikasi penggunaan ini sangat mudah digunakan.

10. Informan Kesepuluh

Nama : Putri Alya Karina

Angkatan : 2023

Aplikasi DANA merupakan aplikasi yang sering saya gunakan, karena sangat praktis dan mudah di gunakan. Aplikasi ini sangat membantu aplikasi ini membantu apalagi di era sekarang yang serba digital. Aplikasi DANA kurang lebih saya gunakan 4 tahun yang lalu karena sangat mudah di gunakan dan banyak aplikasi pembayaran, top up saldo dan transfer antar BANK dengan mudah. Cuma menggunakan dompet digital ini. Dampak dari penggunaan aplikasi ini adalah

mempermudah tranfer ke sesama pengguna tanpa biaya admin,dan transfer ke BANK juga hanya Rp.2.500 sekali transfer, dan juga membuat saya sering belanja online dengan membayar menggunakan aplikasi karena terhubung ke *E-commerce* dan pembayaran lainya seperti layanan pemerintah sperti sim,pajak daerah dan lainnya.

C. Analisis Terhadap Penggunaan Sistem Pembayaran pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin mengenai Uang Elektronik *E- Money* pada aplikasi DANA

Berdasarkan hasil wawancara yang telah dilakukan dapat disimpulkan hasil penelitian dari judul Penggunaan Sistem Pembayaran Uang Elektronik *E-Money* Pada Aplikasi DANA (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin) sebagai berikut :

a. Pengaruh fitur layanan terhadap minat pengguna E-Wallet pada aplikasi DANA

Pengaruh fitur layanan terhadap minat penggunaan e-wallet pada aplikasi DANA dapat disimpulkan memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap minat penggunaan e-wallet pada aplikasi DANA. Dengan demikian semakin baik dan bermanfaat fitur layanan yang tersedia di aplikasi DANA, semakin tinggi minat penggunaan e-wallet pada aplikasi tersebut. Pengguna meyakini bahwa fitur-fitur tersebut membantu aktivitas keuangan sehari-hari dan meningkatkan kemudahan dan kegunaannya mendorong mereka sering untuk menggunakannya Dengan aplikasi DANA dapat melakukan pembayaran dengan lebih cepat dan praktis.

b. Pengaruh kemudahan terhadap penggunaan E-wallet pada aplikasi DANA

Berdasarkan hasil analisis pengaruh kemudahan terhadap minat penggunaan e-wallet pada aplikasi DANA menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan aplikasi DANA memiliki pengaruh yang signifikan dan positif. Fitur-fitur yang meningkatkan kemudahan penggunaan aplikasi DANA, seperti navigasi yang intuitif, proses pendaftaran yang sederhana, dan instruksi yang jelas penggunaan e-wallet akan membuat pengguna merasa lebih nyaman dan termotivasi untuk menggunakan aplikasi tersebut.

c. Pengaruh keamanan terhadap penggunaan e-Wallet pada aplikasi DANA

Pengaruh keamanan terhadap minat penggunaan e-wallet pada aplikasi DANA, pengguna percaya bahwa e-wallet yang menawarkan tingkat keamanan yang tinggi memberikan manfaat yang signifikan persepsi bahwa transaksi dan data mereka aman meningkatkan keinginan mereka untuk menggunakan aplikasi tersebut.

d. Pengaruh manfaat terhadap penggunaan E-wallet pada aplikasi DANA

1. Penggunaan sistem mampu mempercepat proses

Penggunaan uang elektronik mempercepat proses saat digunakan baik untuk bertransaksi maupun untuk pembayaran parkir dan pembayaran tol yang hanya membutuhkan waktu 2-4 detik saja.

2. Penggunaan sistem mampu meningkatkan efektivitas

Efektivitas pada uang elektronik seperti pengguna tidak perlu membawa sejumlah uang tunai untuk proses pembayaran, pengguna cukup

menyerahkan uang elektronik maka nominal yang tersimpan pada uang elektronik berkurang sesuai dengan transaksi yang dilakukannya tanpa harus menunggu uang kembalian.

3. Penggunaan sistem bermanfaat bagi individu

Penggunaan uang elektronik bermanfaat bagi individu karena memberikan manfaat langsung bagi pengguna karena kecepatannya dan juga keefektifannya.

4. Pengguna sistem menambah tingkat produktivitas individu

Penggunaan uang elektronik dapat menambah produktivitas individu karena kecepatan dan keefektifannya menjadikan transaksi cepat terselesaikan, sehingga tidak membutuhkan waktu yang lebih banyak dan tidak mengganggu aktivitas lainnya selagi transaksi masih berlangsung.

Menurut hasil wawancara Sistem pembayaran uang elektronik pada aplikasi DANA sangat mempengaruhi mahasiswa Perbankan Syariah FEBI UIN Antasari Banjarmasin sebagaimana dipaparkan diatas mereka beranggapan pengaruh dari penggunaan aplikasi DANA sangat banyak yakni mempersingkat waktu dengan menggunakan aplikasi tersebut, efektif dan efisien. Selain itu pengaruhnya banyak manfaat dan dari segi keamanan terjaga sangat berguna karena tidak ribet atau praktis dan mudah digunakan. Penggunaan sistem pembayaran DANA tidak perlu uang kembalian apabila menggunakan fitur yang tersedia. Sedangkan pengaruh dari penelitian ini adalah untuk gambaran bagi yang tidak

menggunakan aplikasi tersebut untuk melihat seberapa besar manfaat dan pengaruhnya bagi yang menggunakan aplikasi tersebut. Baik dari segi manfaat dan kemudahan maupun dari segi keamanannya.

D. Dampak Aplikasi Dana terhadap Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasri Banjarmasin

Aplikasi Dana yaitu aplikasi dompet digital yang pada saat ini banyak digunakan oleh mahasiswa dan mahasiswi. Aplikasi DANA juga sangat membantu aktivitas mahasiswa dalam keseharian karena fitur-fitur yang ada pada aplikasi DANA ini bukan hanya fitur transfer tetapi juga ada macam-macam fitur lainnya, seperti pulsa, data internet, listrik, Tarik saldo, transfer via chat, transfer via bank, PDAM, Telkom, cicilan, Pendidikan, dana donasi, dompet dhuafa, Lazada, bukalapak, dan masih banyak lainnya. Hanya dengan satu aplikasi kita sudah bisa membayar atau membeli semua kebutuhan yang anda inginkan. Karena fitur dalam aplikasi DANA sangat lengkap maka banyak peminat yang menggunakan aplikasi ini, dan juga sudah 10juta kali di download di playstore serta komentar-komentar yang diberikan sangat positif.

Mahasiswa dan mahasiswi perbankan syariah juga mengakui bahwa aplikasi ini sangat membantu karena jika mereka lupa membawa dompet mereka tidak perlu lagi merasa khawatir karena jika mereka mempunyai saldo di dalam DANA mereka bisa melakukan transaksi hanya dengan menggunakan handphone. Karena fitur

layanan yang disediakan oleh DANA tidak perlu merasa khawatir dan fitur layanan memudahkan penggunaanya

Dari hasil wawancara menunjukkan bahwa Sebagian besar pengguna DANA pada mahasiswa dan mahasiswi Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin mengetahui dampak penggunaan aplikasi DANA hal ini dapat diartikan bahwa mereka menerima resiko yang mungkin terjadi. Dengan menerima hal tersebut artinya pengguna memiliki kepercayaan yang tinggi terhadap suatu layanan. Kepercayaan ini didapatkan dari rasa nyaman dan aman yang mereka alami selama menggunakan aplikasi DANA. Kepercayaan merupakan suatu ketersediaan pengguna untuk mengambil resiko dengan tujuan guna memenuhi kebutuhan mereka (Yessica & Sutanto,2010). Berdasarkan wawancara sebagian besar Mahasiswa dan mahasiswi perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin menggunakan aplikasi DANA dengan alasan praktis dan efisien saat digunakan. Selain itu pengaruh lingkungan pun menjadi salah satu factor mereka menggunakan layanan aplikasi DANA. Kemudahan tersebut dibarengi dengan minimnya dampak buruk yang mereka dapatkan selama menggunakan aplikasi. Maka dari itu dapat disimpulkan pengguna cenderung memiliki kepercayaan tinggi Ketika perilaku yang dilakukannya tidak menimbulkan nilai negative bagi dirinya.

Dalam praktik Theory of Reasoned Action, niat individu dipengaruhi oleh perilaku yang terwujud atas sikap serta norma subjektif. Sikap termotivasi oleh hasil dari Tindakan yang sudah dilakukan sebelumnya. Sedangkan norma subjektif terdorong oleh kepercayaan akan anggapan orang lain. Seseorang akan cenderung

melakukan suatu Tindakan Ketika Tindakan tersebut memiliki nilai positif dengan didukung oleh lingkungan individu tersebut. Meskipun ancaman resiko terhadap aplikasi DANA terbilang tinggi namun, kepercayaan pengguna atas layanan yang ditawarkan memiliki hubungan yang positif. Hal ini menandakan jika pengguna memiliki keyakinan kuat pada kemampuan layanan tersebut untuk mengatasi resiko atau memberikan manfaat yang besar. Sehingga mereka tetap percaya terhadap layanan tersebut meskipun memiliki resiko yang tinggi. Disamping pengguna siap menerima dampak resiko, Pengguna tetap berusaha untuk meminimalisir kemungkinan terburuk yang terjadi saat melakukan transaksi pada dompet digital DANA .

Dari hasil penelitian yang dipaparkan diatas tentang dampak dari pembayaran uang elektronik sangat banyak yakni dampak positifnya memberikan kemudahan bagi pengguna, efisiensi transaksi menjadi lebih cepat dan praktis tidak perlu membawa uang tunai dalam jumlah besar serta dapat mempermudah pembayaran mulai dari tol hingga belanja online. penghematan waktu. proses transaksi jadi lebih singkat karena tidak perlu menghitung uang secara fisik atau menunggu kembalian, dari segi keamanan pengguna tidak perlu khawatir akan resiko pencurian uang dan transaksi dilindungi oleh system keamanan seperti PIN atau sidik jari. Serta penawaran promo atau cashback banyak merchant yang bekerja sama menawarkan diskon, cashback atau program menarik lainnya bagi pengguna. Dampak negatifnya meskipun ada keamanan uang elektronik tetap rentan terhadap serangan siber seperti phishing, malware atau peretasan akun. Kemudahan bertransaksi dapat mendorong pengguna

untuk lebih mudah tergoda berbelanja dan melakukan pengeluaran yang tidak perlu. Ketergantungan pada sinyal internet dan ketersediaan mesin atau perangkat untuk transaksi. Dampak negative yang sering terjadi saat sinyal jelek dan terjadi error sistem dan uang terpotong namun hal tersebut dapat dilaporkan namun harus menunggu 1x24jam barulah uang Kembali.