

Pengaruh Penggunaan *E-Wallet* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Makassar

Valerina Gene Paula Latumeten^{1*}, Muhammad Azis², Nur Afiah³

^{1,2,3} Universitas Negeri Makassar

* E-mail Korespondensi: valerina.geneepaula@gmail.com

Information Article

History Article

Submission: 20-05-2026

Revision: 06-06-2026

Published: 14-06-2026

DOI Article:

10.24905/mlt.v6i2.478

A B S T R A K

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan *e-wallet* terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Makassar. Variabel dalam penelitian ini adalah pengelolaan keuangan pribadi sebagai variabel terikat (Y) dan penggunaan *e-wallet* sebagai variabel bebas (X). Populasi penelitian ini adalah mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2022 Universitas Negeri Makassar sebanyak 1.402 mahasiswa, sedangkan sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2022 Universitas Negeri Makassar sebanyak 162 mahasiswa yang tersebar di delapan program studi yang diambil dengan teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner berbasis *Google Form*. Analisis data dilakukan dengan *software Statistical Product and Service Solutions (SPSS)* meliputi analisis statistik deskriptif, uji instrumen data, uji asumsi klasik, analisis regresi linear sederhana dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan *e-wallet* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

Kata Kunci: *E-Wallet*, Pengelolaan Keuangan Pribadi, Mahasiswa

A B S T R A C T

This study aims to analyze the effect of e-wallet usage on personal financial management of students at the Faculty of Economics and Business, Makassar State University. The variables in this study are personal financial management as the dependent variable (Y) and e-wallet usage as the independent variable (X). The population of this study was 1,402 active students of the Faculty of Economics and Business, Makassar State University, class of 2022. While the sample in this study was 162 active students of the Faculty of Economics and Business, class of 2022, Makassar State University, spread across eight study programs, selected using a purposive sampling technique. Data collection was carried out using a Google Form-based questionnaire. Data analysis was performed using Statistical Product and Service Solutions (SPSS) software including descriptive statistical analysis, data instrument testing,

Acknowledgment

classical assumption testing, simple linear regression analysis, and hypothesis testing. The results of this study indicate that e-wallet usage has a positive and significant effect on students' personal financial management.

Key word: *E-Wallet, Personal Finance Management, Students*

© 2026 Published by multiplier. Selection and/or peer-review under responsibility of multiplier

PENDAHULUAN

Kemampuan mengatur keuangan pribadi menjadi hal penting yang wajib dikuasai oleh setiap individu, terutama oleh mahasiswa sebagai generasi muda yang sedang menempuh masa transisi menuju kemandirian sebagai bekal untuk kehidupan di masa depan. Kemampuan merencanakan anggaran, mengontrol pengeluaran, dan mengelola tabungan akan sangat menentukan kesejahteraan finansial seseorang di kemudian hari (Musyarifah, 2020). Sebagai negara dengan tingkat adopsi teknologi finansial yang tinggi, Indonesia mencatat 96% responden telah aktif menggunakan *e-wallet* sebagai sarana transaksi digital (Reynaldi, (2024). Namun, kemudahan bertransaksi yang ditawarkan justru dapat memicu kurangnya kontrol pengeluaran apabila tidak didukung dengan literasi keuangan yang baik.

Kondisi tersebut sejalan dengan tantangan pengelolaan keuangan di kalangan Generasi Z yang dipengaruhi oleh pola hidup modern YOLO (*You Only Live Once*) dan FOMO (*Fear of Missing Out*). Filosofi YOLO yang berfokus pada kepuasan instan dan kurangnya pertimbangan terhadap masa depan diperparah dengan adanya FOMO, di mana rasa gelisah akan ketinggalan tren mendorong pengeluaran yang tidak terencana. Data menunjukkan bahwa sebanyak 39% generasi muda rela berutang demi mengikuti tren yang sedang berlangsung (Widiantari et al., 2023). Penggunaan *e-wallet* yang terkesan "tidak nyata" karena tidak melibatkan uang fisik secara langsung memengaruhi cara mereka mengelola keuangan pribadi.

Salah satu inovasi dalam era digital ini adalah hadirnya *electronic wallet (e-wallet)*, yakni teknologi yang memungkinkan penyimpanan uang secara digital dalam perangkat elektronik khususnya *smartphone*, tanpa memerlukan alat pembayaran konvensional (Woroms et al., 2024). Berdasarkan hasil pra-survei terhadap 100 mahasiswa FEB angkatan 2022 Universitas Negeri Makassar, menunjukkan bahwa 97% responden telah menggunakan *e-wallet* dan 87% di antaranya bertransaksi tiga hingga lima kali dalam sebulan. *E-wallet* yang dominan digunakan adalah Dana (64%), ShopeePay (49%), GoPay (43%), dan OVO (32%). Hal ini

menjadi kendala utama dalam pengelolaan keuangan pribadi, terutama mahasiswa yang umumnya memiliki keterbatasan sumber pendapatan namun dihadapkan pada berbagai godaan untuk berbelanja melalui *platform* digital yang terintegrasi dengan sistem pembayaran elektronik.

METODE

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif kausal untuk menganalisis pengaruh penggunaan *e-wallet* terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa FEB Universitas Negeri Makassar. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner *Google Form* berskala Likert 1–5. Populasi penelitian adalah mahasiswa aktif FEB angkatan 2022 sebanyak 1.402 orang yang dipilih karena memiliki latar belakang keilmuan ekonomi dan keuangan yang relevan. Sampel ditetapkan menggunakan rumus Slovin dengan toleransi 10%, menghasilkan 93 responden yang memenuhi kriteria pengguna *e-wallet* dengan frekuensi tiga hingga lima kali per bulan.

Pengelolaan keuangan pribadi diukur menggunakan tiga indikator sebagai variabel dependen (Y), yakni pengelolaan anggaran, pencatatan pengeluaran, dan disiplin keuangan (Imani et al., 2024). Sementara variabel independen yaitu penggunaan *e-wallet* (X) diukur menggunakan delapan indikator menurut Sari et al., (2021), meliputi pengaruh fitur layanan, periklanan, persepsi manfaat, kegunaan yang dirasakan, sikap konsumen, keamanan, risiko, dan diskon.

Analisis data diawali dengan statistik deskriptif, dilanjutkan uji validitas dan reliabilitas, serta uji asumsi klasik yang mencakup normalitas, linearitas, dan heteroskedastisitas. Selanjutnya, pengujian hipotesis dilakukan menggunakan regresi linear sederhana, uji t, dan uji koefisien determinasi (R^2) untuk mengukur besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Hipotesis

H1: Diduga Penggunaan *E-Wallet* berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Makassar.

HASIL

Penelitian ini berfokus pada mahasiswa FEB Universitas Negeri Makassar angkatan 2022 dengan populasi sebanyak 1.402 mahasiswa. Penentuan sampel menggunakan rumus Slovin sehingga diperoleh 93 responden. Namun, dalam pengumpulan data, diperoleh sebanyak 162 responden. Jumlah tersebut tetap digunakan karena semakin banyak responden yang memenuhi kriteria, semakin representatif data yang diperoleh sehingga meningkatkan keakuratan hasil penelitian.

Analisis Statistik Deskriptif

Tabel 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif

	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation
Penggunaan <i>E-Wallet</i>	162	48	75	67,061	5,038
Pengelolaan Keuangan Pribadi	162	20	30	26,154	2,131

Sumber: SPSS 27, 2026 (data diolah)

Pada tabel 1, hasil statistik deskriptif menunjukkan bahwa variabel Penggunaan *E-Wallet* (X) memiliki nilai minimum 48 dan maksimum 75 dengan rata-rata sebesar 67,061 serta standar deviasi 5,038. Sementara itu, variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) memiliki nilai minimum 20 dan maksimum 30 dengan rata-rata sebesar 26,15 serta standar deviasi 2,131. Nilai standar deviasi pada kedua variabel yang lebih kecil dari nilai rata-rata menunjukkan bahwa data terdistribusi dengan baik.

Uji Instrumen Data

Berdasarkan uji validitas yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel Penggunaan *E-Wallet* dan Pengelolaan Keuangan Pribadi memiliki nilai r hitung berkisar antara 0,369 hingga 0,651 yang seluruhnya lebih besar dari nilai rtabel yaitu 0,154. Dengan demikian, seluruh item pernyataan pada kuesioner dinyatakan valid.

Berdasarkan uji reliabilitas yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa semua item pernyataan terkait Penggunaan *E-Wallet* memiliki nilai Cronbach Alpha sebesar 0,807 dan Pengelolaan Keuangan Pribadi sebesar 0,635 sehingga dapat disimpulkan bahwa nilai Cronbach Alpha yang memiliki nilai $>0,60$ pada masing-masing variabel dapat dinyatakan reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Uji normalitas menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov (K-S) dengan kriteria keputusan bahwa data dinyatakan berdistribusi normal apabila nilai signifikansi $>0,05$, dan tidak berdistribusi normal apabila nilai signifikansi $<0,05$.

Tabel 2 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	
N	162
Kolmogorov-Smirnov Z	.064
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200 ^d

Sumber: SPSS 27, 2026 (data diolah)

Berdasarkan pada tabel 2, nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed) sebesar 0,200 $>0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi secara normal.

1) Uji Linearitas

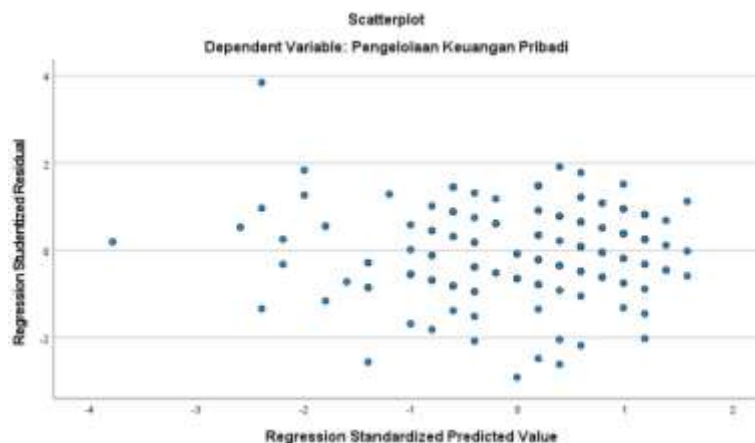
Tabel 3 Hasil Uji Linearitas

Deviation from Linearity	N	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
	162	88,083	21	4,192	1,399	0,129

Sumber: SPSS 27, 2026 (data diolah)

Berdasarkan uji tersebut, diperoleh nilai dari sig. *deviation from linearity* sebesar 0,129 $>0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa hubungan antarvariabel bersifat linear.

2) Uji Heteroskedastisitas



Gambar 1. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Sumber: SPSS 27, 2026 (data diolah)

Berdasarkan grafik *scatterplot* pada gambar 1, terlihat bahwa titik-titik data menyebar secara acak dan tidak membentuk pola tertentu baik di atas maupun di bawah angka 0 pada sumbu Y. Hal ini menunjukkan bahwa tidak terdapat gejala heteroskedastisitas pada model regresi dalam penelitian ini, sehingga asumsi homoskedastisitas terpenuhi dan model regresi

dinyatakan layak digunakan.

Analisis Regresi Linear Sederhana

Tabel 4 Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana

<i>Coefficients</i>					
Model	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
(Constant)	10,363	1,868		5,549	<0,001
Penggunaan <i>E-Wallet</i>	0,235	0,028	0,557	8,478	<0,001

Sumber: SPSS 27, 2026

Berdasarkan tabel 4, hasil yang diperoleh nilai constant (α) sebesar 10,363 sedangkan nilai penggunaan *e-wallet* (b/kofisien regresi) sebesar 0,235. Adapun persamaan regresi linear sederhana sebagai berikut:

$$Y = 10,363 + 0,235X + e$$

Kesimpulan:

- Konstanta sebesar 10,363 sehingga besaran konstanta menunjukkan bahwa jika penggunaan *e-wallet* diasumsikan konstan, maka pengelolaan keuangan pribadi sebesar 10,995.
- Koefisien variabel penggunaan *e-wallet* sebesar 0,235 koefisien bernilai positif artinya antara penggunaan *e-wallet* dengan pengelolaan keuangan pribadi memiliki hubungan positif sehingga jika penggunaan *e-wallet* meningkat 1% maka pengelolaan keuangan pribadi akan meningkat sebesar 23,5%.

Uji Hipotesis

Uji Parsial

Tabel 5 Hasil Uji Parsial (t)

<i>Coefficients</i>					
Model	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
(Constant)	10,363	1.868		5,548	<0,001
Penggunaan <i>E-Wallet</i>	0,235	0,028	0,557	8,478	<0,001

Sumber: SPSS 27, 2026

Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan, dapat diketahui nilai t_{hitung} sebesar 8,478 > t_{tabel} 1,974 (Uji t ini dilakukan pada tingkat $\alpha = 5\%$, dengan derajat kebebasan $(dk) = 162 - 1 - 1 = 160$) yang menunjukkan arah berpengaruh dan memiliki nilai signifikansi yaitu <0.001 lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel penggunaan *e-wallet* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

<i>Model Summary</i>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,545 ^a	0,310	0,306	1,77573

Sumber: SPSS 27, 2026 (data diolah)

Berdasarkan tabel 6, diketahui nilai *R Square* adalah sebesar 0,310. Besarnya angka koefisien determinasi adalah 0,310 atau sama dengan 31%. Angka tersebut mengandung arti bahwa variabel penggunaan *e-wallet* berpengaruh terhadap variabel pengelolaan keuangan pribadi (Y) sebesar 31%.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *e-wallet* berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa FEB Universitas Negeri Makassar. Penggunaan *e-wallet* tidak hanya dimanfaatkan sebagai alat pembayaran digital, tetapi juga membantu mahasiswa dalam mengontrol dan mengelola keuangan sehari-hari. Melalui fitur-fitur seperti riwayat transaksi, notifikasi saldo, dan pencatatan pengeluaran otomatis, mahasiswa dapat memantau arus keuangan secara lebih mudah sehingga mendorong perilaku yang lebih disiplin dalam mengatur pengeluaran, menyusun anggaran, serta membedakan kebutuhan dan keinginan. Kemudahan akses dan penggunaan *e-wallet* juga membuat mahasiswa lebih terbiasa melakukan pengelolaan keuangan secara praktis dan terencana.

Hasil penelitian ini sejalan dengan *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikemukakan oleh Fred Davis, yang menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh persepsi kemudahan dan persepsi manfaat. Dalam penelitian ini, mahasiswa memandang *e-wallet* sebagai teknologi yang mudah digunakan dan memberikan manfaat nyata dalam membantu pengelolaan keuangan pribadi. Selain itu, hasil penelitian juga mendukung teori *Behavioral Finance* yang menunjukkan bahwa perilaku keuangan individu dipengaruhi oleh kebiasaan dan pengambilan keputusan dalam mengelola keuangan. Dengan adanya penggunaan *e-wallet*, mahasiswa menjadi lebih mampu mengontrol konsumsi, memantau arus kas, dan membangun kebiasaan pengelolaan keuangan yang lebih baik dan bertanggung jawab.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Makassar, penggunaan *e-wallet* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Penggunaan *e-wallet* membantu mahasiswa mengatur pengeluaran, memantau arus keuangan, serta membangun kebiasaan finansial yang lebih

disiplin dan terencana melalui fitur-fitur seperti riwayat transaksi dan notifikasi saldo. Semakin baik penggunaan *e-wallet*, maka semakin baik pula kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadinya secara bertanggung jawab.

DAFTAR PUSTAKA

- Diva, M., & Anshori, M. I. (2024). Penggunaan *E-Wallet* Sebagai Inovasi Transaksi Digital: *Literatur Review*. *MULTIPLE: Journal of Global and Multidisciplinary*, 2(6), 1991–2002. <https://journal.institercom-edu.org/index.php/multiple>
- Fatimah, N., & Susanti. (2018). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 6(1), 48–57.
- Febrianti, A. (2024). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan E-Wallet Terhadap Impulse Buying Pada Generasi Z (Di SMA Negeri 2 Tegineneng) Oleh : ANISA FEBRIYANTI Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO 1446 H / 2024 M* [Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro].
- Imani, L. N., Fatimah, T., Septyaningsih, D., & Sanjaya, R. (2024). Pengaruh Penggunaan *E-Wallet* terhadap perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Universitas Pamulang Tangerang Selatan. *Maeswara : Jurnal Riset Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(6), 52–61. <https://doi.org/10.61132/maeswara.v2i6.1450>
- Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2021). Perkembangan Financial Teknologi (*Fintech*) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *ISTITHMAR : Jurnal Pengembangan Ekonomi Islam*, 4(2), 141–163. <https://doi.org/10.30762/itr.v4i2.3044>
- Musyarifah, N. (2020). Pengaruh Kontrol Diri, *Financial Literacy*, Dan Jenis Kelamin Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Mahasiswa. *Jurnal Manajemen, Vol-1*, 43–44. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jepk/article/view/752>
- Purwanto, H., Nugraha, R. W., Hamdani, D. S., & Rizky, M. (2023). Pengelolaan Keuangan Pribadi Menggunakan Teknologi Citra Digital Berbasis Website. *Is The Best Accounting Information Systems and Information Technology Business Enterprise This Is Link for OJS Us*, 7(2), 136–150. <https://doi.org/10.34010/aisthebest.v7i2.8957>
- Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (*Fintech*) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat. *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 80–91. <https://doi.org/10.56486/kompleksitas.vol11no1.220>