

Peran Literasi Keuangan Digital, Kemudahan Akses Teknologi Dan Promosi Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Dana (Studi Kasus Mahasiswa di Kota Malang)

Ica Ameliana *)

Jeni Susyanti **

Ety Saraswati ***

Email : 22201081013@unisma.ac.id

Universitas Islam Malang

Abstract

The rapid development of digital financial technology has encouraged the increasing use of e-wallets in Indonesia. However, students' intention to use the DANA e-wallet is still influenced by several factors, including digital financial literacy, ease of technology access, and promotional activities carried out by service providers. This study aims to analyze the influence of digital financial literacy, ease of technology access, and promotion on students' intention to use the DANA e-wallet in Malang City. This study employed a quantitative approach using an explanatory research design. Primary data were collected through questionnaires distributed to 119 students who use the DANA e-wallet in Malang City, selected using purposive random sampling. The data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS. The results indicate that digital financial literacy, ease of technology access, and promotion each have a positive and significant effect on students' intention to use the DANA e-wallet. Simultaneously, these three independent variables also have a significant effect on the intention to use the DANA e-wallet. The coefficient of determination (R^2) of 0.698 indicates that 69.8% of the variation in students' intention to use the DANA e-wallet is explained by these variables, while the remaining 30.2% is influenced by other factors outside the scope of this study. In conclusion, improving digital financial literacy, enhancing ease of technology access, and implementing effective promotional strategies can significantly increase students' intention to use the DANA e-wallet as a digital payment method.

Keywords: *Digital Financial Literacy, Ease of Technology Access, Promotio, DANA E-wallet.*

Pendahuluan

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah mendorong transformasi sistem pembayaran dari metode konvensional menuju pembayaran digital. Salah satu bentuk inovasi tersebut adalah electronic wallet (e-wallet), yang memungkinkan pengguna melakukan berbagai transaksi secara cepat, mudah, aman, dan efisien melalui perangkat seluler. Peningkatan penggunaan e-wallet di Indonesia didukung oleh tingginya penetrasi internet, meningkatnya penggunaan smartphone, serta berkembangnya ekosistem ekonomi digital. DANA menjadi salah satu aplikasi e-wallet yang banyak digunakan oleh masyarakat, khususnya mahasiswa, karena menawarkan berbagai kemudahan transaksi, seperti pembayaran non-tunai, transfer dana, pembelian pulsa, pembayaran tagihan, hingga berbagai program promosi yang menarik. Namun, tingginya penggunaan e-wallet juga berpotensi mendorong perilaku konsumtif apabila tidak diimbangi dengan kemampuan mengelola keuangan secara bijaksana.

Literasi keuangan digital menjadi faktor penting yang membantu individu memahami, mengelola, dan mengambil keputusan keuangan secara tepat dalam memanfaatkan layanan keuangan digital. Selain itu, kemudahan akses teknologi berdasarkan *Technology Acceptance Model* (TAM) menjelaskan bahwa semakin mudah suatu teknologi digunakan, maka semakin tinggi pula minat

seseorang untuk menggunakannya. Faktor lain yang turut memengaruhi minat penggunaan *e-wallet* adalah promosi, seperti cashback, diskon, voucher, dan program loyalitas yang mampu meningkatkan daya tarik konsumen terhadap layanan pembayaran digital. Hasil penelitian terdahulu menunjukkan bahwa kemudahan akses teknologi dan promosi berpengaruh positif terhadap penggunaan *e-wallet*, sedangkan pengaruh literasi keuangan digital masih menunjukkan hasil yang beragam sehingga masih terdapat research gap yang perlu dikaji lebih lanjut (Rahayu, 2022).

Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan digital, kemudahan akses teknologi, dan promosi terhadap minat penggunaan *e-wallet* DANA pada mahasiswa di Kota Malang. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu manajemen, khususnya di bidang perilaku konsumen dan keuangan digital, serta menjadi masukan bagi penyedia layanan *e-wallet* dalam menyusun strategi peningkatan minat penggunaan aplikasi pembayaran digital.

Landasan Teori Dan Pengembangan Hipotesis

Minat Penggunaan *E-wallet* Dana

Minat merupakan kecenderungan individu untuk memiliki ketertarikan, keinginan, dan kesiapan melakukan suatu perilaku di masa mendatang. Menurut Khoiriyah et al., (2023) minat (*behavioral intention*) adalah dorongan seseorang untuk melakukan suatu tindakan berdasarkan keyakinan bahwa perilaku tersebut memberikan manfaat sesuai dengan kebutuhannya. Dalam konteks *financial technology (fintech)*, minat menggunakan *e-wallet* terbentuk karena pengguna merasakan manfaat, kemudahan, dan keamanan dari layanan yang digunakan. Oleh karena itu, minat menggunakan aplikasi DANA tercermin dari keinginan pengguna untuk memanfaatkan layanan keuangan digital secara berkelanjutan dalam aktivitas pembayaran, transfer, dan transaksi sehari-hari karena dianggap mampu memberikan pengalaman yang cepat, praktis, terjangkau, dan aman.

Peran Literasi Keuangan

Putri & Widarno (2025) menyatakan bahwa literasi keuangan digital merupakan kemampuan penting yang menjadi dasar individu dalam mengambil keputusan keuangan secara tepat serta bijak dalam memanfaatkan layanan keuangan digital, seperti mobile banking, *e-wallet*, dan investasi daring. Sejalan dengan itu, Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2021) menjelaskan bahwa literasi keuangan digital berperan dalam meningkatkan inklusi keuangan melalui pemahaman masyarakat terhadap layanan keuangan berbasis teknologi sekaligus mendorong perilaku keuangan yang bertanggung jawab di era digital.

Kemudahan Akses Teknologi

Setiawan & Sutrisno (2023) menyatakan bahwa kemudahan penggunaan merupakan keyakinan individu bahwa suatu teknologi dapat dipelajari, dikendalikan, dan digunakan dengan mudah tanpa memerlukan usaha yang besar, sehingga mampu meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam menyelesaikan pekerjaan. Oleh karena itu, semakin tinggi kemudahan akses teknologi yang dirasakan pengguna, semakin besar pula kecenderungan mereka untuk menerima dan menggunakan teknologi tersebut.

Promosi

Meiliana & Sari (2024) menyatakan bahwa promosi merupakan strategi komunikasi pemasaran yang berperan penting dalam memperkenalkan, menarik perhatian, dan memengaruhi konsumen agar menggunakan produk atau layanan, termasuk *e-wallet*, sehingga dapat meningkatkan kesadaran dan minat konsumen. Sejalan dengan itu, Hanum (2021) menjelaskan bahwa promosi merupakan fondasi bisnis yang bertujuan membangun hubungan jangka panjang dengan konsumen, membujuk calon

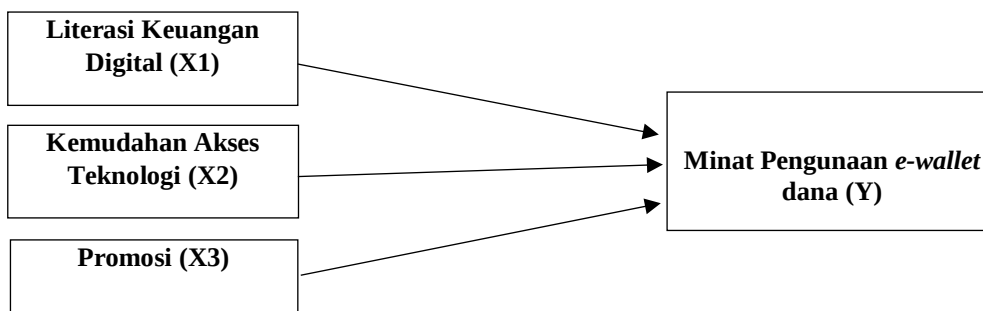
pembeli untuk melakukan transaksi, serta mendukung pencapaian tujuan perusahaan dalam memperoleh laba.

Hipotesis Penelitian

H1: Literasi Keuangan Digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna aplikasi keuangan digital.

H2: Kemudahan akses teknologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi keuangan digital.

H3 : Promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi keuangan digital.



Gambar 1. Kerangka Konseptual

Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian *explanatory research*, yaitu penelitian yang bertujuan menjelaskan hubungan kausal antara variabel independen dan variabel dependen melalui pengujian hipotesis Sugiyono (2023). Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 119 mahasiswa di Kota Malang yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data yang terkumpul kemudian dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS untuk menguji pengaruh literasi keuangan digital, kemudahan akses teknologi, dan promosi terhadap minat penggunaan *e-wallet* DANA Ghozali (2021).

Hasil Penelitian Dan Pembahasan

Uji Instrumen

Tabel 1. Hasil Uji Validitas

Variabel	Indikator	r tabel	r hitung	Keterangan
Peran Literasi Keuangan	X1.1	0.1801	0.839	Valid
	X1.2	0.1801	0.821	Valid
	X1.3	0.1801	0.786	Valid
	X1.4	0.1801	0.793	Valid
	X1.5	0.1801	0.833	Valid
	X1.6	0.1801	0.797	Valid
	X1.7	0.1801	0.837	Valid
	X1.8	0.1801	0.796	Valid
	X1	0.1801	1	Valid
Kemudahan Akses Teknologi	X2.1	0.1801	0.816	Valid
	X2.2	0.1801	0.830	Valid
	X2.3	0.1801	0.876	Valid
	X2.4	0.1801	0.842	Valid
	X2.5	0.1801	0.823	Valid
	X2.6	0.1801	0.848	Valid
	X2.7	0.1801	0.843	Valid
	X2.8	0.1801	0.840	Valid
	X2	0.1801	1	Valid
Promosi	X3.1	0.1801	0.797	Valid
	X3.2	0.1801	0.810	Valid
	X3.3	0.1801	0.789	Valid
	X3.4	0.1801	0.817	Valid
	X3.5	0.1801	0.753	Valid

Variabel	Indikator	r tabel	r hitung	Keterangan
	X3.6	0.1801	0.821	Valid
	X3.7	0.1801	0.852	Valid
	X3.8	0.1801	0.741	Valid
	X3.9	0.1801	0.844	Valid
	X3.10	0.1801	0.832	Valid
	X3	0.1801	1	Valid
Minat Pengguna Aplikasi e-wallet Dana	Y1.1	0.1801	0.797	Valid
	Y1.2	0.1801	0.824	Valid
	Y1.3	0.1801	0.763	Valid
	Y1.4	0.1801	0.785	Valid
	Y1.5	0.1801	0.822	Valid
	Y1.6	0.1801	0.816	Valid
	Y1.7	0.1801	0.802	Valid
	Y1.8	0.1801	0.809	Valid
	Y1	0.1801	1	Valid

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Tabel 2. Hasil Uji Reabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Peran Literasi Keuangan	0,791	Reliabel
Kemudahan Akses Teknologi	0,794	Reliabel
Promosi	0,783	Reliabel
Minat Penggunaan Aplikasi e-wallet Dana	0,789	Reliabel

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Tabel 3. Hasil Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		119
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.51842766
Most Extreme Differences	Absolute	.061
	Positive	.061
	Negative	-.045
Test Statistic		.061
Asymp. Sig. (2-tailed)		0.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Tabel 4. Hasil Uji MultikoleniaritasCoefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta				Tolerance	VIF
1(Constant)	-3.093	1.989			-1.555	.123		
X1	.348	.052	.360		6.646	.000	.895	1.117
X2	.395	.053	.425		7.486	.000	.816	1.225
X3	.311	.044	.386		7.136	.000	.897	1.115

a. Dependent Variable: Y1

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Tabel 5. Hasil Uji HeteroskedastisitasCoefficients^a

Coefficients					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.348	1.150		2.911	.004
X1	-22.463	15.282	-.149	-1.470	.145
X2	-.011	.033	-.036	-.342	.733
X3	.013	.029	.050	.469	.640

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Tabel 6. Hasil Uji tCoefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1(Constant)	-.3093	1.989		-1.555	.123
X1	.348	.052	.360	6.646	.000
X2	.395	.053	.425	7.486	.000
X3	.311	.044	.386	7.136	.000

a. Dependent Variable: Y1

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Tabel 7. Hasil Uji fANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	5568.302	3	1856.101	88.602	.000 ^b
Residual	2409.110	115	20.949		
Total	7977.412	118			

a. Dependent Variable: Y1

b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Sumber: Data Primer diolah menggunakan SPSS 2026

Implikasi Hasil Penelitian

Penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan digital, kemudahan akses teknologi, dan promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet DANA, baik secara parsial maupun simultan. Implikasi penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan digital melalui edukasi, penyediaan teknologi yang mudah diakses dan digunakan, serta pelaksanaan strategi promosi yang menarik dan berkelanjutan dapat meningkatkan minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet DANA. Selain itu, temuan ini memperkuat relevansi Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB) dalam menjelaskan perilaku penggunaan layanan keuangan digital. Bagi penyedia layanan e-wallet, hasil penelitian ini dapat dijadikan dasar dalam merancang strategi pengembangan layanan dan pemasaran yang berorientasi pada peningkatan pengalaman pengguna, sedangkan bagi akademisi, penelitian ini dapat menjadi referensi untuk pengembangan kajian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi adopsi teknologi keuangan digital.

Kesimpulan, Keterbatasan Dan Saran

Kesimpulan

1. Literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa di Kota Malang
2. Kemudahan akses teknologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa di Kota Malang.
3. Promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa di Kota Malang.

Keterbatasan

Pada pelaksanaan penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yaitu:

1. Penelitian memiliki keterbatasan yaitu perbedaan latar belakang pendidikan, usia, maupun tingkat pendapatan dapat menghasilkan perilaku penggunaan *e-wallet* yang berbeda.
2. Jawaban responden bergantung pada tingkat kejujuran dan pemahaman masing-masing.
3. Jawaban responden tidak dapat sepenuhnya dihindari sehingga dapat memengaruhi hasil penelitian
4. keterbatasan dalam pengumpulan data responden yang berasal dari beberapa universitas di Kota Malang dan Keterbatasan akses.

Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi minat penggunaan *e-wallet* DANA.
2. Penelitian selanjutnya disarankan mengombinasikan kuesioner dengan metode lain, seperti wawancara atau observasi.
3. Peneliti selanjutnya disarankan untuk meminimalkan jawaban responden dengan memberikan penjelasan yang lebih rinci mengenai setiap pernyataan dalam kuesioner
4. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan responden dengan melibatkan lebih banyak mahasiswa dari berbagai universitas sehingga distribusi sampel menjadi lebih merata

Referensi

- Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 26. In *Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Hanum, G. (2021). *Buku Ajar Biokimia Dasar Edisi Revisi*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.21070/2018/978-602-5914-14-0>.
- Khoiriyah, S. U., Halim, M., & Zulkarnaeni, A. S. (2023). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi Dana*.
- Meiliana, R., & Sari, I. A. (2024). Pengaruh Fitur Layanan, Keamanan Dan Promosi terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana pada Mahasiswa Universitas PGRI Semarang. *Jurnal Spirit Edukasia*, 04(01), 25–29.
<http://journal.upgris.ac.id/index.php/spiritedukasia/article/view/19813>
- Putri, R. R., & Widarno, B. (2025). Peran Self Control Pada E-Money dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Solo Raya. *Economic Reviews Journal*, 4(4), 1790–1797. <https://doi.org/10.56709/mrj.v4i4.901>
- Rahayu, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital: Studi pada Generasi Z di Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 1–15.
<https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.142682>
- Setiawan, E., & Sutrisno, E. (2023). Pengaruh Kemudahan Pengguna E-Wallet Dana Pada Mahasiswa Di Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Dirgantara*, 16(1), 129–140.
- Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D.

Ica Ameliana Adalah Mahasiswa FEB Unisma
Jeni Susyanti Adalah Dosen Tetap FEB Unisma
Ety Saraswati Adalah Dosen Tetap FEB Unisma