



DOI: <https://doi.org/10.38035/jmpd.v4i1>
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>

Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* DANA: Peran Inovasi Teknologi, Keamanan Data, dan Literasi Keuangan Digital (*Literature review*)

Tiara Setiawati¹, Ni Nyoman Sawitri², Dovina Navanti³

¹Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Jakarta, Indonesia, 202210325268@mhs.ubharajaya.ac.id

²Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Jakarta, Indonesia, nyoman.sawitri@dsn.ubharajaya.ac.id

³Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Jakarta, Indonesia, dovina.navanti@dsn.ubharajaya.ac.id

Corresponding author: 202210325268@mhs.ubharajaya.ac.id¹

Abstrak: Perkembangan teknologi digital meningkatkan penggunaan *e-wallet* sebagai alat pembayaran non-tunai di Indonesia. Keputusan penggunaan *e-wallet* Dana dipengaruhi oleh inovasi teknologi, keamanan data, dan literasi keuangan digital. Artikel ini bertujuan untuk mensintesis penelitian terdahulu guna merumuskan hipotesis mengenai pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap keputusan penggunaan. Metode yang digunakan adalah Systematic Literature Review (SLR) dengan pendekatan kualitatif berdasarkan artikel ilmiah yang relevan. Hasil kajian menunjukkan bahwa inovasi teknologi melalui kemudahan dan manfaat layanan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan. Keamanan data meningkatkan kepercayaan dan rasa aman, sedangkan literasi keuangan digital memperkuat kemampuan pengambilan keputusan yang rasional. Temuan ini menjadi dasar perumusan hipotesis untuk penelitian empiris selanjutnya.

Keyword: *E-wallet*, Inovasi Teknologi, Keamanan Data, Literasi Keuangan Digital, Keputusan Penggunaan.

Abstract: The development of digital technology has increased the use of e-wallets as non-cash payment instruments in Indonesia. The decision to use the DANA e-wallet is influenced by technological innovation, data security, and digital financial literacy. This study aims to synthesize previous research in order to formulate hypotheses regarding the influence of these variables on usage decisions. The method employed is a qualitative Systematic Literature Review (SLR) based on relevant scholarly articles. The findings indicate that technological innovation, reflected in perceived ease of use and usefulness, positively influences usage decisions. Data security enhances user trust and sense of safety, while digital financial literacy strengthens rational decision-making. These findings provide a foundation for future empirical research.

Keyword: E-wallet, technological innovation, data security, digital financial literacy, usage decision

PENDAHULUAN

Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi digital pada era industri 4.0 telah mendorong transformasi di berbagai sektor kehidupan, termasuk pada sistem pembayaran non-tunai melalui pemanfaatan e-wallet (Oktareza et al., 2024; Nursal et al., 2022). Digitalisasi menghadirkan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam bertransaksi, sehingga mendorong meningkatnya adopsi layanan keuangan digital di Indonesia, khususnya di kalangan generasi muda (Fadhilah & Rianto, 2023). Tingginya penetrasi internet di Pulau Jawa menunjukkan intensitas aktivitas digital yang tinggi, termasuk di wilayah perkotaan seperti Kota Bekasi yang didukung oleh infrastruktur internet yang memadai (APJII, 2022; Sabila, 2025). Kondisi ini memperkuat penggunaan layanan financial technology, salah satunya e-wallet, sebagai bagian dari gaya hidup masyarakat modern (Nugraha et al., 2022; Inggiharti, 2020).

Keputusan penggunaan teknologi digital, termasuk e-wallet, dapat dijelaskan melalui Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB) yang menekankan peran persepsi kemanfaatan, kemudahan, sikap, serta kepercayaan dalam membentuk keputusan pengguna (Davis, 1989; Ajzen, 1991; Rosli et al., 2023).

Dalam konteks e-wallet, inovasi teknologi berperan dalam meningkatkan kemudahan dan manfaat layanan, keamanan data berkontribusi terhadap rasa aman dan kepercayaan pengguna, sedangkan literasi keuangan digital membantu pengguna memahami manfaat, risiko, serta cara penggunaan *e-wallet* secara optimal (Tian et al., 2023; Hariyani & Prasetyo, 2024). Meskipun penggunaan *e-wallet*, termasuk Dana, menunjukkan tingkat adopsi yang cukup tinggi secara nasional, berbagai penelitian terdahulu masih menunjukkan adanya perbedaan temuan mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan, khususnya terkait peran keamanan data dan literasi keuangan digital (Insight Asia, 2023; Populix, 2022; Zhang et al., 2023). Kondisi tersebut menunjukkan perlunya kajian yang merangkum dan menganalisis hasil penelitian sebelumnya secara komprehensif.

Dari latar belakang yang telah dipaparkan, tujuan penulisan artikel ini adalah untuk membangun hipotesis sebagai dasar bagi penelitian selanjutnya terkait determinan keputusan penggunaan *E-Wallet* DANA. Secara khusus, artikel ini bertujuan untuk merumuskan:

- 1) Pengaruh perkembangan teknologi inovatif terhadap keputusan masyarakat dalam memanfaatkan E-Wallet Dana;
- 2) Pengaruh tingkat perlindungan serta keamanan data terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan E-Wallet Dana; dan
- 3) Pengaruh pemahaman serta kemampuan literasi keuangan digital terhadap keputusan masyarakat dalam memilih E-Wallet Dana sebagai alat pembayaran.

METODE PENULISAN ARTIKEL

Penulisan artikel ini dilakukan melalui pendekatan kajian literatur (*library research*) yang dipadukan dengan metode *Systematic Literature Review* (SLR) serta dianalisis menggunakan pendekatan kualitatif. Sumber data diperoleh dari berbagai publikasi ilmiah yang diakses secara daring melalui Google Scholar, Mendeley, dan berbagai database akademik digital lainnya.

Systematic Literature Review merupakan metode penelitian yang bertujuan untuk menelaah kembali suatu topik tertentu secara sistematis dengan berfokus pada pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan. Proses ini meliputi tahapan identifikasi, seleksi, evaluasi, dan sintesis literatur berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan sebelumnya, dengan mengutamakan bukti dari penelitian yang relevan dan berkualitas. Pendekatan ini dilakukan secara terstruktur, transparan, dan eksplisit dalam menjelaskan tujuan, sumber data, prosedur, serta penarikan kesimpulan.

Pendekatan Systematic Literature Review memiliki keunggulan dalam menghasilkan temuan yang valid dan dapat diaplikasikan, karena disusun berdasarkan sintesis dari berbagai hasil penelitian terdahulu yang membahas fenomena tertentu secara komprehensif (Latifah & Ritonga, 2020).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil

Berdasarkan latar belakang, tujuan penelitian, serta metode yang telah ditetapkan, maka hasil penelitian dalam artikel ini dipaparkan sebagai berikut:

Inovasi Teknologi

Inovasi teknologi merupakan Tahapan perancangan serta implementasi inovasi teknologi terbaru yang bertujuan meningkatkan efisiensi, menciptakan nilai tambah, serta memberikan solusi yang lebih efektif bagi pengguna. Menurut Pratama et al. (2024), inovasi teknologi mencerminkan kemampuan organisasi atau individu dalam mengadaptasi dan mengimplementasikan teknologi untuk menghasilkan metode yang lebih unggul dibandingkan sebelumnya.

Inovasi tidak hanya terbatas pada penemuan, tetapi juga pada penerapan teknologi yang mampu mengubah cara kerja, pola konsumsi, dan gaya hidup masyarakat. Dalam ekonomi digital, inovasi teknologi berperan penting dalam meningkatkan daya saing perusahaan. Selain itu, Amalia dan Sawitri (2023) menegaskan bahwa keberhasilan inovasi sangat ditentukan oleh kemampuannya memberikan kemudahan, kenyamanan, dan kepercayaan bagi pengguna. Dengan demikian, inovasi teknologi menjadi faktor kunci dalam memenuhi kebutuhan, meningkatkan kepuasan pengguna, serta memperkuat posisi perusahaan di era ekonomi digital.

Adapun Indikator Inovasi Teknologi menurut Tu et al. (2022) dan Priyono (2017)

1. Relative Advantage

E-wallet memberikan kemudahan, kecepatan, dan kenyamanan dalam bertransaksi dibandingkan metode pembayaran tradisional, sehingga dipersepsikan memiliki keunggulan yang jelas oleh pengguna.

2. Compatibility

E-wallet dinilai sesuai dengan kebutuhan dan gaya hidup pengguna karena dapat digunakan untuk berbagai transaksi sehari-hari seperti belanja, transportasi, dan pembayaran tagihan.

3. Complexity / Ease of Use

Inovasi dalam proses transaksi e-wallet tercermin dari kemudahan penggunaan dan fitur yang efisien, sehingga mendorong minat pengguna untuk terus memanfaatkan aplikasi.

4. Trialability

Kesempatan mencoba e-wallet memungkinkan pengguna memahami manfaat dan fitur yang ditawarkan, sehingga pengalaman positif meningkatkan keberlanjutan penggunaan.

5. Observability

Manfaat e-wallet mudah diamati di lingkungan sosial, yang memperkuat persepsi positif dan mendorong adopsi teknologi oleh pengguna lain.

Inovasi Teknologi ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah (Farras Fadhilah & Muhammad Richo Rianto, 2023; Galang, J., & Ramdhan, H. 2023).

Keamanan Data

Keamanan data merupakan upaya perlindungan data dari akses, penggunaan, atau penyalahgunaan yang tidak sah guna menjaga kerahasiaan, integritas, dan ketersediaan informasi. Dalam penggunaan *e-wallet* di Indonesia, keamanan data mencakup perlindungan

data pribadi dan transaksi keuangan pengguna dari ancaman kejahatan siber. Keamanan data tidak hanya berkaitan dengan aspek teknis, tetapi juga memengaruhi tingkat kepercayaan pengguna terhadap penyedia layanan *e-wallet* (Bodhi & Tan, 2022).

Keamanan data yang baik dapat meningkatkan kepercayaan pengguna, yang selanjutnya mendorong keputusan penggunaan *e-wallet*, termasuk aplikasi Dana (Saefulhaq & H. Ali, 2024). Menurut Rohendi dan Kharisma (2024), Aldboush dan Ferdous (2023), serta Kumari et al. (2025), keamanan data dalam layanan keuangan digital dapat diukur melalui beberapa indikator utama sebagai berikut:

- 1. Perlindungan Data Pribadi**

Menggambarkan sejauh mana pengguna memiliki kontrol terhadap data pribadi yang disimpan oleh layanan, seperti kemampuan mengubah atau menghapus data.

- 2. Keamanan Transaksi**

Mencerminkan persepsi pengguna terhadap efektivitas mekanisme keamanan transaksi, seperti enkripsi dan verifikasi, dalam melindungi aktivitas keuangan.

- 3. Kepercayaan pada Sistem Keamanan Teknis**

Menunjukkan tingkat keyakinan pengguna terhadap sistem autentikasi dan perlindungan teknis aplikasi dalam mencegah akses tidak sah.

- 4. Rasa Aman dalam Penyimpanan dan Pengiriman Data**

Mengukur tingkat kekhawatiran pengguna terhadap risiko kebocoran atau penyalahgunaan data selama proses penyimpanan dan transmisi.

- 5. Sistem Otentikasi yang Kuat**

Menggambarkan keterlibatan pengguna dalam memanfaatkan fitur keamanan tambahan, seperti autentikasi dua faktor atau sistem biometrik, guna melindungi akun mereka.

Keamanan Data ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah (Putri, Andriani, & Surya, 2023; Saputra & Ridhaningsih, 2025; Utomo & Rahman, 2024).

Literasi Keuangan Digital

Literasi keuangan digital adalah kemampuan seseorang dalam memahami dan memanfaatkan layanan keuangan berbasis digital secara bijak dan efektif mengelola, dan mengambil keputusan keuangan secara efektif melalui pemanfaatan teknologi finansial. Literasi keuangan digital menekankan pada pengetahuan, keterampilan, dan kepercayaan diri dalam menggunakan layanan keuangan berbasis teknologi secara aman dan efisien. Menurut Koskelainen et al. (2023), literasi keuangan digital mencakup kemampuan menggunakan produk keuangan digital, mengelola risiko, serta melindungi data pribadi di lingkungan digital. Selain itu, Maulidah et al. (2022) menyatakan bahwa literasi keuangan digital meliputi pemahaman terhadap fitur, manfaat, risiko, dan aspek keamanan produk keuangan digital. Dengan demikian, literasi keuangan digital menjadi faktor penting bagi Pengguna dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet* karena mendukung pengambilan keputusan keuangan yang aman, efisien, dan rasional di era digital.

Adapun indikator Literasi Keuangan Digital menurut Chhillar (2024), Choung dan Pak (2025), serta OECD (n.d.)

- 1. Digital Financial Knowledge**

Menggambarkan pengetahuan pengguna mengenai hak, kewajiban, serta aspek perlindungan dan keamanan dalam penggunaan layanan keuangan digital.

- 2. Digital Financial Attitude**

Mencerminkan sikap dan kepercayaan pengguna terhadap manfaat layanan keuangan digital dalam membantu pengelolaan keuangan.

3. Digital Financial Behaviour

Menunjukkan perilaku penggunaan layanan keuangan digital secara rutin dalam transaksi sehari-hari sebagai bentuk penerapan literasi digital.

4. Digital Financial Risk & Control

Mengukur kesadaran pengguna terhadap risiko transaksi digital serta kemampuan dalam menerapkan langkah pengendalian keamanan.

5. Digital Financial Skill

Menggambarkan kemampuan teknis pengguna dalam menggunakan layanan keuangan digital secara mandiri untuk berbagai aktivitas keuangan.

Literasi Keuangan Digital ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah (Khairunnisa et al, 2025; Wardani, N. S., & Pituringsih, E. 2025; Nguyen, T. T., 2024).

Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan merupakan proses pemilihan alternatif tindakan untuk memenuhi kebutuhan atau keinginan tertentu (Schiffman & Kanuk, 2010). Dalam penggunaan e-wallet, keputusan pengguna mencerminkan proses kognitif dan afektif sebelum memutuskan untuk menggunakan atau melanjutkan penggunaan layanan digital. Kotler dan Keller (2016) menyatakan bahwa keputusan penggunaan teknologi dipengaruhi oleh persepsi manfaat, kemudahan, serta faktor emosional seperti kepercayaan dan rasa aman.

Keputusan penggunaan e-wallet melalui beberapa tahapan, yaitu pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, evaluasi alternatif, keputusan penggunaan, dan perilaku pasca penggunaan. Pada aplikasi DANA, keputusan ini dipengaruhi oleh inovasi teknologi, literasi keuangan digital, serta keamanan data yang membentuk pemahaman dan rasa aman pengguna dalam bertransaksi digital.

Adapun Indikator Keputusan Penggunaan E-Wallet menurut Effendy et al. (2021), Wardana et al. (2022), dan Mohd Reza (2024)

1. Keputusan Adopsi

Mencerminkan keputusan pengguna untuk mengadopsi e-wallet karena kemudahan penggunaan dibandingkan metode pembayaran tradisional.

2. Niat Penggunaan Berkelanjutan (Continuance Intention)

Menggambarkan niat pengguna untuk terus menggunakan e-wallet secara rutin setelah adopsi awal.

3. Niat Rekomendasi (Recommendation Intention)

Menunjukkan keinginan pengguna untuk merekomendasikan e-wallet kepada orang lain berdasarkan pengalaman positif.

4. Preferensi dan Evaluasi Pengalaman

Mencerminkan pilihan pengguna terhadap aplikasi e-wallet tertentu berdasarkan fitur, keamanan, dan kenyamanan dibandingkan aplikasi lain.

Pengambilan Keputusan ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah Fadilah & Andriani (2025), Sawitri et al. (2023), (Hapsari et al. (2025).

Review Artikel Relevan

Penelitian ini melakukan penelaahan terhadap artikel-artikel ilmiah yang relevan sebagai dasar dalam perumusan hipotesis penelitian. Review penelitian terdahulu dilakukan dengan mengkaji temuan utama dari masing-masing penelitian, serta mengidentifikasi persamaan dan perbedaannya dengan rencana penelitian yang akan dilakukan. Dengan demikian, penelitian terdahulu yang dirangkum dalam Tabel 1 digunakan sebagai landasan teoritis dan empiris untuk memperkuat arah dan kontribusi penelitian ini.

Tabel 1: Hasil Penelitian Relevan

No	Author (Tahun)	Hasil Riset Terdahulu	Persamaan Dengan Artikel Ini	Perbedaan Dengan Artikel Ini	H
1	Pratama & Candiwan (2025)	Perceived ease of use, perceived usefulness, perceived security, dan trust berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan e-wallet DANA	Sama-sama meneliti faktor teknologi terhadap keputusan penggunaan e-wallet	Penelitian tersebut menambahkan variabel trust sebagai mediator	H1
2	Molwen et al. (2025)	Persepsi mengenai kemudahan penggunaan dan manfaat yang dirasakan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pemakaian DANA secara nyata.	Sama-sama menguji pengaruh inovasi teknologi terhadap penggunaan e-wallet	Fokus pada mahasiswa dan penggunaan aktual, bukan keputusan konseptual	H1
3	Putri et al. (2022)	Persepsi terhadap keamanan data menjadi faktor utama yang memengaruhi keputusan seseorang dalam menggunakan e-wallet.	Sama-sama menguji pengaruh keamanan data terhadap keputusan	Tidak memasukkan literasi keuangan digital	H2
4	Saputra & Ridhaningsih (2025)	Perceived security berpengaruh signifikan terhadap continuance intention penggunaan e-wallet	Variabel keamanan data terhadap penggunaan e-wallet	Menguji niat berkelanjutan, bukan keputusan awal	H2
5	Hariyani & Prasetyo (2024)	Pemahaman literasi keuangan digital berdampak positif terhadap cara Generasi Z menggunakan e-wallet.	Sama-sama menguji literasi keuangan digital terhadap penggunaan e-wallet	Fokus pada perilaku penggunaan, bukan keputusan konseptual	H3
6	Amalia & Sawitri (2023)	Pemahaman literasi keuangan dan keyakinan diri dalam mengelola keuangan (financial self-efficacy) memengaruhi keputusan seseorang untuk menggunakan ShopeePay.	Sama-sama menguji literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan	Objek penelitian ShopeePay, bukan DANA	H3

Pembahasan

Berdasarkan kajian teori, pembahasan dalam artikel literature review ini difokuskan pada penelaahan artikel-artikel ilmiah yang relevan, analisis hubungan dan pengaruh antarvariabel, serta penyusunan kerangka konseptual sebagai dasar perencanaan penelitian. Selanjutnya, berdasarkan hasil kajian tersebut, pembahasan artikel ini menekankan pada integrasi temuan penelitian terdahulu guna merumuskan hubungan antarvariabel dan membangun konseptual berpikir penelitian yang sistematis.

1. Pengaruh Inovasi Teknologi terhadap Keputusan

Beberapa penelitian empiris telah menunjukkan bahwa inovasi teknologi yang tercermin melalui kemudahan penggunaan, fitur layanan, keamanan, dan persepsi kegunaan berperan penting dalam memengaruhi keputusan individu menggunakan *e-wallet* Dana, hasil studi oleh Pratama & Candiwan menunjukkan bahwa *perceived ease of use*, *perceived usefulness*, *perceived security*, dan *trust* secara bersama-sama signifikan memengaruhi niat penggunaan *e-wallet* Dana, yang menunjukkan bahwa aspek teknologi dan kepercayaan merupakan pendorong adopsi layanan fintech ini (Pratama & Candiwan, 2025). Penelitian lain juga menemukan bahwa persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap penggunaan aktual Dana di kalangan mahasiswa, menunjukkan bahwa

teknologi yang lebih mudah dipahami dan dirasakan manfaatnya dapat memperkuat keputusan penggunaan (Molwen et al., 2025).

Selaras dengan itu, studi yang dilakukan oleh Akmal, et.al (2025) memperlihatkan bahwa *perceived ease of use*, *perceived usefulness*, dan *perceived security* memiliki pengaruh positif terhadap *continuance intention* untuk terus menggunakan *e-wallet* Dana, yang merefleksikan pentingnya inovasi teknologi dalam mempertahankan pengguna lama sekaligus menarik pengguna baru. Selain itu, Penelitian yang dilakukan oleh Ramadhani dan Nasir (2025) menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan dan fitur layanan yang inovatif mampu meningkatkan keputusan penggunaan aplikasi DANA di kalangan mahasiswa, terutama ketika dikaitkan dengan gaya hidup digital mereka yang semakin adaptif terhadap teknologi pembayaran modern. Temuan-temuan ini secara konsisten menunjukkan bahwa inovasi teknologi yang mampu memperbaiki pengalaman pengguna, memberikan manfaat nyata, serta meningkatkan rasa aman, secara signifikan memengaruhi keputusan pengguna dalam memilih dan menggunakan *e-wallet* DANA dalam transaksi finansial digital.

Inovasi teknologi berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA, hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Pratama & Candiwan (2025), Molwen et al. (2025), Akmal et al. (2025), serta Ramadhani & Nasir (2025).

2. Pengaruh Keamanan Data terhadap Keputusan Penggunaan

Keamanan data merupakan faktor krusial yang memengaruhi tingkat kepercayaan pengguna terhadap layanan *e-wallet*. Dalam transaksi digital, keamanan data tidak hanya mencakup perlindungan informasi pribadi pengguna, tetapi juga meliputi sistem enkripsi transaksi serta jaminan perlindungan dari risiko penipuan dan kebocoran data. Tingginya tingkat keamanan yang dirasakan pengguna akan menumbuhkan rasa aman dan meningkatkan keyakinan dalam menggunakan layanan keuangan digital.

Putri et al. (2022) menyatakan bahwa persepsi keamanan data menjadi faktor yang paling dominan dalam memengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet*, karena rasa aman yang dirasakan pengguna mampu meningkatkan kepercayaan sekaligus mendorong niat penggunaan secara berkelanjutan. Sejalan dengan temuan tersebut, Saputra dan Ridhaningsih (2025) menemukan bahwa *perceived security* berpengaruh signifikan terhadap *continuance intention* penggunaan *e-wallet*, di mana semakin baik tingkat keamanan yang dirasakan, maka semakin kuat niat dan keputusan pengguna untuk terus menggunakan layanan tersebut.

Selain itu, Saefulhaq dan H. Ali (2024) menjelaskan bahwa pengelolaan keamanan informasi yang efektif dapat meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem digital, yang pada akhirnya berkontribusi langsung terhadap keputusan penggunaan aplikasi keuangan digital. Oleh karena itu, jaminan keamanan data menjadi landasan penting dalam pembentukan keputusan penggunaan *e-wallet*, khususnya pada Generasi Z yang memiliki tingkat sensitivitas tinggi terhadap isu privasi dan keamanan dalam lingkungan digital.

Keamanan data berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA, hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Putri et al. (2022), Saputra & Ridhaningsih (2025), serta Saefulhaq & H. Ali (2024).

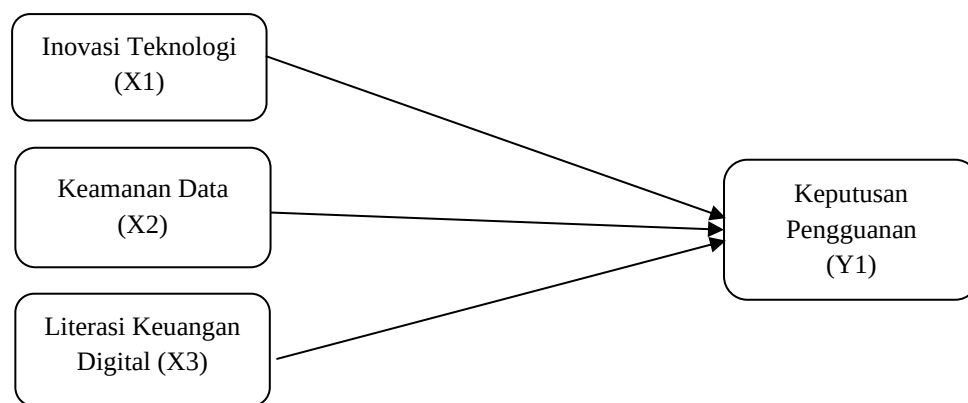
3. Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Keputusan Penggunaan

Literasi keuangan digital merupakan kemampuan individu dalam memahami, mengelola, dan memanfaatkan layanan keuangan berbasis teknologi secara tepat dan aman. Tingkat literasi yang baik memungkinkan pengguna untuk mengambil keputusan keuangan yang lebih rasional serta memahami risiko yang melekat dalam transaksi digital. Hariyani dan Prasetyo (2024) menyatakan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh positif terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* pada Generasi Z, karena individu dengan tingkat pemahaman finansial yang tinggi cenderung lebih percaya diri dalam melakukan transaksi digital.

Selanjutnya, Amalia dan Sawitri (2023) menemukan bahwa literasi keuangan dan *financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan ShopeePay, yang menunjukkan bahwa pemahaman finansial berperan penting dalam adopsi teknologi keuangan digital. Sejalan dengan temuan tersebut, Nur Aisyah dan Hapzi Ali (2023) menegaskan bahwa literasi keuangan digital mampu meningkatkan efektivitas penggunaan layanan keuangan digital serta memperkuat kepercayaan pengguna. Penelitian oleh Nurfadhilah et al. (2025) juga memperkuat hasil tersebut dengan menunjukkan adanya hubungan yang signifikan antara literasi keuangan digital dan keputusan penggunaan e-wallet di kalangan mahasiswa. Dengan demikian, semakin tinggi tingkat literasi keuangan digital seseorang, semakin besar kemampuannya dalam mengambil keputusan yang bijak dan aman dalam menggunakan e-wallet. Literasi keuangan digital berpengaruh terhadap keputusan penggunaan e-wallet, hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Hariyani & Prasetio (2024), Amalia & Sawitri (2023), Nur Aisyah & Hapzi Ali (2023), serta Nurfadhilah et al. (2025).

Kerangka konseptual Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, pembahasan dan penelitian relevan, maka di peroleh kerangka konseptual artikel ini seperti gambar 1 di bawah ini.



Gambar 1: Kerangka Konseptual

Berdasarkan gambar kerangka konseptual di atas, maka:

1. Inovasi teknologi (X_1) memengaruhi keputusan penggunaan (Y_1).
2. Keamanan data (X_2) memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan (Y_1).
3. Literasi keuangan digital (X_3) berdampak pada keputusan penggunaan (Y_1).

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan tujuan penelitian, temuan, dan pembahasan yang telah dilakukan, kesimpulan dari artikel ini adalah sebagai dasar perumusan hipotesis untuk penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Inovasi teknologi memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan.
2. Keamanan data berpengaruh terhadap keputusan penggunaan.
3. Literasi keuangan digital memengaruhi keputusan penggunaan.

Saran

Meskipun penelitian ini telah mengkaji pengaruh inovasi teknologi, keamanan data, dan literasi keuangan digital terhadap keputusan penggunaan e-wallet, masih terdapat faktor lain yang berpotensi memengaruhi keputusan tersebut, seperti promosi, kemudahan akses, kepercayaan merek, kualitas layanan, serta faktor sosial. Dengan demikian, penelitian

berikutnya sebaiknya memasukkan variabel-variabel tambahan tersebut guna memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet.

REFERENSI

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Akmal, N. A., Listyorini, S., & Wijayanto, A. (2025). *Pengaruh perceived ease of use, perceived usefulness dan perceived security terhadap continuance intention to use pengguna e-wallet DANA di Kota Semarang*. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 14(1), 111–121. Diakses dari <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jiab/article/view/45028>
- Aldboush, H. H. H., & Ferdous, M. (2023). *Building Trust in Fintech: An Analysis of Ethical and Privacy Considerations in the Intersection of Big Data, AI, and Customer Trust*. *International Journal of Financial Studies*, 11(3), 90. <https://doi.org/10.3390/ijfs11030090>
- Amalia, V., Sawitri, N. N., Wibowo, A., Noor Fikri, N. & Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi & Bisnis, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. (2023). *The effect of financial literacy and financial self-efficacy on decisions to use ShopeePay digital payment services (In Generation X in Kampung Delima, East Bekasi)*. *Ekonomika*, 12(1), 362–373. Diakses dari <https://ejournal.penerbitjurnal.com/index.php/ekonomika/article/view/466>
- Bodhi, S., & Tan, D. (2022). Keamanan Data Pribadi Dalam Sistem Pembayaran E-Wallet Terhadap Ancaman Penipuan Dan Pengelabuan (Cybercrime). *UNES Law Review*, 4(3), 297–308. <https://doi.org/10.31933/unesrev.v4i3.236>
- Chhillar, Swaranjeet Arora, & Preeti Chawla. (2024). Measuring Digital Financial Literacy: Scale Development and Validation. *Thailand and The World Economy*, 42(1), 110–145. retrieved from <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/TER/article/view/270077>
- Choung, Y., Pak, T.-Y., & Chatterjee, S. (2025). Digital Financial Literacy and Life Satisfaction: Evidence from South Korea. *Behavioral Sciences*, 15(1), 94. <https://doi.org/10.3390/bs15010094>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Effendy, F., Hurriyati, R., & Hendrayati, H. (2021). *Perceived usefulness, perceived ease of use, and social influence: Intention to use e-wallet*. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 208, 374–379. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.210831.060>
- Fadhilah, F., & Muhammad Richo Rianto. (2023). Determinants Influencing the Decision to Use the ShopeePay Digital Wallet in Generation Z in North Bekasi City. *Journal of Scientific Research, Education, and Technology (JSRET)*, 2(1), 162–172. <https://doi.org/10.58526/jsret.v2i1.57>
- Fadilah, N., & Andriani, N. (2025). *Consumer preferences and decision-making in digital payments: A systematic review using the Technology Acceptance Model (TAM)*. *Asian Journal of Management Analytics*, 4(2), 531–546. <https://doi.org/10.55927/ajma.v4i2.14295>
- Galang, J., & Ramdhan, H. (2023). *Analysis of the acceptance level of e-wallet as a non-cash payment method among Indonesian students*. *IAIC Transactions on Sustainable Digital Innovation (ITSDI)*, 5(1), 67–75. <https://doi.org/10.34306/itsdi.v5i1.611>
- Hariyani, R., & Prasetyo, T. (2024). Consumer behavior generasi Z: Aspek e-wallet dan financial literacy. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 4(2), 34–41. <https://doi.org/10.31294/jab.v4i2.3725>
- Haryanto, A. T. (2022). Jumlah pengguna internet Indonesia tembus 210 juta (APJII). *Detik*

- Inet*. <https://inet.detik.com/telecommunication/d-6119064/jumlah-pengguna-internet-indonesia-tembus-210-juta>
- Inggiharti, N. (2020). Pengaruh electronic wallet terhadap kegiatan keuangan Indonesia (Perbandingan aplikasi electronic wallet milik perusahaan financial technology terhadap aplikasi electronic wallet milik BUMN). *University of Bengkulu Law Journal*, 5(1), 74–88. <https://doi.org/10.33369/ubelaj.5.1.74-88>
- Khairunnisa, F., Ramadhani, E., Wulandari, S. A. P., & Alfi, F. (2025). Exploring the mediating role of digital literacy and moderating role of security perception in fintech trust and digital payment adoption. *Talent: Journal of Economics and Business*, 3(3), 176–186. <https://doi.org/10.59422/jeb.v3i03.977>
- Koskelainen, T., Kalmi, P., Scornavacca, E., & Vartiainen, T. (2023). Financial literacy in the digital age—A research agenda. *Journal of Consumer Affairs*, 57(1), 507–528. <https://doi.org/10.1111/joca.12510>
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing management* (15th ed.). Pearson.
- Kumari, S., Sindhu, K., & Kumari, K. K. (2025). *Securing Fintech : Evaluating the impact of multi – factor authentication on Cyber Threats*. April. <https://doi.org/10.47392/IRJASH.2025.020>
- Latifah, L., & Ritonga, I. (2020). Systematic Literature Review (SLR): Kompetensi Sumber Daya Insani Bagi Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(1), 63–80. <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i1.2763>
- Maulidah, H., Krisdiyawati, K., & Utami, E. U. S. (2022). Peran Financial Technology Berbasis Digital Payment System E-Wallet dalam Meningkatkan Literasi Keuangan. *Owner*, 6(4), 3324–3332. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i4.1105>
- Mohd Reza, M. D. S. binti, Tan, S.-H., Chong, L.-L., & Ong, H. B. (2024). *Continuance usage intention of e-wallets: Insights from merchants*. *International Journal of Information Management Data Insights*, 4(2), 100254. <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2024.100254>
- Molwen, E., Caroline, C., Tamia, B. A., Yulina, P. D., Lie, J., & Yossinomita, Y. (2025). *Persepsi manfaat dan kemudahan dalam penggunaan e-wallet DANA: Studi adopsi teknologi finansial digital pada mahasiswa Universitas Dinamika Bangsa*. *Jurnal Manajemen Teknologi dan Sistem Informasi (JMS)*, 5(2), 1183–1191. <https://doi.org/10.33998/jms.2025.5.2.2535>
- Nguyen, T. T., Tran, T. N. H., Do, T. H. M., Dinh, T. K. L., Nguyen, T. U. N., & Dang, T. M. K. (2024). *Digital literacy, online security behaviors and E-payment intention*. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2), 100292. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100292>
- Nugraha, D. P., Setiawan, B., Nathan, R. J., & Fekete-Farkas, M. (2022). Fintech Adoption Drivers for Innovation for SMEs in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 8(4). <https://doi.org/10.3390/joitmc8040208>
- Nur Aisyah, S., & Hapzi Ali. (2023). The Effect of Digital Transaction Effectiveness, Financial Inclusion and Customer Satisfaction on Company Profits. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 4(3), 454–464. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v4i3.1966>
- Nurfadhilah, D., Aisyah, I., & Sartika, S. H. (2025). *E-wallet di kalangan mahasiswa: Apakah literasi keuangan digital dan persepsi keamanan menjadi faktor penentu?* *Jureksi: Jurnal Riset Ekonomi Syariah dan Bisnis Digital*, 3(2). <https://doi.org/10.59841/jureksi.v3i2.2599>
- Nursal, M. F., Komariah, N. S., & Rianto, M. R. (2022). Pengaruh money saving, time saving, pendapatan dan lingkungan sosial terhadap keputusan menggunakan aplikasi online food pada masyarakat Muslim di Kota Bekasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 1769–1775. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5777>

- OECD / INFE survey instrument to measure digital financial literacy Table of contents. (n.d.). Oktareza, D., Noor, A., Saputra, E., & Yulianingrum, A. V. (2024). *Transformasi Digital 4.0: Inovasi yang Menggerakkan Perubahan Global*. 2(3), 661–672. <https://doi.org/10.70193/cendekia.v2i3.98>
- Pratama, I. K. S., & Candiwan. (2025). Pengaruh perceived ease of use, perceived usefulness, perceived security, dan trust terhadap niat penggunaan e-wallet DANA: Studi berbasis Technology Acceptance Model (TAM). *eProceedings of Management*, 12(5). Diakses dari <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/28218>
- Pratama, S., Yuniar, T., Hendrawan, W. P., & Noviyanti, I. (2024). *Pengaruh Strategi Inovasi Terhadap Penggunaan Teknologi Informasi Dalam Industri UMKM*. 2(2). <https://doi.org/10.55606/jubima.v2i2.3046>
- Priyono, A. (2017). Trust and risk in online transaction behavior. *Jurnal Siasat Bisnis*, 21(1), 88–106. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol21.iss1.art6>
- Putri, A. W., Andriani, W., & Surya, F. (2022). Pengaruh perceived usefulness, ease of use, security dan risk terhadap penggunaan e-wallet pada mahasiswa Politeknik Negeri Padang. *Accounting Information System, Taxes and Auditing Journal (AISTA Journal)*, 1(2), 80–87. <https://doi.org/10.30630/aista.v1i2.18>
- Ramadhani, A. N., & Nasir, M. (2025). *The influence of e-wallet usage on the decision to use the Dana application for transactions among state university students in Central Java*. Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE), 8(1), 1799–1818. <https://doi.org/10.31538/ijse.v8i1.6219> — Diakses dari <https://e-journal.uac.ac.id/index.php/ijse/article/view/6219>
- Rohendi, A., & Kharisma, D. B. (2024). Personal data protection in fintech: A case study from Indonesia. *Journal of Infrastructure, Policy and Development*, 8(7), Article 4158. <https://doi.org/10.24294/jipd.v8i7.4158>
- Rosli, M. S., Saleh, N. S., Md. Ali, A., & Abu Bakar, S. (2023). Factors Determining the Acceptance of E-Wallet among Gen Z from the Lens of the Extended Technology Acceptance Model. *Sustainability (Switzerland)*, 15(7), 1–23. <https://doi.org/10.3390/su15075752>
- Sabila, F. (2025). Bekasi dan Jakarta Selatan jadi kota dengan internet tercepat di Indonesia. *Teknologi.id*. <https://teknologi.id/insight/bekasi-dan-jakarta-selatan-jadi-kota-dengan-internet-tercepat-di-indonesia>
- Saefulhaq, M. K. M., & Ali, H. (2024). Determinasi sumber daya informasi: Teknologi informasi, keamanan informasi dan manajemen. *IJESM Indonesian Journal of Economics and Strategic Management*, 2(4), 3033–3043. <https://doi.org/10.69718/ijesm.v2i4.379>
- Saputra, R., & Ridhaningsih, F. (2025). *The influence of perceived ease of use and perceived security regarding continuance intention to use e-wallet DANA with hedonic value as a mediating variable (case study on students of Padang State University)*. International Journal of Economics and Management Research, 4(1), 316–328. <https://doi.org/10.55606/ijemr.v4i1.316>
- Sawitri, E., Riana, D., & Hadiani, S. (2023). *Combination of Technology Acceptance Model and decision-making process to study retentive consumer behavior on online shopping*. International Journal of Informatics, Information System and Computer Engineering (INJIISCOM), 4(1), 23–30. <https://doi.org/10.34010/injiiscom.v4i1.9414>
- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2010). *Consumer behavior* (10th ed.). Pearson Education.
- Tian, Y., Chan, T. J., Suki, N. M., & Kasim, M. A. (2023). Moderating role of perceived trust and perceived service quality on consumers' use behavior of Alipay e-wallet system: The

- perspectives of Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior. *Human Behavior and Emerging Technologies*, 2023, Article 5276406. <https://doi.org/10.1155/2023/5276406>
- Tu, M., Wu, L., Wan, H., Ding, Z., Guo, Z., & Chen, J. (2022). *The Adoption of QR Code Mobile Payment Technology During COVID-19: A Social Learning Perspective*. 12(February), 1–10. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.798199>
- Utomo, B. C., & Rahman, A. A. (2024). Analisis kesadaran keamanan data pribadi pada pengguna e-wallet DANA. *JRST (Jurnal Riset Sains dan Teknologi)*, 8(2), 155–166. <https://doi.org/10.30595/jrst.v8i2.21162>
- Wardana, A. A., Saputro, E. P., Wahyuddin, M., & Abas, I. (2022). The effect of convenience, perceived ease of use, and perceived usefulness on intention to use e-wallet (Empirical study on Generation Z in Surakarta). *Advances in Economics, Business and Management Research*, 218, 386–395. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.220602.051>
- Wardani, N. S., & Pituringsih, E. (2025). The influence of technological innovation, financial literacy, and financial risk on customer adoption at Seabank. *E-Jurnal Akuntansi*, 35(6), 1739–1751. <https://doi.org/10.24843/EJA.2025.v35.i06.p16>
- Zhang, W., Siyal, S., Riaz, S., Ahmad, R., Hilmi, M. F., & Li, Z. (2023). Data security, customer trust and intention for adoption of fintech services: An empirical analysis from commercial bank users in Pakistan. *SAGE Open*, 13(3), 1–17. <https://doi.org/10.1177/21582440231181388>