

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN DALAM  
PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL (E-WALLET)  
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

**Disusun oleh :**

**ANDRIAN TITUS HERYANTO**  
**NPM : 2261201003091**



**UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN  
FAKULTAS EKONOMI  
2026**

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Andrian Titus Heryanto  
Nomor Pokok Mahasiswa : 2261201003091  
Universitas : Merdeka Pasuruan  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Judul Skripsi : Analisis Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan  
Dompet Digital (*E-wallet*) Pada Mahasiswa  
Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan

Pasuruan, 29 Januari 2026

DISETUJUI DAN DITERIMA :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

(Dra. A. Ratna Pudyaningsih, M.M)

(Pramita Sukma W., S.E, M.S.A)

Dekan Fakultas Ekonomi

(Dra. A. Ratna Pudyaningsih, M.M)

## HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen, pada tanggal 29 Januari 2026

### **TIM PENGUJI :**

- |                                      |                                                                                                        |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Yufenti Oktafiah, S.E, M.S.A      | 1. Ketua.....       |
| 2. Dra. A. Ratna Pudyaningsih, M.M   | 2. Sekretaris.....  |
| 3. Pramita Sukma Wardani, S.E, M.S.A | 3. Anggota.....   |



## **SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT (ORISINALITAS)**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : Andrian Titus Heryanto
2. NPM : 2261201003091
3. Alamat Rumah : Perumahan Papan Bestari I, Blok BB No. 09, Tembokrejo, Kota Pasuruan.

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

**“ANALISIS PERILAKU KEUANGAN DALAM PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL (E-WALLET) PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN”**

Adalah hasil kerja Tulisan saya sendiri bukan hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel: Thesis ataupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang kami tulis adalah hasil Plagiat maka kami bersedia menerima sangsi.

Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan.

Pasuruan, 29 Januari 2026

Yang Membuat



Andrian Titus Heryanto

# SURAT KETERANGAN PENELITIAN



## UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN FAKULTAS EKONOMI TERAKREDITASI "BAIK"

Keputusan LAMEMBA No. 1785/DE/A.5/AR.10/XI/2024  
Jalan Ir. H. Juanda No.68 Telp.( 0343 ) 5611087 Fax. 420926 PASURUAN- 67129

### SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN

Nomor : 014/FE-UMP/SKET/I/2026

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Dra. A. RATNA PUDYANINGSIH, MM.**  
N U P T K : 5962736637230032  
J a b a t a n : Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Merdeka Pasuruan

Menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa :

Nama : **ANDRIAN TITUS HERYANTO**  
N P M : 2261201003091  
Semester / Tahun Akademik : VII (Tujuh) / 2025/2026  
Alamat : Perum Papan Bestari I Blok BB-09  
Kota Pasuruan

yang bersangkutan telah selesai melakukan penelitian di Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan mulai tanggal 15 Oktober 2025 sampai dengan tanggal 15 Januari 2026 untuk memperoleh data dalam rangka penyusunan skripsi berjudul :

**"ANALISIS PERILAKU KEUANGAN DALAM PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL (E-WALLET) PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN".**

Demikian Surat Keterangan ini kami buat dengan sebenarnya, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pasuruan, 19 Januari 2025

Dekan  
  
**Dra. A. RATNA PUDYANINGSIH, MM.**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Andrian Titus Heryanto

Nomor Pokok Mahasiswa : 2261201003091

Universitas : Merdeka Pasuruan

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Tempat dan Tgl. Lahir : Pasuruan, 23 September 2004

Alamat : Perumahan Papan Bestari I, Blok BB No.09,  
Kelurahan Tembokrejo, Kecamatan Purworejo,  
Kota Pasuruan (67118).

Nama orang tua (Ayah) : Alm. Heryanto Handojo

(Ibu) : Nataliya Susanti

Riwayat Pendidikan

- : 1. TK Bahtera Indonesia (2009-2010)
- 2. SD Bahtera Indonesia (2010-2016)
- 3. SMP Bahtera Indonesia (2016-2019)
- 4. SMAK Mgr. Soegijapranata Kota Pasuruan  
(2019-2022)
- 5. Mahasiswa Aktif Universitas Merdeka  
Pasuruan (2022-2026)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Karena Masa Depan Sungguh Ada, dan  
Harapanmu Tidak Akan Hilang.  
(Amsal 23:18)

Karena TUHANlah yang memberikan  
hikmat, dari mulut-Nya datang  
pengetahuan dan kepandaian.  
(Amsal 2:6)

Mintalah, maka akan diberikan kepadamu;  
carilah, maka kamu akan mendapat; ketoklah,  
maka pintu akan dibukakan bagimu.  
(Matius 7:7)

Skripsi ini saya persembahkan untuk  
kedua orang tua, Alm. Papa Hery dan  
Mama Natalia, Kakak Hendra serta Tante  
Yeyen. Semoga kedepannya menjadi  
berkat dan motivasi untuk penulis.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Dompet Digital (*E-Wallet*) Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan” dapat terselesaikan dengan baik dan lancar sesuai dengan waktu yang direncanakan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Merdeka Pasuruan. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Sang Juruslamat, Tuhan Yesus Kristus yang selalu ada disetiap langkah kehidupan penulis, terutama dalam menyelesaikan pendidikan ini dengan tepat waktu. Terima kasih karena selalu memberikan harapan dan pertolongan ditengah keputusasaan. Terimakasih telah menolong penulis meraih impian yang diharapkan.
2. Dr. Ir. Sulistyawati, M.P, selaku Rektor Universitas Merdeka Pasuruan yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Merdeka Pasuruan.
3. Dra. A. Ratna Pudyaningsih, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan, sekaligus Dosen Pembimbing I yang tak kenal

lelah memberikan masukan, saran, dan evaluasi berharga untuk penyempurnaan skripsi ini.

4. Pramita Sukma Wardani, S.E, M.S.A., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan yang telah membimbing dan memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat.
6. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan yang mendukung proses belajar, memenuhi proses administrasi, dan memberikan pelayanan dengan sabar.
7. Teruntuk kedua orang tua dan kakak tercinta serta keluarga besar “Mama” dan “Moteng Family”, terimakasih telah memberikan doa, semangat, perhatian dan bimbingan moral selama proses penyusunan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk kalian sebagai bukti perjuangan menyandang gelar Sarjana Manajemen.
8. Teruntuk Tante Dwi Cahyani (Yeyen), terimakasih telah memberikan dukungan doa, bimbingan, motivasi dan jerih payahnya membiayai perkuliahan penulis dari awal hingga pada akhirnya untuk menyelesaikan tahap skripsi ini.
9. Sahabat seperjuangan dalam perkuliahan maupun penyusunan skripsi ini yang senantiasa selalu memberikan semangat, memberikan motivasi, memberi bantuan dan menghibur satu sama lain sehingga skripsi ini dapat selesai.

10. Kepada terinisial “AG”, terimakasih telah mendukung dan mensupport tanpa henti penulis dalam penyelesaian skripsi ini sampai selesai.
11. Kepada pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.
12. Kepada diri sendiri, Andrian Titus Heryanto yang sudah mampu bertahan dan menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Terima kasih sudah berjuang dan mengusahakan yang terbaik dalam hidupmu. Apapun kurang dan lebihmu, kamu sudah berhasil. Good Job !

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran untuk perbaikan lebih lanjut. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat, baik bagi dunia akademik maupun bagi pihak-pihak lain yang berkepentingan di bidang ekonomi.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat menjadi kontribusi yang berarti dan memberikan inspirasi untuk penelitian selanjutnya.

Pasuruan, 29 Januari 2026



Andrian Titus Heryanto

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT.....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
A. Perilaku Keuangan .....	10
1. Definisi Perilaku Keuangan .....	10
2. Teori-teori Dalam Perilaku Keuangan ( <i>Behavior Finance</i> ) .....	11

3. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan .....	12
4. Indikator Perilaku Keuangan.....	15
<b>B. <i>Financial Technology</i>.....</b>	<b>16</b>
1. Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	16
2. Perkembangan <i>Financial Technology</i> .....	17
3. Fungsi <i>Financial Technology</i> .....	18
4. Jenis-jenis <i>Financial Technology</i> .....	20
<b>C. Dompet Digital .....</b>	<b>21</b>
1. Pengertian Dompet Digital.....	21
2. Kelebihan dan Kekurangan Dompet Digital .....	23
<b>D. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>27</b>
<b>E. Kerangka Konseptual .....</b>	<b>29</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
<b>A. Desain Penelitian .....</b>	<b>32</b>
<b>B. Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>33</b>
<b>C. Ruang Lingkup Penelitian.....</b>	<b>34</b>
<b>D. Lokasi Penelitian.....</b>	<b>35</b>
<b>E. Jenis Data .....</b>	<b>35</b>
<b>F. Informan Penelitian .....</b>	<b>36</b>
<b>G. Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>39</b>
<b>H. Teknik Keabsahan Data.....</b>	<b>40</b>
<b>I. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>41</b>

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	44
A. Gambaran Umum Mahasiswa Fakultas Ekonomi .....	44
B. Gambaran Umum Proses Penelitian .....	47
C. Hasil Wawancara dengan Informan.....	48
D. Pembahasan .....	63
E. Keabsahan Data.....	77
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Saran .....	87

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Jenis-jenis Dompet Digital.....	22
Tabel 2 : Hasil Penelitian Terdahulu .....	27



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Platform <i>Fintech</i> yang banyak dimiliki Masyarakat Indonesia .....	3
Gambar 2 : Frekuensi Penggunaan Dompet Digital dalam Sebulan.....	5
Gambar 3 : Kerangka Konseptual .....	30



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 2 : Transkrip Wawancara
- Lampiran 3 : Pernyataan Keabsahan Hasil Wawancara
- Lampiran 4 : *Screenshot* Bukti Transaksi *E-wallet* Dari Informan
- Lampiran 5 : Bukti Dokumentasi dengan Para Informan



# **Analisis Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Dompet Digital (*E-Wallet*)**

## **Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan**

Andrian Titus Heryanto<sup>1</sup>, Agnes Ratna Pudyaningsih<sup>2</sup>, Pramita Sukma Wardani<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan

<sup>2,3</sup>Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan

Email : [titusandrian80@gmail.com](mailto:titusandrian80@gmail.com)<sup>1</sup>, [ratnahend@gmail.com](mailto:ratnahend@gmail.com)<sup>2</sup>,

[pramita.sw@gmail.com](mailto:pramita.sw@gmail.com)<sup>3</sup>

## **ABSTRAK**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan *financial technology*, khususnya pada penggunaan dompet digital (*e-wallet*), yang menawarkan kemudahan transaksi dan berbagai promosi sehingga mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Penelitian ini bertujuan menganalisis perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan dalam penggunaan *e-wallet*. Pendekatan yang digunakan adalah kualitatif dengan metode studi kasus terhadap lima mahasiswa pengguna *e-wallet* aktif yang dipilih melalui *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi, kemudian dianalisis secara deskriptif kualitatif berdasarkan indikator penganggaran belanja dan pengeluaran, pembayaran tagihan tepat waktu, penyediaan dana darurat, serta menabung. Keabsahan data diuji melalui triangulasi sumber. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-wallet* memberikan kemudahan transaksi, namun berpotensi meningkatkan frekuensi pengeluaran. Temuan ini dijelaskan melalui *Mental Accounting Theory* dan *Regret Theory*, yang menggambarkan persepsi saldo *e-wallet* sebagai dana konsumsi fleksibel serta upaya mahasiswa menyiapkan dana cadangan untuk menghindari penyesalan akibat pengeluaran tidak terduga. Oleh karena itu, penggunaan *e-wallet* perlu diimbangi dengan kesadaran finansial mahasiswa.

**Kata Kunci:** Perilaku Keuangan, *Financial Technology*, Dompet Digital (*E-Wallet*), Mahasiswa