

Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan *Self-Control* terhadap Minat Mahasiswa dalam Menggunakan *E-wallet*

Putri Indriyani¹, Ashari²

^{1,2}Akuntansi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Muria Kudus, Kudus, Indonesia

Email: ¹202212088@std.umk.ac.id, ²Ashari@umk.ac.id

Abstract

This study aims to investigate the link between students' willingness to utilize electronic wallets at Muria Kudus University's Faculty of Economics and Business and their financial literacy, income, lifestyle choices, and self-control. In this study, the research team employed a quantitative technique by administering a survey to 150 randomly selected individuals. IBM SPSS Statistics 29 was utilized to assess the data using multiple linear regression. The findings show that lifestyle and wealth have a favorable and significant impact on students' willingness to use e-wallets, while self-control and financial understanding have little effect. At the same time, students' income, lifestyle, degree of financial understanding, and self-control all have a significant impact on their desire to use e-wallets. The findings demonstrate that students' lifestyle and financial capacity have a greater impact on their inclination to use e-wallets than do their financial literacy and self-control. The findings are not applicable to the general population because this study only included individuals from the Faculty of Economics and Business at Muria Kudus University. Future research should include more variables and a more diverse sample of respondents to better understand the factors influencing students' propensity to use e-wallets.

Keywords: *Financial Literacy, Income, Lifestyle, Self-control, E-wallets, Usage Intention.*

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji hubungan antara kesediaan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus untuk menggunakan dompet elektronik (e-wallet) dengan literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan pengendalian diri mereka. Dalam studi ini, tim peneliti menggunakan metode kuantitatif dengan menyebarkan survei kepada 150 responden yang dipilih secara purposive sampling. Perangkat lunak IBM SPSS Statistics 29 digunakan untuk menganalisis data melalui teknik regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup dan pendapatan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kesediaan mahasiswa menggunakan dompet elektronik, sedangkan pengendalian diri dan pemahaman keuangan memiliki pengaruh yang kecil. Secara keseluruhan, pendapatan, gaya hidup, tingkat pemahaman keuangan, dan pengendalian diri mahasiswa semuanya berdampak signifikan terhadap keinginan mereka untuk menggunakan dompet elektronik. Temuan ini menunjukkan bahwa gaya hidup dan kemampuan finansial mahasiswa memiliki pengaruh yang lebih besar dibandingkan dengan literasi keuangan dan pengendalian diri. Hasil penelitian ini tidak dapat digeneralisasikan kepada populasi umum karena hanya melibatkan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat melibatkan lebih banyak variabel dan sampel responden yang lebih beragam untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi kecenderungan mahasiswa dalam menggunakan dompet elektronik.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Self-Control, E-wallet.*

1. PENDAHULUAN

Salah satu cara teknologi digital merevolusi cara pengiriman uang adalah melalui penggunaan dompet elektronik (e-wallet). Dompet elektronik semakin populer, terutama di kalangan mahasiswa, karena kemudahan dan kecepatan yang ditawarkan dalam memfasilitasi transaksi nontunai [1] [2]. Di antara berbagai penggunaan umum dompet elektronik di kalangan mahasiswa adalah untuk membeli kebutuhan sehari-hari, membayar transportasi, dan melakukan transaksi daring..

Meningkatnya jumlah mahasiswa yang menggunakan dompet elektronik tidak selalu berarti mereka lebih cakap dalam mengelola keuangan. Meskipun sebagian mahasiswa menggunakan dompet elektronik secara bijak, ada pula yang lebih terdorong oleh kemudahan transaksi, promosi, atau faktor sosial. Minat terhadap dompet elektronik erat dengan perkembangan teknologi serta situasi dan kebiasaan keuangan individu, sebagaimana terlihat dalam fenomena ini. Mahasiswa masih menghadapi keterbatasan pendapatan dan berbagai kendala dalam upaya mereka mencapai kebebasan finansial [3]. Penggunaan *e-wallet* secara berlebihan juga mendorong perilaku konsumtif apabila tidak disertai kemampuan pengelolaan keuangan yang baik [4].

Pengetahuan keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan pengendalian diri merupakan beberapa faktor yang dapat memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan dompet elektronik. Terkait penggunaan layanan keuangan digital, mahasiswa yang memiliki literasi keuangan cenderung mampu mengambil keputusan yang bijak [5]. Mahasiswa yang memiliki pendapatan lebih tinggi cenderung lebih mampu membatasi pengeluaran dan memanfaatkan dompet elektronik secara strategis [4]. Kemampuan mahasiswa untuk melakukan transaksi secara digital memiliki kaitan dengan pendapatan mereka, dan berkembangnya gaya hidup modern yang lebih praktis serta bebas repot dapat mendorong penggunaan dompet elektronik [6].

Terkait pengaruh literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan pengendalian diri terhadap penggunaan atau niat untuk menggunakan e-wallet, penelitian terdahulu telah menghasilkan temuan yang beragam atau saling bertentangan [7]. Sementara beberapa penelitian menunjukkan hasil sebaliknya, penelitian lain menemukan adanya pengaruh yang signifikan. Hasil yang beragam ini mengindikasikan perlunya penelitian lebih lanjut untuk mengisi kesenjangan pengetahuan tersebut. Dampak literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan pengendalian diri terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus untuk menggunakan e-wallet belum banyak diteliti [8].

Melalui analisis terhadap setiap komponen, baik secara terpisah maupun gabungan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai faktor-faktor yang memengaruhi niat mahasiswa untuk menggunakan dompet elektronik.

2. METODE PENELITIAN

Metodologi penelitian yang digunakan dalam studi ini bersifat kuantitatif dan didasarkan pada desain asosiatif. Sifat data penelitian yang berupa nilai numerik mendasari pemilihan teknik pengolahan dan analisis menggunakan metode statistik [9] [10]. Para peneliti dari Universitas Muria Kudus bertujuan untuk mengetahui apakah dan bagaimana faktor-faktor seperti pengetahuan keuangan, kekayaan, gaya hidup, dan pengendalian diri memengaruhi keinginan mahasiswa menggunakan dompet elektronik.. Pengambilan sampel dilakukan menggunakan *purposive sampling*, yaitu pemilihan responden berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan [9] [10].

Tabel 1. Kriteria Sampel

NO	Kriteria Sampel
1	Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Berdasarkan kriteria tersebut, diperoleh sebanyak 150 responden.

Data yang digunakan terdiri atas data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Sementara itu, data sekunder diperoleh dari buku, jurnal ilmiah, serta penelitian terdahulu yang relevan dengan variabel literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, *self-control*, dan penggunaan *e-wallet* [9] [10]. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner yang disebarluaskan secara langsung (*offline*) dan melalui Google Form (*online*). Instrumen penelitian menggunakan skala Likert lima Tingkat, yaitu (1) sangat tidak setuju, (2) tidak setuju, (3) netral, (4) setuju, dan

(5) sangat setuju. Variabel independent dalam penelitian ini terdiri atas literasi keuangan (X1), pendapatan (X2), gaya hidup (X3), dan *self-control* (X4), sedangkan variabel dependen adalah minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* (Y). Setiap variabel diukur berdasarkan indikator yang mengacu pada teori dan penelitian terdahulu. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan *self-control* terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* (Y). Model regresi linier berganda dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + b_4 X_4 + e \quad [1]$$

Keterangan:

Y = Minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*

a = Konstantan

b₁, b₂, b₃, b₄ = Koefisien regresi

X₁ = Literasi Keuangan

X₂ = Pendapatan

X₃ = Gaya Hidup

X₄ = *Self-control*

e = Error

Pengujian hipotesis dilakukan melalui uji t untuk mengetahui pengaruh secara parsial, uji F untuk mengetahui pengaruh secara simultan, serta koefisien determinasi (R²) untuk mengetahui kemampuan variabel dependen dalam menjelaskan variabel dependen. Seluruh proses pengolahan dan analisis data dilakukan dengan bantuan *IBM SPSS Statistic* versi 29 [11] [12].

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Penelitian ini menggunakan 150 responden yang merupakan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Analisis data dilakukan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan *self-control* terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Pengolahan data dilakukan menggunakan *IBM SPSS Statistics* versi 29

Tabel 2. Hasil Statistik Deskriptif

Variabel	N	Min	Maks	Mean	td. Deviation
Liter Keuangan(X1)	150	5	25	20,15	2,605
Pendapatan (X2)	150	4	20	14,44	3,112
Gaya Hidup (X3)	150	4	20	14,54	2,71
Self-Control (X4)	150	5	25	19,39	2,903
Pengguna E-wallet	150	5	25	18,12	3,525

Sumber: Data primer diolah menggunakan SPSS 29 (2026)

Berdasarkan Tabel 2, variabel literasi keuangan memiliki rata-rata sebesar 20,15 yang menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan responden tergolong baik. Variabel pendapatan memiliki nilai rata-rata sebesar 14,44 yang menunjukkan adanya variasi tingkat pendapatan pada responden. Selanjutnya, variabel gaya hidup memperoleh nilai rata-rata 14,54 yang menunjukkan bahwa gaya hidup responden berada pada kategori cukup baik. Sementara itu, variabel *self-control* menunjukkan kemampuan pengendalian diri responden tergolong baik. Variabel minat penggunaan *e-wallet* memiliki nilai rata-rata sebesar 18,12 yang menunjukkan bahwa responden memiliki tingkat minat yang cukup tinggi dalam menggunakan *e-wallet*.

Tabel 3. Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)

Item	Corrected Item-Total Correlation	Kriteria	Keterangan
X1	0,662	> 0,30	Valid
X2	0,469	> 0,31	Valid
X3	0,650	> 0,32	Valid
X4	0,429	> 0,33	Valid
X5	0,45	> 0,34	Valid

Sumber : Data primer diolah menggunakan SPSS 29 (2026)

berdasarkan Tabel 3, seluruh item pada variabel literasi keuangan memperoleh nilai *Corrected Item-Total Correlation* antara 0,429-0,662. Nilai tersebut seluruhnya berada di atas batas 0,30 sehingga item pernyataan pada variabel literasi keuangan dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam peneli

Tabel 4. Uji Normalitas

Keterangan	Nilai
N	150
Test Statistic	0,067

Sumber : Data primer diolah menggunakan SPSS 29 (2026)

Penguji normalitas dilakukan menggunakan *one-Sample Kolmogorov-Smirnov Test* terhadap nilai *Unstandardized Residual*. Berdasarkan Tabel 4, diperoleh nilai *Asymp.Sig. (2-tailed)* sebesar 0,098. Nilai tersebut lebih besar dari 0,05 sehingga residual penelitian dinyatakan berdistribusi normal. Dengan demikian, model regresi yang digunakan telah memenuhi asumsi normalitas.

Hasil analisis regresi linier berganda menghasilkan persamaan sebagai berikut :

$$Y = 2,676 - 0,41X_1 + 0,186X_2 + 0,809X_3 + 0,094X_4$$

Persamaan tersebut menunjukkan bahwa masing-masing variabel independent memiliki arah hubungan yang berbeda terhadap minat penggunaan *e-wallet*. Literasi keuangan memiliki koefisien regresi sebesar - 0,041 yang menunjukkan arah hubungan negatif. Sementara itu, pendapatan memiliki koefisien sebesar 0,186, gaya hidup sebesar 0,809, dan *self-control* sebesar 0,094 yang menunjukkan arah hubungan positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

Penguji secara parsial menunjukkan bahwa tidak seluruh variabel independent memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet*. Variabel literasi keuangan memperoleh nilai signifikansi sebesar 0,654, lebih besar 0,05. Dengan demikian, H1 ditolak dan literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*.

secara teoritis literasi keuangan berkaitan dengan kemampuan seseorang dalam memahami konsep keuangan dan menggunakannya dalam mengambil Keputusan finansial (Agata & Ari, 2023). Namun, hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pemahaman keuangan mahasiswa belum tentu menjadi faktor yang menentukan ketertarikan mereka dalam menggunakan *e-wallet*. Hasil ini sejalan dengan penelitian [13] yang menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Dengan demikian, literasi keuangan bukan menjadi faktor utama yang menentukan minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* [14].

Variabel pendapatan memperoleh nilai signifikansi sebesar 0,023, lebih kecil dari 0,05 sehingga H2 diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*. Artinya, semakin tinggi pendapatan yang dimiliki mahasiswa, semakin besar pula kecenderungan mereka untuk menggunakan *e-wallet*. Kondisi tersebut dapat terjadi karena pendapatan yang lebih tinggi memberikan keleluasaan finansial dalam melakukan berbagai transaksi digital [15]. Hasil penelitian ini sejalan dengan [5] yang menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Dengan demikian, pendapatan dapat menjadi salah satu faktor yang mendorong peningkatan minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

Variabel gaya hidup memperoleh nilai signifikansi sebesar 0,000, lebih kecil dari 0,05, sehingga H3 diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Perkembangan teknologi dan perubahan kebiasaan dalam melakukan transaksi menyebabkan layanan pembayaran digital semakin sesuai dengan pola kehidupan mahasiswa yang mengutamakan kemudahan, kepraktisan, dan efisiensi. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian [16] serta [17] dan [18] yang menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan *e-wallet*. Oleh karena itu, gaya hidup menjadi salah satu faktor yang dapat mendorong meningkatnya minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*.

Sementara itu, *self-control* memperoleh nilai signifikansi sebesar 0,262, lebih besar dari 0,05, sehingga H4 ditolak. Hasil tersebut menunjukkan bahwa *self-control* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Hasil penelitian ini sejalan

dengan [19] yang menyatakan bahwa *self-control* tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*. Perbedaan hasil penelitian dapat dipengaruhi oleh karakteristik responden dan pola penggunaan *e-wallet* pada masing-masing objek penelitian. Dengan demikian, *self-control* bukan merupakan faktor utama yang menentukan minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*.

Pengujian secara simultan menunjukkan nilai F hitung sebesar 46,480 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000, lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H5 diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan *self-control* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*. Hasil penelitian ini sejalan dengan [20] dan [21] yang menunjukkan bahwa beberapa faktor yang diteliti secara bersama-sama dapat memberikan pengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*. Temuan tersebut menunjukkan bahwa minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* terbentuk melalui kombinasi beberapa faktor, meskipun secara parsial terdapat variabel yang tidak menunjukkan pengaruh signifikan.

Berdasarkan hasil pengujian koefisien determinasi, diperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,550. Nilai tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan *self-control* secara bersama-sama mampu menjelaskan variasi minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* sebesar 55%. Sementara itu, sebesar 45% variasi minat penggunaan *e-wallet* dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam model penelitian.

Berdasarkan hasil uji hipotesis, diperoleh hasil pengaruh antar variabel sebagai berikut :

1. Literasi Keuangan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*

Berdasarkan hasil uji t, literasi keuangan memperoleh nilai signifikansi 0,654 ($>0,05$), sehingga H1 ditolak. Artinya, literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*. Secara teoritis, literasi keuangan berkaitan dengan kemampuan individu dalam memahami konsep keuangan dan menerapkannya dalam pengambilan Keputusan keuangan. Namun, hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman keuangan mahasiswa tidak secara langsung menentukan minat penggunaan *e-wallet*. Temuan ini sejalan dengan penelitian yang menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Dengan demikian, literasi keuangan bukan menjadi faktor utama yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

2. Pendapatan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

Hasil uji t menunjukkan bahwa pendapatan memiliki nilai signifikansi 0,023 ($<0,05$), sehingga H2 diterima. Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Peningkatan pendapatan memberikan kemampuan finansial yang lebih besar untuk melakukan berbagai transaksi digital. Hasil ini sejalan dengan penelitian yang menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Dengan demikian, tingkat pendapatan menjadi salah satu faktor yang dapat meningkatkan minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

3. Gaya Hidup terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

Berdasarkan hasil uji t, gaya hidup memperoleh nilai signifikansi 0,000 ($<0,05$), sehingga H3 diterima. Artinya, gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Temuan ini sejalan dengan penelitian yang menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet*. Perkembangan teknologi dan kebiasaan melakukan transaksi digital menjadikan *e-wallet* bagian dari gaya hidup dapat mendorong peningkatan minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

4. *Self-control* terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

Hasil uji t menunjukkan bahwa *self-control* memperoleh nilai signifikansi 0,262 ($>0,05$), sehingga H4 ditolak. Artinya, *self-control* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Temuan ini sejalan dengan penelitian yang menyatakan bahwa *self-control* tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*. Perbedaan tersebut dapat berkaitan dengan karakteristik dan perilaku penggunaan *e-wallet* pada masing-masing objek penelitian. Dengan demikian, *self-control* bukan menjadi faktor utama yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*.

5. Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya hidup, dan *Self-control* secara simultan terhadap mahasiswa dalam penggunaan *e-wallet*.

Berdasarkan hasil uji F, diperoleh nilai F hitung sebesar 46,480 dengan signifikansi 0,000 ($<0,05$), sehingga H_5 diterima. Artinya, literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan *self-control* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Hasil ini sejalan dengan penelitian dan yang menunjukkan adanya pengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap penggunaan *e-wallet*. Temuan tersebut menunjukkan bahwa minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* terbentuk dari beberapa faktor, meskipun secara parsial terdapat variabel yang tidak berpengaruh signifikan.

4. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa secara parsial pendapatan dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan bisnis Universitas Muria Kudus dalam menggunakan *e-wallet*. sementara itu, literasi keuangan dan *self-control* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Secara simultan, literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan *self-control* berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi minat penggunaan *e-wallet* serta melibatkan responden yang lebih beragam agar hasil penelitian dapat memberikan gambaran yang lebih luas

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Universitas Muria Kudus, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis, serta seluruh responden yang telah berpartisipasi dalam penelitian ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada orang tua, Bapak Darto dan almarhumah Ibu Sumini; ketiga kakak laki-laki, Suprpto, Achmad Winarno, dan Kurnia Fahriyanto; beserta kakak ipar, Ristiawati, Erlina Rahmawati, dan Aulia Agustina. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada keempat keponakan, Ghani Ukail, Fahim Abdullah, Mawra Sajidah, dan Muhammad Zafran, serta kedua teman, Laila Noor Farida dan Novia Fridayana, yang senantiasa memberikan dukungan, bantuan, semangat, dan doa selama proses penelitian hingga penyusunan artikel ini. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penyelesaian penelitian ini.

REFERENCE

- [1] D. Sulistiana and Deskoni, "PENGARUH E-WALLET TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA," 2025. Accessed: Jul. 13, 2026. [Online]. Available: blob:<https://jurnal.umb.ac.id/8c1e1f6d-991a-4934-a037-f62089659c0a>
- [2] Nazia Sariul Wafa, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan E-Wallet terhadap Financial Behavior Mahasiswa di Kota Tasikmalaya," *MASMAN Master Manajemen*, vol. 3, no. 3, pp. 260–266, Jul. 2025, doi: 10.59603/masman.v3i3.978.
- [3] Fajar Kholillulloh, Mahendra Wahyu Dewangga, Rinna Ainul Maghfiroh, Dimas Alif Rahmadhani, and Anindita Antya Candrika, "Penguatan Literasi Keuangan Bagi Mahasiswa Indonesia di Thailand Untuk Membangun Kemandirian Finansial dan Investasi Kesehatan," *Jurnal Akademik Pengabdian Masyarakat*, vol. 3, no. 2, pp. 193–199, Mar. 2025, doi: <https://doi.org/10.61722/japm.v3i2.4155>.
- [4] L. Putriasih and N. Putra Yasa, "Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Gaya Hidup dan Kondisi Sosial Ekonomi terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Empiris terhadap Mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha)," *Jurnal Akuntansi Profesi*, vol. 13, no. 3, pp. 797–808, 2022, doi: 10.23887/jippg.v3i2.
- [5] Agata and Ari, "PENGARUH PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DI SURAKARTA," *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, vol. 2, no. 4, pp. 453–464, Feb. 2023, doi: <https://doi.org/10.53625/juremi.v2i4.4452>.
- [6] H. Ali and M. A. Ahmadi, "PENGARUH MOTIVASI KERJA DAN MANAJEMEN WAKTU TERHADAP KERJA PARUH WAKTU YANG BERSTATUS MAHASISWA," *JMA*, vol. 2, no. 12, pp. 3031–5220, 2024, doi: 10.62281.

- [7] M. Sholikah and E. Wibowo, "Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Persepsi Kemudahan dan Gaya Hidup Gen Z terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Shopeepay (Survei pada Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Slamet Riyadi Surakarta)," *Jurnal Riset Manajemen dan Ekonomi*, no. 2, pp. 19–41, 2025, doi: 10.54066/jrime-itb.v3i2.3145.
- [8] Ananda Eka Agustina and Hwihanus Hwihanus, "ANALISIS PENGARUH KONTROL DIRI, GAYA HIDUP, PENDAPATAN, TEKNOLOGI DIGITAL DAN ALAT PEMBAYARAN TERHADAP LITERASI KEUANGAN PADA MASYARAKAT," *JURNAL AKADEMIK EKONOMI DAN MANAJEMEN*, vol. 2, no. 4, pp. 326–343, Dec. 2025, doi: 10.61722/jaem.v2i4.7575.
- [9] R. Lasiba and N. Diana, "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PERILAKU PENGGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI BERBASIS E-COMMERCE PADA APLIKASI SHOPEE (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Malang & Universitas Negeri Malang)," Aug. 2022. Accessed: Sep. 19, 2026. [Online]. Available: <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jra/article/view/17830/13485>
- [10] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, 2nd ed. Bandung: Alfabeta, 2019.
- [11] A. Karim, E. T. Widyarti, and A. Santoso, "Effect of current ratio, total asset turnover, and size on profitability: Evidence from Indonesia manufacturing companies," *Diponegoro International Journal of Business*, vol. 6, no. 1, pp. 57–63, Jun. 2023, doi: 10.14710/dijb.6.1.2023.57-63.
- [12] Imam ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*, vol. 9. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018.
- [13] Tiara Anggraeni Anggun, "PENGARUH PENGGUNAAN E-MONEY, GAYA HIDUP, TEMAN SEBAYA, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA," *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, vol. 11, no. 4, pp. 22–43, 2023, Accessed: Jul. 13, 2026. [Online]. Available: <https://journal.student.uny.ac.id/index.php/profita/article/view/24507/19582>
- [14] Aninditia, "Perilaku Keuangan Pengguna E-Wallet di Kudus: Financial Technology, Demografi, Literasi Keuangan Dan Lifestyle Sebagai Prediktor," 2023.
- [15] Nada Indie Kharisma, Dini Octoria, and Salman Alfarisy Totalia, "Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan E- Wallet pada Mahasiswa Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Sebelas Maret," *Jurnal Pendidikan*, no. 03, pp. 1–13, Mar. 2024, Accessed: Sep. 19, 2026. [Online]. Available: <https://jonedu.org/index.php/joe>
- [16] D. R. Ramadhani and M. Nasir, "PENGARUH KEMUDAHAN, FITUR LAYANAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI E-WALLET DANA PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI MUHAMMADIYAH," *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, vol. 7, no. 6, pp. 9209–9223, 2024, doi: <https://doi.org/10.31539/costing.v7i6.1393>.
- [17] Arbangatun Indah Rejeki and Rizqi Ilyasa Aghni, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan E-Wallet terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis," *jurnal pendidikan, sains, dan humandra*, vol. 5, no. 1, pp. 195–205, Jul. 2024, Accessed: Jul. 14, 2026. [Online]. Available: <https://ejurnal.man4kotapekanbaru.sch.id/takuana/article/view/448/283>
- [18] W. Gilang Sari, F. Ekonomi Dan Bisnis Islam, and U. Islam Sjech MDjamil Djambek Bukittinggi, "PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMSI MUSLIM DENGAN SELF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERASI," *jurnal ekonomi, bussines and accounting*, vol. 7, no. 6, pp. 1–13, Nov. 2024, doi: <https://doi.org/10.31539/costing.v7i6.13024>.
- [19] N. Rahmadani Rizanty, I. Hidayah Napitupulu, A. Putri, and R. Syahputra, "Determinan Perilaku Konsumtif Mahasiswa: Penggunaan E-Wallet, Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri," *EKOMA : Jurnal Ekonomi*, vol. 5, no. 2, pp. 1139–1146, 2026, doi: <https://doi.org/10.56799/ekoma.v5i2.12100>.
- [20] Anggie et al., "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT DAN SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS UNIVERSITAS BOYOLALI UNIVERSITAS BOYOLALI," *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi*, vol. 13, no. 1, p. 170, 2025, Accessed: Jul. 13, 2026. [Online]. Available: <blob:https://web.whatsapp.com/534a1d2f-2d16-4fda-a12b-4062e37f91e3>
- [21] Hayatul and Indana, "Prosiding Diseminasi Ilmiah UM Jambi," 2024.