

**PENGARUH INTEGRASI FINTECH DAN PROGRAM
CASHBACK TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN E-WALLET (DANA) PADA
MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI IKIP PGRI
BOJONEGORO**

SKRIPSI



**Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan**

**Oleh : Reni Safitri
NIM 22210022**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
IKIP PGRI BOJONEGORO
TAHUN 2026**

**PENGARUH INTEGRASI FINTECH DAN PROGRAM
CASHBACK TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN E-WALLET (DANA) PADA
MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI IKIP PGRI
BOJONEGORO**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
IKIP PGRI Bojonegoro
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Pendidikan**

Oleh :

Reni Safitri

NIM 22210022

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
IKIP PGRI BOJONEGORO
TAHUN 2026**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Integrasi Fintech dan Program Cashback Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet (DANA) Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro” disusun oleh :

Nama : Reni Safitri

Nim : 22210022

Program Studi : Pendidikan Ekonomi

Untuk disetujui oleh dosen pembimbing skripsi dan diajukan ke tahap siding skripsi

Bojonegoro, 03 Juli 2026

Dosen Pembimbing I,



Nur Rohman, M.Pd.
NIDN 0713078301

Dosen Pembimbing II,



Dr. Taufiq Hidayat, M.Pd.
NIDN 0727128902

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Integrasi Fintech dan Program Cashback Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet (DANA) Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro” disusun oleh :

Nama : Reni Safitri

Nim : 22210022

Program Studi : Pendidikan Ekonomi

Telah dipertahankan dalam sidang skripsi pada program studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, IKIP PGRI Bojonegoro pada hari Senin 20 Juli 2026

Bojonegoro, 23 Juli 2026

Ketua,



Dr. Enia Duwi Saputri, S.Pd., M.H.
NIDN.0707019001

Sekretaris,



Nur Rohman, M.Pd.
NIDN.0713078301

Penguji I,



Rika Pristian Fitri Astuti, M.Pd.
NIDN.0715068801

Penguji II,



Ayis Crusma Fradani, M.Pd.
NIDN.0729048802

Rektor

Dr. Dra. Junarti, M.Pd.
NIDN. 0014016501

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“semua jatuh bangun mu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawab nya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaan mu sebagai manusia”

(Baskara Putra – Hindia)

"Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhan-mulah engkau berharap."

(QS. Al-Insyirah, 6-8)

” Percayalah pada dirimu sendiri, karena tidak ada orang lain yang bisa menjalani hidupmu selain dirimu.”

(Chen Si)

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, kasih sayang, kesehatan, kekuatan, serta kemudahan yang senantiasa diberikan dalam setiap langkah perjalanan hidup ini, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Teruntuk Ibu tercinta, Anifah, perempuan luar biasa yang telah mengajarkanku arti kasih sayang, ketulusan, kesabaran, dan pengorbanan tanpa batas. Terima kasih karena selalu menjadi tempatku pulang, menjadi penyemangat dalam setiap langkah, serta tidak pernah berhenti mendoakan keberhasilanku. Di balik setiap pencapaian yang kuraih, terdapat doa-doa yang tak pernah putus dan pengorbanan yang tak akan mampu kubalas dengan apa pun. Semoga karya sederhana ini menjadi salah satu wujud bakti dan rasa terima kasihku atas segala cinta yang telah Ibu berikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, umur yang penuh keberkahan, serta membalas setiap pengorbanan Ibu dengan balasan terbaik. Aamiin.

2. Teruntuk Bapak tercinta, Ali Ifron, sosok yang telah mengajarkanku arti tanggung jawab, kerja keras, kejujuran, dan keteguhan hati. Terima kasih atas setiap peluh, doa, dan pengorbanan yang telah Bapak berikan demi masa depanku. Terima kasih karena selalu menjadi panutan dan kekuatan dalam setiap langkah kehidupanku. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, umur yang berkah, kebahagiaan, serta membalas setiap kebaikan dan perjuangan Bapak dengan pahala yang berlipat ganda. Aamiin.
3. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, perhatian, dukungan, serta motivasi, baik secara moral maupun material. Kehadiran dan doa kalian menjadi kekuatan yang membuat penulis mampu menyelesaikan perjalanan pendidikan ini hingga akhir.
4. Terima kasih kepada teman-teman Program Studi Pendidikan Ekonomi Angkatan 2022 yang telah menjadi bagian dari perjalanan selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, perjuangan, kerja sama, pengalaman, dan kenangan indah yang telah kita lalui bersama hingga akhirnya mampu menyelesaikan studi ini.
5. Teruntuk sahabat-sahabat terbaikku, (Riya, Erika, Bila, Elmira, Widya, Sylfia) terima kasih telah hadir dalam setiap cerita, menjadi tempat berbagi suka dan duka, memberikan semangat ketika langkah terasa berat, serta selalu mengingatkanku bahwa setiap perjuangan akan menemukan hasil terbaik pada waktunya. Semoga persahabatan ini tetap terjaga sampai kapan pun.
6. Terima kasih kepada karya-karya musik yang selalu menemani setiap prosesjuanganku, khususnya lagu-lagu dari NDX A.K.A, Denny Caknan, dan Simpatik. Melalui lirik dan alunan musik yang menghibur, memberikan

semangat, serta menjadi teman di berbagai situasi, karya-karya tersebut telah menjadi bagian kecil yang menemani perjalanan panjang dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Terima kasih kepada para artis short drama Tiongkok, yaitu Chensi, Wang Yiran, Chan Tian Xian, Yang Peng Ceng, Wang nan, Maxiayou dan Zhang Ci. Melalui karya-karya yang mereka perankan, penulis mendapatkan hiburan, motivasi, dan semangat baru di sela-sela padatnya proses penyusunan skripsi. Terima kasih telah menjadi penyemangat sederhana yang membantu mengurangi rasa lelah selama perjalanan ini.
8. Teruntuk seseorang yang hingga saat ini belum bisa disebutkan namanya, terima kasih telah hadir sebagai salah satu alasan untuk terus bertahan dan berkembang. Terima kasih atas perhatian, dukungan, doa, motivasi, dan segala bentuk kebaikan yang diberikan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Semoga suatu hari nanti segala doa dan harapan yang kita perjuangkan dapat dipertemukan pada waktu terbaik menurut kehendak Allah SWT.
9. Terima kasih kepada dosen, teman, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Setiap doa, bantuan, dukungan, ilmu, dan kebaikan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini memiliki arti yang sangat besar. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan tersebut dengan pahala dan keberkahan yang berlipat ganda.
10. Terakhir, terima kasih kepada diriku sendiri. Terima kasih telah mampu bertahan sejauh ini, memilih bangkit setiap kali jatuh, serta tidak menyerah meskipun sering merasa lelah dan hampir kehilangan semangat. Terima kasih karena telah mempercayai bahwa setiap doa, usaha, air mata, dan pengorbanan

tidak pernah sia-sia. Hari ini menjadi bukti bahwa semua proses memiliki waktunya sendiri untuk berbuah. Semoga diri ini terus bertumbuh menjadi pribadi yang lebih baik, rendah hati, bermanfaat bagi sesama, serta tidak pernah berhenti bermimpi dan berjuang meraih masa depan yang lebih baik. Semoga Allah SWT senantiasa membimbing setiap langkah, melimpahkan keberkahan dalam setiap perjalanan hidup, serta meridhai segala ikhtiar yang akan ditempuh di masa mendatang. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reni Safitri
NIM : 22210022
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : FPIPS

Demi menjunjung tinggi integritas akademik, dengan tulus dan tanpa paksaan dari pihak manapun, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH INTEGRASI FINTECH DAN PROGRAM CASHBACK TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET (DANA) PADA MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI IKIP PGRI BOJONEGORO

Merupakan hasil karya asli saya sendiri dan sumber informasi yang digunakan telah saya cantumkan dengan jelas dalam daftar refrensi berdasarkan kode etik ilmiah. Saya menyadari bahwa apabila ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan terkait keaslian karya ini, saya secara pribadi bersedia menerima konsekuensi sesuai dengan peraturan yang berlaku dan siap menanggung saksi hukum.

Bojonegoro, 09 Juli 2026



Reni safitri

NIM : 22210022

ABSTRAK

Reni Safitri. 2026. Pengaruh Integrasi Fintech dan Program Cashback terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro. Skripsi, Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, IKIP PGRI Bojonegoro. Pembimbing I: Nur Rohman, M.Pd. Pembimbing II: Dr. Taufiq Hidayat, M.Pd.

Kata Kunci: Integrasi Fintech, Program Cashback, Keputusan Penggunaan, E-Wallet DANA.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh integrasi fintech dan program cashback terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Sampel penelitian berjumlah 159 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2) dengan bantuan IBM SPSS Statistics versi 24.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa integrasi fintech dan program cashback masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA. Secara simultan, kedua variabel juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA. Temuan penelitian menunjukkan bahwa kemudahan, keamanan, dan program cashback mendorong mahasiswa dalam menggunakan e-wallet DANA sebagai alat transaksi digital. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya mengenai keputusan penggunaan layanan keuangan digital.

ABSTRACT

Reni Safitri. 2026. *The Influence of Fintech Integration and Cashback Programs on the Decision to Use the DANA E-Wallet among Economics Education Students at IKIP PGRI Bojonegoro*. Undergraduate Thesis, Economics Education Study Program, Faculty of Social Science Education, IKIP PGRI Bojonegoro. Advisor I: Nur Rohman, M.Pd. Advisor II: Dr. Taufiq Hidayat, M.Pd.

Keywords: *Fintech Integration, Cashback Program, Usage Decision, DANA E-Wallet.*

This study aims to analyze the effect of fintech integration and cashback programs on the decision to use the DANA e-wallet among Economics Education students at IKIP PGRI Bojonegoro, both partially and simultaneously. This study employed a quantitative approach using a survey method. The sample consisted of 159 respondents selected through purposive sampling. Data were collected using questionnaires and analyzed using validity and reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, t-test, F-test, and the coefficient of determination (R^2) with the assistance of IBM SPSS Statistics version 24.

The results indicate that fintech integration and cashback programs each have a positive and significant effect on the decision to use the DANA e-wallet. Simultaneously, both variables also have a positive and significant effect on the decision to use the DANA e-wallet. The findings suggest that convenience, security, and cashback programs encourage students to use the DANA e-wallet as a digital payment instrument. This study is expected to serve as a reference for future research on factors influencing the adoption of digital financial services.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul "Pengaruh Integrasi Fintech dan Program Cashback terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet (DANA) pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro" dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, IKIP PGRI Bojonegoro. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh integrasi fintech dan program cashback terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan penelitian selanjutnya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Junarti, M.Pd. selaku Rektor IKIP PGRI Bojonegoro.
2. Dr. Ernia Duwi Saputri, M.H. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial IKIP PGRI Bojonegoro.
3. Nur Rohman, S.Pd., M.Pd. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi, serta saran yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.

4. Taufiq Hidayat, S.Pd., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, masukan, serta motivasi kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan bimbingan selama penulis menempuh pendidikan.
6. Kedua orang tua serta keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta semangat yang tiada henti kepada penulis.
7. Seluruh mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
8. Teman-teman seperjuangan dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, dunia pendidikan, serta menjadi tambahan referensi bagi penelitian selanjutnya.

Bojonegoro, 03 Juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	15
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian.....	16
E. Definisi Operasional.....	21
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA TEORETIS, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS.....	25

A. Kajian Pustaka.....	25
B. Kerangka Teoritis	30
C. Kerangka Berpikir.....	44
D. Hipotesis Penelitian.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
A. Pendekatan Penelitian	51
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	52
C. Populasi, Sampel, dan Sampling.....	55
D. Teknik Pengumpulan Data	60
E. Teknik Analisis Data	64
F. Teknik Validasi Data	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	75
A. Hasil Penelitian	75
B. Pembahasan.....	107
BAB V KESIMPULAN	118
A. Kesimpulan	118
B. Saran.....	121
DAFTAR PUSTAKA.....	123

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Definisi Operasional.....	22
Tabel 2. 1 Persamaan dan perbedaan dengan penelitian terdahulu	29
Tabel 3. 1 Rincian Waktu Penelitian	55
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Instrumen	62
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	76
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	79
Tabel 4. 3 Uji Validitas Variabel Integrasi Fintech.....	83
Tabel 4. 4 Uji Validitas Variabel Program Cashback	84
Tabel 4. 5 Uji Validitas Variabel Keputusan Penggunaan	85
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Integrasi Fintech	86
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Program Cashback.....	88
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keputusan Penggunaan	88
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	90
Tabel 4. 10 Hasil uji multikolinearitas	92
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	94
Tabel 4. 12 Hasil Uji t	98
Tabel 4. 13 Hasil Uji F	102
Tabel 4. 14 Hasil Koefisien Determinasi	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data E-Wallet yang digunakan.....	6
Gambar 1. 2 Survei Penggunaan E-wallet Dana.....	8
Gambar 1. 3 Seberapa Sering Penggunaan E-wallet Dana	8
Gambar 1. 4 Penggunaan E-wallet Dana	9
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	47
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	48
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastistas.....	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kisi-kisi Instrumen	127
Lampiran 2 Lembar Validasi	129
Lampiran 3 Kuesioner	145
Lampiran 4 Uji Validitas	149
Lampiran 5 Uji Reliabilitas	154
Lampiran 6 Data Jawaban Karakteristik Responden	155
Lampiran 7 Data Responden Kuesioner	166
Lampiran 8 Uji Asumsi Klasik	179
Lampiran 9 Uji Hipotesis	181
Lampiran 10 Tabel Uji T	183
Lampiran 11 Tabel Uji F	184
Lampiran 12 Tampilan Fitur Integrasi Layanan pada Aplikasi Dana	185
Lampiran 13 Program Cashback pada Aplikasi Dana	186
Lampiran 14 Dokumentasi Penelitian	187

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi yang signifikan dalam berbagai aspek kehidupan manusia, termasuk pada sistem pembayaran. Inovasi teknologi pembayaran kini bergerak cepat, khususnya pada sisi *front end* dengan siklus yang semakin pendek. Era pembayaran berbasis kartu fisik mulai beralih menuju sistem *cashless*, *cardless*, dan *contactless*. Inovasi ini juga didukung dengan penerapan teknologi *biometric* dan *artificial intelligence (AI)* yang memungkinkan proses transaksi serta verifikasi menjadi lebih aman dan efisien. Model bisnis penyedia jasa keuangan pun semakin berorientasi pada kebutuhan dan preferensi konsumen (*consumer centric*) (BANK INDONESIA, 2023).
<https://www.bi.go.id/id/publikasi/kajian/Documents/Blueprint-Sistem-Pembayaran-Indonesia-2030.pdf>

Di Indonesia, kemajuan *financial technology (fintech)* dan *e-commerce* telah membuka peluang bagi berbagai perusahaan rintisan (*start-up*) dan pelaku non-bank untuk memasuki pasar sistem pembayaran digital. Inovasi seperti *electronic wallet (e-wallet)*, *QR code payment*, dan integrasi layanan pembayaran dengan berbagai platform digital menjadi salah satu pendorong utama percepatan transaksi non-tunai. Melalui pemanfaatan teknologi generasi berikutnya berbasis *Application Programming Interface*

(API), penyedia jasa pembayaran mampu menciptakan layanan yang lebih cepat, aman, serta personal sesuai kebutuhan pengguna (BANK INDONESIA, 2023).

Perkembangan layanan dompet digital di Indonesia menunjukkan peningkatan yang sangat pesat, tidak hanya dari sisi jumlah pengguna tetapi juga nilai dan volume transaksinya. Berdasarkan data *Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2030* BANK INDONESIA (2023), nilai transaksi pembayaran digital nasional mencapai Rp 59.410,73 triliun pada tahun 2023, atau meningkat 116,6% dibandingkan tahun 2019. Volume transaksi ritel digital juga naik lebih dari dua kali lipat dalam periode yang sama, mencerminkan perubahan signifikan pada pola pengambilan keputusan masyarakat dalam memilih metode pembayaran. Fenomena ini menegaskan bahwa keputusan penggunaan layanan dompet digital kini semakin dipengaruhi oleh kemudahan teknologi finansial (*fintech integration*) dan strategi promosi seperti program *cashback* yang ditawarkan oleh penyedia layanan.

Dengan adanya inovasi layanan *fintech* menjadi salah satu pendorong utama yang mempercepat adopsi dompet digital di Indonesia. Kehadiran *fintech* memudahkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan digital yang lebih cepat, efisien, dan praktis dibandingkan metode konvensional. Teknologi ini memungkinkan masyarakat untuk melakukan berbagai transaksi keuangan seperti pembayaran, kredit uang, transfer, maupun instrumen investasi secara mudah dan cepat melalui perangkat seperti telepon seluler atau komputer. Selain itu, *fintech* mampu memperluas

akses layanan finansial dengan melengkapi rantai transaksi keuangan serta memberikan kemudahan dalam berbagai kegiatan keuangan sehari-hari, yang dapat dilakukan kapan saja dan di mana saja selama terkoneksi dengan internet (Purwanto dkk., 2022).

Salah satu bentuk nyata dari perkembangan fintech yang paling dekat dengan kehidupan masyarakat, khususnya kalangan muda, adalah munculnya berbagai platform e-wallet yang kini menjadi bagian dari gaya hidup digital sehari-hari. Fenomena ini tidak hanya berdampak pada kemudahan transaksi, tetapi juga mulai membentuk pola perilaku keuangan, terutama di kalangan mahasiswa Generasi Z yang sangat akrab dengan teknologi digital. Hal ini sejalan dengan penelitian yang menyatakan bahwa perkembangan teknologi digital telah mengubah perilaku individu dalam kegiatan konsumsi, di mana transaksi yang sebelumnya dilakukan secara tunai kini beralih menjadi digital melalui penggunaan e-wallet (Afista dkk., 2024).

Oleh karena itu, penting untuk melihat bagaimana penggunaan e-wallet memengaruhi perilaku konsumsi pada kelompok ini. Dalam konteks tersebut, penggunaan berbagai platform e-wallet menjadi aspek penting yang perlu dikaji lebih lanjut, khususnya pada kalangan mahasiswa. Penggunaan *e-wallet* seperti DANA dan ShopeePay memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Generasi Z. Dalam keseharian, mahasiswa lebih memilih metode pembayaran digital karena dianggap lebih cepat, praktis, dan menawarkan berbagai keuntungan seperti promo, *cashback*, serta diskon menarik. Kemudahan akses dan berbagai

insentif tersebut membuat transaksi digital semakin diminati oleh kalangan muda, khususnya mahasiswa yang aktif dalam aktivitas belanja *daring* maupun *luring* (Wardani dkk., 2025).

Selain itu, Generasi Z yang dikenal sebagai *digital native* cenderung cepat beradaptasi terhadap perkembangan teknologi. Adaptasi mahasiswa terhadap teknologi juga terlihat dari proses pembelajaran yang mereka jalani. Penelitian Nur Rohman (2018) menunjukkan bahwa penggunaan media pembelajaran berbasis LCD Projector mampu meningkatkan keterlibatan mahasiswa dan efektivitas belajar. Hal ini menggambarkan bahwa mahasiswa telah memiliki kemampuan yang baik dalam menggunakan teknologi digital, sehingga memudahkan mereka untuk menerima inovasi lain seperti layanan *fintech* dan *e-wallet*. Namun, di sisi lain, kemampuan mereka dalam mengelola keuangan jangka panjang masih tergolong rendah.

Hal ini menunjukkan bahwa meskipun *fintech* memberikan kemudahan dan efisiensi dalam bertransaksi, penggunaannya perlu diimbangi dengan literasi finansial yang memadai agar mahasiswa dapat memanfaatkan teknologi tersebut secara bijak dan tidak terjebak dalam perilaku konsumtif yang berlebihan (Wardani dkk., 2025). Berdasarkan uraian tersebut, dapat diasumsikan bahwa semakin baik integrasi sistem *fintech* dalam *e-wallet*, maka semakin tinggi kenyamanan dan kepercayaan pengguna. Di sisi lain, semakin menarik program *cashback* yang ditawarkan, semakin besar pula dorongan pengguna untuk memutuskan

menggunakan *e-wallet*. Kedua faktor ini diyakini berperan penting dalam membentuk keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di kalangan mahasiswa.

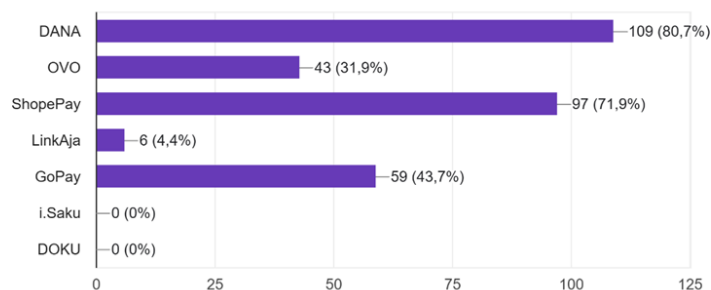
Sebagai langkah awal dalam merumuskan permasalahan penelitian dan memperkuat dasar empiris penelitian, peneliti melaksanakan survei data latar belakang (*preliminary survey*) kepada mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro. Survei ini bertujuan untuk memperoleh gambaran faktual mengenai tingkat penggunaan *e-wallet* DANA, frekuensi penggunaan, serta tujuan pemanfaatannya dalam aktivitas transaksi keuangan mahasiswa. Survei data latar belakang ini dilaksanakan pada tanggal 5 November 2025 dengan memanfaatkan *platform Google Form* sebagai media pengumpulan data.

Berdasarkan data administrasi resmi Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro, jumlah mahasiswa aktif pada tahun akademik 2025/2026 tercatat sebanyak 263 mahasiswa. Untuk memperoleh gambaran awal mengenai penggunaan *e-wallet* di kalangan mahasiswa, peneliti melakukan observasi awal terhadap seluruh mahasiswa aktif tanpa membedakan angkatan. Namun, tidak seluruh mahasiswa berpartisipasi dalam kegiatan tersebut. Dari total populasi sebanyak 263 mahasiswa, sebanyak 135 mahasiswa memberikan respons dan mengisi data secara lengkap. Hasil observasi awal ini digunakan untuk memperoleh gambaran mengenai fenomena penggunaan *e-wallet* di kalangan mahasiswa dan tidak dijadikan sebagai dasar dalam penentuan populasi maupun sampel penelitian.

Berdasarkan hasil observasi awal mengenai penggunaan berbagai platform dompet digital (e-wallet), dari 135 mahasiswa yang berpartisipasi, sebanyak 109 mahasiswa (80,7%) menyatakan menggunakan e-wallet DANA. Persentase tersebut merupakan yang tertinggi dibandingkan dengan platform e-wallet lainnya, yaitu ShopeePay sebanyak 97 mahasiswa (71,9%), GoPay sebanyak 59 mahasiswa (43,7%), OVO sebanyak 43 mahasiswa (31,9%), serta LinkAja sebanyak 6 mahasiswa (4,4%). Sementara itu, platform i.Saku dan DOKU tidak digunakan oleh responden dalam observasi awal tersebut.

E-Wallet apa saja yang anda gunakan?

135 jawaban



Gambar 1. 1 Data E-Wallet yang digunakan

Dominasi penggunaan tersebut semakin menunjukkan bahwa DANA merupakan platform e-wallet yang paling banyak dimanfaatkan oleh mahasiswa. Dari keseluruhan mahasiswa yang berpartisipasi dalam observasi awal, sebanyak 80,7% menyatakan menggunakan e-wallet DANA, sedangkan 19,3% menyatakan tidak menggunakan. Temuan tersebut menunjukkan bahwa e-wallet DANA memiliki tingkat penggunaan

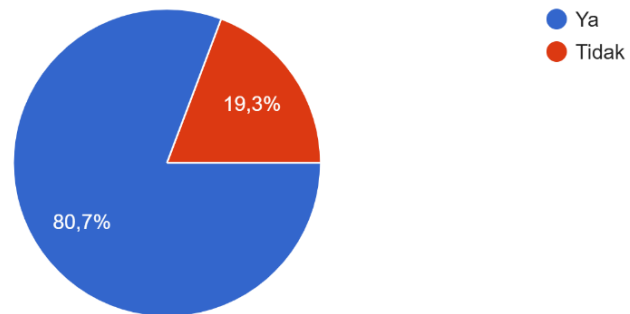
yang relatif tinggi di kalangan mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro yang berpartisipasi dalam observasi awal.

Ditinjau dari frekuensi penggunaan, hasil observasi awal menunjukkan bahwa 33,1% responden menyatakan sangat sering menggunakan e-wallet DANA, 58,5% menggunakan secara jarang-jarang, dan 8,5% menyatakan tidak pernah menggunakan. Sementara itu, berdasarkan tujuan penggunaan, e-wallet DANA paling banyak dimanfaatkan untuk pembelian pulsa atau paket data (67,5%), pengiriman atau penerimaan uang (57,3%), serta pembayaran belanja daring (56,4%). Selain itu, sebagian responden juga memanfaatkan e-wallet DANA untuk pembayaran di merchant (29,1%), pembayaran tagihan rutin (17,1%), serta investasi atau pembelian produk digital (9,4%).

Secara keseluruhan, hasil observasi awal memberikan gambaran mengenai tingginya tingkat penggunaan e-wallet DANA di kalangan mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro. Temuan tersebut menjadi dasar empiris dalam mengidentifikasi fenomena penelitian dan memperkuat pemilihan DANA sebagai objek penelitian. Perlu ditegaskan bahwa hasil observasi awal ini hanya digunakan untuk menggambarkan fenomena penelitian dan tidak dijadikan sebagai dasar dalam penentuan populasi maupun sampel penelitian. Populasi penelitian tetap mengacu pada data administrasi resmi Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro, sedangkan penentuan sampel dilakukan berdasarkan teknik purposive sampling sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan peneliti.

1. Apakah Anda menggunakan e-wallet DANA?

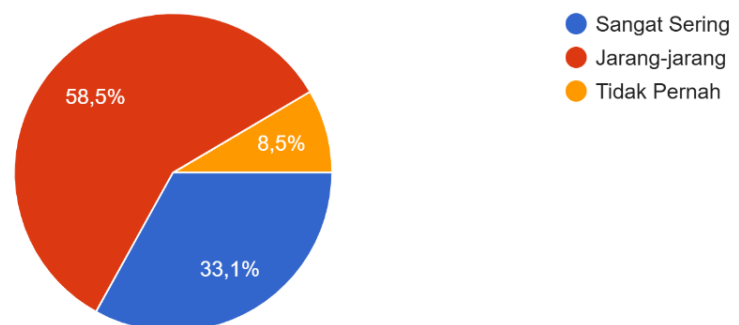
135 jawaban



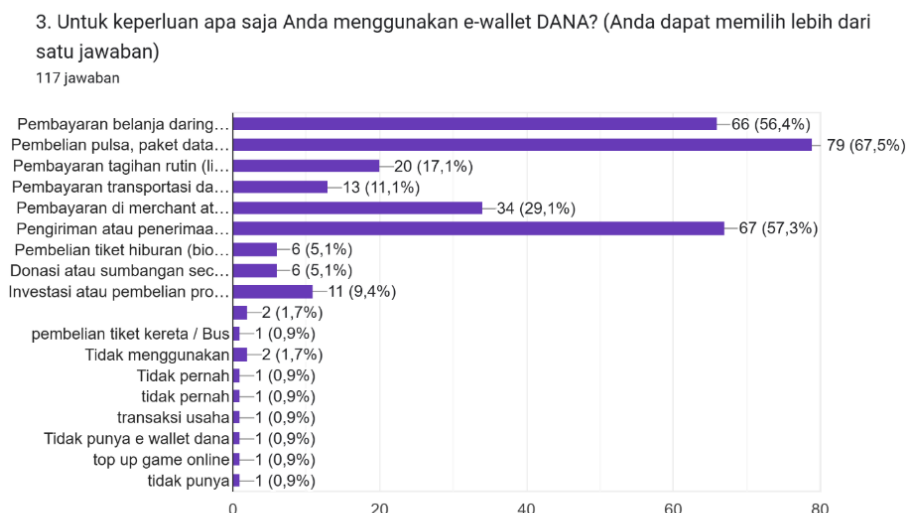
Gambar 1. 2 Survei Penggunaan E-wallet Dana

2. Seberapa sering Anda menggunakan e-wallet DANA?

118 jawaban



Gambar 1. 3 Seberapa Sering Penggunaan E-wallet Dana



Gambar 1. 4 Penggunaan E-wallet Dana

Berdasarkan hasil observasi awal tersebut, pemilihan e-wallet DANA sebagai objek penelitian didasarkan pada temuan empiris yang menunjukkan bahwa DANA merupakan platform e-wallet yang paling banyak digunakan oleh mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro. Tingginya tingkat penggunaan serta beragamnya tujuan pemanfaatan e-wallet DANA menunjukkan bahwa platform ini memiliki relevansi yang kuat untuk diteliti. Namun, tingginya tingkat penggunaan tersebut belum dapat menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi mahasiswa dalam memutuskan untuk menggunakan e-wallet DANA.

Keputusan penggunaan suatu layanan keuangan digital tidak hanya dipengaruhi oleh banyaknya pengguna, tetapi juga dipengaruhi oleh berbagai faktor yang mendorong individu untuk memilih dan terus menggunakan layanan tersebut. Dalam konteks penelitian ini, faktor yang diduga berperan adalah integrasi financial technology (fintech) yang

mampu memberikan kemudahan, keamanan, dan efisiensi transaksi, serta program cashback yang ditawarkan sebagai strategi promosi untuk menarik minat pengguna. Oleh karena itu, perlu dilakukan penelitian untuk menganalisis apakah integrasi *fintech* dan program cashback berpengaruh terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro.

Berdasarkan fenomena tersebut, berbagai penelitian sebelumnya telah mencoba menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet*. Penelitian oleh Purwanto dkk. (2022), menunjukkan bahwa perkembangan teknologi *fintech* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan minat masyarakat dalam menggunakan layanan keuangan digital karena menawarkan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi transaksi. Selanjutnya, Wardani dkk. (2025) menemukan bahwa penggunaan *e-wallet* di kalangan mahasiswa Generasi Z cenderung dipengaruhi oleh faktor promosi, terutama program *cashback*, yang mendorong perilaku konsumtif.

Sementara itu, Silitonga dkk. (2025) mengidentifikasi bahwa DANA menjadi *e-wallet* paling dominan digunakan oleh mahasiswa karena kemudahan penggunaan, jangkauan luas, serta integrasi layanan yang baik dengan berbagai *merchant* dan fasilitas publik. Meskipun demikian, sebagian besar penelitian tersebut hanya menyoroti pengaruh promosi atau kemudahan teknologi secara terpisah. Hingga saat ini masih jarang penelitian yang secara bersamaan menganalisis pengaruh integrasi *fintech* dan program *cashback* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet*, khususnya pada konteks mahasiswa Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro.

Integrasi berbagai layanan *financial technology (fintech)* dalam satu *platform e-wallet*, seperti fitur pembayaran, transfer dana, pembelian produk digital, hingga investasi, memberikan nilai tambah yang signifikan bagi pengguna melalui kemudahan, keamanan, dan efisiensi transaksi digital. *E-wallet* sebagai salah satu bentuk inovasi fintech telah menjadi alternatif transaksi populer di Indonesia karena mampu mempermudah pengelolaan keuangan sekaligus mempercepat transformasi menuju sistem ekonomi digital (Diva & Anshori, 2024). Penelitian tersebut menegaskan bahwa faktor kemudahan, kepercayaan, pengetahuan konsumen, serta promosi memiliki peran besar dalam meningkatkan tingkat adopsi *e-wallet* di kalangan masyarakat.

Hal ini sejalan dengan temuan Purwanto dkk. (2022) yang menyatakan bahwa perkembangan fintech di Indonesia tidak hanya mendorong efisiensi transaksi keuangan, tetapi juga mengubah perilaku masyarakat dalam mengelola dan menggunakan uang secara digital. Perubahan perilaku tersebut tercermin dari meningkatnya preferensi masyarakat terhadap transaksi non-tunai, penggunaan aplikasi keuangan digital dalam aktivitas sehari-hari, serta kecenderungan pengguna untuk mengandalkan teknologi finansial dalam pengambilan keputusan keuangan. Kondisi ini menunjukkan bahwa fintech tidak sekadar berfungsi sebagai alat transaksi, tetapi telah menjadi bagian integral dari pola perilaku ekonomi masyarakat di era digital.

Selain itu, peran integrasi fintech juga tampak pada bagaimana *platform e-wallet* seperti DANA mampu mendukung transaksi digital yang

aman, cepat, dan handal melalui kolaborasi dengan berbagai mitra strategis, termasuk bank nasional dan merchant modern. Sinergi antar layanan tersebut tidak hanya memperluas jangkauan transaksi, tetapi juga meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem pembayaran digital. Kepercayaan yang terbentuk dari keterpaduan layanan ini menjadi faktor penting yang mempengaruhi keputusan pengguna dalam memilih dan menggunakan e-wallet sebagai alat transaksi utama.

Penelitian Zulfa Qur'anisa dkk. (2024) memperkuat pandangan ini dengan menunjukkan bahwa kemudahan akses dan keandalan sistem fintech berkontribusi positif terhadap minat beli konsumen serta mendorong pertumbuhan *e-commerce* di era ekonomi digital. Dalam konteks mahasiswa, integrasi layanan fintech pada *e-wallet* seperti DANA memberikan manfaat nyata berupa *efisiensi* waktu, *fleksibilitas* dalam bertransaksi, dan keamanan data finansial, yang pada akhirnya memengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet* sebagai bagian dari gaya hidup finansial modern. Kondisi ini menunjukkan bahwa semakin baik integrasi layanan fintech yang dirasakan mahasiswa, semakin besar kecenderungan mereka untuk menggunakan e-wallet secara berulang dan berkelanjutan.

Selain integrasi layanan dalam sistem fintech, program promosi seperti cashback menjadi elemen strategis yang berperan penting dalam memengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet*, termasuk pada pengguna DANA. Berdasarkan penelitian Nurhaibah dan Apriadi (2025), cashback memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengguna dompet digital,

terutama kelompok usia muda yang sangat responsif terhadap insentif finansial. Cashback tidak hanya memberikan keuntungan langsung melalui pengembalian dana, tetapi juga menciptakan *perceived saving* yang mendorong peningkatan intensitas transaksi. Kondisi ini menjadikan cashback sebagai salah satu faktor utama yang memicu perilaku konsumtif dan penggunaan *e-wallet* secara berulang.

Temuan tersebut selaras dengan penelitian Fatimah (2025) yang menunjukkan bahwa cashback turut memperkuat ketertarikan dan loyalitas pengguna terhadap platform keuangan digital. Insentif cashback memberikan pengalaman transaksi yang lebih memuaskan karena pengguna merasa memperoleh manfaat finansial secara langsung. Rasa puas psikologis yang timbul dari mendapatkan cashback mendorong pengguna untuk terus melakukan transaksi pada platform yang menawarkan insentif lebih tinggi. Dengan demikian, cashback tidak hanya berfungsi sebagai alat promosi, tetapi juga sebagai determinan penting dalam membentuk pola konsumsi digital.

Dengan meningkatnya integrasi layanan fintech dalam *e-wallet* serta penerapan program cashback yang efektif, perilaku transaksi mahasiswa mengalami perubahan signifikan menuju sistem pembayaran digital yang lebih efisien dan menarik. Namun, fenomena ini juga memunculkan tantangan baru terkait potensi perilaku konsumtif di kalangan mahasiswa yang merupakan generasi *digital native*.

Berdasarkan uraian penelitian terdahulu, dapat disimpulkan bahwa penggunaan *e-wallet* pada mahasiswa umumnya masih dikaji secara parsial,

baik dari sisi teknologi finansial maupun dari sisi promosi digital. Sebagian besar penelitian menempatkan integrasi fintech dan program cashback sebagai faktor yang berdiri sendiri, tanpa melihat keterkaitan keduanya dalam membentuk keputusan penggunaan e-wallet. Kondisi ini menunjukkan bahwa kajian yang mengintegrasikan kedua faktor tersebut dalam satu kerangka analisis masih belum banyak dilakukan.

Selain itu, penelitian yang secara spesifik mengkaji keputusan penggunaan e-wallet pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi masih relatif terbatas. Meskipun demikian, mahasiswa Pendidikan Ekonomi memiliki pemahaman ekonomi yang dapat memengaruhi cara pengambilan keputusan keuangan digital. Pemahaman tersebut berkaitan dengan cara individu mempertimbangkan manfaat, biaya, risiko, dan efisiensi dalam melakukan transaksi. Hal ini memungkinkan mahasiswa memiliki pertimbangan tertentu dalam memilih layanan keuangan digital yang digunakan. Namun, dalam praktiknya, keputusan penggunaan e-wallet tetap dapat dipengaruhi oleh faktor teknologi dan promosi yang ditawarkan.

Pemilihan mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi di IKIP PGRI Bojonegoro juga didasarkan pada karakteristik usia dan intensitas penggunaan teknologi finansial. Mahasiswa berada pada rentang usia yang aktif menggunakan layanan digital dalam berbagai aktivitas transaksi. Penggunaan e-wallet menjadi bagian dari kebutuhan sehari-hari seperti pembayaran non-tunai dan transaksi daring. Kondisi ini menunjukkan adanya keterkaitan antara latar belakang pemahaman ekonomi dan praktik penggunaan teknologi finansial. Dengan demikian, mahasiswa Pendidikan

Ekonomi dinilai relevan untuk mengkaji keputusan penggunaan e-wallet secara lebih mendalam.

Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk menganalisis pengaruh integrasi fintech dan program cashback terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA pada mahasiswa IKIP PGRI Bojonegoro Program Studi Pendidikan Ekonomi. Analisis ini diharapkan mampu memberikan gambaran empiris mengenai faktor-faktor yang memengaruhi penggunaan e-wallet di kalangan mahasiswa. Integrasi layanan fintech dan program cashback diduga menjadi determinan utama dalam membentuk keputusan penggunaan. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan layanan fintech yang lebih inovatif. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat mendorong penggunaan teknologi finansial yang bijak di kalangan mahasiswa.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian, terdapat beberapa permasalahan yang menjadi fokus kajian, khususnya terkait faktor-faktor yang diduga memengaruhi keputusan mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* DANA. Penelitian ini diarahkan untuk menganalisis pengaruh integrasi layanan fintech dan program cashback terhadap keputusan penggunaan e-wallet. Dengan demikian, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah integrasi fintech berpengaruh terhadap keputusan penggunaan e-wallet (DANA) pada mahasiswa pendidikan ekonomi IKIP PGRI BOJONEGORO?
2. Apakah program cashback berpengaruh terhadap keputusan penggunaan e-wallet (DANA) pada mahasiswa pendidikan ekonomi IKIP PGRI BOJONEGORO?
3. Apakah integrasi fintech dan program cashback secara simultan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan e-wallet (DANA) pada mahasiswa pendidikan ekonomi IKIP PGRI BOJONEGORO?

C. Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh integrasi fintech terhadap t keputusan penggunaan e-wallet (DANA) pada mahasiswa pendidikan ekonomi IKIP PGRI BOJONEGORO.
2. Mengetahui pengaruh program cashback terhadap keputusan penggunaan e-wallet (DANA) pada mahasiswa pendidikan ekonomi IKIP PGRI BOJONEGORO.
3. Mengetahui pengaruh integrasi fintech dan program cashback secara simultan terhadap keputusan penggunaan e-wallet (DANA) pada mahasiswa pendidikan ekonomi IKIP PGRI BOJONEGORO.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Pendidikan Ekonomi yang berkaitan dengan financial technology (fintech), strategi promosi digital melalui program cashback, dan keputusan penggunaan e-wallet. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperkaya kajian empiris mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan layanan keuangan digital, terutama pada kalangan mahasiswa sebagai kelompok yang aktif memanfaatkan teknologi dalam aktivitas ekonomi sehari-hari.

Selain itu, penelitian ini diharapkan mampu memberikan tambahan bukti empiris mengenai pengaruh integrasi fintech dan program cashback, baik secara parsial maupun simultan, terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA. Temuan penelitian ini diharapkan dapat memperkuat maupun melengkapi hasil penelitian terdahulu yang membahas perilaku penggunaan teknologi keuangan digital, sehingga dapat menjadi referensi dalam pengembangan teori maupun konsep yang berkaitan dengan adopsi teknologi keuangan digital. Dengan demikian, penelitian ini dapat menjadi salah satu sumber rujukan ilmiah bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengembangkan penelitian mengenai keputusan penggunaan layanan fintech dengan variabel, objek, maupun pendekatan penelitian yang berbeda.

2. Manfaat Praktis

1. Bagi Mahasiswa

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan pemahaman yang lebih mendalam kepada mahasiswa mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet DANA, khususnya yang berkaitan dengan integrasi fintech dan program cashback. Melalui hasil penelitian ini, mahasiswa diharapkan dapat mengetahui sejauh mana kemudahan, keamanan, dan keterpaduan layanan fintech yang tersedia pada aplikasi DANA mampu memengaruhi keputusan mereka dalam menggunakan e-wallet sebagai sarana transaksi digital.

Selain itu, hasil penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai peran program cashback sebagai salah satu strategi promosi yang mampu memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet. Dengan memahami pengaruh kedua variabel tersebut, mahasiswa diharapkan memiliki pertimbangan yang lebih baik dalam menentukan pilihan penggunaan layanan pembayaran digital sesuai dengan kebutuhan, manfaat, dan karakteristik layanan yang ditawarkan. Pengetahuan tersebut diharapkan dapat membantu mahasiswa dalam memanfaatkan layanan e-wallet secara lebih optimal sebagai salah satu alternatif transaksi digital dalam kehidupan sehari-hari.

2. Bagi Pengembang Fintech (DANA)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan bagi pengembang e-wallet DANA dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan layanan di kalangan

mahasiswa. Informasi mengenai pengaruh integrasi fintech terhadap keputusan penggunaan dapat dimanfaatkan sebagai bahan evaluasi dalam meningkatkan kualitas integrasi layanan, seperti kemudahan akses, keamanan transaksi, kecepatan layanan, serta keterpaduan berbagai fitur keuangan yang tersedia dalam aplikasi DANA.

Selain itu, hasil penelitian mengenai pengaruh program cashback diharapkan dapat menjadi dasar pertimbangan dalam merancang strategi promosi yang lebih efektif dan sesuai dengan kebutuhan pengguna. Melalui informasi tersebut, pengembang dapat mengevaluasi efektivitas program cashback yang telah diterapkan, sehingga mampu menyusun strategi promosi yang tidak hanya menarik minat pengguna baru, tetapi juga meningkatkan keputusan penggunaan serta mempertahankan pengguna yang telah menggunakan layanan DANA secara berkelanjutan.

Lebih lanjut, hasil penelitian mengenai pengaruh integrasi fintech dan program cashback secara simultan diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai pentingnya sinergi antara kualitas layanan dan strategi promosi dalam meningkatkan keputusan penggunaan e-wallet. Dengan demikian, hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu bahan pertimbangan dalam pengembangan layanan yang lebih inovatif, kompetitif, dan sesuai dengan kebutuhan pengguna di era transformasi digital.

3. Bagi Pihak Kampus (IKIP PGRI Bojonegoro)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai salah satu referensi akademik bagi IKIP PGRI Bojonegoro, khususnya Program Studi Pendidikan Ekonomi, dalam memperkaya kajian mengenai perkembangan financial technology (fintech), program cashback, dan keputusan penggunaan e-wallet di kalangan mahasiswa. Informasi yang diperoleh dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan sumber pembelajaran yang relevan dengan perkembangan ekonomi digital, sehingga mampu mendukung peningkatan wawasan akademik mahasiswa mengenai pemanfaatan teknologi keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi dosen maupun mahasiswa yang akan melakukan penelitian lebih lanjut mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan layanan keuangan digital. Temuan penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan perbandingan, pengembangan variabel penelitian, maupun dasar penyusunan penelitian lanjutan yang berkaitan dengan fintech, perilaku pengguna, serta inovasi layanan pembayaran digital. Dengan demikian, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan penelitian di lingkungan IKIP PGRI Bojonegoro, khususnya dalam bidang Pendidikan Ekonomi yang berkaitan dengan ekonomi digital dan teknologi keuangan.

E. Definisi Operasional

1. Variabel Independen (X1) : Integrasi Fintech

Integrasi fintech adalah tingkat keterpaduan berbagai layanan keuangan digital yang disediakan dalam satu aplikasi e-wallet, yaitu DANA, sehingga memungkinkan pengguna untuk melakukan beragam transaksi keuangan secara terpusat. Integrasi ini mencakup penyatuan berbagai fitur layanan seperti pembayaran digital, transfer dana antar pengguna maupun ke rekening bank, pengisian saldo (top-up), pembayaran menggunakan QRIS, serta layanan pendukung lainnya yang mempermudah aktivitas transaksi keuangan. Dalam konteks penelitian ini, integrasi fintech dipahami sebagai kemampuan aplikasi DANA dalam menyediakan layanan keuangan yang saling terhubung, mudah diakses, dan dapat digunakan secara efisien oleh mahasiswa.

2. Variabel Independen (X2): Program Cashback

Program cashback adalah strategi promosi yang dilakukan oleh penyedia layanan e-wallet DANA dengan memberikan pengembalian sebagian nilai transaksi kepada pengguna setelah melakukan pembayaran tertentu. Cashback umumnya diberikan dalam bentuk saldo digital yang dapat digunakan kembali untuk transaksi berikutnya dalam aplikasi DANA. Dalam penelitian ini, program cashback dipahami sebagai salah satu bentuk insentif yang bertujuan untuk mendorong penggunaan e-wallet, khususnya di kalangan mahasiswa. Keberadaan cashback memberikan keuntungan langsung bagi pengguna karena

dapat menghemat pengeluaran, meningkatkan nilai transaksi, serta memberikan pengalaman bertransaksi yang lebih menguntungkan.

3. Variabel Dependen (Y): Keputusan Penggunaan E-Wallet DANA

Keputusan penggunaan e-wallet DANA adalah tindakan pengguna dalam menentukan pilihan untuk menggunakan aplikasi DANA sebagai sarana pembayaran digital dalam aktivitas transaksi keuangan. Keputusan ini tidak hanya mencerminkan niat awal pengguna, tetapi juga tercermin dalam perilaku penggunaan secara nyata dan berkelanjutan. Dalam penelitian ini, keputusan penggunaan dipahami sebagai hasil dari evaluasi pengguna terhadap berbagai aspek layanan DANA, seperti kemudahan penggunaan, manfaat yang dirasakan, keamanan transaksi, serta adanya program promosi seperti cashback. Keputusan penggunaan e-wallet DANA diwujudkan melalui intensitas dan frekuensi penggunaan aplikasi dalam kehidupan sehari-hari, kesesuaian penggunaan dengan kebutuhan transaksi pengguna, tingkat kepuasan setelah menggunakan layanan, serta komitmen pengguna untuk terus menggunakan aplikasi DANA di masa mendatang.

Tabel 1. 1 Definisi Operasional

Variabel	Indikator	Definisi Operasional
Integrasi Fintech (X1)	Ekspektasi Kinerja	Tingkat keyakinan pengguna bahwa penggunaan DANA dapat meningkatkan efektivitas dan efisiensi

Variabel	Indikator	Definisi Operasional
		transaksi keuangan sehari-hari.
	Kemudahan penggunaan	Tingkat persepsi pengguna terhadap kemudahan memahami, mengoperasikan, dan menggunakan fitur-fitur yang tersedia pada aplikasi DANA.
	Keamanan Transaksi	Tingkat kepercayaan pengguna terhadap sistem keamanan DANA dalam melindungi data pribadi dan transaksi keuangan..
Program Cashback (X ₂)	Besaran Cashback	Tingkat persepsi pengguna terhadap nilai atau jumlah cashback yang diterima dari setiap transaksi menggunakan DANA.
	Frekuensi Program Cashback	Tingkat intensitas pemberian program cashback oleh

Variabel	Indikator	Definisi Operasional
		DANA dalam periode tertentu.
	Daya Tarik Program Cashback	Tingkat ketertarikan pengguna terhadap program cashback yang ditawarkan sehingga mendorong penggunaan DANA.
Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet</i> DANA (Y)	Frekuensi Penggunaan	Tingkat seberapa sering pengguna menggunakan DANA dalam melakukan transaksi.
	Prioritas Penggunaan	Kecenderungan pengguna menjadikan aplikasi DANA sebagai pilihan utama dalam melakukan transaksi dibandingkan e-wallet lainnya.
	Konsistensi Penggunaan	Tingkat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan DANA dari waktu ke waktu.