

Implementasi Pemanfaatan *Fintech* Menggunakan Aplikasi *E-Wallet* Terhadap Minat di Kalangan Gen Z

Okta Dwi Puspita^{1*}, Muhammad Iqbal Fasa²

^{1,2}Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung

^{1*}oktadwipuspita20@gmail.com, miqbalfasa@radenintan.ac.id

Abstrak

Seiring dengan berkembangnya zaman dengan adanya aplikasi *e-wallet* dapat membantu meningkatkan perkembangan pada pelayanan di bidang keuangan sehingga memudahkan dalam bertransaksi dan salah satu jenis *fintech* yang paling banyak digunakan yaitu *e-wallet*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana minat gen z dalam menggunakan aplikasi serta memanfaatkan *e-wallet* dalam aktivitas transaksi sehari-hari dan untuk mengeksplorasi sejauh mana penerapan *fintech* berupa aplikasi *e-wallet* di kalangan gen z, persepsi mereka terhadap aspek keamanan dan kenyamanan, serta dampaknya terhadap pola konsumsi dan gaya hidup di era digital. Metode penelitian yang digunakan adalah metode pendekatan kualitatif dan menggunakan data sekunder serta teknik pengumpulan data yaitu dengan mencari literatur yang berkorelasi dengan pokok bahasan. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi minat gen z dalam menggunakan *e-wallet*. Generasi Z mengapresiasi kemudahan, kecepatan, keamanan, dan berbagai promo/diskon yang ditawarkan oleh *e-wallet*. Penelitian ini juga mengungkap bahwa meskipun pemahaman masyarakat masih kurang pada keamanan transaksi dan adopsi teknologi yang masih rendah serta pemahaman yang baik tentang fitur-fitur *e-wallet*, penelitian ini menyimpulkan bahwa tujuan utama penelitian ini memberikan beberapa manfaat.

Kata Kunci : *E-wallet, Fintech, Implementasi, Manfaat, Minat Menggunakan, Generasi z*

Abstract

Along with the development of the era, the existence of e-wallet applications can help improve the development of financial services so that it makes transactions easier and one of the most widely used types of fintech is e-wallet. This study aims to analyze how Gen Z's interest in using applications and utilizing e-wallets in daily transaction activities and to explore the extent of the application of fintech in the form of e-wallet applications among Gen Z, their perceptions of security and convenience aspects, and their impact on consumption patterns and lifestyles in the digital era. The research method used is a qualitative approach method and uses secondary data and data collection techniques, namely by searching for literature that correlates with the subject matter. This study aims to identify Gen Z's interest in using e-wallets. Generation Z appreciates the convenience, speed, security, and various promos/discounts offered by e-wallets. This study also revealed that although public understanding is still lacking in transaction security and low technology adoption and a good understanding of e-wallet features, this study concluded that the main objective of this study is to provide several benefits.

Keyword : *E-wallet, Fintech, Implementation, Benefits, Interest in Using, Generation*

1. PENDAHULUAN

Kemajuan digital pada masa ini, terus menerus mengalami pertumbuhan yang sangat berkembang. Khususnya pada teknologi digital yang berkaitan dengan internet yang pada umumnya selalu digunakan di dalam masyarakat. Dengan majunya sistem sekarang internet dikatakan server yang efisien dalam mengakses sistem pengumuman. Internet dipakai oleh seluruh usia, dimulai dari anak-anak sampai berumur. Pertumbuhan internet di Indonesia terus menerus bertambah tiap tahunnya. di tahun 2020 pemakaian sejumlah 196,7 juta orang. Dengan tingginya pemakaian internet di Indonesia, timbul beragam aktivitas penggunaan elektronik, salah satunya adalah *e-wallet* yang berkembang luas di Indonesia.

Transaksi yang bisa dilakukan dengan *e-wallet* seperti mengirimkan uang ke rekening tujuan, membayar cicilan, membeli pulsa atau tiket, bayar barang dan jasa serta bisa berbelanja secara online. *e-wallet* juga seperti dompet fisik untuk *payment* yang aman. (Hawari & Harahap, 2023). *E-wallet* mempromosikan sistem *payment* yang *efektif*, aman, dan bermanfaat bagi para pengguna aplikasi. Kerap adanya *promotion* atau *diskon* di setiap transaksi meningkatkan minat masyarakat untuk beralih dengan sistem *e wallet* ini. kenyamanan inilah yang membuat pembayaran non tunai banyak dipakai oleh populasi Indonesian terutama pada kalangan gen z sebanyak 29%. (Ramadani Silalahi et al., 2022)

Pengguna aplikasi dompet digital gen z dengan rata-rata *payment* Rp140.663 per minggu. Generasi z tertarik sangat royal dalam membeli sesuatu karena dengan memakai *e-wallet* itu memudahkan, cepat dan efisien, sementara gen z berminat dengan urusan yang bersifat instan. (Wahyuningsih & Nirawati, 2022). *E-wallet* adalah jenis *Finance Technology* yang menggunakan media yang terkontaminasi siber dan salah satu opsi metode pembayaran. *daily activity* menjadi jauh lebih *efektif* berkat perkembangan teknologi. lewat handphone, dzaman serba cepat di revolusi industri 4.0 sudah mendatangkan kejadian baru dalam lifestyle, di antaranya yaitu peralihan ke masa depan non (*cashless society*). (H. H. Nawawi, 2020).

Konsep ini bertujuan untuk mengembangkan efektivitas di sektor keuangan melewati penerapan sistem *digital payment*, tahun 2014 masyarakat Indonesia beralih menggunakan pembayaran lewat uang elektronik. Yang dimana adanya kenaikan secara relevan pengguna pada tahun 2014 sampai dengan 2019 (Bank Indonesia, 2020b) Berdasarkan data dari BI pembayaran uang elektronik pada triwulan II 2021 sebesar 128,7% dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Kenaikan tersebut diperkuat dengan adanya berbagai bentuk jasa pembayaran non tunai seperti *OVO*, *GoPay*, *ShopeePay*, *LinkAja*, *DANA*, *QRIS*, dan sebagainya. (Saffanah & Amir, 2022)

2. METODE

Identifikasi Masalah:

Kurangnya pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat Generasi Z menggunakan aplikasi e-wallet dan Perlunya penelitian tentang implementasi pemanfaatan fintech menggunakan aplikasi e-wallet di kalangan Generasi Z.

Perumusan Tujuan dan Pertanyaan Penelitian:

Tujuan penelitian adalah mengidentifikasi implementasi pemanfaatan fintech menggunakan aplikasi e-wallet terhadap minat menggunakan aplikasi e-wallet di kalangan generasi z. Pertanyaan yang diajukan meliputi: Apa faktor-faktor yang mempengaruhi minat Generasi Z menggunakan aplikasi e-wallet?, Bagaimana implementasi pemanfaatan fintech menggunakan aplikasi e-wallet di kalangan Generasi Z?

Kajian Literatur:

Tahap ini melibatkan studi literatur untuk memahami konsep Fintech dan e-wallet sebagai bentuk inovasi keuangan digital, Generasi Z sebagai pengguna aktif teknologi digital, serta - Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan aplikasi e-wallet, seperti promo, kemudahan, dan keamanan.

Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan dengan analisis deskriptif dan metode: studi literatur: mengumpulkan data dari jurnal, buku, dan laporan terkait yang relevan dengan topik. Dan studi kasus: menganalisis faktor faktor yang mempengaruhi minat menggunakan aplikasi e-wallet di kalangan gen z

Pengumpulan Data

Data dikumpulkan melalui observasi terhadap implementasi pemanfaatan fintech menggunakan aplikasi e-wallet di kalangan Generasi Z. Data dianalisis menggunakan pendekatan tematik untuk

mengidentifikasi pola dan strategi minat Generasi Z menggunakan aplikasi e-wallet dan Identifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi minat Generasi Z menggunakan aplikasi e-wallet.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Fintech

Merupakan kombinasi antara layanan jasa keuangan dan teknologi yang menggunakan model bisnis menjadi formal. berikut berbagai macam bentuk *fintech* yang berkembang di Indonesia yaitu:

- 1) *Peer-to-peer lending*
- 2) *Crowdfunding*
- 3) *E-wallet*
- 4) *Micro finance*
- 5) *Payment gateway*
- 6) *Investasi*
- 7) Bank digital

Berdasarkan Xendit dimana perusahaan *payment gateway* dan finansial dinegara ini membuktikan bahwa sistem transaksi yang paling luas dipakai yaitu *e-wallet* sebesar lebih 40% pembayaran di tahun 2021. *Fintech* ini berguna dalam hal kemudahan dalam bertransaksi dan berbelanja online, serta transparansi, dan keunggulan kompetitif bagi kalangan gen z yang menerapkannya (Saffanah & Amir, 2022)

Barthakur & Rajkonwar menyampaikan bahwa intensi pelaku usaha memakai sistem transaksi digital berupa *e-wallet* terikat pada pembeli yang memakai sistem. selanjutnya, penggunaan *e-wallet* juga mempunyai gangguan dengan koneksi jaringan. (Wahyuningsih & Nirawati, 2022). *Fintech* dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana teknologi dapat mempengaruhi sistem keuangan dan ekonomi terutama pada e wallet serta dapat membantu perusahaan *fintech* dan lembaga keuangan untuk memahami kebutuhan dan preferensi pengguna, serta mengembangkan produk dan layanan yang lebih efektif dan juga bisa membantu meningkatkan efisiensi dan efektivitas sistem keuangan, serta meningkatkan aksesibilitas keuangan bagi masyarakat. Dengan demikian, penelitian tentang *fintech* dapat memiliki implikasi yang luas dan signifikan bagi berbagai pihak, termasuk perusahaan, pemerintah, masyarakat, dan ekonomi.

Digital Payment

Merupakan teknologi yang memulai ide baru ke masyarakat terkait pembayaran transfer, yang secara berpengaruh jauh menjanjikan. Banyak orang menyarankan penggunaan pembayaran melalui qr dan sejenisnya yang bisa digunakan untuk banyak macam transaksi. (Zulkarnen et al., n.d.). Dua jenis *digital payment* yang paling biasa, dikenal sebagai uang elektronik, yaitu *network* dan sistem digital. *Digital payment* dijalankan melalui perangkat digital, dimana pembayar dan penerima mengimplementasikan sistem digital untuk mentransfer dan menerima uang selama transaksi dilakukan.

Digital payment dapat membantu memahami bagaimana teknologi digital mempengaruhi perilaku konsumen dan sistem keuangan dalam memajukan efisiensi dalam keamanan bertransaksi sehingga meningkatkan kepercayaan pengguna.

E-Wallet

Dompet *digital* atau *E-Wallet* merupakan sistem transaksi berbasis server yang mempermudah pengguna dalam menyimpan serta memakai fasilitas transaksi online berupa kartu atau aplikasi. Menurut *The Economic Times*, dompet digital yaitu akun yang diprivasi dengan keamanan kata sandi di mana pemakai aplikasi bisa menyimpan uang dll.

Cara buat mengisi saldo pada *e-wallet* yaitu mentautkan rekening bank ke akun *e-wallet* tersebut. Dengan seperti itu, *e-wallet* memprovider kemudahan transaksi agar pengguna bisa melakukan

transaksi apapun cukup memiliki saldo dalam *e-wallet* yang terhubung dengan smartphone dan terkoneksi dengan jaringan, maka transaksi bisa dilakukan dengan mudah. (Jumawan et al., 2024)

Fitur E-wallet

Aplikasi dompet digital juga mempunyai beberapa fitur. Diantaranya ada premium, *merchant* yang punya ribuan *outlets*, promo isi saldo, pembayaran tagihan & isi pulsa, mengirim dan menarik saldo. Fitur *e-wallet* yang lebih baik dapat meningkatkan kemudahan dan efisiensi transaksi keuangan, sehingga dapat meningkatkan kualitas hidup pengguna dan Fitur *e-wallet* yang lebih baik dapat membantu pengguna mengontrol keuangan mereka dengan lebih baik, sehingga dapat meningkatkan kesadaran keuangan serta meningkatkan kepuasan pelanggan dan meningkatkan loyalitas mereka terhadap bisnis.

Fitur tanpa iklan memang dimiliki oleh setiap produk *e-wallet* yang ada dinegara ini, ketika pemakai tidak melakukan pembaruan, pengguna hanya dapat saving saldo terbatas (limit) sebesar Rp2.000.000. tetapi, jika pengguna melakukan *update* ke akun premium, maka limit top up saldo bisa sebesar Rp.10.000.000, serta mendapat *fee* lainnya. (Ekonomika et al., n.d.)

Gen Z

Generasi Z yaitu individu yang lahir antara tahun 1996 hingga 2010. Generasi ini dikenal mempunyai karakter menilai keragaman, mengharapkan perubahan sosial, suka berbagi, dan berfokus pada pencapaian tujuan. Mahasiswa saat ini tergolong dalam generasi Z. karakter lain dari generasi Z yaitu ketergantungan mereka pada teknologi dan sistem digital. Generasi ini juga berkeinginan melakukan banyak hal secara online dan memanfaatkan teknologi yang ada. (Astuti & Faujiah, 2023)

Penelitian tentang Generasi Z dapat membantu perusahaan memahami bagaimana cara efektif memasarkan dan mengiklankan produk mereka kepada generasi dan membantu perusahaan memahami kebutuhan dan preferensi Generasi Z, sehingga dapat mengembangkan produk dan layanan yang lebih sesuai dengan kebutuhan mereka.

Alat Pembayaran Non-Tunai

Dompet digital yaitu salah satu bentuk *financial technology* memberikan layanan aktivitas finansial dan mendukung masyarakat melakukan pembayaran. Di Negara ini, terdapat lima *aplikasi e-wallet* yang sering dipakai, yaitu *OVO, Gopay, ShopeePay, Dana, dan LinkAja*. Bagi sebuah bisnis Alat pembayaran non-tunai ini bisa memajukan pertumbuhan dalam efisiensi transaksi keuangan bagi bisnis, sehingga dapat meningkatkan produktivitas kecepatan dalam bertransaksi dan mengurangi biaya dan bisnis dengan menyediakan metode pembayaran yang lebih mudah dan efisien. (Ekonomika et al., n.d.).

Keuntungan *e-wallet* yaitu sistem pembayaran online dan opsi transaksi noncash mencakup perluasan minat konsumen serta kemampuan hasil usaha. Dalam sistem pembayaran non-tunai, transaksi dapat dilaksanakan melalui aplikasi yang tersedia. (Jumawan et al., 2024)

Mendapatkan Promo/Diskon

Sistem transaksi *E-Wallet* yaitu elemen yang sangat mempengaruhi minat gen Z untuk memakai sistem ini. Promosi atau promo, sangat diminati oleh generasi Z dan menjadi daya tarik utama bagi mereka. Saat ingin berbelanja sesuatu, harga dan promo menjadi pertimbangan utama karena bisa meringankan mereka untuk mengirit pengeluaran. (H. hadi Nawawi, 2019)

Promo/diskon dapat meningkatkan penjualan bagi bisnis dengan meningkatkan minat konsumen untuk membeli dan membuat mereka lebih cenderung untuk kembali membeli dari bisnis yang sama.

Kemudahan Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet

Generasi Z lebih sering memilih penyelesaian yang simple dan cepat dalam menyelesaikan kegiatan. Cuma memakai satu aplikasi, mereka bisa mengambil keputusan dengan tepat. (Anjani et al., 2022). Penelitian ini memberikan wawasan tentang bagaimana kemudahan penggunaan *e-wallet* dapat meningkatkan kepuasan dan loyalitas pengguna serta pengembang *e-wallet* merancang sistem yang lebih user-friendly dan mudah digunakan, sehingga meningkatkan adopsi dan penggunaan *e-wallet*.

generasi Z berminat mengambil *e-wallet* karena kenyamanan yang diberikan. Kenyamanan pengguna adalah aspek yang kuat dalam menjaga pemakaian untuk waktu yang lama pada produk. (H. Hadi Nawawi, 2019)

Teknologi Terkini Yang Ditawarkan Terhadap Minat Penggunaan Dompot Digital

Pengetahuan penggunaan yang dilihat dari teman, dan lainnya bisa membuat pemicu keinginan untuk mencoba. Terkadang, keistimewaan teknologi terkini di Masyarakat terkhusus dikalangan gen z juga menimbulkan rasa penasaran, terutama jika *e-wallet* tersebut mempunyai banyak perusahaan memberikan diskon dan inovasi teknologi mempengaruhi minat penggunaan dan adopsi dompet digital dan meningkatkan adopsi dompet digital di kalangan konsumen, sehingga meningkatkan penjualan dan meningkatkan efisiensi transaksi. (Prameswari et al., 2022)

4. KESIMPULAN

Penelitian ini telah mengidentifikasi bahwa *e-wallet* telah menjadi alat pembayaran non-tunai yang populer di kalangan gen z. Adapun tiga alasan utama yang mempengaruhi gen z dalam menggunakan *e-wallet* yaitu promo yang ditawarkan, kenyamanan dalam bertransaksi serta kemudahan dalam pelaksanaannya. Sarannya, penyedia jasa *e-wallet* perlu bekerja sama dengan merchant untuk menawarkan promo yang menarik, pemerintah perlu melakukan pengawasan melalui OJK untuk memastikan keamanan transaksi *e-wallet* dan *E-wallet* diharapkan dapat menampilkan informasi total pengeluaran pengguna untuk membantu mereka mengontrol keuangan. Dengan demikian, *e-wallet* dapat menjadi alat pembayaran yang lebih efektif dan aman bagi Generasi Z.

5. DAFTAR PUSTAKA

- Anjani, D., Awali, H., & Misidawati, D. N. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet. *Jurnal Sahmiyya*, 1(1), 124-134. [Www.Dana.Id](http://www.dana.id),
- Astuti, A. D., & Faujiah, A. (2023). Pengaruh Penggunaan Dompot Digital (E-Wallet) Terhadap Perilaku Konsumtif Perspektif Islam Pada Generasi Milenial Daerah Istimewa Yogyakarta. *Alkasb: Journal Of Islamic Economics*, 2(1), 209-222. <https://jurnal.instika.ac.id/index.php/alkasb/article/view/396>
- Ekonomika, J., Islam, B., Endriyanto, R., Islam, E., Ekonomi, F., Bisnis, D., & Indrarini, R. (N.D.). *Pengaruh Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Linkaja (Studi Kasus Di Surabaya)*. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>
- Hawari, A. P., & Harahap, K. (2023). Pengaruh Promosi Dan Persepsi Kemudahan Dalam Penggunaan E- Wallet Shopeepay Terhadap Keputusan Pembelian Pada Masyarakat Kota Medan. *Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen Indonesia*, 2(01), 27-40. <https://jurnal.seaninstitute.or.id/index.php/juemi/article/view/90>
- Jumawan, J., Susanto, E., Sefita, A., Maharani, P. A., Maharani, S., Febianti, V., Naufaly, M. S., & Riyanto, R. (2024). Implementasi Pemanfaatan Digital Payment (E-Wallet) Pada Kalangan Generasi Z. *Sentri: Jurnal Riset Ilmiah*, 3(6), 2932-2938. <https://doi.org/10.55681/sentri.v3i6.2973>
- Nawawi, H. H. (2020). Penggunaan E-Wallet Di Kalangan Mahasiswa. In *Jurnal Emik* (Vol. 3, Issue 2). <https://qwords.com/blog/sejarah-singkat-internet/>,
- Nawawi, H. Hadi. (2019). Penggunaan E-Wallet Dikalangan Mahasiswa Di Kota Makassar. *Skripsi*, 9-25.
- Prameswari, A., Namira Hsb, D., Nur Bayani, L., & Nurbaiti, N. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Uinsu Medan Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet. *Jusibi (Jurnal Sistem Informasi Dan E-Bisnis)*, 4(1), 60-70. <https://doi.org/10.54650/jusibi.v4i1.421>

- Ramadani Silalahi, P., Tambunan, K., & Ramadhany Batubara, T. (2022). Dampak Penggunaan Qris Terhadap Kepuasan Konsumen Sebagai Alat Transaksi. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(2), 122-128.
- Saffanah, N., & Amir, W. (2022). *Jemba : Jurnal Ekonomi Pembangunan, Manajemen Dan Bisnis* (Vol. 2, Issue 1).
- Wahyuningsih, D., & Nirawati, L. (2022). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Loyalitas Pelanggan E-Wallet Aplikasi Dana. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (Jurkami)*, 7(3), 435-445. <https://doi.org/10.31932/jpe.v7i3.2123>
- Zulkarnen, Z., Taib, Z., & Fahmi, T. (N.D.). 39 | Strategi Pengelolaan Keuangan Menggunakan Aplikasi E-Wallet Pada Pelaku Bisnis Coffee Shop Kota Medan Di Era Digitalisasi. In *Jurnal Investasi Islam* (Vol. 8, Issue 1). <http://journal.iainlangsa.ac.id/index>.