

**PENGARUH ADOPSI *E-WALLET* DAN *DIGITAL LIFESTYLE*
TERHADAP PERILAKU KONSUMSI MASYARAKAT
KECAMATAN PANYABUNGAN**



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Ekonomi Syariah*

Disusun Oleh:

Mia Juliani
NIM. 22080004

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2026**

**PENGARUH ADOPSI *E-WALLET* DAN *DIGITAL LIFESTYLE*
TERHADAP PERILAKU KONSUMSI MASYARAKAT
KECAMATAN PANYABUNGAN**



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah*

Disusun Oleh:

Mia Juliani
NIM. 22080004

PEMBIMBING I



Faisal Affandi, M.E.I
NIP. 198310182019031006

PEMBIMBING II



Edi Marjan Nasution, M.E
NIP.198408072019031004

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2026**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing skripsi atas nama **Mia Juliani**, NIM 22080004 dengan judul "**Pengaruh Adopsi *E-Wallet* Dan *Digital Lifestyle* Terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat Kecamatan Panyabungan**", memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, 2026

Pembimbing I



Faisal Affandi, M.E.I

NIP. 198310182019031006

Pembimbing II



Edi Marjan Nasution, M.E

NIP.198408072019031004

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mia Juliani
NIM : 22080004
Semester : VIII (Delapan)
Jurusan : Ekonomi Syariah
Tempat/ Tgl Lahir : Perkebunan Simpanggambir, 03 Juli 2004
Alamat : Perkebunan Simpanggambir, Kec. Lingga Bayu, Kab.
Mandailing Natal

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya yang berjudul "**Pengaruh Adopsi *E-Wallet* Dan *Digital Lifestyle* Terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat Kecamatan Panyabungan**" adalah benar karya asli saya, kecuali kutipan - kutipan yang disebutkan sumbernya saya bertanggung jawab sepenuhnya.

Apabila terjadi kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya kesalahan dan tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan skripsi ini saya buat dengan sesungguhnya.

Panyabungan, Agustus 2026

Yang Membuat Pernyataan



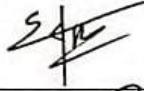
Mia Juliani

NIM: 22080004

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul: “Pengaruh adopsi e-wallet dan digital lifestyle terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat Kecamatan Panyabungan”. Atas Nama Mia Juliani, NIM. 22080004 Program Ekonomi Syariah Telah di Munaqasyahkan dalam sidang Munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal yang dilaksanakan pada tanggal 19 Agustus 2026.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

NO	Nama/NIP Penguji	Jabatan Dalam tim	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Jureid, M.E.I NIP.198806242019031010	Penguji I		7/9-2026
2	Erni Yusnita Siregar, M.E NIP.1990061020019032021	Penguji II		4/9-2026
3	Dr. Enni Sari Siregar, M.E NIP.199007302019082001	Penguji III		8/9-2026
4	Edi Marjan Nasution, M.E NIP.198408072019031004	Penguji IV		10/09-2026

Mandailing Natal 19 Agustus 2026

Mengetahui,
Ketua Stain Mandailing Natal


Dr. Mura Samin Lubis, M.Ed
NIP. 197305012003121004

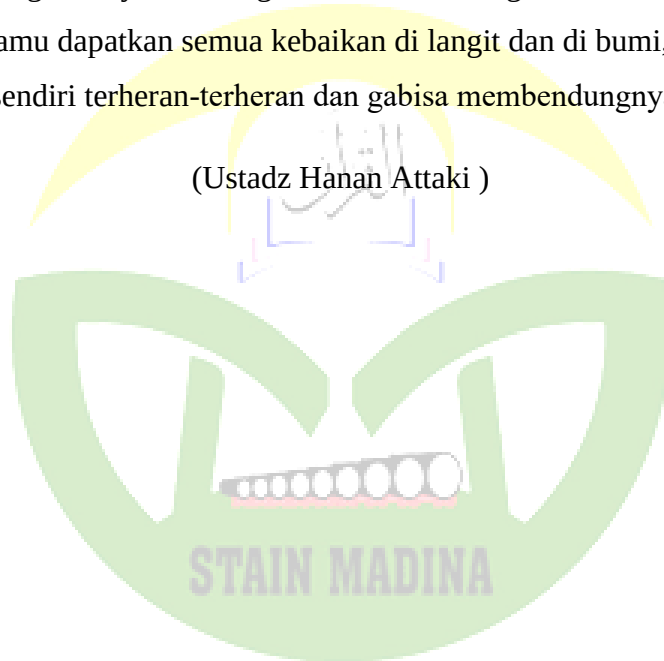
MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS.Al-Baqarah: 286)

“Maka tunggulah hari yang sangat indah itu. Jangan putus asa dulu, jangan nyerah dulu, jangan berhenti berharap dulu, katakan saja ‘gapapa deh, gapapa deh’ walaupun harus teriak, nangis, terluka, gapapa ya Allah, gapapa ya Allah. Sampai Allah bilang udah ya sekarang udah selesai, aku ganti sekarang episode berikutnya kamu dapatkan semua kebaikan di langit dan di bumi, sampai kamu sendiri terheran-terheran dan gabisa membendungnya”

(Ustadz Hanan Attaki)



ABSTRAK

Mia juliani (NIM : 22080004), Pengaruh Adopsi E-Wallet dan Digital Lifestyle terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat Kecamatan Panyabungan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Adopsi *E-Wallet* dan *Digital Lifestyle* terhadap Perilaku Konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan di era digital, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian adalah masyarakat Kecamatan Panyabungan yang menggunakan layanan *E-Wallet* dan memiliki aktivitas digital. Sampel penelitian berjumlah 120 responden. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Adopsi *E-Wallet* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumsi, yang ditunjukkan oleh nilai t hitung sebesar 4,093 lebih besar dari t tabel sebesar 1,801, sehingga H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima. *Digital Lifestyle* juga berpengaruh terhadap Perilaku Konsumsi, dengan nilai t hitung sebesar 3,508 lebih besar dari t tabel sebesar 1,801, sehingga H_{02} ditolak dan H_{a2} diterima. Secara simultan, Adopsi *E-Wallet* dan *Digital Lifestyle* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumsi dengan nilai F hitung sebesar 21,251 lebih besar dari F tabel sebesar 3,07, sehingga H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,254 menunjukkan bahwa 25,4% variasi Perilaku Konsumsi dalam model penelitian dapat dijelaskan oleh Adopsi *E-Wallet* dan *Digital Lifestyle*, sedangkan 74,6% sisanya berkaitan dengan faktor lain di luar model.

Kata Kunci: Adopsi E-Wallet; Digital Lifestyle; Perilaku Konsumsi.

ABSTRACT

Mia Juliani (NIM: 22080004), The Influence of E-Wallet Adoption and Digital Lifestyle on the Consumption Behavior of the Community in Panyabungan District. This study aims to analyze the effect of *E-Wallet Adoption* and *Digital Lifestyle* on the *Consumer Behavior* of the community in Panyabungan District in the digital era, both partially and simultaneously. This study employed a quantitative approach using a survey method. The population consisted of people in Panyabungan District who use *E-Wallet* services and engage in digital activities. The sample consisted of 120 respondents. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS. The results show that *E-Wallet Adoption* has a effect on *Consumer Behavior*, as indicated by a calculated *t* value of 4.093, which is greater than the *t* table value of 1.801, resulting in the rejection of H_{01} and acceptance of H_{a1} . *Digital Lifestyle* also has a effect on *Consumer Behavior*, with a calculated *t* value of 3.508, which is greater than the *t* table value of 1.801, resulting in the rejection of H_{02} and acceptance of H_{a2} . Simultaneously, *E-Wallet Adoption* and *Digital Lifestyle* affect *Consumer Behavior*, with a calculated *F* value of 21.251, which is greater than the *F* table value of 3.07, resulting in the rejection of H_{03} and acceptance of H_{a3} . The *Adjusted R Square* value of 0.254 indicates that 25.4% of the variation in *Consumer Behavior* in the research model can be explained by *E-Wallet Adoption* and *Digital Lifestyle*, while the remaining 74.6% is associated with other factors outside the model.

Keywords: E-Wallet Adoption; Digital Lifestyle; Consumer Behavior.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirobbil'alamiin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT berkat karunia dan hidayah-nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul” Pengaruh Adopsi *E-Wallet* Dan *Digital Lifestyle* Terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat Kecamatan Panyabungan”. Skripsi ini diajukan dan disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Prodi Ekonomi Syariah di STAIN Mandailing Natal. Oleh karena itu, Penulis menyampaikan ungkapan terimakasih kepada Allah SWT dengan berkat dan kehendaknya penulis dapat menyelesaikan penulisan penelitian ini, meskipun dalam penulisan ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi sistematika penulisan, ketepatan penggunaan kata, penulis mengalami banyak sekali hambatan maupun rintangan dikarenakan minimnya ilmu pengetahuan yang menjadi hambatan, Kesuksesan dan kelancaran ini dapat penulis raih berkat bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Mara Samin Lubis, M.Ed, selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
2. Bapak Paisal Rahmat, M.E, Selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan Ibu Rina Sari Lubis, M.PD Selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
3. Bapak Faisal Affandi, M.E.I, Selaku Pembimbing 1, dan Bapak Edi Marjan Nasution, M.E, selaku pembimbing II, yang telah memberikan banyak arahan serta waktunya dalam membimbing penulisan skripsi ini.
4. Bapak ibu dosen yang telah memberikan ilmunya kepada peneliti selama proses perkuliahan di program studi Ekonomi Syariah dan staff akademik yang memberikan layanan dalam menyelesaikan proses studi ini
5. Kepada Yang tercinta, orang tua penulis Bapak Ahmad Ali dan Ibu Suriyani Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang tiada pernah berhenti. Terimakasih telah menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup penulis, yang terus mendorong untuk tidak menyerah, bahkan disaat segalanya

terasa berat. Tanpa kehadiran dan cinta tulus kalian, mungkin langkah ini tak akan pernah sampai sejauh ini. Terimakasih sudah menjadi orang tua yang dapat mengatasi segala rintangan dan situasi kehidupan dunia yang berat ini. Terimakasih sudah menjadi panutan dan orang tua yang teramat baik, semoga Allah SWT senantiasa menjaga kalian sampai melihatku berhasil dengan keputusanku sendiri. Hiduplah lebih lama.

6. Kepada saudara kandung penulis Nia Putriani dan Mirwan Efendi. Meski kebersamaan kita tak selalu diwarnai ketenangan, terkadang penuh canda, perdebatan kecil, dan sikap saling menguji kesabaran, namun semua itu justru menjadi warna bagi kita sebagai saudara. Terimakasih penulis ucapkan untuk dukungan serta doanya hingga penulis dapat mencapai titik ini.
7. Untuk sahabat terbaik penulis, Nurhidayah, Riski Rahmadani, Risna Hayati dan Isma Rohayani. Terimakasih mejadi rumah yang nyaman dan aman untuk pulang di perantauan ini. Di balik kata pedas yang selalu dilontarkan satu sama lain, ada hati malaikat yang selalu siap menyediakan bahu untuk bersandar, dan hadir tanpa syarat di kala suka maupun duka.
8. Untuk teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah Kelas A Angkatan 2022. Terimakasih telah mewarnai masa perkuliahan penulis, senang bisa bertemu dan berkenalan dengan orang-orang hebat seperti kalian.

Penulis menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna, karna dari segala kekurangan pengalaman dan keterbatasan pengetahuan penulis. Penulis mengharapkan saran dan kritikan yang membangun untuk meningkatkan kualitas skripsi ini kedepannya, penulis juga berharap agar skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Panyabungan, 2026

Mia Juliani
NIM : 22080004

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iii
MOTTO	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN TEORI	9
A. Landasan Teori.....	9
1. <i>Grand Theory Technology Acceptance Model (TAM)</i>	9
2. Perilaku Konsumsi	11
a. Pengertian Perilaku Konsumsi	11
b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumsi	12
c. Indikator Perilaku Konsumsi.....	13
3. Adopsi	14
a. Pengertian Adopsi	14
b. Teori Adopsi	14
4. E-Wallet (<i>Electronic Wallet Atau Dompot Digital</i>)	15
a. Pengertian E-Wallet	15

5. Adopsi <i>E-Wallet</i>	16
a. Pengertian Adopsi <i>E- Wallet</i>	16
b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Adopsi <i>E-Wallet</i>	17
c. Indikator Adopsi <i>E- Wallet</i>	17
6. <i>Digital Lifestyle</i>	18
a. Pengertian <i>Digital Lifestyle</i>	18
b. Konsep <i>Digital Lifestyle</i>	19
c. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Digital Lifestyle</i>	20
d. Indikator <i>Digital Lifestyle</i>	22
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Berfikir.....	27
D. Hipotesis Penelitian.....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian	30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	30
C. Populasi Dan Sampel.....	30
1. Populasi	30
2. Sampel	31
D. Teknik Pengumpulan Data	32
E. Definisi Operasional Variabel	33
F. Sumber Data	35
G. Teknik Analisis Data	36
1. Uji Validitas	36
2. Uji Reliabilitas.....	36
3. Uji Asumsi Klasik	37
a. Uji Normalitas	37
b. Uji Multikolinieritas	37
c. Uji Heteroskedastisitas	37
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
5. Uji Hipotesis.....	38
a. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T)	38

b. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	39
c. Koefisien Determinasi (R Square)	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Hasil Penelitian.....	41
1. Temuan Umum	41
a. Gambaran Umum Kecamatan Panyabungan.....	41
b. Gambaran Umum Penggunaan E- Wallet di Kecamatan Panyabungan.....	42
c. Gambaran Umum Digital Lifestyle Masyarakat Kecamatan Panyabungan.....	42
2. Temuan Khusus	43
a. Gambaran Khusus Responden	43
b. Karakteristik Responden	43
3. Deskripsi Variabel Penelitian.....	45
4. Teknik Analisis Data	48
5. Uji Asumsi Klasik	51
6. Uji Regresi Linear Berganda	53
7. Uji Hipotesis	54
B. Pembahasan Dan Hasil Penelitian	57
BAB V PENUTUP.....	63
A. Kesimpulan.....	63
B. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Observasi Awal Pengguna E- Wallet Di Kecamatan Panyabungan.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Skala Likert Pengukuran	32
Tabel 3.2 Definisi Operasioanl	34
Tabel 4.1 Batas-batas Wilayah Kecamatan Panyabungan	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan E-Wallet Yang Sering Digunakan.....	45
Tabel 4.5 Deskripsi Responden terhadap Variabel Perilaku Konsumsi	45
Tabel 4.6 Deskripsi Responden terhadap Variabel Adopsi E-Wallet.....	46
Tabel 4.7 Deskripsi Responden terhadap Variabel Digital Lifestyle.....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Perilaku Konsumsi (Y)	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Adopsi E-Wallet(X1).....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Digital Lifestyle (X2).....	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Kusioner	51
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	53
Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	55
Tabel 4.17 Hasil Uji F.....	56
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Technology Acceptance Model (TAM)	10
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir	28



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kemajuan teknologi informasi dan komunikasi telah membawa perubahan yang signifikan dalam berbagai aspek kehidupan masyarakat Indonesia. Digitalisasi tidak hanya mempermudah akses informasi dan komunikasi, tetapi juga mengubah cara masyarakat menjalankan aktivitas ekonomi sehari-hari. Salah satu perubahan yang paling terlihat adalah pergeseran dari transaksi konvensional menuju transaksi digital yang lebih cepat, mudah, dan efisien. Meningkatnya penggunaan internet dan perangkat digital di berbagai wilayah Indonesia menunjukkan bahwa transformasi digital telah menjadi bagian penting dalam kehidupan masyarakat, termasuk dalam aktivitas konsumsi dan transaksi ekonomi (Verhoef et al., 2021) .

Berdasarkan Survei Penetrasi Internet Indonesia yang dilakukan oleh Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), jumlah pengguna internet Indonesia pada tahun 2025 mencapai 229,4 juta jiwa atau setara dengan 80,66% dari total populasi Indonesia. Tingginya tingkat penetrasi internet tersebut menunjukkan bahwa masyarakat semakin terhubung dengan teknologi digital dalam berbagai aktivitas sehari-hari. Perkembangan ini turut mendorong perubahan perilaku masyarakat dalam berkomunikasi, mencari informasi, berbelanja, hingga melakukan transaksi keuangan secara digital (Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), 2025).

Transformasi digital turut mendorong perkembangan teknologi finansial (*financial technology* atau *fintech*), khususnya layanan dompet digital (*E-Wallet*). Kehadiran *E-Wallet* memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam melakukan berbagai transaksi tanpa menggunakan uang tunai. Di Indonesia, layanan *E-Wallet* seperti GoPay, OVO, DANA, dan ShopeePay semakin banyak digunakan untuk berbagai kebutuhan, mulai dari pembayaran makanan, belanja online, hingga pembayaran tagihan. Selain menawarkan kemudahan, berbagai promo seperti cashback, diskon, dan voucher juga menjadi daya tarik yang mendorong masyarakat untuk menggunakan layanan pembayaran digital dalam kehidupan sehari-hari (Aseng et al., 2023).

Perkembangan penggunaan *E-Wallet* di Indonesia terlihat dari meningkatnya transaksi pembayaran digital. Bank Indonesia mencatat bahwa volume transaksi QRIS pada tahun 2025 tumbuh sebesar 148,50% dibandingkan periode sebelumnya. Selain itu, nilai transaksi uang elektronik pada kuartal III tahun 2025 mencapai Rp262,08 triliun atau meningkat 63,9% dibandingkan tahun sebelumnya. Data tersebut menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia semakin menerima dan memanfaatkan layanan pembayaran digital sebagai alternatif transaksi yang lebih praktis, cepat, dan efisien (Indonesia, 2025a).

Perkembangan pembayaran digital juga terlihat di Provinsi Sumatera Utara. Bank Indonesia Provinsi Sumatera Utara melaporkan bahwa pada triwulan II tahun 2025 transaksi non-tunai di Sumatera Utara tumbuh sebesar 17,70% (*year on year*). Selain itu, jumlah merchant yang menggunakan QRIS meningkat sebesar 17,65% dibandingkan tahun sebelumnya. Hingga pertengahan tahun 2025, tercatat sekitar 1,5 juta merchant QRIS di Sumatera Utara dan lebih dari 1,4 juta pelaku UMKM telah memanfaatkan QRIS sebagai sarana pembayaran digital. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa penggunaan sistem pembayaran digital semakin diterima oleh masyarakat dan pelaku usaha di Sumatera Utara, termasuk pada daerah-daerah yang sedang berkembang seperti Kabupaten Mandailing Natal (Bank Indonesia Provinsi Sumatera Utara, 2025) (Indonesia, 2025b).

Selain meningkatnya penggunaan *E-Wallet*, kemajuan teknologi digital juga mendorong terbentuknya *digital lifestyle* atau gaya hidup digital. Gaya hidup digital ditandai dengan pemanfaatan teknologi dalam berbagai aktivitas sehari-hari, seperti mencari informasi melalui internet, menggunakan media sosial, berbelanja melalui *e-commerce*, dan melakukan transaksi secara online (Radu et al., 2026). Kehadiran berbagai platform digital membuat masyarakat semakin mudah mengakses informasi dan memenuhi kebutuhan mereka. Perkembangan tersebut juga mendorong masyarakat semakin terbiasa menggunakan *E-Wallet* sebagai sarana pembayaran dalam berbagai aktivitas digital. Akibatnya, teknologi digital tidak hanya menjadi sarana komunikasi, tetapi juga memengaruhi cara masyarakat mengambil keputusan konsumsi. Kemudahan memperoleh informasi, berbagai

promosi digital, serta kemudahan pembayaran menggunakan E-Wallet mendorong aktivitas konsumsi menjadi lebih cepat dan praktis (Verhoef et al., 2021).

Selain memberikan berbagai kemudahan, penggunaan *E-Wallet* dan berkembangnya digital lifestyle juga menimbulkan konsekuensi terhadap perilaku konsumsi masyarakat. Kemudahan transaksi digital memungkinkan masyarakat melakukan pembelian dengan lebih cepat tanpa harus membawa uang tunai. Berbagai fitur pembayaran instan yang tersedia pada *E-Wallet*, ditambah dengan promo cashback, diskon, voucher, serta kemudahan akses terhadap produk melalui media sosial dan platform e-commerce, dapat meningkatkan kecenderungan masyarakat untuk melakukan pembelian secara spontan. Kondisi tersebut berpotensi mengubah pola konsumsi masyarakat dari yang semula lebih berorientasi pada kebutuhan menjadi lebih dipengaruhi oleh keinginan dan kemudahan transaksi yang tersedia (Silitonga et al., 2025) .

Perilaku konsumsi akibat penggunaan teknologi digital menjadi isu penting karena berkaitan dengan pola pengambilan keputusan ekonomi masyarakat. Meningkatnya penggunaan E-Wallet dan berkembangnya *digital lifestyle* tidak hanya mengubah cara masyarakat bertransaksi, tetapi juga berpotensi memengaruhi frekuensi pembelian, preferensi konsumsi, dan pola pengeluaran. Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh adopsi E-Wallet dan *digital lifestyle* terhadap perilaku konsumsi masyarakat, khususnya di Kecamatan Panyabungan, sehingga dapat menjadi masukan bagi masyarakat, pelaku usaha, dan pemerintah dalam mendukung pemanfaatan teknologi pembayaran digital secara bijaksana (Sirait, 2021).

Fenomena tersebut juga terjadi di Kecamatan Panyabungan sebagai ibu kota Kabupaten Mandailing Natal. Seiring meningkatnya penggunaan smartphone dan akses internet, masyarakat mulai memanfaatkan berbagai layanan digital, termasuk E-Wallet, dalam aktivitas sehari-hari. Penggunaan E-Wallet semakin umum dijumpai pada transaksi di toko modern, kafe, maupun platform e-commerce sehingga memberikan kemudahan dalam melakukan pembayaran secara non tunai.

Berdasarkan wawancara awal yang dilakukan peneliti terhadap lima informan yang berdomisili di Kecamatan Panyabungan, terdiri atas satu pelaku

usaha, dua mahasiswa, satu karyawan swasta, dan satu ibu rumah tangga yang aktif menggunakan E-Wallet, diperoleh informasi bahwa penggunaan E-Wallet dipilih karena kemudahan transaksi, adanya promo seperti cashback dan diskon, serta dianggap lebih praktis dibandingkan pembayaran tunai. Wawancara awal ini dilakukan untuk menggambarkan fenomena penelitian dan bukan sebagai sampel penelitian. Hasil wawancara awal tersebut disajikan pada Tabel 1.1.

Tabel 1.1

Hasil Wawancara awal Pengguna E-Wallet di Kecamatan Panyabungan

Informan	Karakteristik Informan	Penggunaan E-Wallet	Hasil Wawancara
I1	Mahasiswi, 18 tahun	DANA dan ShopeePay	Informan menggunakan E-Wallet untuk pembayaran makanan, minuman, dan belanja daring karena transaksi lebih mudah, cepat, dan praktis.
I2	Ibu rumah tangga, 39 tahun	ShopeePay	Informan menggunakan E-Wallet untuk memenuhi kebutuhan rumah tangga melalui marketplace karena pembayaran lebih efisien dan tidak perlu menggunakan uang tunai.
I3	Pegawai Swasta, 25 tahun	DANA	Informan memanfaatkan E-Wallet untuk pembayaran tagihan, pembelian pulsa, dan transaksi QRIS karena proses pembayaran lebih cepat dan sederhana.
I4	Pelaku Usaha Mikro, 24 tahun	DANA dan QRIS	Informan menggunakan QRIS untuk menerima pembayaran pelanggan karena mempermudah proses transaksi dan meningkatkan efisiensi pelayanan.

I5	Mahasiswi, 23 tahun	DANA dan QRIS	Informan memanfaatkan E-Wallet dalam berbagai transaksi sehari-hari karena memberikan kemudahan akses pembayaran dan mendukung aktivitas belanja secara digital.
----	---------------------	---------------	--

Sumber: Hasil Wawancara Awal Peneliti, Juni 2026

Berdasarkan hasil wawancara awal terhadap lima informan yang berdomisili di Kecamatan Panyabungan, diketahui bahwa seluruh informan telah memanfaatkan E-Wallet dalam berbagai aktivitas transaksi sehari-hari. Penggunaan E-Wallet didasarkan pada kemudahan, kecepatan, kepraktisan, dan efisiensi dalam melakukan pembayaran. Selain itu, penggunaan media digital dalam aktivitas belanja turut memengaruhi kebiasaan bertransaksi masyarakat. Hasil wawancara awal ini digunakan untuk menggambarkan fenomena penelitian dan bukan sebagai hasil penelitian utama.

Penelitian mengenai *E-Wallet* dan digital lifestyle telah banyak dilakukan dalam beberapa tahun terakhir. Penelitian (Aseng et al., 2023) menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan dan manfaat yang ditawarkan menjadi faktor yang mendorong penggunaan *E-Wallet*. (Sopiyah, 2025) menemukan bahwa penggunaan *E-Wallet* semakin menjadi bagian dari gaya hidup masyarakat yang mengutamakan kepraktisan dalam bertransaksi. Sementara itu, (Dhela Septian Anggaretta, 2025) menunjukkan bahwa penggunaan *E-Wallet* dan gaya hidup digital berpengaruh terhadap perilaku konsumtif.

Meskipun demikian, masih terdapat kesenjangan penelitian (*research gap*) yang perlu dikaji lebih lanjut. Dari sisi teoritis, sebagian besar penelitian terdahulu hanya menguji pengaruh adopsi *E-Wallet* atau digital lifestyle secara terpisah terhadap perilaku konsumen. Penelitian (Aseng et al., 2023) lebih berfokus pada faktor-faktor yang memengaruhi penggunaan *E-Wallet*, sedangkan penelitian (Sopiyah, 2025) mengkaji penggunaan *E-Wallet* dalam kaitannya dengan gaya hidup digital. Sementara itu, penelitian (Dhela Septian Anggaretta, 2025) menemukan adanya pengaruh *E-Wallet* dan digital lifestyle terhadap perilaku

konsumtif, namun masih dilakukan pada kelompok responden yang terbatas. Dengan demikian, penelitian yang menguji pengaruh adopsi *E-Wallet* dan digital lifestyle secara simultan terhadap perubahan perilaku konsumsi masyarakat masih relatif terbatas. Dari sisi objek penelitian, sebagian besar penelitian dilakukan pada mahasiswa, Generasi Z, atau masyarakat perkotaan yang memiliki tingkat literasi digital relatif tinggi. Berbeda dengan penelitian sebelumnya, penelitian ini memfokuskan objek pada masyarakat pengguna *E-Wallet* di Kecamatan Panyabungan yang memiliki latar belakang sosial dan ekonomi yang beragam. Selain itu, penelitian ini menguji secara simultan pengaruh adopsi *E-Wallet* dan digital lifestyle terhadap perilaku konsumsi masyarakat pada konteks wilayah semi-urban, sehingga diharapkan memberikan temuan empiris yang berbeda dan lebih sesuai dengan kondisi masyarakat Kecamatan Panyabungan.

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Adopsi *E-Wallet* dan *Digital Lifestyle* terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat Kecamatan Panyabungan.”**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan apa yang telah dibahas sebelumnya maka permasalahan dapat diidentifikasi sebagai berikut :

1. Penggunaan *E-Wallet* di Kecamatan Panyabungan semakin meningkat karena kemudahan, kecepatan, dan berbagai promosi yang ditawarkan, sehingga berpotensi memengaruhi perilaku konsumsi masyarakat.
2. Perkembangan digital lifestyle mendorong masyarakat semakin aktif memanfaatkan internet, media sosial, dan berbagai platform digital dalam aktivitas sehari-hari yang dapat memengaruhi pola konsumsi masyarakat.
3. Kemudahan transaksi melalui *E-Wallet* dan berkembangnya digital lifestyle berpotensi memengaruhi perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan, sehingga perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh kedua variabel tersebut terhadap perilaku konsumsi masyarakat.

C. Batasan Masalah

Agar penelitian lebih terarah dan tidak meluas, maka penelitian ini dibatasi pada pengaruh adopsi *E-Wallet* dan *digital lifestyle* terhadap perubahan perilaku

konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan. Penelitian ini hanya mengkaji variabel adopsi *E-Wallet* sebagai variabel independen pertama (X_1), *digital lifestyle* sebagai variabel independen kedua (X_2), dan perilaku konsumsi masyarakat sebagai variabel dependen (Y). Responden penelitian adalah masyarakat Kecamatan Panyabungan yang menggunakan layanan *E-Wallet* dalam aktivitas transaksi sehari-hari.

D. Rumusan Masalah

Dari latar belakang masalah diatas, dapat dirumuskan beberapa rumusan masalah sebagai berikut :

1. Apakah adopsi *E-Wallet* berpengaruh terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan ?
2. Apakah *digital lifestyle* berpengaruh terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan ?
3. Apakah adopsi *E-Wallet* dan *digital lifestyle* secara simultan berpengaruh terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan?

E. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk menganalisis pengaruh adopsi *E-Wallet* terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan
2. Untuk menganalisis pengaruh *digital lifestyle* terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan
3. Untuk menganalisis pengaruh adopsi *E-Wallet* dan *digital lifestyle* secara simultan terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan

F. Kegunaan Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti berharap bisa memberikan manfaat dan informasi sebagai bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya yang akan meneliti dengan masalah yang sejenis.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi peneliti

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan peneliti terhadap pengaruh adopsi *E-Wallet* dan *digital lifestyle* terhadap perilaku konsumsi masyarakat Kecamatan Panyabungan di era digital dan dapat mengambil kesimpulan serta diharapkan dapat memberi manfaat dari hasil penelitian ini kedepannya.

b. Bagi Mahasiswa

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi mahasiswa STAIN MADINA.

