

Transformasi Sistem Pembayaran Digital: Analisis Implementasi dan Dampak Penggunaan *Virtual Account* pada Sektor Perbankan dan Pendidikan

Farhan Adi^a, Risqi Tirta Diroska^a, Ida Ayu Nuh Kartini^{a*}

^a Program Studi Manajemen, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Indonesia

INFO ARTIKEL

Riwayat Artikel:

Received : 12-12-2025

Revised : 27-12-2025

Accepted : 01-01-2026

Keywords: *Banking Management, Digital Transactions, Payment Efficiency, Virtual Account*

Kata Kunci: *Efisiensi Pembayaran, Manajemen Perbankan, Transaksi Digital, Virtual Account*

Corresponding Author:

nuhkartini@untag-sby.ac.id*

DOI: <https://doi.org/10.62335>

ABSTRACT

The development of digital technology has changed the way financial transactions through the use of virtual accounts (VA) as an automatic and accurate payment method. This study aims to analyze the working mechanism, advantages, and implementation of VA based on national and international literature. The method used is a literature study by studying relevant journals. The results show that the use of VA significantly improves time efficiency, record-keeping accuracy, and transaction security by reducing the risk of manual errors. The implementation of VA has proven to be effective in the education and banking sectors in supporting the digitalization of administration.

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah mengubah cara transaksi keuangan melalui penggunaan *virtual account* (VA) sebagai metode pembayaran yang otomatis dan akurat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme kerja, kelebihan, serta implementasi VA berdasarkan literatur nasional dan internasional. Metode yang digunakan adalah studi literatur dengan menelaah jurnal-jurnal relevan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan VA secara signifikan meningkatkan efisiensi waktu, akurasi pencatatan, dan keamanan transaksi dengan mengurangi risiko kesalahan manual. Implementasi VA terbukti efektif pada sektor pendidikan dan perbankan dalam mendukung digitalisasi administrasi.

PENDAHULUAN

Teknologi digital memungkinkan identifikasi transaksi secara otomatis melalui sistem *virtual account*. Di Indonesia, VA populer karena mampu meminimalkan antrian

pembayaran manual dan kesalahan pencatatan. Menurut Azhari dan Anggraini (2023), VA mengurangi kesalahan input manual karena setiap transaksi terdeteksi otomatis oleh sistem perbankan. Penelitian internasional oleh Li (2020) juga menegaskan peran VA dalam mendukung transformasi digital di sektor bisnis dan pendidikan. Artikel ini akan mengkaji lebih dalam mengenai manfaat, tantangan, dan dampak VA terhadap transparansi keuangan.

Virtual account adalah nomor identifikasi pembayaran unik yang diterbitkan oleh bank untuk mengenali pembayaran secara otomatis tanpa memerlukan konfirmasi manual dari pengirim.

Proses transaksi dimulai dari pembuatan nomor VA oleh institusi untuk pelanggan. Pelanggan kemudian melakukan transfer melalui berbagai kanal seperti ATM atau *mobile banking*. Sistem bank akan secara otomatis mencocokkan nomor tersebut sehingga pembayaran langsung tercatat tanpa verifikasi manual.

Berdasarkan sifatnya, VA terbagi menjadi beberapa jenis: (1) *Fixed VA*: Nomor tetap untuk satu pelanggan; (2) *Non-Fixed VA*: Nomor berubah pada setiap transaksi, (3) *Open VA*: Menerima nominal bebas, (4) *Closed VA*: Hanya menerima nominal yang telah ditentukan.

METODE

Penelitian ini menggunakan metode studi literatur (*library research*). Data dikumpulkan dengan menelaah sumber ilmiah berupa jurnal nasional dan internasional yang berkaitan dengan manajemen bank dan sistem pembayaran digital. Sumber utama mencakup karya dari Azhari & Anggraini (2023), Andriani et al. (2022), Widya & Aini (2021), serta Li (2020)

HASIL DAN PEMBAHASAN

Implementasi Nasional dan Internasional

Di Indonesia, VA unggul dalam kecepatan transaksi dan kemudahan verifikasi dibandingkan transfer manual. Andriani et al. (2022) mencatat bahwa VA secara efektif mengurangi beban kerja staf administrasi melalui pencatatan otomatis. Secara global, implementasi VA di universitas (seperti di Tiongkok) telah terintegrasi dengan portal akademik, memungkinkan mahasiswa menerima notifikasi otomatis setelah transaksi berhasil.

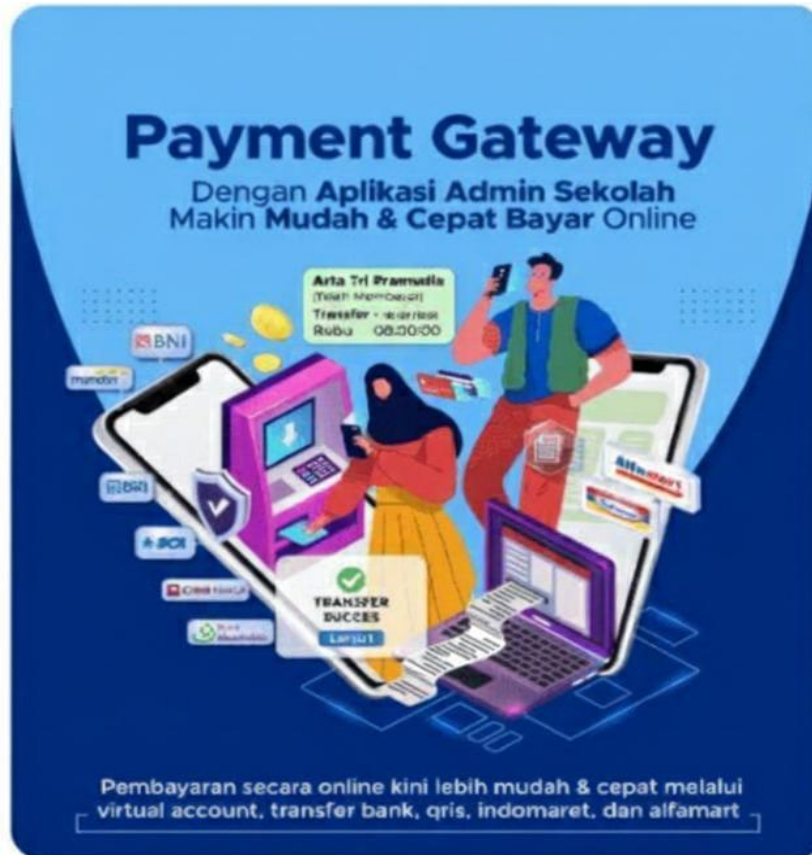
Dampak Penggunaan

Berdasarkan analisis, penggunaan VA memberikan dampak positif yang luas:

- Efisiensi: Menghilangkan kebutuhan konfirmasi manual dan mempercepat proses.
- Keamanan: Mengurangi risiko fraud karena sistem mengenali pembayaran secara

otomatis.

- **Transparansi:** Rekonsiliasi laporan keuangan menjadi lebih akurat dan dapat diakses secara real-time.



Gambar 1. *Virtual Account*

SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

Virtual account merupakan inovasi krusial yang mendukung efisiensi dan keamanan dalam sistem pembayaran modern. Implementasinya terbukti mampu mendigitalisasi manajemen keuangan dan memberikan transparansi yang lebih baik baik di sektor publik maupun swasta. Untuk mengoptimalkan fitur ini, diperlukan integrasi sistem yang lebih luas antara perbankan dan klien serta edukasi berkelanjutan kepada pengguna.

DAFTAR PUSTAKA

Andriani, D., et al. (2022). *Analisis Perbandingan Pemanfaatan Virtual Account dan Transfer pada Karyawan Pondok Pesantren Modern Sahid dan Institut Agama Islam Sahid Bogor*. Sahid Banking Journal.

- Azhari, A., & Anggraini, T. (2023). *Pengaruh Fitur Virtual Account Billing, Payment Transaction, dan E-Statement terhadap Pengaplikasian M-Banking*. FINANSIA.
- Li, X. (2020). *Design and Research of Virtual Payment System in Colleges and Universities*. Open Journal of Social Sciences.
- Widya, M. A. A., & Aini, N. (2021). *Design of a Student Payment System Based on Virtual Account*. NEWTON: Networking and Information Technology.