

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT DAN PERSEPSI  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT  
PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK  
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kecamatan Batang)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**RATNA FATMAWATI**

**NIM 4117051**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT DAN PERSEPSI  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT  
PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK  
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kecamatan Batang)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**RATNA FATMAWATI**

**NIM 4117051**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda dibawah ini

Nama : Ratna Fatmawati

NIM : 4117051

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Minat Penggunaan Uang Elektronik Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kecamatan Batang)**

Menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya peneliti, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 18 Juni 2024

Yangmenyatakan,



**Ratna Fatmawati**

**NIM. 4117051**

## NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Ratna  
Fatmawati

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : **Ratna Fatmawati**

NIM : **4117051**

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Dalam Perspektif Syariah (Studi Kasus Pada Konsumen di Kecamatan Batang)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera di munaqosahkan. Demikian nota pembimbingan ini dibuat untuk sebagaimana semestinya. Atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 2 Juli 2024

Dosen Pembimbing



**HAPPYSISTA DEVY, M.M**

NIP.199310142018012003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl.Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur@ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudari:

Nama : **Ratna Fatmawati**  
NIM : **4117051**  
Judul : **Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Masyarakat di Kecamatan Batang)**  
Dosen Pembimbing : **Happy Sista Devy, M.M**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 22 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi(S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Dr. Achmad Tubagus Surur, M.Ag**  
NIP. 19691227 199803 1 004

**Penguji II**

**Muhammad Aris Safi'i, M.E.I**  
NIP. 19851012 201503 1 004



Pekalongan, 22 Juli 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
NIP. 197502201999032001

## MOTTO

*“Bangun Kesuksesan dari Kegagalan*

*Keputusan dan Kegagalan adalah dua batu loncatan yang paling baik menuju  
Kesuksesan”*

(Dale Carnegie)



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri (UIN) K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Nurjanah dan Bapak Sugeng Ritno yang selalu ada dan mendoakan di setiap sujudnya serta mendukung baik secara fisik, mental, financial dan segalanya. Terimakasih telah membiayai pendidikan saya sampai setinggi ini.
2. Keluarga penulis, kakak saya Erwin Budiman beserta Istrinya, Robi Kurnianto beserta Istrinya, dan keponakan-keponakan yang sangat lucu.
3. Almamater saya program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing skripsi Ibu Happy Sista Devy, M.M. yang telah menyediakan waktu, tenaga juga pikiran untuk mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini serta selalu *fast response* dalam membalas chat mengenai bimbingan skripsi saya.

5. Dosen Wali Bapak Dr. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
6. Sahabatku-sahabatku terimakasih, kalian telah menjadi sahabatku selama ini walaupun jarang berkumpul, sekalinya kumpul hanya pada saat momen tertentu.
7. Orang terkasih saya terimakasih selalu mendukung dan mendoakan saya.
8. Teman-teman seperjuangan SMP dan SMA yang sampai saat ini masih menjalin silaturahmi.
9. Teman seperjuangan, Hella Ariska ,dan Junarti dan masih banyak lagi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, dimana telah bersama-sama berjuang dan menjadi teman dari semester pertama sampai sekarang serta selalu saling mendukung dan mengingatkan selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
10. Teman kerja saya yang selalu sara repotin, dan selalu mendukung untuk maju teus.
11. Kepada diri sendiri Ratna Fatmawati terimakasih karena sudah bertahan sampai sekarang, terimakasih telah menghargai dirimu sendiri, terimakasih telah berjuang menuju kebaikan, walaupun kamu sangat lelah aku yakin kamu pasti bisa. Jalani saja sesuai dengan alurnya. Ratna Fatmawati, kamu telah melakukan yang terbaik. Terus berjuang dan bertahan menuju kebaikan.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

## ABSTRAK

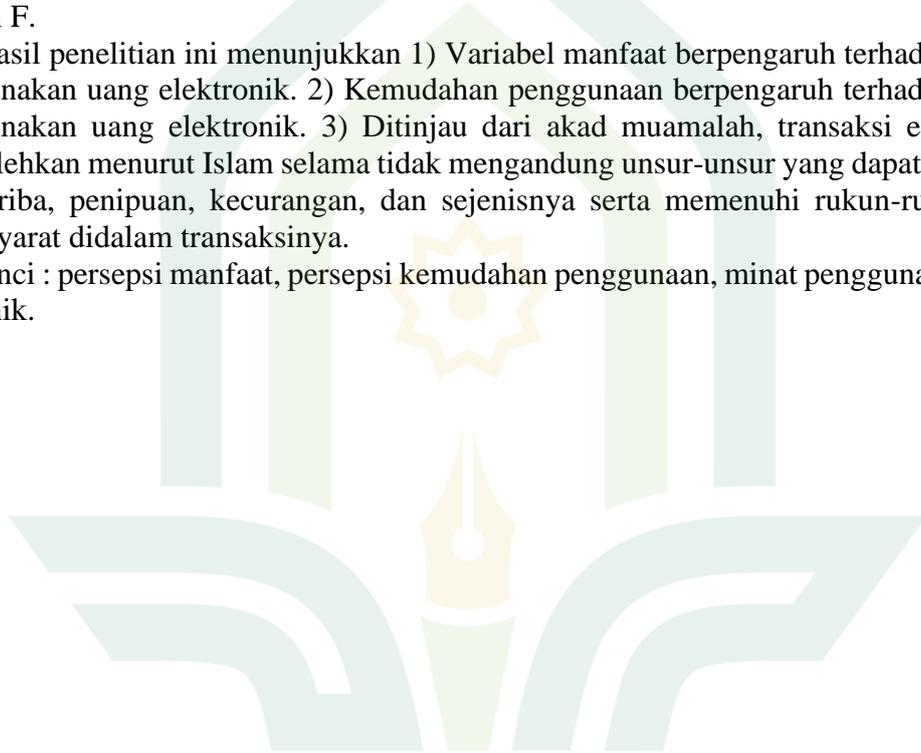
### **RATNA FATMAWATI. Pengaruh Manfaat, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik (Studi Kasus Konsumen di Kecamatan Batang)**

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang pesat telah membawa perubahan yang luar biasa bagi kehidupan kita saat ini, Masyarakat telah menyadari pentingnya alat perdagangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi manfaat, dan pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat penggunaan uang elektronik pada konsumen di Kabupaten Batang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jumlah sampel 96 responden yaitu konsumen di Kabupaten Batang. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda, analisis yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji validitas, uji reliabilitas. Untuk uji hipotesis dalam penelitian ini meliputi uji t dan uji F.

Hasil penelitian ini menunjukkan 1) Variabel manfaat berpengaruh terhadap minat menggunakan uang elektronik. 2) Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat menggunakan uang elektronik. 3) Ditinjau dari akad muamalah, transaksi elektronik diperbolehkan menurut Islam selama tidak mengandung unsur-unsur yang dapat merusak seperti riba, penipuan, kecurangan, dan sejenisnya serta memenuhi rukun-rukun dan syarat-syarat didalam transaksinya.

Kata kunci : persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, minat penggunaan, uang elektronik.



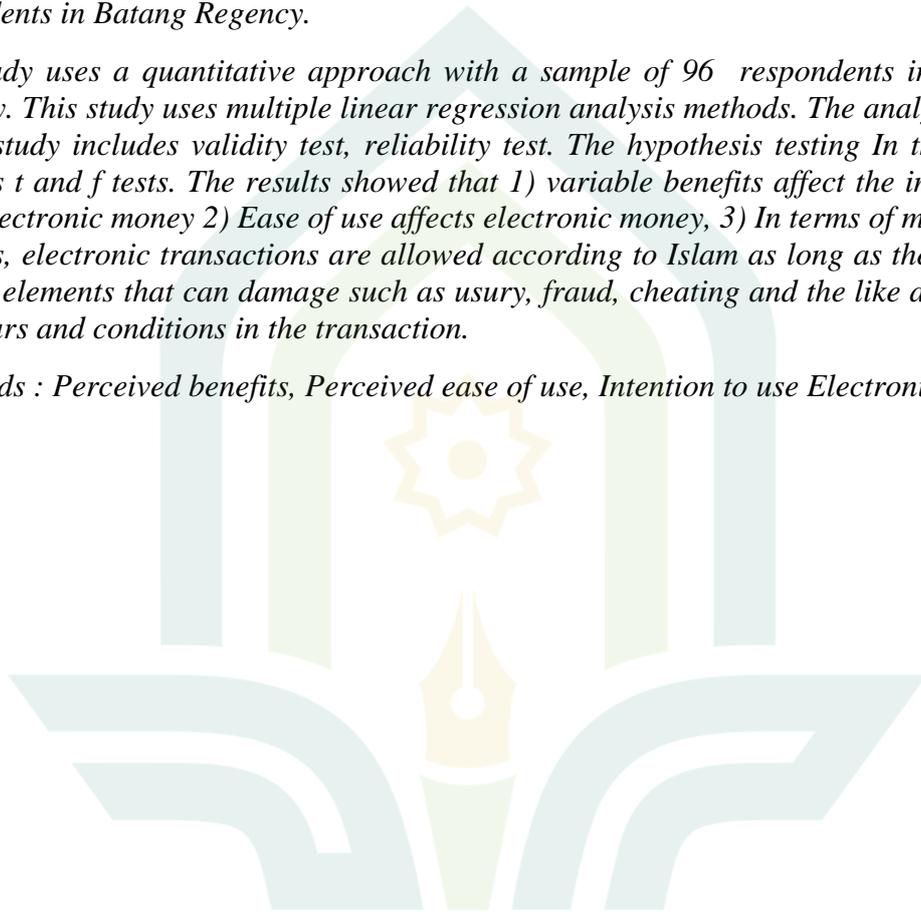
## ABSTRACT

**RATNA FATMAWATI** *The Effect of Perceived Benefits and The Effect of Ease of Use on Interest in Using Electronic Money in The Perspective of Islamic Economics (Case Study of Community in Batang Regency)*

*The rapid development of information and communication technology has brought about tremendous changes for. This study aims to determine the effect of perceived benefits of perceived ease of use on interest in using electronic money for community in Batang Regency. This study uses a quantitative approach with a sample size of 100 consumer respondents in Batang Regency.*

*This study uses a quantitative approach with a sample of 96 respondents in Batang Regency. This study uses multiple linear regression analysis methods. The analysis used in this study includes validity test, reliability test. The hypothesis testing In this study includes *t* and *f* tests. The results showed that 1) variable benefits affect the interest in using electronic money 2) Ease of use affects electronic money, 3) In terms of muamalah contacts, electronic transactions are allowed according to Islam as long as they do not contain elements that can damage such as usury, fraud, cheating and the like and fulfill the pillars and conditions in the transaction.*

*Keywords : Perceived benefits, Perceived ease of use, Intention to use Electronic Money*



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Nurjanah dan Bapak Sugeng Ritno yang selalu ada dan mendoakan di setiap sujudnya serta mendukung baik secara fisik, mental, financial dan segalanya. Terimakasih telah membiayai pendidikan saya sampai setinggi ini.
2. Keluarga penulis, kakak saya Erwin Budiman beserta Istrinya, Robi Kurnianto beserta Istrinya, dan keponakan-keponakan yang sangat lucu.
3. Almamater saya program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing skripsi Ibu Happy Sista Devy, M.M. yang telah menyediakan waktu, tenaga juga pikiran untuk mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini serta selalu *fast response* dalam membalas chat mengenai bimbingan skripsi saya.
5. Dosen Wali Bapak Dr. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
6. Sahabatku-sahabatku terimakasih, kalian telah menjadi sahabatku selama ini walaupun jarang berkumpul, sekalinya kumpul hanya pada saat momen tertentu.
7. Orang terkasih Walbidin terimakasih selalu mendukung dan mendoakan saya.
8. Teman-teman seperjuangan SMP dan SMA yang sampai saat ini masih menjalin silaturahmi.
9. Teman seperjuangan, Hella Ariska, dan Junarti dan masih banyak lagi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, dimana telah bersama-sama berjuang dan menjadi teman dari semester pertama sampai sekarang serta selalu saling mendukung dan

mengingatkan selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

10. Teman kerja dan atasan saya yang selalu saya repotin, dan selalu mendukung untuk maju terus.
11. Kepada diri sendiri Ratna Fatmawati terimakasih karena sudah bertahan sampai sekarang, terimakasih telah menghargai dirimu sendiri, terimakasih telah berjuang menuju kebaikan, walaupun kamu sangat lelah aku yakin kamu pasti bisa. Jalani saja sesuai dengan alurnya. Ratna Fatmawati, kamu telah melakukan yang terbaik. Terus berjuang dan bertahan menuju kebaikan.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

***Wassalamu'alaikum Wr. Wb.***

Pekalongan, Juni 2024



Ratna Fatmawati  
NIM. 4117051

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	4
E. Sistematika Pembahasan .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>7</b>
A. Landasan Teori .....	7
B. Telaah Pustaka .....	18
C. Kerangka Berfikir .....	23
D. Hipotesis .....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>27</b>
A. Jenis Penelitian .....	27
B. Pendekatan Penelitian .....	27
C. Setting Penelitian .....	27
D. Populasi dan Sampel .....	27
E. Objek dan Subjek Penelitian .....	30
F. Variabel Penelitian .....	30
G. Definisi Variabel .....	30
H. Sumber Data .....	32
I. Metode Pengumpulan Data .....	33
J. Metode Analisis Data .....	33
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>37</b>
A. Gambaran Umum .....	37
B. Pembahasan .....	46

<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>50</b>
A. Kesimpulan .....	50
B. Keterbatasan Penelitian .....	50
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>51</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>
Lampiran 1 (Data Penelitian) .....	I
Lampiran 2 (Data Output SPSS) .....	VII
Lampiran 3 (Data <i>Similiarity Checking</i> ) .....	XII
Lampiran 4 (Daftar Riwayat Hidup) .....	XIII



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf-huruf latin. Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	Fathahdanya	Ai	a dani
... وُ	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh : كَتَبَ -kataba

فَعَلَ -fa'ala

ذُكِرَ -zukira

3. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h)

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudah al-atfāl

- raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ -al-Madīnah al-Munawwarah

-al-Madīnatul-Munawwarah

#### 4. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh :	رَبَّنَا	-rabbanā
	الْبِرِّ	- al-birr
	الْحَجِّ	- al-ḥajj

#### 5. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

##### A. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

##### B. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

##### C. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :	الرَّجُلِ	-ar-rajulu
	السَّيِّدِ	-as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ - al-qalamu

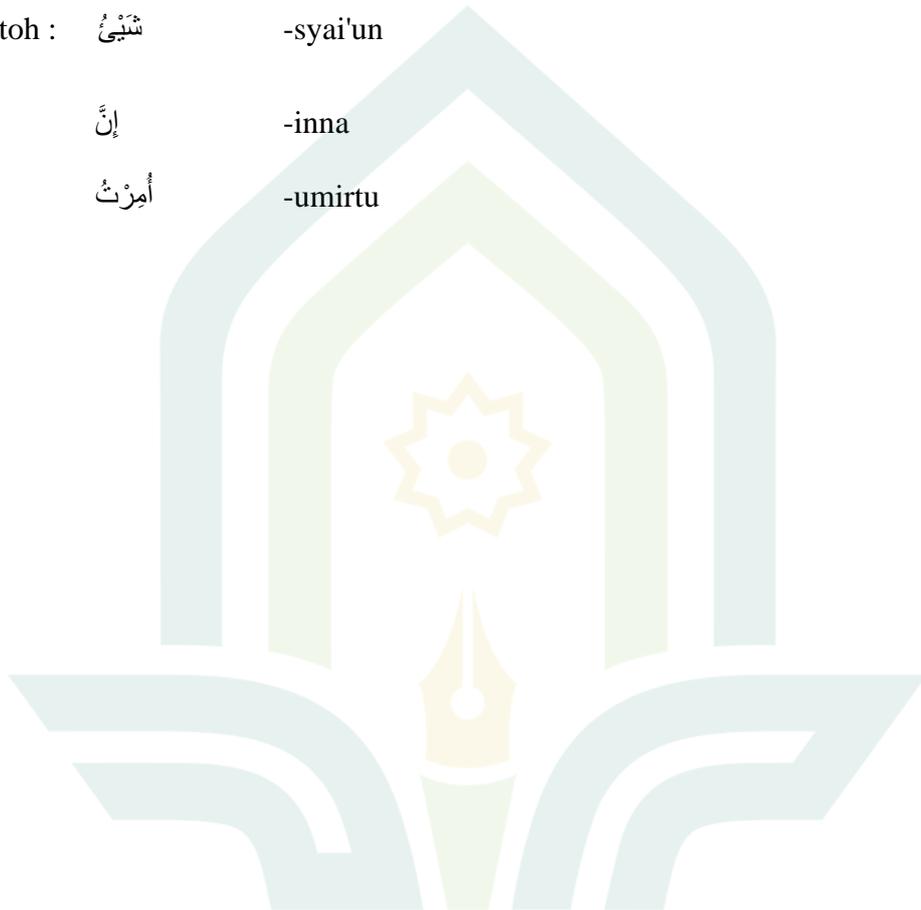
## 6. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh : شَيْءٌ -syai'un

إِنَّ -inna

أَمْرٌ -umirtu



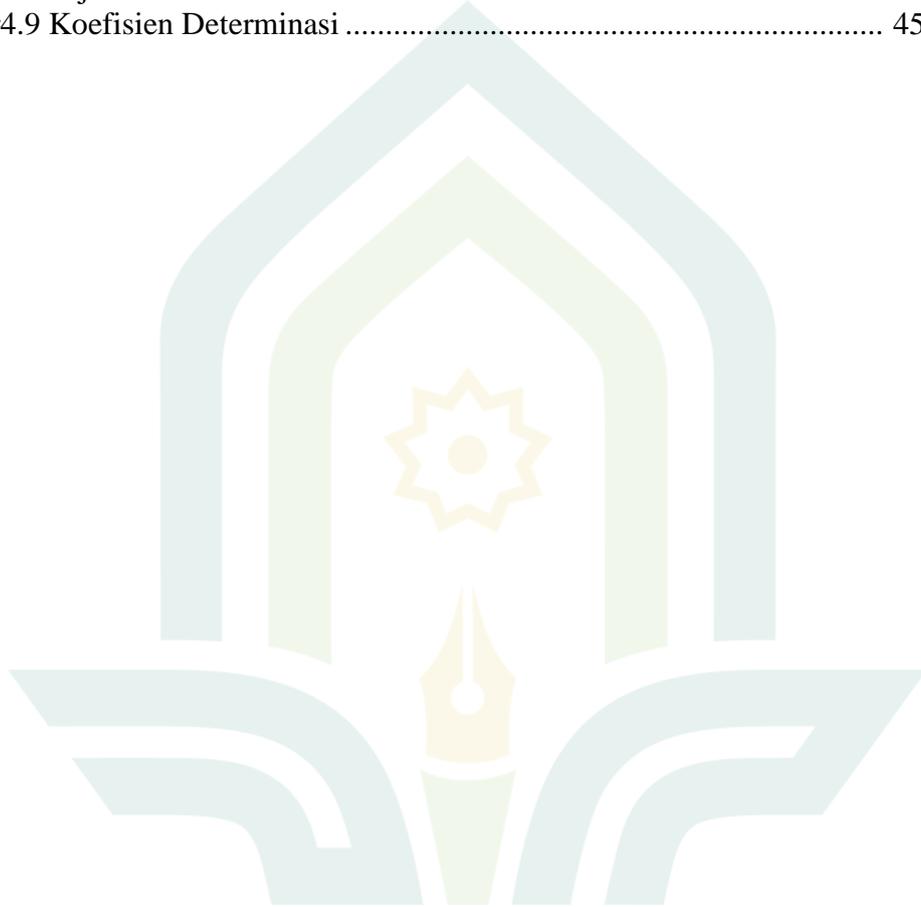
## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	18
Tabel 2.2 Telaah Kerangka Berfikir .....	23
Tabel 3.1 Definisi Variabel .....	31



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Uji Validitas .....	38
Gambar 4.2 Uji Reliabilitas .....	39
Gambar 4.3 Uji Nurmalitas .....	40
Gambar 4.4 Uji Linieritas .....	40
Gambar 4.5 Multikolinieritas .....	41
Gambar 4.6 Regresi Berganda.....	42
Gambar 4.7 Uji T .....	44
Gambar 4.8 Uji F .....	45
Gambar4.9 Koefisien Determinasi .....	45



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 (Data Penelitian) .....	I
Lampiran 2 (Data Output SPSS) .....	VII
Lampiran 3 (Data <i>Similiarity Checking</i> ) .....	XII
Lampiran 4 (Daftar Riwayat Hidup) .....	XIII



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Era digital sekarang mengahruskan masyarakat untuk aktif dan cerdas memanfaatkan kemudahan dan keefektifan dalam berinteraksi dan berkomunikasi. Berbagai inovasi digital di berbagai bidang teknologi, informasi, perdagangan, dan sistem pembayaran membuktikan bahwa masyarakat hadir dalam perkembangan zaman yang semakin modern. Berkembangnya bisnis *financial technology (fintech)* ikut mempengaruhi munculnya perusahaan yang bergerak di sektor keuangan digital. Salah satu produk finansial digital tersebut adalah uang elektronik.

Uang merupakan sebagai sesuatu yang diterima masyarakat sebagai alat tukar menukar. Dalam undang-undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2011 tentang Mata Uang, uang adalah alat pembayaran yang sah. Dapat didefinisikan uang adalah alat tukar menukar atau alat pembayaran yang sah atas pembelian barang dan jasa. Dengan adanya uang, kegiatan pertukaran dan perdagangan dapat berlangsung lancar (Agung, 2019). Uang mengalami perkembangan yang sangat pesat dari masa ke masa, yang berawal dari sistem barter yaitu sebagai alat tukar menukar barang antar masyarakat, namun jumlahnya sangat terbatas. Kemudian pemerintah mengubah sistem alat tukar antar barang menjadi logam dimana dapat digunakan sebagai alat pembayaran dalam bentuk, ukuran, berat, dan nilai yang berbeda-beda yang kemudian dinamakan uang logam. Terbatasnya jumlah bahan baku logam membuat pemerintah mulai berinovasi membuat uang dari kertas (Hutami, 2020). Penggunaan uang kertas berdasarkan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga yang

mengeluarkan sehingga uang kertas dikenal sebagai uang kepercayaan (*fiduciary money*) (Agung, 2019).

Perkembangan teknologi, informasi perdagangan dan sistem pembayaran dari tahun ke tahun membuat suatu perubahan yaitu munculnya inovasi-inovasi baru dalam penggunaan alat pembayaran. Salah satu inovasi tersebut adalah munculnya alat pembayaran elektronik. Pengertian uang elektronik menurut peraturan Bank Indonesia nomor 11/12 PBI/2009 adalah alat pembayaran yang diterbitkan atas dasar nilai yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit. Uang elektronik diciptakan untuk membantu konsumen agar dapat bertransaksi dengan lebih mudah, transaksi pembayaran menjadi lebih cepat dan efisien, pencatatan data keuangan personal secara otomatis, lebih aman dan memudahkan mengakses pasar online (Nesha, 2022).

Perubahan teknologi membawa perubahan pada kebutuhan masyarakat atas alat pembayaran yang lebih cepat dan mudah. Kemajuan teknologi dalam sistem pembayaran menggeser peranan uang tunai sebagai alat pembayaran ke dalam bentuk pembayaran non tunai yang lebih efisien (Pramono dan Yunarti, 2006). Hal ini didukung oleh perusahaan-perusahaan, pelaku usaha, di Indonesia yang menerima transaksi pembayaran dengan menggunakan sistem pembayaran non tunai. Proses transaksi pembayaran ini sangat cepat, aman, nyaman, mudah, dan efisien, hal inilah yang membuat masyarakat Indonesia ikut serta dan memiliki respon yang besar terhadap sistem pembayaran elektronik atau pembayaran non tunai (Hutami, 2021).

Penggunaan uang elektronik adalah hal yang wajar dan dapat dilihat dari beberapa lapisan masyarakat penggunaan uang elektronik adalah bagian dari program Bank Indonesia yaitu Gerakan Nasional Non Tunai (GNNTT), yang

bertujuan untuk mendorong masyarakat menggunakan pembayaran secara nontunai untuk bertransaksi (*cashless society*). Hal ini didukung dengan munculnya banyak pasar online yaitu kegiatan jual beli melalui media internet. Dengan adanya pasar online (*e-commerce*) membuat masyarakat sadar bahwa menggunakan sistem pembayaran elektronik dapat memudahkan mobilitas keuangan (Nesa, 2022).

Prinsip dasar dari sistem ekonomi Islam menunjukkan bahwa, sebagai makhluk Allah di bumi ini, manusia memiliki hak dan kewajiban untuk memiliki dan menggunakan apa yang Allah ciptakan untuk kita akan tetapi, hak memiliki ini sah dan terbatas sesuai dengan tanggung jawab manusia untuk bertindak sesuai dengan kehendak dan hukum-hukum Allah.

Islam sebagai agama yang sempurna mempunyai aturan yang jelas (*manhaj al-hayat*) yang mengatur semua elemen dalam kehidupan manusia yang bersumber dari Al-Qur'an dan Hadis. Aturan tersebut dimaksudkan untuk menjamin kebahagiaan serta keselamatan manusia baik di semua aspek diri seperti keselamatan agama, akal, harta benda, serta keturunannya atau yang biasa disebut dengan *adh-dharuriyyah al-khams* atau *muqashid al-syari'ah* (Rosi, 2021)

Hasil dari penelitian (Nopy Ernawati dan Lina Noersanti, 2020) menunjukkan persepsi manfaat dan persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan uang elektronik. Sedangkan hasil penelitian dari Sulfina, Yuliniar dan Alfida (2021) menunjukkan bahwa persepsi manfaat dan persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan uang elektronik. Penelitian yang peneliti teliti lebih menekankan bagaimana faktor manfaat dan faktor kemudahan dapat mempengaruhi dalam penggunaan elektronik dalam perspektif syariah.

Dengan pemaparan di atas, peneliti tertarik membahas permasalahan ini lebih lanjut dengan mengambil judul **“Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Masyarakat di Kecamatan Batang)”**.

#### **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat penggunaan uang elektronik?
2. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat penggunaan uang elektronik?
3. Bagaimana penggunaan uang elektronik dalam perspektif ekonomi Islam?

#### **C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini memiliki tujuan untuk :

1. Mengetahui pengaruh persepsi manfaat terhadap minat penggunaan uang elektronik.
2. Mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat penggunaan uang elektronik.
3. Mengetahui dan menganalisis penggunaan uang elektronik dalam perspektif ekonomi Islam.

#### **D. Manfaat Penelitian**

1. Secara Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat meluaskan dan memperbanyak pengetahuan tentang informasi-informasi ilmiah tentang penggunaan uang elektronik di masyarakat.

## 2. Secara Praktis

### a. Bagi Peneliti

Sebagai kajian ilmiah yang diperbandingkan situasi dan kondisi saat ini maupun yang akan datang.

### b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat berupa tambahan pengetahuan dan wawasan kepada peneliti selanjutnya.

## E. Sistematika Pembahasan

Untuk mencapai hasil penelitian yang sistematis dan relevan dengan kaidah penulisan, maka sistematika pengkajian dalam penelitiannya ini mencakup lima bab penelitian yaitu :

### BAB 1 : PENDAHULUAN

Menerangkan mengenai uraian suatu masalah yang di jadikan dasar pemikiran pada penelitian ini, serta menggambarkan tentang rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasannya.

### BAB 2 : LANDASAN TEORI

Bab ini mendiskripsikan landasan teori yang akan digunakan sebagai dasar pemikiran permasalahan dalam penelitian ini seperti pengertian dari manfaat, kemudahan, minat penggunaan, uang elektronik. Bab ini juga menjelaskan tentang tinjauan pustaka yang menjadi acuan penulis dalam menjalankan penelitian, serta akan di paparkan tentang kerangka teoritis yang menunjukkan bagan atau alur berfikir penulis dalam melakukan penelitian ini.

**BAB 3 : METODE PENELITIAN**

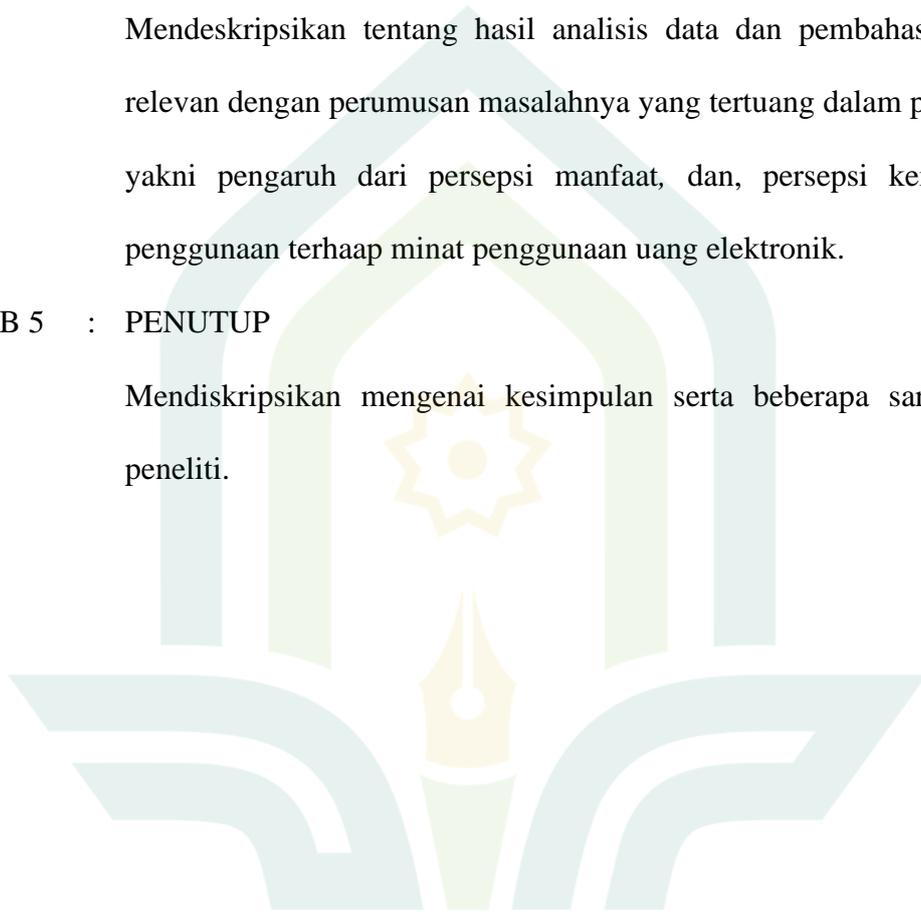
Bab ini menerangkan mengenai jenis penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis data, sumber data, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, definisi operasional serta teknik analisis data.

**BAB 4 : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Mendeskripsikan tentang hasil analisis data dan pembahasan yang relevan dengan perumusan masalahnya yang tertuang dalam penelitian yakni pengaruh dari persepsi manfaat, dan, persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat penggunaan uang elektronik.

**BAB 5 : PENUTUP**

Mendiskripsikan mengenai kesimpulan serta beberapa saran hasil peneliti.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil Analisa data yang telah dilakukan oleh peneliti, dapat disimpulkan bahwa :

1. Hasil pengujian X1 menunjukkan nilai  $t$   $1,897 > 1,661$ , dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa variabel Manfaat berpengaruh signifikan pada variabel minat penggunaan uang elektronik.
2. Hasil pengujian X2 menunjukkan nilai  $t$   $3,527 > 1,661$  dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan pada variabel minat penggunaan uang elektronik.
3. Tinjauan Ekonomi Islam tentang penggunaan uang elektronik dalam bertransaksi pada penelitian ini dilihat dari segi akad-akad yang digunakan. Secara garis besar operasional pada penggunaan uang elektronik cenderung menggunakan akad sharf atau tukar menukar mata uang. Al-sharf dasar hukum praktik al-sharf hanya terhadai dalam transaksi jual beli, Dimana praktek ini diperbolehkan dalam islam. Akad al-sharf secara keseluruhan dapat diidentifikasi dari uang elektronik karena keseluruhan menyerupai dengan ketentuan dan jenis dari akad al-sharf sebagaimana yang telah tercantum pada Fatwa DSN MUI.28 tahun 2002 tentang jual beli mata uang.

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan ini masih memiliki banyak kekurangan dan keterbatasan. Penelitian hanya menggunakan responden konsumen di Kecamatan Batang. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini berupa manfaat, kemudahan penggunaan dan minat penggunaan uang elektronik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abi, Rizki. 2018. *Pengaruh Persepsi kemudahan dan Persepsi Kegunaan terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Kasus Mahasiswa Pengguna mobile Banking Universitas Brawijaya)*. Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 62 No. 1
- Agung Feryanto. 2019. *Uang dan Bank*. Klaten. Cempaka Putiho
- Andreas Yogananda. 2017. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan Kepercayaan Dan Persepsi Risiko terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik*. Skripsi Universitas Diponegoro
- bi.go.id. 2018. Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 tentang Uang Elektronik. Diakses pada tanggal 10 Maret 2024, dari <https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI-200618.aspx>.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang uang Elektronik Syariah.
- Hendra Prasetya, Scenda Putra. 2020. *Pengaruh Persepsi kemudahan Manfaat dan Risiko pada minat Penggunaan E-money di Surabaya*. Jurnal Dinamika dan Bisnis Vol 17 No 02
- Hutami, dkk. 2021. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa*. Jurnal Ekonomika Vol. 4 No 1
- Imam Akmal, 2022. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Risiko, Keamanan dan Pengetahuan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik (E-money) DANA Ditinjau Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh
- Jati, Laksito. 2021. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pemanfaatan dan Penggunaan Sistem Eticket (Studi empiris pada Biro Perjalanan di Kota Semarang)*. Diponegoro Journal of Accounting
- Kusumastuti, Khoiron, dan Achmadi. 2020. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Sleman. DEEPUBLISH
- Kotler. 2007. *Manajemen Pemasaran Jilid 2*. Edisi 12. Jakarta. PT Indeks
- Leoni, Toni. 2019. *Pengaruh Persepsi Kebermanfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Go-pay*. Journal Manajemen 2089-3477
- Nesa Arisa. 2023. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, dan keamanan Terhadap Minat Penggunaan uang Elektronik (Studi Kasus Generasi Millennial di Kota Banda Aceh)*. Skripsi. Universitas Islam negeri Ar-Raniry Banda Aceh
- Nopy Ernawati, Lina Noersanti. 2020. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO*. Jurnal Manajemen STEI Vol.03 No.02

- Nugroho J. Setiadi. 2019. *PERILAKU KONSUMEN: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen*. Jakarta. Prenama Group
- Restu, dkk. 2021. *METODE PENELITIAN*. Sleman. Deepublish
- Rosi Asrarul. 2021. Pengaruh E-money Berbasis Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah. Skripsi Institut Agama Islam Negeri Jember
- Singgih Priambodo, Prabawani. Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan uang elektronik (Studi Kasus pada masyarakat di Kota Semarang. *Jurnal Administrasi Bisnis* 5
- Sugiyono. 2013. *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan R&D*. Bandung. Alfabeta
- Sulfina, dkk. 2021. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan uang Elektronik (Shopeepay). *JRAK*, Vol.17, No. 2
- Yudistira Ardy W. 2021. Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Risiko terhadap Minat Penggunaan E-money Melalui Tingkat Kepercayaan Pengguna di Kota Semarang. Skripsi Universitas Semarang





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
PERPUSTAKAAN

Jalan Pahlawan Km. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161  
www.perpustakaan.uingusdur.ac.id email: perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ratna Fatmawati  
NIM : 4117051  
Jurusan/Prodi : EKONOMI SYARIAH  
E-mail address : [ratnafatmaa@gmail.com](mailto:ratnafatmaa@gmail.com)  
No. Hp : +62 878-6746-6908

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT DAN PERSEPSI KEMUDAHAN  
PENGUNAAN TERHADAP PENGUNAAN UANG ELEKTRONIK  
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kecamatan Batang)**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 30 Juli 2024



Ratna Fatmawati

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam file softcopy /CD