

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU  
KONSUMEN DALAM MENGGUNAKAN E-MONEY PADA MASYARAKAT  
GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM  
PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Fakultas Syariah Dan Hukum



**NUR FADILAH**

**NIM. 11920521978**

**PROGRAM S1**

**EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**1444 H/ 2023 M**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

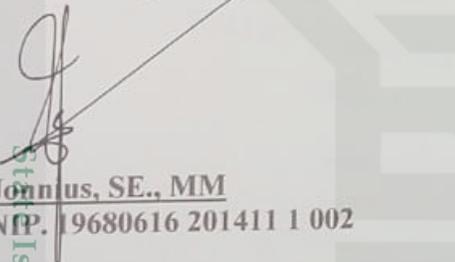
Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Terhadap E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Lambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah”, yang ditulis oleh:

Nama : Nur Fadilah  
NIM : 11920521978  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Demikian Surat ini dibuat agar dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 30 Mei 2023

Pembimbing 1

  
Johanis, SE., MM  
NIP. 19680616 201411 1 002

Pembimbing 2

  
Musrifah, SH., MH  
NIK. 130 217 039

UIN SUSKA RIAU



## PENGESAHAN

Skrripsi dengan judul ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KONSUMEN DALAM MENGGUNAKAN E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH, yang ditulis oleh:

Nama : Nur Fadilah

NIM : 11920521978

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunakaqasyahkan pada :

Hari/ Tanggal : Senin, 26 Juni 2023

Pukul : 08.00 WIB

Tempat : Gedung Dekanat FASIH Lt.3 (Gedung Dekanat)

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 3 Juli 2023

### TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Jenita, SE, MM

Sekretaris

Syamsurizal, SE, M.Sc.Ak

Pengaji I

Wali Kaputra, SE, Ak.MA.

Pengaji II

Mustawati, S.E, M.Ak

Mengetahui:

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli M.Ag

NIP. 19741006 200301 1 005

© Hak Cipta Ditindungi Undang-Undang  
Hak Cipta Ditindungi Undang-Undang  
© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertandatangan di bawah ini :

- : Nur Fadilah
- : 11920521978
- : Koto Baru, 19 April 1999
- : Syariah dan Hukum
- : Ekonomi Syariah

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KONSUMEN  
DALAM MENGGUNAKAN E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI  
KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

Saya nyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.

Setiap kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.

Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.

Jika bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut,

maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 17 Juni 2023  
Yang Membuat Pernyataan,



*Nur Fadilah*

Nur Fadilah  
NIM : 11920521978

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

Nur Fadilah, (2023):

### Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Menggunakan E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Tambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah

Pada saat ini di dunia usaha, penggunaan teknologi khususnya internet sudah lazim digunakan sehingga transaksi menjadi lebih cepat. Gaya hidup modern itu yang mendorong munculnya sistem pembayaran non- tunai seperti penggunaan *E-Money*. Permasalahan dalam penelitian ini yaitu Apakah sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang, Faktor mana yang lebih dominan dalam mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan *E-Money* pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang dan Bagaimana Perspektif Ekonomi Syariah terhadap penggunaan *E-Money*.

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Sumber data penelitian ini merupakan data primer yang berasal dari sampel yaitu masyarakat generasi Z di Kecamatan Tambang. Metode penentuan sampel adalah *Non Probability Sampling* berupa *Purposive Sampling*. Untuk sampel dalam penelitian ini berjumlah 120 orang. Data yang dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis dengan menggunakan program SPSS versi 25 dan Microsoft Excel.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh secara parsial pada variabel sikap, norma subyektif, dan kontrol perilaku dengan Nilai t hitung untuk variabel sikap (X1) Sebesar 7.746, Nilai t hitung variabel norma subyektif (X2) Sebesar 5.845, Nilai t hitung variabel kontrol perilaku (X3) Sebesar 5.415, hal ini melebihi nilai t tabel sebesar 1.980. Untuk variabel niat (X4) menunjukkan bahwa tidak adanya pengaruh secara parsial yang telah diuktikan dengan nilai t hitung sebesar -3.627. Dari keempat variabel tersebut, variabel yang paling dominan adalah variabel sikap. Dalam perspektif ekonomi syariah penggunaan e-money sesuai dengan prinsip bertransaksi dalam perspektif syariah, hal ini ditunjukkan dengan bertransaksi yang dilakukan dengan cara syariat Islam, seperti halnya tidak terjadi *gharar* (ketidakjelasan) selama bertransaksi dengan uang elektronik.

**Kata Kunci:** Sikap, Norma Subyektif, Kontrol Perilaku, Niat, E-Money, Generasi Z



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis persembahkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW karena dengan ajaran beliau dapat menimbulkan keyakinan, kepercayaan diri dan sikap optimis penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Skripsi ini berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Menggunakan E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Tambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah”**. Walaupun penulis telah menyelesaikan dengan mencurahkan kemampuan untuk kesempurnaan dalam penyelesaian laporan ini namun masih terdapat banyak kekurangan.

Harapan penulis agar laporan ini dapat menambah khazanah pengetahuan bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Keberhasilan yang penulis peroleh saat ini tidak lepas dari orang-orang yang selalu mendukung dan mendorong penulis untuk terus berusaha, pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibunda tersayang Eri Yanti dan Ayahanda Muslim yang tercinta, yang penuh kasih sayang dan cinta dalam mengasuh, membimbing, membiayai, menasehati, mendoakan serta memberi keteladanan sebagai penyemangat dalam hidup ananda.
2. Tidak terlupa pula buat abang tercinta, Akhmad Ikhwandi dan adek tersayang Raudia Zahira yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis untuk menyelesaikan studi diperguruan tinggi dan untuk terus menggapai bintang dilangit.
3. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag, Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta Pembantu Dekan I,II,III.
5. Yang terhormat bapak Jonnius, SE., MM dan Ibu Musrifah, SH., MH Selaku Dosen Pembimbing Penulis dan Penasehat Akademis yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam rangka penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah terima kasih atas bimbingan dan arahnya selama ini.
7. Terima kasih buat teman-teman Grup Beng- Beng Squad (BBS), Nia Nur Aini, Resti Anggraini Chandra, Risma Wahyuni, dan Mailisya Batubara, serta teman-teman seperjuangan Indriani Afriah, Megayanti dan Riska Yulisda karena merekalah penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Terima kasih buat seseorang yang tercinta M. Rizki Andesra, yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Yang tercinta rekan-rekan seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah Angkatan 2019, dan yang lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang telah disebutkan, penulis mendoakan semoga Allah SWT memberikan pahala yang berlipat ganda dengan keridhoan-Nya, Amin. Disamping itu penulis tidak menutup kemungkinan terhadap semua kritikan dan saran yang bersifat membangun dalam penyempurnaan isi laporan akhir ini. Akhirnya kepada Allah SWT jualah kita kembalikan segala sesuatunya, semoga Allah SWT memberikan hidayah dan petunjuk kepada kita semua, Amin ya Robbal Alamin.

Pekanbaru, 11 Juni 2023

Penulis

UIN SUSKA RIAU



**DAFTAR ISI**

**ABSTRAK** ..... i

**KATA PENGANTAR** ..... ii

**DAFTAR ISI**..... iv

**DAFTAR TABEL**..... vi

**DAFTAR GAMBAR** ..... vii

**BAB I PENDAHULUAN**..... 1

    A. Latar Belakang Masalah ..... 1

    B. Batasan Masalah ..... 9

    C. Rumusan Masalah ..... 9

    D. Tujuan Penelitian ..... 10

    E. Manfaat Penelitian ..... 10

**BAB II KAJIAN PUSTAKA** ..... 12

    A. Kerangka Teoritis ..... 12

    B. Penelitian Terdahulu ..... 31

    C. Kerangka Berpikir ..... 34

**BAB III METODOLOGI PENELITIAN**..... 35

    A. Jenis Penelitian ..... 35

    B. Lokasi Penelitian ..... 35

    C. Subjek dan Objek Penelitian ..... 36

    D. Populasi dan Sampel Penelitian ..... 36

    E. Sumber Data Penelitian ..... 38

    F. Teknik Pengumpulan Data Penelitian ..... 40

    G. Analisis Data ..... 40

        1. Uji Instrumen Penelitian ..... 40

        2. Analisis Statistik Deskriptif ..... 41

        3. Uji Asumsi Klasik ..... 42

    H. Defenisi Operasional Variabel ..... 49

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN** ..... 51

    A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian ..... 51

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Hasil Penelitian .....	56
1. Karakteristik Demografi Responden .....	56
2. Uji Instrumen Penelitian.....	61
a. Uji Validitas .....	61
b. Uji Reliabilitas .....	63
3. Analisis Data.....	64
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	64
2. Uji Asumsi Klasik .....	66
a. Uji Normalitas .....	66
b. Uji Multikolinieritas .....	68
c. Uji Heteroskedstisitas.....	69
3. Uji Hipotesis.....	70
a. Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	70
b. Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	73
c. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2) .....	74
4. Regresi Linear Berganda .....	75
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	78
1. Pengaruh sikap, norma subyektif, niat, dan kontrol perilaku terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money pada masyarakat generasi Z dikecamatan Tambang.....	78
2. Faktor yang lebih dominan dalam mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang. ....	81
3. Perspektif Ekonomi Syariah Terhadap Penggunaan E-Money.....	82
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>85</b>
A. Kesimpulan .....	85
B. Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>92</b>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 2.1</b>	Daftar Penyelenggara Uang Elektronikdan Produknya.....	24
<b>Tabel 3.1</b>	Skala Likert .....	39
<b>Tabel 3.2</b>	Operasional Variabel dan Indikatornya .....	49
<b>Tabel 4.1</b>	Responen Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
<b>Tabel 4.2</b>	Responen Berdasarkan Umur .....	56
<b>Tabel 4.3</b>	Responen Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	58
<b>Tabel 4.4</b>	Responen Berdasarkan Pekerjaan .....	59
<b>Tabel 4.5</b>	Hasil Uji Validitas.....	61
<b>Tabel 4.6</b>	Hasil Uji Reliabilitas.....	62
<b>Tabel 4.7</b>	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	63
<b>Tabel 4.8</b>	Hasil Uji Normalitas .....	66
<b>Tabel 4.9</b>	Hasil Uji Multikolinieritas .....	67
<b>Tabel 4.10</b>	Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	69
<b>Tabel 4.11</b>	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	72
<b>Tabel 4.12</b>	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	73
<b>Tabel 4.13</b>	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	74
<b>Tabel 4.14</b>	Ringkasan Hasil Analisis Regresi .....	79



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.1</b>	Volume Dan Nilai Transaksi Belanja Menggunakan Uang Elektronik Di Indonesia (2012-Juli 2022) .....	4
<b>Gambar 2.1</b>	Theory of Planned Behavior (Ajzen,1991) .....	13
<b>Gambar 2.2</b>	Kerangka Berpikir .....	34
<b>Gambar 3.1</b>	Jumlah penduduk menurut kelompok umur dan jenis kelamin di kecamatanTambang, 2021 .....	37
<b>Gambar 4.1</b>	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
<b>Gambar 4.2</b>	Responden Berdasarkan Umur .....	57
<b>Gambar 4.3</b>	Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	59
<b>Gambar 4.4</b>	Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	60
<b>Gambar 4.5</b>	Hasil Uji Normalitas P-P Plot .....	66
<b>Gambar 4.6</b>	Hasil Uji Heteroskedstisitas .....	68

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB I****PENDAHULUAN****A. Latar Belakang Masalah**

Seiring dengan perkembangan zaman, teknologi informasi berkembang semakin cepat. Oleh karena itu, berbagai jenis kepraktisan dan kemudahan dapat dilihat dalam melakukan semua kegiatan di berbagai bidang kehidupan, seperti ilmu pengetahuan, perkantoran, industri, komunikasi dan bidang lainnya. Terutama di bidang ekonomi. Dengan berkembangnya teknologi informasi, hal ini berdampak positif bagi bidang ekonomi yaitu kemampuan untuk mempercepat pembangunan ekonomi negara.<sup>1</sup>

Perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi sangat mempengaruhi perubahan perilaku dan kebiasaan masyarakat. Hal ini membuat masyarakat membutuhkan sesuatu yang cepat dan mudah untuk setiap aktivitas mereka. Kebutuhan ini juga diharapkan oleh masyarakat dalam kegiatan ekonomi mereka, salah satunya dalam sistem pembayaran.<sup>2</sup> Teknologi dalam sistem pembayaran telah menggantikan peran uang sebagai alat pembayaran atau pertukaran barang yang biasanya berupa pembayaran tunai menjadi non tunai

---

<sup>1</sup> Riska Widya Abiba dan Rachma Indrarini, *Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (E-Money) Berbasis Server Sebagai Alat Transaksi Terhadap Penciptaan Gerakan Less Cash Society Pada Generasi Milenial Di Surabaya*, Vol. 4 No 1, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, 2021, hal. 197.

<sup>2</sup> Sukma Indra dan Zuliana Rofiqoh, *Transaksi E-Money Terhadap Layanan Go-Pay Pada Aplikasi Go-Jek Perspektif Ekonomi Syariah*, Vol. 15 No. 2, 2019, hal. 49.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang lebih efisien dan efektif.<sup>3</sup> Hal ini didukung dengan hadirnya fintech (*financial technology*). Di Indonesia, fintech terdiri dari banyak jenis, salah satunya pembayaran elektronik.<sup>4</sup>

Uang elektronik adalah uang yang digunakan untuk transaksi melalui jaringan internet secara elektronik dan sistem penyimpanan harga digital. Dalam uang elektronik terdapat nilai tersimpan (*stored-value*) atau Prabayar (*prepaid*), yakni terdapat nilai uang yang disimpan dalam *chip* atau media elektronik berbasis server.<sup>5</sup> Contoh *e-money* dalam bentuk kartu adalah BNI Tapcash, BCA Flazz, dan kartu multitrip kereta commuter Indonesia. Sedangkan uang elektronik hadir dalam bentuk rekening di sistem pembayaran tertentu seperti Gopay, Ovo, Dana dan lain sebagainya.

Kepemilikan uang elektronik berasal dari pemegang uang elektronik yang menukar uang tunai kepada penerbit uang elektronik. Kemudian, penerbit menyerahkan uang elektronik kepada pemegangnya dengan saldo setara dengan uang tunai yang dipertukarkan. Dalam hal ini, pemilik dapat menggunakan uang elektronik sebagai alat pembayaran di *merchant* atau pedagang tertentu yang kompatibel. Saldo e-money otomatis terpotong dari

<sup>3</sup> Reza Lailatul Rizky, "Pengaruh Penanaman Modal Asing, Penanaman Modal Dalam Negeri dan Belanja Modal terhadap Pertumbuhan Ekonomi Provinsi di Indonesia", Jurnal Ekonomi Studi Pembangunan, Vol.8, No.1, (2016), hal. 1.

<sup>4</sup> OJK, "Fintech Picu Daya Saing Edukasi Konsumsi", (Jakarta: Otoritas Jasa keuangan, 2017), hal.5

<sup>5</sup> Farid Wajdi dan Suhrawardi K. Lubis, *Hukum Ekonomi Islam*, (Jakarta: Sinar Grafika Offset, 2020), hal. 218.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

setiap transaksi. Apabila saldo *e-money* habis, pemegang dapat melakukan pengisian ulang saldo (*top up*) uang elektronik.<sup>6</sup>

Penggunaan uang elektronik di Indonesia sudah menjadi perhatian bagi banyak pihak termasuk Bank Indonesia. Pada tahun 2009, Bank Indonesia menerbitkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 tentang uang elektronik. Ide penggunaan uang elektronik sudah muncul sebelum berlakunya peraturan ini. Hal ini ditandai dengan maraknya sosialisasi dan penggunaan uang elektronik berbasis teknologi kartu pada tahun 2006. Ide awal penggunaan uang elektronik pada awalnya dicanangkan sebagai penunjang sosialisasi redenominasi uang rupiah, namun kemudian berkembang menjadi sebuah gerakan. bernama Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT).<sup>7</sup> GNNT adalah gerakan yang bertujuan mendukung masyarakat tentang penggunaan metode pembayaran non tunai.

Meskipun *e-money* merupakan alat sistem pembayaran yang baru, pertumbuhan penggunaan *e-money* tergolong mengalami pertumbuhan setiap tahunnya. Hal ini dapat dilihat dari grafik 1.1 dibawah ini :

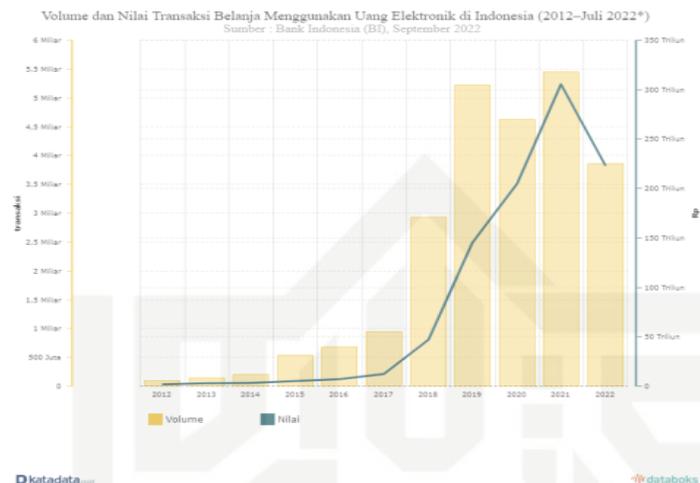
<sup>6</sup>Solikin M. Juhro, Ferry Syarifuddin, dan Ali Sakti, *Ekonomi Moneter: Suatu Pengantar Ed.1, Cet.1*, (Depok: Rajawali Pers, 2020), hal. 360.

<sup>7</sup>Sofwan Hadikusuma, *Metode Penentuan Akad Pada Transaksi Uang Elektronik*, Vol 7 No. 2, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 2021, hal. 806-807.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 1.1 Volume Dan Nilai Transaksi Belanja Menggunakan Uang Elektronik Di Indonesia (2012-Juli 2022)



Sumber: Bank Indonesia (BI), 2022

Dari grafik di atas terlihat bahwa jumlah pengguna *e-money* di Indonesia meningkat secara signifikan dari tahun 2012 hingga 2021. Hal ini disebabkan maraknya *marketplace* atau situs belanja *online* yang menyebabkan perubahan cara pandang masyarakat dalam berbelanja, dari yang sebelumnya dilakukan secara tatap muka menjadi lewat jaringan internet (*online*). Tren belanja *online* ini telah mendorong penggunaan uang elektronik baik untuk belanja barang maupun jasa. Selama satu dekade terakhir, volume dan nilai transaksi elektronik menunjukkan pertumbuhan yang sangat signifikan sebagaimana terlihat pada grafik. Berdasarkan data Bank Indonesia (BI), jumlah pembelian *e-money* pada 2012 hanya mencapai 100,63 juta



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

transaksi dengan total nilai sekitar Rp1,98 triliun. Kemudian pada 2021, volume transaksi mencapai 5,45 miliar transaksi dengan total nilai Rp305 triliun. Artinya, selama satu dekade terakhir, jumlah pembelian yang dilakukan dengan uang elektronik mengalami peningkatan sebesar 5,316 % dan nilai transaksi sebesar 15,392 %. Saat pandemi Covid-19 melanda, yaitu pada tahun 2020, nilai pembelian yang dilakukan dengan uang elektronik juga terus meningkat sebesar 41,16% dibandingkan tahun sebelumnya. Jumlah transaksi pembelian pada Januari-Juli 2022 mencapai 3,87 miliar transaksi. Porsinya mencapai 70,92% dari semua transaksi tahun lalu. Sedangkan dari Januari hingga Juli 2022, nilai bisnis sebesar Rp222,9 triliun atau 72,98% dari total nilai transaksi pada tahun lalu.<sup>8</sup>

Industri uang elektronik merupakan layanan keuangan yang belakangan ini mulai populer. Teknologi merupakan salah satu sektor keuangan yang mengalami kemajuan di negeri ini. Perubahan gaya hidup masyarakat dalam melakukan transaksi jual beli secara *online* membuat banyak orang memilih menggunakan sistem pembayaran elektronik. Barang yang ditawarkan bervariasi, dan transaksi yang mudah dan cepat menjadi salah satu pilihan yang ditawarkan penjual kepada konsumen. Hal ini menjadi keuntungan bagi produsen yang dapat dengan mudah memasarkan produknya,

<sup>8</sup><https://Databoks.Katadata.Co.Id/Datapublish/2022/09/28/Transaksi-Belanja-Pakai-Uang-Elektronik-Tembus-Rp300-Triliun-Pada-2021>



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menghemat waktu dan tempat bagi konsumen. Oleh karena itu, meningkatkan sifat konsumtif masyarakat.<sup>9</sup>

Adanya penggunaan uang elektronik yang semakin meningkat dikalangan masyarakat dapat mempengaruhi perilaku dalam berkonsumsi. Kemudahan dalam bertransaksi membuat seseorang lebih mudah membelanjakan uangnya. Ketika sistem pembayaran dituntut untuk mampu memfasilitasi setiap kebutuhan masyarakat dalam hal pemindahan dana secara cepat, aman, dan efisien maka perkembangan dan inovasi teknologi sistem pembayaran akan sangat pesat disertai dengan kemudahan penggunaan fasilitas transaksi. Kemudahan sistem pembayaran dapat memicu perilaku boros dan mubazir dalam konsumsi. Untuk itu, perlu pemanfaatan secara bijak dalam menyikapi perkembangan yang ada. Namun jika penggunaan E-money terus meningkat dan menjadi pembayaran paling banyak maka akan ditakutkan masyarakat tidak menenal lagi bagaimana jenis uang rupiah yang dikeluarkan pemerintah.

Menyikapi pesatnya penggunaan uang elektronik, dapat dikatakan konsumen (masyarakat Indonesia) menyambut baik inovasi ini, apalagi melihat kemudahan yang ditawarkan pada banyak transaksi keuangan. Namun, sebagai masyarakat muslim, transaksi elektronik harus dilihat dari perspektif syariah terkait bentuk transaksi pembayaran dan kesesuaiannya

<sup>9</sup> Luqman Nurhisam, "Bitcoin dalam Kacamata Hukum Islam", Ar-Raniry: International Journal Of Islamic Studies Vol.4 No.1, (2017), hal. 168.



dengan ajaran Islam. Ini hanya karena kondisi agama yang mengharuskan setiap Muslim untuk menyesuaikan semua tindakannya dengan hukum Islam, termasuk penggunaan uang elektronik.

Dengan berkembangnya teknologi dan sistem informasi, keuangan syariah harus berdasarkan Al-Quran dan As-Sunnah. Dalam kegiatan muamalah secara umum diperbolehkan tetapi harus tetap dalam koridor kebenaran menurut syara dan undang-undang. Seperti dalam firman Allah SWT dalam surah An-Nisa ayat 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ  
إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

*Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.*

Ayat tersebut menjelaskan bahwa kegiatan muamalah boleh dilakukan tetapi harus dilakukan dengan cara yang benar berdasarkan kerelaan bersama dan tidak bertentangan dengan prinsip muamalah. Dalam tinjauan ekonomi syariah, transaksi elektronik telah diatur oleh Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah, fatwa tersebut memberikan sebuah penguatan mengenai uang elektronik yang dihalalkan dengan ketentuan harus sesuai dengan kaidah dan prinsip bermuamalah. Dengan adanya tuntutan kebutuhan akan uang

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

elektronik dimasyarakat, maka dipertimbangkan kemaslahatan yang terdapat didalamnya.<sup>10</sup>

Jika berbicara tentang teknologi, Generasi Z merupakan kelompok generasi yang lekat dengan penggunaan teknologi. Bahkan, Gen Z sering disebut sebagai *iGeneration* atau *Internet Generation* karena Gen Z merupakan generasi muda yang belum pernah mengenal hidup tanpa teknologi. Generasi Z atau Generasi Z merupakan generasi yang lahir antara tahun 1996 hingga 2012. Gen Z merupakan generasi yang lahir setelah era Milenial dan Gen Z merupakan peralihan dari generasi Milenial dimana teknologi terus berkembang.<sup>11</sup>

Perilaku keuangan Gen Z cenderung menggunakan pendapatan untuk kebutuhan periode sekarang dibandingkan kebutuhan periode berikutnya. Perilaku keuangan yang baik tercermin dalam keputusan tentang penggunaan dana dalam pengelolaan yang efektif, tabungan dan investasi biaya keuangan.<sup>12</sup>

Penelitian ini dilakukan pada masyarakat Gen Z di kecamatan Tambang, dengan asumsi bahwa masyarakat Gen Z di kecamatan Tambang

<sup>10</sup> Riska Widya Abiba, Op.cit., hal. 198-199.

<sup>11</sup> Trivia, Karakteristik Generasi Z dan Tahun Berapa Generasi Z, (<https://www.gramedia.com/best-seller/gen-z/amp/>), diakses pada tanggal 10 Oktober 2022 pukul 19.20

<sup>12</sup> Hasbia Rizqi Annisa Sita Ramadanti, Jubaedah Nawir, Marlina, *Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society*, Vol. 7 No. 2, Jurnal Visionida, 2021, hal. 97.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dapat dengan mudah mengetahui informasi terkini yang berkaitan dengan perkembangan teknologi informasi dan komunikasi serta memiliki pengetahuan yang cukup. dan pemahaman, sehingga mereka memiliki pandangan tentang uang elektronik atau *E-Money*, yang membuat mereka cukup representatif untuk dijadikan subjek penelitian, karena mereka adalah generasi yang mudah dalam menggunakan teknologi dan sudah mengenal serta menggunakan E-Money sejak awal perkembangannya di Indonesia.

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam menggunakan E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Tambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah”.

#### B. Batasan Masalah

Mengingat luasnya permasalahan yang akan dibahas dan agar penelitian lebih terarah serta sampai kepada maksud dan tujuan yang diinginkan, maka peneliti terlebih dahulu membatasi permasalahan yang diteliti antara lain: subjek dalam penelitian ini adalah masyarakat generasi Z (Usia 15-28 tahun) di kecamatan Tambang yang menggunakan uang elektronik baik berbasis *chip* maupun berbasis *server*.

#### C. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang masalah tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Apakah sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan *E-Money* pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang?
2. Faktor mana yang lebih dominan dalam mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan *E-Money* pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang?
3. Bagaimana Perspektif Ekonomi Syariah terhadap penggunaan E-Money?

**D. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan pengaruh sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan *E-Money* pada masyarakat generasi Z dikecamatan Tambang.
2. Untuk menjelaskan faktor yang lebih dominan dalam mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan *E-Money* pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
3. Untuk menjelaskan Perspektif Ekonomi Syariah terhadap penggunaan E-Money.

**E. Manfaat Penelitian**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan lain sebagainya, lebih rincinya sebagai berikut:



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Secara Teoritis, Bagi khasanah ilmu pengetahuan diharapkan penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu referensi tambahan dalam bidang ekonomi khususnya mengenai uang elektronik. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya pengembangan dalam dunia Ekonomi dan Bisnis Islam. Bagi mahasiswa, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan, wawasan dan sebagai sumber referensi pada masa mendatang.
- b. Manfaat Praktisi, Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi kalangan mahasiswa dan lapisan masyarakat luas terutama setiap orang yang ingin memperdalam ilmu Ekonomi Syariah di setiap perguruan tinggi di fakultas Syariah dan Hukum dan Bisnis. Selain itu penelitian ini juga berguna sebagai syarat akademisi untuk menyelesaikan strata 1 jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### A. Kerangka Teoritis

##### 1. *Theory of Planned Behavior* (TPB)

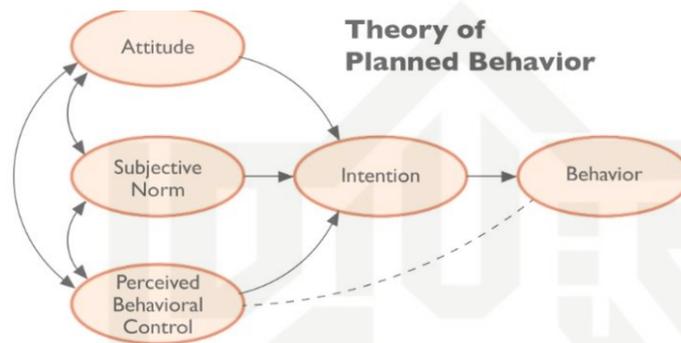
Teori perilaku perencanaan (*Theory Of Planned Behavior* atau TPB) merupakan pengembangan lebih lanjut dari TRA (*Theory of Reasoned Action*). Dalam TRA, niat perilaku (*behavioral intention*) dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*) dan norma subyektif (*subjective norm*). Konstruk Sikap terhadap perilaku adalah perasaan seseorang, positif atau negatif, ketika mereka dituntut untuk melakukan suatu perilaku tertentu, sedangkan norma subyektif adalah persepsi seseorang atau pandangan terhadap keyakinan orang lain yang mempengaruhi niat untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu perilaku yang sedang dipertimbangkan. Norma subyektif berhubungan dengan faktor pengaruh sosial seperti orang-orang disekitar individu.

Ajzen menambahkan struktur yang sebelumnya tidak ada di TRA. konstruk tersebut ditambahkan untuk mengontrol perilaku yang dibatasi oleh keterbatasan kurangnya sumber daya untuk melakukan perilaku tersebut. Konstruk ini disebut persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*). Persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) didefinisikan sebagai kemudahan atau kesulitan persepsian untuk melakukan perilaku (*“the perceived ease of difficulty of performing the*

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

behavior”).<sup>13</sup> Persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) juga didefinisikan sebagai persepsi dan konstruk-konstruk internal dan eksternal dari perilaku (“*perception of internal and external constructs of behavior*”).<sup>14</sup>



Gambar 2.1

*Theory of Planned Behavior* (Ajzen,1991)

TPB (*Theory of Planned Behavior*) adalah model sikap yang menilai minat atau niat konsumen untuk berperilaku atau bertindak. Model *Theory of Planned Behavior* (TPB) menjelaskan bahwa faktor terpenting yang mempengaruhi perilaku seseorang adalah niat atau kecenderungannya untuk melakukan tindakan tersebut. TPB (*Theory of Planned Behavior*) seperti dikemukakan Ajzen (1991) menyatakan bahwa perilaku manusia terlebih dahulu dipengaruhi oleh minat (*behavioral intentions*). Minat

<sup>13</sup> Ajzen, I. “*The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes* (50:2)”, pp. 179-211. 1991. hal. 88.

<sup>14</sup> Taylor, S., & Todd, P. A. “*Understanding Information Technology Usage: A Test of Competing Models. Information Systems Research* (6:1)”, 144- 176. 1995. hal.149



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dipengaruhi oleh tiga faktor utama yaitu sikap terhadap perilaku (*Attitude to behavior*), norma subyektif (*Subjective norm*) dan Kontrol perilaku (pengendalian perilaku), yaitu bagaimana konsumen memiliki persepsi terhadap pengendalian perilaku.<sup>15</sup>

Model konstruksi teori ini menjelaskan bahwa ada hubungan antara persepsi kontrol perilaku dan sikap terhadap perilaku, serta antara norma subyektif yang mempengaruhi seseorang untuk melakukan dorongan untuk berperilaku. Model TPB (*Theory of Planned Behavior*) didasarkan pada asumsi dasar bahwa manusia adalah makhluk rasional. Artinya, perilaku yang dihasilkan juga bergantung secara langsung pada informasi yang diperoleh secara sistematis, karena seseorang termotivasi untuk berperilaku dengan mempertimbangkan konsekuensi atau implikasi yang mungkin terjadi dari perilakunya sebelum memutuskan untuk melakukan atau tidak tindakan atau perilaku tertentu.

#### a. Sikap terhadap Perilaku (*Attitude Toward Behavior*)

Sikap Terhadap Perilaku didefinisikan sebagai perasaan seseorang, positif atau negatif, terhadap pencapaian suatu perilaku. Penambahan sikap terhadap perilaku sebagai komponen baru berarti bahwa untuk memprediksi perilaku perlu diukur sikap individu terhadap perilaku

<sup>15</sup> Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen*, ( Bogor : PT Ghalia Indonesia, 2011) hlm 187



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang dilakukan dan bukan hanya sikap umum terhadap objek yang menjadi tujuan perilaku tersebut.

#### b. Norma Subjektif (*Subjective Norms*)

Norma subyektif didefinisikan sebagai gambaran seseorang tentang bagaimana seharusnya atau tidak seharusnya mereka bersikap terhadap sebagian besar orang yang penting bagi mereka. Singkatnya, norma subyektif adalah keyakinan kita tentang apa yang diinginkan orang lain.

#### c. Persepsi Kontrol Perilaku (*Perceived Behavioral Control*)

Persepsi Kontrol Perilaku didefinisikan sebagai persepsi seseorang terhadap sejauhmana tingkat kemudahan/kesulitan dalam melaksanakan suatu tindakan atau berperilaku.<sup>16</sup>

### 2. Uang Elektronik (*E-Money*)

#### a. Pengertian Uang Elektronik

Uang elektronik adalah uang yang dipergunakan dalam transaksi jejaring internet secara elektronik dan sistem penyimpanan harga digital. Dalam uang elektronik terdapat nilai tersimpan (*stored value*) atau prabayar (*prepaid*), yakni terdapat nilai uang yang disimpan dalam suatu media elektronik yang berbasis *chip* atau *server*. Uang elektronik digunakan untuk berbagai macam jenis pembayaran (*multi*

<sup>16</sup> Bambang Winarko & Lufina Mahadewi, "Tinjauan Beberapa Model Teori Dasar Adopsi Teknologi Baru", (Jurnal Ilmiah Sampoerna School of Business, 2013), hal 27



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*purpose payment*), sehingga berbeda dengan instrumen *single purpose* seperti yang terdapat pada kartu telepon.<sup>17</sup>

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009, uang elektronik atau *e-money* didefinisikan sebagai alat pembayaran yang memenuhi unsur-unsur sebagai berikut:

1. Diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu oleh pemegang kepada penerbit.
2. Nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media seperti *server* atau *chip*.
3. Digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut.
4. Nilai uang elektronik yang disetor oleh pemegang dan dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan.<sup>18</sup>

Pemiliknya adalah orang yang menggunakan uang elektronik. Nilai uang elektronik adalah nilai uang yang disimpan secara elektronik pada suatu media yang dapat dipindahkan untuk transaksi pembayaran dan/atau transfer. Penerbit adalah lembaga perbankan atau non perbankan yang menerbitkan uang elektronik.

<sup>17</sup>Farid Wajdi, *Op.cit.*,hal. 218.

<sup>18</sup>R Serfianto, Iswi Hariyanti dan Cita Yustisia Serfiani,*Untung Dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit Dan Uang Elektronik* Cet.1, (Jakarta: Visimedia, 2012), hal. 19.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### b. Jenis- Jenis Uang Elektronik

Sebagaimana tertuang dalam Peraturan Bank Indonesia No. 20/6/PBI/2018 tentang uang elektronik, jenis uang dibedakan berdasarkan lingkup penyelenggaraan uang elektronik, media penyimpanan dan pencatatan data identitas pengguna.

##### a. lingkup penyelenggaraan uang elektronik

Uang jenis ini dibedakan menjadi dua, yakni *closed loop* dan *open loop*.

1. *Closed Loop*, yaitu uang Elektronik yang hanya dapat digunakan sebagai instrumen pembayaran kepada penyedia barang atau jasa yang merupakan penerbit uang elektronik tersebut.
2. *Open Loop*, yaitu uang elektronik yang dapat digunakan sebagai instrumen pembayaran kepada penyedia barang atau jasa yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut.

##### b. Media penyimpanan nilai uang elektronik yang berupa:

1. *Server Based*, yang menggunakan media penyimpanan berupa server yang dimana nilai uang elektroniknya hanya dicatat pada media elektronik yang dikelola oleh penerbit. Seperti T-Cash, Rekening Ponsel, Gopay, OVO, Dana, Shopeepay dan sebagainya.
2. *Chip Based*, yang menggunakan media penyimpanan berupa *chip* yang dimana nilai uang elektroniknya selain dicatat pada



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

media elektronik yang dikelola oleh penerbit juga dicatat pada media uang elektronik yang dikelola oleh pemegang. Hal ini mendukung kemungkinan transaksi dilakukan secara *offline* dan uang elektronik berbasis kartu seperti halnya TapCash BNI, Flazz BCA, Brizzi BRI, Mandiri E-Money Bank Mandiri, JakCard Bank DKI, dan sebagainya.<sup>19</sup>

- c. Pencatatan data identitas pengguna uang elektronik yang berupa:
  1. *Unregistered*, yakni uang elektronik yang data identitas penggunanya tidak terdaftar dan tidak tercatat pada penerbit. Dalam hal ini, batas maksimum nilai uang elektronik yang tersimpan pada media *chip* atau *server* untuk jenis *unregistered* adalah Rp1.000.000,00 (satu juta Rupiah).
  2. *Registered*, yaitu uang elektronik yang data identitas penggunanya terdaftar dan tercatat pada penerbit. Dalam kaitan ini, penerbit harus menerapkan prinsip mengenal nasabah dalam menerbitkan uang elektronik *registered*. Adapun batas maksimum nilai uang elektronik yang tersimpan pada media *chip*

<sup>19</sup>Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 Tentang Uang Elektronik, hal. 6-7.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau *server* untuk jenis *registered* adalah Rp5.000.000,00 (lima juta Rupiah).<sup>20</sup>

### 3. Akad-Akad Pada Transaksi Uang Elektronik

Merujuk kepada fatwa DSN-MUI tentang uang elektronik syariah, dapat disimpulkan bahwa akad untuk setiap transaksi uang elektronik adalah sebagai berikut:

#### 1) Transaksi Penerbitan dan Pengisian Ulang (*Top-Up*)

Transaksi penerbitan dan pengisian ulang uang elektronik terjadi antara pihak penerbit dan pengguna. Fatwa DSN-MUI tentang uang elektronik menyatakan bahwa akad yang berlaku antara penerbit dengan pengguna adalah *wadi'ah* atau *qardh*. Pada fatwa tersebut dijelaskan ketentuan dan batasan-batasan masing-masing akad. Satu hal yang tidak tercantum dalam fatwa tersebut adalah penjelasan mengenai bagaimana transaksi uang elektronik tersebut bisa disimpulkan menggunakan akad *wadi'ah* atau *qardh*.

#### a) Transaksi Uang Elektronik Menggunakan Akad *Wadi'ah*

Secara sederhana, *wadi'ah* diartikan sebagai titipan.

Dalam pembahasan *fiqh muamalah*, secara terminologi, merujuk kepada pendapat kelompok mayoritas ulama (Syafi'iyah dan

<sup>20</sup>Bank Indonesia, *Uang Elektronik*, (<https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-jasa-sp/uang-elektronik/pages/default.aspx>), Diakses Pada Tanggal 8 Oktober 2022 Pukul 15.31.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Malikiyah), akad *wadi'ah* berarti suatu bentuk perwakilan untuk menjaga suatu barang kepemilikan dengan cara tertentu. Dalam fatwa dijelaskan beberapa ketentuan akad *wadi'ah* dalam kaitannya dengan kegiatan transaksi uang elektronik, yaitu:

- (1) Jumlah nominal uang elektronik bersifat titipan yang dapat diambil/digunakan oleh pemegang kapan saja;
  - (2) Jumlah nominal uang elektronik yang dititipkan tidak boleh digunakan oleh penerima titipan (penerbit), kecuali atas izin pemegang kartu;
  - (3) Dalam hal jumlah nominal uang elektronik yang dititipkan digunakan oleh penerbit atas izin pemegang kartu, maka akad titipan (*wadiah*) berubah menjadi akad pinjaman (*qardh*), dan tanggung jawab penerima titipan sama dengan tanggung jawab dalam akad *qardh*.
  - (4) Otoritas terkait wajib membatasi penerbit dalam penggunaan dana titipan dari pemegang kartu (*dana float*).
  - (5) Penggunaan dana oleh penerbit tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah dan peraturan perundang-undangan.
- b) Transaksi Uang Elektronik Menggunakan Akad *Qardh*
- Akad *qardh*, menurut pendapat yang banyak dikenal luas di kalangan para fuqaha Hanafiyah, berarti sesuatu yang diberikan kepada orang lain untuk dikembalikan lagi seperti



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sedia kala. Sedangkan menurut mazhab-mazhab yang lain, *qardh* berarti memberikan sesuatu kepada orang lain dengan mensyaratkan pengembalian seperti barang yang diberikan. Dalam fatwa dicantumkan beberapa ketentuan *qardh* dalam kaitannya dengan kegiatan transaksi uang elektronik, yaitu:

- (1) Jumlah nominal uang elektronik bersifat utang yang dapat diambil/digunakan oleh pemegang kapan saja.
  - (2) Penerbit dapat menggunakan (menginvestasikan) uang hutang dari pemegang uang elektronik.
  - (3) Penerbit wajib mengembalikan jumlah pokok piutang Pemegang uang elektronik kapan saja sesuai kesepakatan.
  - (4) Otoritas terkait wajib membatasi penerbit dalam penggunaan dana pinjaman (utang) dari pemegang kartu (dana *float*).
  - (5) Penggunaan dana oleh penerbit tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah dan peraturan perundang-undangan.
- 2) Transaksi Pembayaran

Transaksi pembayaran menggunakan uang elektronik terjadi antara pengguna dengan *merchant* (pedagang atau penyedia jasa). Dalam praktiknya, saat membeli atau menyewa jasa suatu objek tertentu, pengguna membayar dengan uang elektronik. Karena uang elektronik hanya berfungsi sebagai alat pembayaran, maka jika



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

objeknya berupa barang maka dibuat akad jual beli (*bay'i*), tetapi jika objeknya berupa jasa maka dibuat akad sewa (*ijarah*).

#### 3) *Refund*

*Refund* dapat dianggap sebagai pemutusan kontrak. Pengguna yang melakukan *refund* dianggap telah membatalkan akad, sehingga dana yang diterima merupakan dana *wadi'ah* atau *qardh* yang dikembalikan.<sup>21</sup>

#### 4. Kelebihan dan kekurangan uang elektronik

Maraknya uang elektronik harus dibarengi dengan pemahaman lebih dahulu kelebihan serta kekurangan yang terdapat pada uang elektronik. Kelebihan uang elektronik adalah:

1. Transaksi cepat dan lancar
2. Tidak perlu lebih dahulu menabung di suatu bank tertentu
3. Praktis dan mudah dibawa

Adapun kekurangan uang elektronik adalah:

1. Tidak mempunyai sistem pengaman seperti PIN
2. Sulitnya klaim Ketika media elektronik hilang atau rusak, sehingga nominal uang yang terdapat didalamnya tidak dapat diganti oleh pihak penerbit

<sup>21</sup>Sofwan Hadikusuma, *Op.cit.*, hal. 811-813.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Belum banyak *merchant* yang menerima uang elektronik sebagai media pembayaran, apalagi di tempat-tempat tradisional.
4. Mengakibatkan pengguna uang elektronik cenderung boros.<sup>22</sup>
5. Manfaat Uang elektronik

Penggunaan Uang Elektronik sebagai alat pembayaran dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Memberikan kemudahan dan kecepatan dalam melakukan transaksi transaksi pembayaran tanpa perlu membawa uang tunai.
2. Tidak lagi menerima uang kembalian dalam bentuk barang (seperti permen) akibat pedagang tidak mempunyai uang kembalian bernilai kecil (receh)
3. Sangat *applicable* untuk transaksi massal yang nilainya kecil namun frekuensinya tinggi, seperti: transportasi, parkir, tol, *fast food*, dll.
4. Risiko keamanan terkait uang seperti kehilangan, kecurian, penipuan, dan persoalan-persoalan lainnya akan berkurang, selama media nontunai yang digunakan.
5. Sistem pembayaran nontunai lebih efisien, memungkinkan masyarakat dan perusahaan-perusahaan untuk menekan biaya

<sup>22</sup>Farid Wajdi, *Op.cit.*, hal. 219-220.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

operasionalnya seperti biaya transportasi untuk menyetorkan uang ke bank beserta biaya pengawalannya.<sup>23</sup>

## 6. Penyelenggara Uang Elektronik

Tabel 2.1

## Daftar Penyelenggara Uang Elektronik dan Produknya

No	Nama Penerbit	Produk Uang Elektronik
1	PT Artajasa Pembayaran Elektronis	MYNT E-Money
2	PT Bank Central Asia Tbk	Sakuku dan Flazz
3	PT Bank CIMB Niaga	Rekening Ponsel
4	PT Bank DKI	Jakarta One/JakOne dan JakCard
5	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Mandiri e-Cash dan Mandiri e-Money
6	PT Bank Mega Tbk	Mega Virtual dan Mega Cash
7	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	UnikQu dan TapCash
8	PT Bank Nationalnobu	Nobu e-Money
9	PT Bank Permata	BBM Money
10	PT Bank Rakyat Indonesia	T bank dan Brizzi
11	PT Finnet Indonesia	FinnChannel
12	PT Indosat Tbk	PayPro/Dompetku
13	PT Nusa Satu Inti Artha	DokuPay
14	PT Skye Sab Indonesia	Skye Mobile Money dan SkyeCard

<sup>23</sup>Choiril Anam, *E-Money (Uang Elektronik) Dalam Perspektif Hukum Syari'ah*, Vol 2 No 1, Jurnal Qawanin, 2018, hal. 98-99.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

15	PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	Flexy Cash dan iVas Card
16	PT Telekomunikasi Seluler	T-Cash dan Tap Izy
17	PT XL Axiata Tbk	XL Tunai
18	PT Smartfren Telecom Tbk	Uangku
19	PT Dompot Anak Bangsa	Go-Pay
20	PT Witami Tunai Mandiri	TrueMoney
21	PT Espay Debit Indonesia Koe	Dana
22	PT Bank QNB Indonesia Tbk	Dooet
23	PT BPD Sumsel Babel	BSB Cash
24	PT Buana Media Teknologi	Gudang Voucher
25	PT Bimasakti Multi Sinergi	Speed Cash
26	PT Visionet Internasional	OVO Cash
27	PT Inti Dunia Sukses	iSaku
28	PT Veritra Sentosa Internasional	Paytren
29	PT Solusi Pasti Indonesia	KasPro
30	PT Bluepay Digital Internasional	Bluepay
31	PT Ezeelink Indonesia	Ezeelink
32	PT E2Pay Global Utama	M-Bayar
33	PT Cakra Ultima Sejahtera	DUWIT
34	PT Airpay International Indonesia	SHOPEEPAY
35	PT Bank Sinarmas	Simas E-Money
36	PT Transaksi Artha Gemilang	OttoCash
37	PT Fintek Karya Nusantara	LinkAja

Sumber: <https://www.fastpay.co.id/blog/daftar-penerbit-uang-digital-di-indonesia-yang-harus-anda-ketahui.html>



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 3. Uang Elektronik dalam Perspektif Islam

Uang elektronik pada dasarnya sama dengan uang biasa, karena berfungsi sebagai alat pembayaran transaksi jual beli barang. Dari perspektif syariah, hukum uang elektronik adalah halal. Kehalalan ini berdasarkan aturan; Setiap transaksi dalam Muamalah pada prinsipnya diperbolehkan kecuali ada dalil yang melarangnya, maka hukumnya menjadi haram, oleh karena itu uang elektronik harus memenuhi kriteria dan ketentuan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Faktor lain yang menjadi alasan kehalalan uang elektronik adalah tuntutan masyarakat terhadap uang elektronik dan mengingat banyaknya manfaat yang ada di dalamnya.

Saat ini beberapa bank syariah telah mengeluarkan produk yang berkaitan dengan uang elektronik. Mereka tidak berani mengeluarkan produk ini kecuali mendapat dukungan dari Otoritas Jasa Keuangan dan MUI, dalam hal ini melalui fatwa Dewan Syariah Nasional, yang berarti uang elektronik sudah sah digunakan baik menurut agama maupun Negara. Selain itu, perlu kebijakan dan penghematan dalam pemakaiannya agar tidak mubazir dan menimbulkan kerugian di kemudian hari.<sup>24</sup>

<sup>24</sup> Firmansyah, M. Ihsan Dacholfany, *“Uang Elektronik dalam Perspektif Islam”*, (Lampung:CV.IQRO, 2018), cet-1,hal. 243.244



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keamanan uang elektronik terjamin karena uang elektronik dilindungi oleh sistem keamanan yang lengkap. Misalnya: uang elektronik *Registered* dilindungi dengan sistem keamanan berupa PIN atau *fingerprint* yang dapat menjaga nilai uang elektronik dari segala bentuk kejahatan atau kelalaian seperti pencurian, kehilangan, dan bentuk kejahatan lainnya. Akan tetapi, perlu diingat pada uang elektronik *Unregistered* biasanya tidak dilengkapi dengan PIN atau *fingerprint*. Kehalalan uang elektronik terjamin. Hal ini dapat dibuktikan dengan terhindarnya uang elektronik dari hal-hal yang tidak dibenarkan oleh syara, seperti terhindar dari *Riba* (Transaksi dalam uang elektronik pada dasarnya merupakan transaksi jual beli/tukar menukar barang ribawi, yaitu tukar menukar uang tunai dengan uang elektronik).

Penukaran uang tunai dengan uang elektronik harus sama besarnya, jika jumlahnya tidak sama maka uang elektronik tersebut tergolong *Riba al-Fadl*, yaitu tambahan yang diperoleh dari salah satu dari dua barang yang ditukarkan dalam pertukaran barang sejenis. Agar uang elektronik tidak mengandung riba, tentunya pada saat pertukaran uang tunai dengan uang elektronik jumlahnya harus sama. Hal ini sejalan dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/8/PBI/2014, Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*), Pasal 13 ayat 1 yang berbunyi: Penerbit dilarang menerbitkan uang elektronik dengan nilai uang elektronik yang



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lebih besar atau lebih kecil dari nilai uang yang disetorkan kepada Penerbit. Peraturan ini membuat uang elektronik terhindar dari *riba alfadl*. Selain itu, pertukaran antara nilai uang tunai dengan nilai uang elektronik harus dilakukan secara tunai, jika tidak maka tergolong kepada *riba al-nasiah*. Sebagai contoh ketika pemegang atau pedagang melakukan *redeem* nilai uang elektronik kepada nilai uang tunai kepada penerbit, maka penerbit harus memenuhi hak tagih tersebut dengan tepat waktu tanpa adanya penangguhan pembayaran.

Uang elektronik juga terhindar dari *Maysir* karena penyelenggaraannya didasarkan karena kebutuhan instrumen pembayaran yang dapat bekerja dengan cepat dan tepat, tidak didasarkan untuk kebutuhan transaksi yang mengandung *Maysir*, terhindar dari penipuan seperti uang palsu serta dalam transaksinya dilakukan dengan adanya kerjasama yang baik antara penerbit dengan pemegang dan pedagang, serta dengan adanya transparansi pengelolaan dana *float* membuktikan bahwa penyelenggaraan uang elektronik telah terhindar dari penipuan dimana tidak ada pihak yang dirugikan.

Selain terhindar dari hal-hal yang dilarang oleh syara', kehalalan uang elektronik juga didukung dengan akad yang jelas karena transaksi uang elektronik dilakukan dengan tanpa adanya paksaan dan dilakukan dengan prosedur yang telah sesuai hukum Islam yakni dilakukan dengan langsung dan tidak mengandung *riba* seperti pernyataan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebelumnya. Kemudian uang elektronik juga sesuai dengan konsep uang dalam Islam, hal ini dapat dibuktikan dengan fungsi uang dalam Islam uang terdapat di dalam uang elektronik. Yakni, uang elektronik memiliki fungsi khusus sebagai alat perdagangan baik barang dan jasa, dan uang elektronik bukanlah alat untuk mengumpulkan kekayaan. Hal ini tergambar dari relatif rendahnya batasan nilai uang di media elektronik. Karena fungsinya bukan sebagai simpanan (menimbun kekayaan) sehingga uang elektronik tidak dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan.<sup>25</sup>

#### 4. Minat

##### a. Pengertian Minat

Minat merupakan aspek psikologis yang secara signifikan mempengaruhi perilaku, dan minat juga merupakan sumber motivasi yang memotivasi seseorang untuk melakukan apa yang dilakukannya. Minat adalah kesukaan (kecenderungan hati) terhadap sesuatu. Secara sederhana minat dapat diartikan sebagai kecenderungan untuk memperhatikan dan menanggapi orang, kegiatan atau situasi yang diminati, disertai dengan perasaan senang.<sup>26</sup> Minat menggunakan *e-money* dapat diartikan bahwa pengguna berkeinginan dan tertarik

<sup>25</sup> *Ibid*, hal.235-239.

<sup>26</sup> Abdul Rahman Shaleh dan Muhibb Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam* (Jakarta: Prenada Media, 2004), hal. 263.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam menggunakan produk tersebut untuk salah satu alat transaksinya.

#### b. Macam-Macam Minat

Minat dapat dibagi menjadi tiga macam (berdasarkan timbulnya, berdasarkan arahnya, dan cara mengungkapkannya) yaitu sebagai berikut:

1. Berdasarkan timbulnya, minat dapat dibedakan menjadi minat primitif dan minat kultural. Minat primitif adalah minat yang timbul karena kebutuhan biologis atau jaringan-jaringan tubuh. Sedangkan minat kultural atau minat sosial adalah minat yang timbul karena proses belajar.
2. Berdasarkan arahnya, minat dapat dibedakan menjadi minat intrinsik dan ekstrinsik. Minat intrinsik adalah minat yang berhubungan langsung dengan aktivitas itu sendiri. Minat ekstrinsik adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dari kegiatan tersebut.
3. Berdasarkan cara mengungkapkannya minat dapat dibedakan menjadi empat yaitu:
  - a) *Expressed interest*: minat yang diungkapkan dengan cara meminta kepada subyek untuk kenyataan kegiatan yang disenangi maupun tidak. Dari jawabannya diketahui minatnya.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) *Manifest interest*: minat yang dilakukan dengan pengamatan langsung.
- c) *Tested interest*: minat yang diungkapkan dengan cara menyimpulkan dari hasil jawaban tes objektif.
- d) *Inventoried interest*: minat yang diungkapkan dengan menggunakan alat-alat yang sudah distandarisasikan<sup>27</sup>

## B. Penelitian Terdahulu

Beberapa penelitian sejenis pernah dilakukan oleh peneliti terdahulu sebagai berikut:

No	Penelitian Terdahulu	Variabel Penelitian	Hasil
1	<i>Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Electronic Money: Integrasi Model Tam – Tpb Dengan Perceived Risk</i> , (Ula Rahmatika dan Muhammad Andryzal Fajar, 2019).	Variabel dependen: • Minat Penggunaan Electronic Money Variabel independen: • Sikap, • persepsi manfaat • persepsi kemudahan penggunaan • norma subjektif, • persepsi kontrol perilaku • persepsi resiko	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap, persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku mempengaruhi minat responden untuk menggunakan e-money.</li> <li>• persepsi risiko kinerja, risiko sosial, risiko waktu, risiko keuangan, dan risiko keamanan tidak menunjukkan adanya pengaruh terhadap minat penggunaan e-money.</li> </ul>
2	<i>Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kendali Perilaku</i>	Variabel dependen: • Intensi Menggunakan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Variabel sikap berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat</li> </ul>

<sup>27</sup>*Ibid.*, hal.265.



	<p><i>Dan Religiusitas Terhadap Intensi Menggunakan Uang Elektronik</i>, (Ferinaldy, Muslihk dan Nurul Huda, 2019)</p>	<p>Uang Elektronik Variabel independen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap</li> <li>• Norma Subjektif</li> <li>• Kendali Perilaku</li> <li>• Religiusitas</li> </ul>	<p>perilaku</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Variabel norma subjektif berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat perilaku</li> <li>• Variabel kendali perilaku berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat perilaku</li> <li>• Variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat perilaku</li> </ul>
3	<p><i>Pengaruh Sikap, Norma Subyektif Dan Kendali Perilaku Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Nasabah Perbankan Di Kota Jayapura</i>, (Jukri Baharuddin, 2022)</p>	<p>Variabel dependen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech)</li> </ul> <p>Variabel independen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap</li> <li>• Norma Subyektif</li> <li>• Kendali Perilaku</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan <i>fintech</i> pada nasabah perbankan di Kota Jayapura.</li> <li>• Norma subjektif berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemanfaatan <i>fintech</i> pada nasabah perbankan di Kota Jayapura.</li> <li>• Ketertarikan mengadopsi <i>fintech</i> pada nasabah perbankan di Kota Jayapura dipengaruhi oleh kendali perilaku secara positif dan signifikan</li> <li>• Religiusitas memiliki kemampuan untuk memoderasi (memperlemah) hubungan antara norma subjektif dan minat.</li> <li>• Religiusitas tidak mampu memoderasi keterkaitan antara sikap dan minat, serta kendali</li> </ul>

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

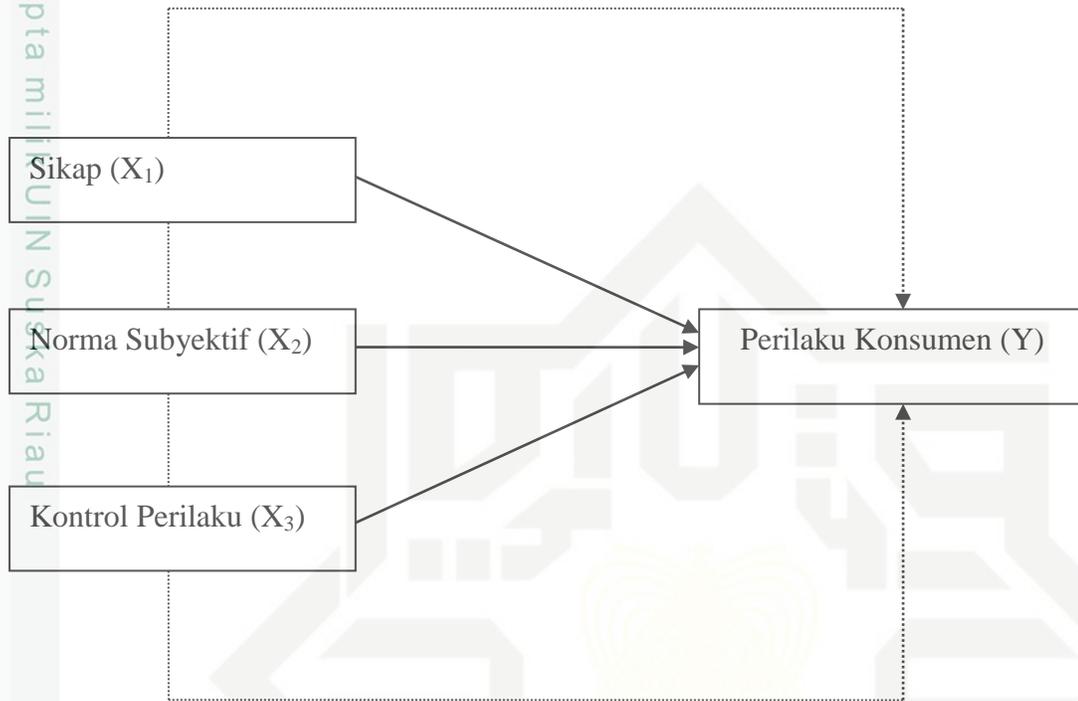
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

			perilaku dan minat penggunaan <i>fintech</i> pada nasabah perbankan di Kota Jayapura.
4	<i>Pengaruh pendapatan, manfaat, kemudahan penggunaan, daya tarik promosi, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan e-money (studi kasus mahasiswa universitas brawijaya, (Arsita Ika Adiyanti, 2015).</i>	Variabel dependen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• minat menggunakan layanan e-money</li> </ul> Variabel independen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• pendapatan</li> <li>• manfaat</li> <li>• kemudahan penggunaan</li> <li>• daya tarik promosi</li> <li>• kepercayaan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hasil analisis untuk model ini menunjukkan bahwa pendapatan, manfaat, kemudahan penggunaan, daya Tarik promosi dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan <i>e-money</i>.</li> </ul>
5	<i>Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan tingkat kepercayaan pada minat menggunakan uang elektronik, (Andhika Bayu Pratama dan I Dewa Gede Dharna Saputra, 2019),</i>	Variabel dependen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• minat menggunakan uang elektronik</li> </ul> Variabel independen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• persepsi manfaat</li> <li>• persepsi kemudahan penggunaan</li> <li>• tingkat kepercayaan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik</li> <li>• Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik</li> <li>• Tingkat kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik</li> </ul>

### C. Kerangka Berpikir



Gambar 2.2  
Kerangka Berpikir

Keterangan:

→ = Secara parsial

⋯→ = Secara simultan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### BAB III

## METODOLOGI PENELITIAN

### A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif, data tersebut adalah data yang dapat diukur dalam skala numerik. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menggunakan format terstruktur seperti matematika dan statistik. Penelitian kuantitatif sering dilakukan menggunakan metode riset pasar seperti survei dan eksperimen. Metode penelitian kuantitatif ini digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, dimana teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif statistik.

### B. Lokasi Penelitian

Dalam penelitian, penentuan lokasi sangat perlu guna untuk mempertanggung jawabkan data dan informasi yang diperoleh oleh peneliti. Maka dari itu peneliti mengadakan penelitian pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang. Penelitian ini dilakukan pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang, dengan anggapan bahwa masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang dapat dengan mudah mengetahui informasi terbaru yang berkaitan dengan pengembangan teknologi informasi dan komunikasi, dan cukup memiliki keilmuan dan wawasan yang memadai, sehingga memiliki pandangan terhadap uang elektronik atau *E-Money* yang menjadikan mereka cukup *representative* untuk



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dijadikan objek penelitian, karena mereka adalah generasi yang mudah dalam menggunakan teknologi dan sudah mengenal serta menggunakan E-Money sejak awal perkembangannya di Indonesia.”.

### C. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek adalah pihak-pihak yang dijadikan sebagai sampel dalam sebuah penelitian. Subjek penelitian ini adalah masyarakat generasi Z dikecamatan Tambang, objek adalah sasaran ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu tentang suatu objektif, valid dan *reliable* tentang suatu hal (variable tertentu), sementara objek dalam penelitian ini adalah pengaruh sikap, norma subyektif, dan kontrol perilaku terhadap minat penggunaan *E-Money*.

### D. Populasi dan Sampel Penelitian

#### a. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>28</sup> Populasi adalah jumlah secara keseluruhan mengenai suatu objek yang akan diteliti. Dalam penelitian ini yang menjadi populasi adalah seluruh masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang yang berjumlah 28.142 yang diperoleh dari penjumlahan generasi Z yang berusia 11- 27 tahun, yang berjenis kelamin laki-laki dan perempuan .

<sup>28</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi (Mixed Methods)*, (Bandung: Alfabeta, 2013), Hal. 117.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 3.1 Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur Dan

## Jenis Kelamin Kecamatan Tambang Tahun 2021

Kelompok Umur Age Groups	Jenis Kelamin/Sex		Jumlah Total
	Laki-Laki Male	Perempuan Female	
(1)	(2)	(3)	(4)
00-04 Tahun	3 795	3 571	7 366
05-09 Tahun	4 913	4 606	9 519
10-14 Tahun	4 667	4 452	9 119
15-19 Tahun	2 861	2 874	5 735
20-24 Tahun	3 144	3 074	6 218
25-29 Tahun	3 351	3 719	7 070
30-34 Tahun	3 596	3 853	7 449
35-39 Tahun	3 807	3 972	7 779
40-44 Tahun	3 484	3 193	6 677
45-49 Tahun	2 823	2 466	5 289
50-54 Tahun	2 060	1 807	3 867
55-59 Tahun	1 374	1 221	2 595
60-64 Tahun	982	945	1 927
65-69 Tahun	564	532	1 096
70-74 Tahun	250	270	520
>75 Tahun	243	278	521
<b>Tambang</b>	<b>41 914</b>	<b>40 833</b>	<b>82 747</b>

Sumber: Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kabupaten Kampar

## b. Sample

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.<sup>29</sup> Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang kesimpulannya dapat diberlakukan untuk populasi. Untuk itu sampel yang diambil dari populasi harus betul-betul *representative* atau mewakili.<sup>30</sup> Teknik

<sup>29</sup>Bambang Prasetyo, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Rajawali, 2013), hal. 37.

<sup>30</sup>Sugiyono, *Metodologi Penelitian Administrasi*, (Bandung: Alfabeta, 2005), hal. 62.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *Non Probability Sampling*. Teknik *Non Probability Sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dalam *Non Probability Sampling* ini menggunakan *purposive sampling* yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu.

Ukuran sampel diambil dengan menggunakan Rumus Hair. Rumus Hair digunakan karena ukuran populasi yang belum diketahui dengan pasti. Menurut Hair bahwa apabila ukuran sampel terlalu besar misalnya 400, maka metode menjadi sangat sensitif sehingga sulit untuk mendapatkan ukuran-ukuran *goodness of fit* yang baik. Sehingga disarankan bahwa ukuran sampel minimum adalah 5-10 observasi untuk setiap parameter yang diestimasi.<sup>31</sup> Pada penelitian ini jumlah sampel sebesar 120 orang yang berasal dari pengguna *E-Money*. Jadi, dengan jumlah indikator sebanyak 12 buah dikali 10.

#### E Sumber Data Penelitian

Untuk mendapatkan data yang diperlukan dalam penelitian ini, peneliti menggunakan instrumen berupa kuesioner yang diberikan kepada masyarakat generasi Z di Kecamatan Tambang yang berminat menggunakan uang elektronik. Adapun metode yang digunakan dalam mengumpulkan data ini yaitu sebagai berikut:

<sup>31</sup> Hair JR, Joseph F, *Multivariate Data Analysis. Seventh Edition*, 2010, hal. 176



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### • Data Primer

Data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Untuk memperoleh data primer dalam penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data yang berupa kuesioner. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk di jawabnya. Pada penyusunan kuesioner ini penulis menggunakan skala likert untuk menjadi acuan pengukuran. Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang. Biasanya cara pengisian kuesioner jenis ini dengan menggunakan *ceklist* atau pilihan ganda. Pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner diwakili dengan angka berskala 1-5 sebagai alternatif jawaban yang akan digunakan responden. Contoh skala likert adalah:

Tabel 3.1  
Skala Likert

Pilihan Jawaban	Skor Jawaban
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Ragu-Ragu (R)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Dalam kuesioner tersebut, jenis data yang digunakan penulis adalah data interval, yang dinyatakan dalam angka-angka mulai dari skala terkecil



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sampai dengan yang terbesar dan mempunyai jarak yang sama antara angka yang satu dengan yang lainnya.<sup>32</sup> Kuesioner yang disebar oleh penulis yaitu dengan membagikan melalui media internet.

### F. Teknik Pengumpulan Data Penelitian

Secara umum Teknik pengumpulan data yang dapat digunakan peneliti dalam penelitian ini adalah kuesioner yang berarti suatu rangkaian pertanyaan yang berhubungan dengan topik tertentu diberikan kepada sekelompok individu dengan maksud untuk memperoleh data. Dengan menggunakan cara ini dapat dikumpulkan informasi yang lebih banyak dalam waktu yang relatif singkat.

### G. Analisis Data

#### 1. Uji Instrumen Penelitian

##### a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan pada kuesioner untuk mengetahui seberapa cermat suatu item dalam mengukur apa yang ingin diukur pada kuesioner tersebut. Dalam hal ini, item dapat dikatakan valid jika adanya korelasi yang signifikan dengan skor totalnya dan biasanya berupa pertanyaan/ pernyataan yang ditunjukkan kepada responden.<sup>33</sup> Adapun pengujian validitas kuesioner dalam penelitian ini menggunakan SPSS

<sup>32</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D)*, (Bandung: Alfabeta, 2016), hal. 168.

<sup>33</sup>Duwi Priyatno, *Panduan Praktis Olah Data Menggunakan SPSS*, (Yogyakarta: ANDI, 2014), hal. 64.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan metode analisis korelasi Pearson dengan cara mengorelasikan skor item dengan skor totalnya.

Kemudian pengujian signifikansi dilakukan dengan kriteria menggunakan  $r$  tabel pada tingkat signifikansi 0,05 dengan uji 2 sisi. Jika nilai positif dan  $r$  hitung  $\geq r$  tabel maka item dapat dinyatakan valid, jika  $r$  hitung  $< r$  tabel maka item dinyatakan tidak valid atau dengan kata lain soal dibuang atau tidak dilibatkan dalam penelitian.

#### b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan kelanjutan dari uji validitas, dimana item yang masuk pengujian adalah item yang valid saja. Oleh karena itu, digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur pada kuesioner/apakah alat ukur tersebut akan mendapatkan pengukuran yang tetap konsisten jika pengukuran diulang kembali.<sup>34</sup> Adapun pengujian reliabilitas kuesioner dalam penelitian ini menggunakan SPSS dengan metode *Cornbach Alpha* dengan batas 0,6 untuk menentukan apakah kuesioner reliabel atau tidak.

#### 2. Analisis Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif berkenaan dengan bagaimana cara mendeskripsikan, menggambarkan, menjabarkan, atau menguraikan data agar mudah dipahami dengan beberapa cara yang antara lain:

- a. Menentukan ukuran dari data, seperti nilai modus, rata-rata, median.

<sup>34</sup>*Ibid.*, hal. 79.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Menentukan ukuran variabilitas data, seperti variasi (varian), tingkat penyimpangan (deviasi standar), dan jarak (*range*).
  - c. Menentukan ukuran bentuk data.<sup>35</sup>
3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah populasi data berdistribusi normal atau tidak sehingga uji statistik berjenis parametrik dapat dilakukan.<sup>36</sup> Adapun uji normalitas dalam penelitian ini menggunakan metode uji Lilliefors (*Kolmogorov-Smirnov*) dengan membaca nilai Sig (signifikansi). Jika signifikansi kurang dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa data tidak berdistribusi normal sehingga uji statistik nonparametrik harus digunakan. Jika signifikansi lebih dari 0,05 maka data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Jika ditemukan korelasi antarvariabel independen, maka adanya masalah multikolinearitas. Model regresi yang baik seharusnya tidak menimbulkan masalah multikolinearitas. Metode pengujian yang paling sering digunakan

<sup>35</sup>SyofianSiregar, *Statistika Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual Dan Aplikasi SPSS Versi 17*, (Jakarta: BumiAksara, 2013), hal. 2.

<sup>36</sup>*Ibid.*, hal. 153.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan melihat nilai Tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF) pada model regresi.

Menurut Ghozali bahwa dasar pengambilan keputusan untuk uji multikolinearitas adalah sebagai berikut:

1. Jika nilai Tolerance variabel lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF lebih kecil dari 10, maka tidak terjadi multikolinearitas.
  2. Jika nilai Tolerance variabel lebih kecil dari 0,10 dan nilai VIF lebih besar dari 10, maka terjadi multikolinearitas.
- c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Menurut Ghozali bahwa jika varian data residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homokedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang homokedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Dalam penelitian ini, untuk mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dengan cara melihat grafik *Scatter Plot*. Adapun dasar pengambilan keputusan yaitu sebagai berikut:

1. Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk suatu pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka terjadi heteroskedastisitas.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.<sup>37</sup>

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji T (Parsial)

Untuk menguji kevalidan persamaan regresi, dapat menggunakan dua cara, yaitu berdasarkan uji-t dan berdasarkan teknik probabilitas. Uji T digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh secara signifikan antara variabel independen dan variabel dependen. Adapun langkah-langkah pengujiannya sebagai berikut:

#### 3. Merumuskan hipotesis.

H01: Persepsi sikap tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.

H1 : Persepsi sikap berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.

H02: Persepsi norma subyektif tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.

<sup>37</sup> Ghozali, Imam. "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19", hal. 107



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- H2: Persepsi norma subyektif berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
- H03: Persepsi kontrol perilaku tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
- H3 : Persepsi kontrol perilaku berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
- H04: Persepsi niat tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
- H3 : Persepsi niat berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
- H04: Persepsi sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat tidak berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.
- H4: Persepsi sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumen



menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.

4. Menentukan t hitung dan signifikansi.

Menentukan t tabel, dengan melihat tabel statistik atau dapat dicari dengan t-student, yaitu:

$$tabel = t(\alpha/2)(n-2)$$

5. Kriteria pengujian.

Jika  $-t \text{ tabel} \leq t \text{ hitung} \leq t \text{ tabel}$ , maka  $H_0$  diterima.

Jika  $-t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak.

6. Berdasar signifikansi:

Jika nilai signifikansi  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima.

Jika nilai signifikansi  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak.

7. Membuat kesimpulan.<sup>38</sup>

b. Uji Signifikan Simultan (Uji F)

Uji F (uji simultan) digunakan untuk mengetahui apakah mengetahui apakah semua variable independen secara simultan (bersama-sama) mempengaruhi terhadap variable dependen. Langkah-langkah pengujiannya adalah sebagai berikut:

1) Perumusan hipotesis

<sup>38</sup> Syofian Siregar, *Op.Cit.*, hal. 163-164.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

H<sub>0</sub>: Persepsi sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat tidak berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.

H<sub>a</sub>: Persepsi sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumen menggunakan uang elektronik pada masyarakat generasi Z di kecamatan Tambang.

2) Menentukan tingkat signifikansi ( $\alpha$ ) sebesar 5% atau 0,05 untuk menguji apakah hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini diterima atau ditolak.

3) Menentukan kriteria penerimaan atau penolakan hipotesis:

Jika P-Value  $>$  0,05 = menerima H<sub>0</sub> dan menolak H<sub>a</sub>

Jika P-Value  $<$  0,05 = menolak H<sub>0</sub> dan menerima H<sub>a</sub>

4) Pengambilan keputusan

c. Koefisien Determinasi

Ada beberapa teknik statistik yang dapat digunakan dalam menganalisis hubungan antara beberapa variabel, salah satunya adalah koefisien determinasi. Koefisien determinasi adalah angka yang menyatakan atau digunakan untuk mengetahui kontribusi atau sumbangan yang diberikan



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

oleh sebuah variabel atau lebih X (bebas) terhadap variabel Y (terikat).<sup>39</sup>

Adapun rumus digunakan adalah sebagai berikut:

$$KD = (r)^2 \times 100\%$$

## 5. Analisis Regresi Linier Sederhana

Regresi linear berganda adalah hubungan secara linier antara dua atau lebih variabel independent (X1, X2, ..., Xn) dengan variabel dependen (Y). Analisis ini untuk mengetahui arah hubungan antar variabel independent dengan variabel dependen apakah masing-masing variabel independent berhubungan positif atau negatif dan memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independent mengalami kenaikan atau penurunan.<sup>40</sup>

Secara umum, data hasil pengamatan Y dipengaruhi oleh variabel-variabel bebas X1, X2, ..., Xn sehingga rumus umum dari regresi linear berganda ini adalah:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan:

- Y : Minat
- X1 : Persepsi sikap
- X2 : Persepsi norma subyektif
- X3 : Persepsi kontrol perilaku
- a : Konstanta (Nilai Y apabila X1, X2, ..., Xn = 0)
- $\beta_1$  : Koefisien regresi variabel persepsi sikap
- $\beta_2$  : Koefisien regresi variabel persepsi norma subyektif
- $\beta_3$  : Koefisien regresi variabel persepsi kontrol perilaku

<sup>39</sup> Siregar, *op.cit.*, hal. 338.

<sup>40</sup> Husein Umar, "Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis", (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.2008), hal. 181

e : error

## H. Defenisi Operasional Variabel

Variabel-variabel dalam penelitian ini yang terdiri dari empat variabel independen(X) yaitu sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat. Sedangkan variabel dependen (Y) hanya satu yaitu perilaku Konsumen. Dalam operasional variabel penelitian ini akan dijelaskan mengenai indikator dari setiap variabel yang diajukan baik itu variabel independen maupun variabel dependen, setiap indikator nantinya akan dikembangkan lagi menjadi satu atau lebih jumlah pertanyaan atau pernyataan yang nantinya ditampilkan dalam kuesioner untuk dijawab oleh para responden. Skala yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan skala likert dengan rentang pertanyaan sangat setuju hingga sangat tidak setuju.

**Tabel 3.2**

**Operasional Variabel dan Indikatornya**

Variabel	Dimensi	Indikator	Skala
Sikap (X <sub>1</sub> )	<i>Behavioral belief</i>	a. Ide yang baik b. Ide yang bijaksana	Likert
Ajzen, (1991)	<i>Evaluation of behavioral belief</i>	c. Menyukai ide d. Nyaman	
Norma Subyektif (X <sub>2</sub> )	<i>Normative belief</i>	a. Pengaruh keluarga b. Pengaruh teman c. Pengaruh rekan/ orang sekitar	Likert
Ajzen, (1991)	<i>Motivation to comply</i>	d. Pengaruh Kerabat	

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kontrol perilaku(X <sub>3</sub> )	<i>Control belief</i>	a. Perencanaan b. Kemudahan- Kesulitan c. Kemampuan menggunakan e-money d. Kendali	Likert
Ajzen, I (1991)	<i>Perceived power</i>		
Niat (X <sub>4</sub> )		a. Berniat menggunakan b. Mencoba menggunakan c. Berencana Menggunakan	
Perilaku (Y)	<i>Perceived behavioral</i>	a. Frekuensi Penggunaan b. Kepuasan Penggunaan c. Penggunaan Aktual	Likert
	<i>Actual behavioral</i>		



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tentang Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Menggunakan E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Tambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah:

1. Berdasarkan hasil uji t diketahui bahwa terdapat pengaruh antara sikap, norma subyektif, dan kontrol perilaku terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Tambang adalah sebagai berikut:

- a. Nilai t hitung variabel sikap (X1) Sebesar 7.746, hal ini melebihi nilai t tabel sebesar 1980, maka dapat disimpulkan bahwa variabel sikap (X1) berpengaruh terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money.
- b. Nilai t hitung variabel norma subyektif (X2) Sebesar 5.845, hal ini melebihi nilai t tabel sebesar 1980, maka dapat disimpulkan bahwa variabel norma subyektif (X2) berpengaruh terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money.
- c. Nilai t hitung variabel kontrol perilaku (X3) Sebesar 5.415, hal ini melebihi nilai t tabel sebesar 1980, maka dapat disimpulkan bahwa



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

variabel kontrol perilaku (X3) berpengaruh terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money.

- d. Nilai t hitung variabel niat (X4) Sebesar -3.627, nilai t hitung kurang dari t tabel yaitu sebesar 1980, maka dapat disimpulkan bahwa variabel niat (X4) tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan E-Money.
2. Dari keempat variabel perilaku, yaitu sikap, norma subyektif, kontrol perilaku, dan niat. Variabel yang paling dominan adalah variabel sikap, dari persamaan regresi linear berganda dapat dilihat bahwa variabel yang paling dominan mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan e-money adalah variabel sikap dengan nilai koefisien variabel sebesar 0,307.
3. Dalam perspektif ekonomi syariah penggunaan e-money sesuai dengan prinsip bertransaksi dalam perspektif syariah. hal ini ditunjukkan dengan bertransaksi yang dilakukan dengan cara syariat islam, seperti halnya tidak terjadi *gharar* (ketidakjelasan) selama bertransaksi dengan uang elektronik.

#### B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian secara keseluruhan dan simpulan yang diperoleh, dapat dikembangkan beberapa saran bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam penelitian ini. Berikut saran yang diajukan dalam penelitian ini:



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Bagi Bank Indonesia diharapkan agar lebih gencar lagi dalam menggerakkan Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT), sehingga bisa tercapai tujuan dari GNNT itu sendiri.
2. Bagi peneliti selanjutnya  
 penelitian ini diharapkan dapat menjadi dasar penelitian selanjutnya dan peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan *E-Money* (Uang Elektronik) serta dapat menggunakan tambahan metode selain kuesioner agar memperoleh hasil yang lebih objektif, misalnya melalui wawancara atau kuesioner terbuka agar penelitian ini semakin berkembang untuk dunia akademisi kedepannya.



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes* (50:2). pp 179-211
- Firmansyah, M. Ihsan Dacholfany. (2018). *Uang Elektronik dalam Perspektif Islam cet-. Lampung: CV. IQRO.*
- Juhro, Solikin M. Ferry Syarifuddin., dan Ali Sakti. (2020). *Ekonomi Moneter: Suatu Pengantar Ed.1, Cet.1.* Depok: Rajawali Pers.
- Prasetyo, Bambang. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif.* Jakarta: Rajawali.
- Priyanto,Duwi. (2014). *Panduan Praktis Olah Data Menggunakan SPSS.* Yogyakarta: ANDI.
- Serfianto,R.Iswi Hariyanti., dan CitaYustisia Serfiani. (2012). *Untung Dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit Dan Uang Elektronik Cet.1.* Jakarta: Visimedia.
- Shaleh, Abdul Rahman Dan Muhibb Abdul Wahab. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam.* Jakarta: Prenada Media.
- Sugiyono. (2005). *Metodologi Penelitian Administrasi.* Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi (Mixed Methods).* Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D).* Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan, Ujang. (2011). *Perilaku Konsumen.* Bogor : PT Ghalia Indonesia

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Syofian Siregar, Syofian. (2013). *Statistika Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual Dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Taylor, S., & Todd, P. A. (1995). *Understanding Information Technology Usage: A Test of Competing Models*. *Information Systems Research* (6:1).
- Umar, Husein. (2010). *Managemen Riset Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: Pt. Gramedia Pusaka.
- Wajidi, Farid dan Suhwardi K. Lubis. (2020). *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika Offset.
- Winarko, Bambang & Lufina Mahadewi. (2013). *Tinjauan Beberapa Model Teori Dasar Adopsi Teknologi Baru*. *Jurnal Ilmiah Sampoerna School of Business*.

### Jurnal

- Abiba, Riska Widya dan Indrarini, Rachma. (2021). *Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (E-Money) Berbasis Server Sebagai Alat Transaksi Terhadap Penciptaan Gerakan Less Cash Society Pada Generasi Milenial Di Surabaya*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*. Vol. 4 No 1. Hal. 197.
- Anam, Choiril. (2018). *E-Money (Uang Elektronik) Dalam Perspektif Hukum Syari'ah*. *Jurnal Qawain*. Vol 2 No 1. Hal. 98-99.
- Hadikusuma, Sofwan. (2021). *Metode Penentuan Akad Pada Transaksi Uang Elektronik*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. Vol 7 No. 2. Hal. 806- 807.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hasbia Rizqi Annisa Sita Ramadanti, Jubaedah Nawir, Marlina.(2021). *Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society*. Jurnal Visionida. Vol 7 No 2. Hal. 97.

Indra, Sukma dan Rofiqoh, Zuliana.(2019).*TransaksiE-Money Terhadap Layanan Go-Pay Pada Aplikasi Go-Jek Perspektif Ekonomi Syariah*. Vol.15 No.2. Hal. 49.

Nurhisam, Luqman. (2017). *Bitcoin dalam Kacamata Hukum Islam*. Ar-Raniry: International Journal Of Islamc Studies Vol.4 No.1

Pratama, Andhika Bayu dan Suputra, I Dewa Gede Dharma. (2019). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Tingkat Kepercayaan Pada Minat Menggunakan Uang Elektronik*. Jurnal Akuntansi. Vol. 22 No. 2. Hal. 928.

Rizky, Reza Lailatul Rizky. (2016). *Pengaruh Penanaman Modal Asing, Penanaman Modal Dalam Negeri dan Belanja Modal terhadap Pertumbuhan Ekonomi Provinsi di Indonesia*, Jurnal Ekonomi Studi Pembangunan, Vol.8, No.1.

**Website**

Bank Indonesia, *Uang Elektronik*, (<https://www.bi.go.id/Id/Edukasi-Perlindungan-Konsumen/Edukasi/Produk-Dan-Jasa-Sp/Uang-Elektronik/Pages/Default.aspx>). Diakses Pada Tanggal 8 Oktober 2022 Pukul 15.31.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<https://Databoks.Katadata.Co.Id/Datapublish/2022/09/28/Transaksi-Belanja-Pakai-Uang-Elektronik-Tembus-Rp300-Triliun-Pada-2021>

Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 Tentang Uang Elektronik

Trivia, *Karakteristik Generasi Z dan Tahun Berapa Generasi Z*,

(<https://www.gramedia.com/best-seller/gen-z/amp/>), diakses pada tanggal

10 Oktober 2022 pukul 19.20.



UIN SUSKA RIAU



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Kusioner Penelitian

#### KUESIONER PENELITIAN

#### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KONSUMEN DALAM MENGGUNAKAN E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

##### A. Petunjuk Pengisian

1. Kuesioner berikut dibuat untuk mengukur perilaku menggunakan *E-Money* (Uang Elektronik) pada masyarakat Kecamatan Tambang dengan jenis *E-Money mobile banking, internet banking, sms banking dan phone banking*. Indikator untuk menilai pernyataan kuesioner adalah:
  - a. Sangat setuju dengan skor 5
  - b. Setuju dengan skor 4
  - c. Ragu-ragu dengan skor 3
  - d. Tidak setuju dengan skor 2
  - e. Sangat tidak setuju dengan skor 1
2. Mohon melengkapi identitas diri bapak/ibu/saudara/saudari pada bagian karakteristik responden dengan memberikan tanda checklist (√) pada kolom sesuai dengan identitas diri.

##### B. Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
  - Laki-Laki
  - Perempuan
3. Umur :
  - 12-16 Tahun



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 17-21 Tahun
- 22- 26 Tahun

4. Pendidikan Terakhir :

- SMP/ MTS/ Sederajat
- SMA/ SMK/ Sederajat
- UNIVERSITS
- Lainnya

5. Pekerjaan:

- Pelajar/Mahasiswa
- Kerja
- Belum bekerja
- Wiraswasta
- PNS

**C. Instrument Penelitian**

**Sikap (X1)**

1. Saya berpikir bahwa melakukan transaksi menggunakan E-Money (Uang Elektronik) merupakan ide yang baik.
  - Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju
2. Saya berpikir bahwa melakukan transaksi menggunakan E-Money (Uang Elektronik) merupakan ide yang bijaksana
  - Sangat setuju
  - Setuju



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Statistik Islamik University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

3. Saya merasa E-Money (Uang Elektronik) membuat transaksi keuangan saya menjadi lebih cepat

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

4. Menggunakan E-Money (Uang Elektronik) untuk bertransaksi merupakan ide yang saya sukai

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

5. Saya berpikir bahwa sangat nyaman menggunakan E-Money untuk transaksi keuangan

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

**Norma subyektif (X2)**

1. Keluarga saya percaya bahwa menggunakan E-Money (Uang Elektronik) akan memberikan layanan yang lebih baik

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

2. Rekan-rekan disekitar saya menganggap menggunakan E-Money (Uang Elektronik) itu nyaman

- Sangat setuju



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

3. Orang-orang sekitar saya menggunakan E-Money (Uang Elektronik) untuk transaksi keuangan mereka
- Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju
4. Teman-teman saya berfikir bahwa E-Money (Uang Elektronik) lebih baik daripada sistem keuangan tradisional.
- Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju
5. Kerabat saya memberikan saran kepada saya untuk menggunakan E-Money (Uang Elektronik)
- Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju

**Kontrol Perilaku (X3)**

1. Saya menggunakan E-Money (Uang Elektronik) atas dasar pribadi saya
- Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju
2. Saya menggunakan E-Money (Uang Elektronik) karena dilingkungan saya sudah menjadi gaya hidup

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

3. Saya mampu menggunakan E-Money (Uang Elektronik) karena saya mengerti menggunakannya.

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

4. Keputusan saya untuk menggunakan E-Money (Uang Elektronik) berada dibawah kendali saya.

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

**Niat (X4)**

1. Saya Berniat Menggunakan E-Money

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

2. Saya Berpikir Bahwa Saya Akan Menggunakan E-Money Sebagai Alat Pembayaran Pada Saat Melakukan Transaksi

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

3. Saya Akan Terus Menggunakan E-Money Sebagai Alat Pembayaran Dimasa Yang Akan Datang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Sangat setuju
- Setuju
- Ragu-ragu
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

**Perilaku (Y)**

1. Saya sering menggunakan e-money dalam transaksi pembayaran sehari-hari
  - Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju
2. Saya puas dalam menggunakan produk e-money (Dana, Ovo)
  - Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju
3. saya menggunakan e-money sebagai alat transaksi minimal dua kali dalam seminggu
  - Sangat setuju
  - Setuju
  - Ragu-ragu
  - Tidak setuju
  - Sangat tidak setuju



Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Sikap (X1)					Norma Subyektif (X2)					Kontrol Perilaku (X3)				Niat (X4)			Perilaku (Y)		
	P1	P2	P3	P4	P5	P1	P2	P3	P4	P5	P1	P2	P3	P4	P1	P2	P3	P1	P2	P3
1	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5
6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5
8	4	4	3	3	3	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	3	4	4	3	4
9	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14	3	3	3	3	3	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	3	5	4	3	4
15	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
16	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	2	5	4	2	5	4	5
17	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
20	2	2	2	2	2	3	3	3	2	4	4	3	2	2	4	2	2	2	2	2
21	3	3	3	3	3	3	4	5	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4
22	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
23	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24	4	4	3	3	3	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	3	5	4	3	5
25	4	4	3	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5
26	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
27	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

28	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
29	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5
30	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
31	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	
32	4	4	4	1	4	4	1	5	4	3	5	5	4	5	3	4	5	4	1	4
33	4	4	4	4	3	4	4	5	4	3	5	4	4	4	3	3	4	4	4	4
34	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4
35	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5
36	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4
37	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4
40	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5
41	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4
42	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
43	4	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5
44	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5
47	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5
48	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
50	5	4	4	4	2	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	2	5	4	4	5
51	3	4	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	4	5
52	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4
53	3	4	4	3	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4
54	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5
56	4	4	5	3	3	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	3	5	4	3	5
57	3	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5
58	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	4





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

90	3	4	4	4	3	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4
91	3	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4
92	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93	2	4	3	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	4	5
94	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
95	3	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	5	5	5	3	4	5	4	4	5
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
97	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4
98	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
99	3	3	3	3	2	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	4
100	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4
101	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4
102	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4
103	4	4	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5
104	4	4	3	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
105	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
106	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107	1	3	3	2	1	4	3	5	4	2	4	4	4	3	2	1	3	4	2	4
108	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5
109	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3
110	4	4	3	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
111	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	5
112	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
113	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
114	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
115	2	4	2	4	4	4	4	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4
116	2	3	3	4	3	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4
117	4	4	4	4	2	4	4	5	3	3	4	4	5	4	3	2	4	3	4	5
118	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
119	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
120	4	3	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	4	3	4	5



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Lampiran Output SPSS: Uji Instrumen Penelitian

## 1. Hasil Uji Validitas- Variabel Sikap

		Correlations					
		X1.P1	X1.P2	X1.P3	X1.P4	X1.P5	Total X1
X1.P1	Pearson Correlation	1	.540**	.556**	.517**	.561**	.797**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X1.P2	Pearson Correlation	.540**	1	.656**	.601**	.588**	.822**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X1.P3	Pearson Correlation	.556**	.656**	1	.522**	.548**	.801**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X1.P4	Pearson Correlation	.517**	.601**	.522**	1	.551**	.793**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X1.P5	Pearson Correlation	.561**	.588**	.548**	.551**	1	.818**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	120	120	120	120	120	120
Total X1	Pearson Correlation	.797**	.822**	.801**	.793**	.818**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120	120

\*\*Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Hasil Uji Validitas- Variabel Norma Subyektif

		Correlations					
		X2.P1	X2.P2	X2.P3	X2.P4.	X2.P5).	Total X2
X2.P1	Pearson Correlation	1	.573**	.598**	.615**	.566**	.838**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X2.P2	Pearson Correlation	.573**	1	.480**	.524**	.586**	.793**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.P3	Pearson Correlation	.598**	.480**	1	.474**	.506**	.764**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.P4	Pearson Correlation	.615**	.524**	.474**	1	.553**	.791**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.P5	Pearson Correlation	.566**	.586**	.506**	.553**	1	.806**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	120	120	120	120	120	120
Total X2	Pearson Correlation	.838**	.793**	.764**	.791**	.806**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120	120

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**3. Hasil Uji Validitas- Variabel Kontrol Perilaku**

		Correlations				
		X3.P1	X3.P2	X3.P3	X3.P4	Total X3
X2.P1	Pearson Correlation	1	.663**	.596**	.604**	.824**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X3.P2	Pearson Correlation	.663**	1	.736**	.650**	.883**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120
X3.P3	Pearson Correlation	.596**	.736**	1	.692**	.878**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	120	120	120	120	120
X3.P4	Pearson Correlation	.604**	.650**	.692**	1	.861**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	120	120	120	120	120
Total X3	Pearson Correlation	.824**	.883**	.878**	.861**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

4. Hasil Uji Validitas- Variabel Niat

		Correlations			
		X4.P1	X4.P2	X4.P3	Total X4
X4.P1	Pearson Correlation	1	.411**	.516**	.781**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	120	120	120	120
X4.P2	Pearson Correlation	.411**	1	.469**	.816**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	120	120	120	120
X4.P3	Pearson Correlation	.516**	.469**	1	.806**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	120	120	120	120
Total X4	Pearson Correlation	.781**	.816**	.806**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**5. Hasil Uji Validitas- Variabel Perilaku**

		Correlations			
		Y.P1	Y.P2	Y.P3	Total Y
Y.P1	Pearson Correlation	1	.544**	.592**	.844**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	120	120	120	120
Y.P2	Pearson Correlation	.544**	1	.501**	.840**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	120	120	120	120
Y.P3	Pearson Correlation	.592**	.501**	1	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	120	120	120	120
Total Y	Pearson Correlation	.844**	.840**	.819**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**6. Hasil Uji Reliabilitas- Variabel Sikap**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.861	5

**7. Hasil Uji Reliabilitas- Variabel Norma Subyektif**

**Reliability Statistics**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.858	5

**8. Hasil Uji Reliabilitas- Variabel Kontrol Perilaku**

**Reliability Statistics**

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.884	4

**9. Hasil Uji Reliabilitas- Variabel Niat**

**Reliability Statistics**

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.714	3

**10. Hasil Uji Reliabilitas- Variabel Perilaku**

**Reliability Statistics**

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.777	3

**Lampiran Output SPSS: Hasil Uji Statistik Deskriptif**

		Statistics				
		Sikap	Norma Subyektif	Kontrol Perilaku	Niat	Perilaku
N	Valid	120	120	120	120	120
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		19.49	21.18	17.01	12.30	12.31



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Median	20.00	21.00	16.50	12.00	12.00
Mode	20	20	16	12	12
Std. Deviation	2.948	2.601	2.132	1.718	1.679
Variance	8.689	6.767	4.546	2.951	2.820
Range	15	16	12	9	9
Minimum	10	9	8	6	6
Maximum	25	25	20	15	15
Sum	2339	2541	2041	1476	1477

**Lampiran Output SPSS: Uji Asumsi Klasik**

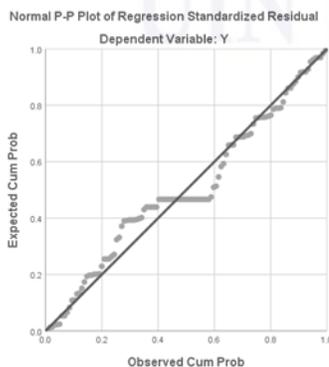
**1. Uji Normalitas**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual	
N		113	
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	.68107281	
Most Extreme Differences	Absolute	.118	
	Positive	.118	
	Negative	-.114	
Test Statistic		.118	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.001 <sup>c</sup>	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.078 <sup>d</sup>	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.071
		Upper Bound	.085

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 926214481.

**2. Hasil Uji Normalitas- Metode Grafik**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

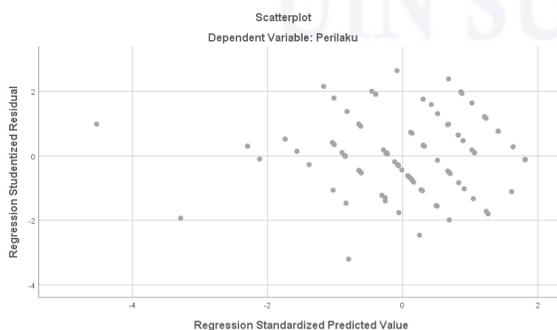
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 3. Hasil Uji Multikolinieritas

Model		Coefficients <sup>a</sup>				Collinearity Statistics		
		Unstandardized Coefficients	Std. Error	Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.630	.561		-1.122	.264		
	Sikap	.307	.040	.538	7.746	.000	.308	3.250
	Norma Subyektif	.273	.047	.424	5.845	.000	.283	3.536
	Kontrol Perilaku	.296	.055	.376	5.415	.000	.309	3.241
	Niat	-.314	.087	-.321	-3.627	.000	.189	5.280

a. Dependent Variable: Perilaku

### 4. Hasil Uji Heteroskedstisitas





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Hasil Uji T

Model		Coefficients <sup>a</sup>				Collinearity Statistics		
		Unstandardized Coefficients B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.630	.561		-1.122	.264		
	Sikap	.307	.040	.538	7.746	.000	.308	3.250
	Norma Subyektif	.273	.047	.424	5.845	.000	.283	3.536
	Kontrol Perilaku	.296	.055	.376	5.415	.000	.309	3.241
	Niat	-.314	.087	-.321	-3.627	.000	.189	5.280

a. Dependent Variable: Perilaku

6. Hasil Uji F

Model		ANOVA <sup>a</sup>				
		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	278.265	4	69.566	139.553	.000 <sup>b</sup>
	Residual	57.327	115	.498		
	Total	335.592	119			

a. Dependent Variable: Perilaku

b. Predictors: (Constant), Niat, Kontrol Perilaku, Sikap, Norma Subyektif

7. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model	Model Summary <sup>b</sup>			
	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1	.911 <sup>a</sup>	.829	.823	.706
---	-------------------	------	------	------

- a. Predictors: (Constant), Niat, Kontrol Perilaku, Sikap, Norma Subyektif
- b. Dependent Variable: Perilaku

**8. Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Model		Coefficients <sup>a</sup>				Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	-.630	.561		-1.122	.264	
	Sikap	.307	.040	.538	7.746	.000	.308 3.250
	Norma Subyektif	.273	.047	.424	5.845	.000	.283 3.536
	Kontrol Perilaku	.296	.055	.376	5.415	.000	.309 3.241
	Niat	-.314	.087	-.321	-3.627	.000	.189 5.280

- a. Dependent Variable: Perilaku

## Dokumentasi



KUESIONER PENELITIAN "ANALISIS FAKT...

KUESIONER  
PENELITIAN "ANALISIS  
FAKTOR-FAKTOR  
YANG  
MEMPENGARUHI  
PERILAKU KONSUMEN  
DALAM  
MENGUNAKAN E-  
MONEY PADA  
MASYARAKAT  
GENERASI Z DI  
KECAMATAN  
TAMBANG DALAM  
PERSPEKTIF EKONOMI  
SYARIAH"

Assalamualaikum Wr. Wb.  
Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir  
skripsi untuk memenuhi persyaratan gelar sarjana.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI**

Skrripsi dengan judul **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KONSUMEN DALAM MENGGUNAKAN E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI ZEPADA KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**, yang ditulis oleh:

Nama : Nur Fadilah  
 NIM : 11920521978  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 3 Juli 2023**

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Kabag T.U

Fakultas Syariah dan Hukum

**Azmiati, S.Ag., M.Si**

NIP. 19721210 200003 2 003

UIN SUSKA RIAU

© Hak Cipta Ditahan oleh UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Ditahan oleh UIN Suska Riau**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



# Journal of Sharia and Law

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Pekanbaru-Riau  
 Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052  
<https://jom.uin-suska.ac.id/index.php/jurnalfsh>  
 CP: 081268093970, 081371771449, 085225840274

## SURAT KETERANGAN

Penge... Journal of Sharia and Law, dengan ini menerangkan bahwa;

Nama Author : Nur Fadilah  
 Email : nurfadillahdila19@gmail.com  
 Judul Artikel : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Terhadap E-Money Pada Masyarakat Generasi Z Di Kecamatan Tambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah**  
 Pembimbing I : Jonnius, SE., MM  
 Pembimbing II : Musrifah, SH., MH

Telah submit dan telah diterima (*accepted*) oleh pihak jurnal untuk diterbitkan pada *Journal of Sharia and Law* Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Demikian surat ini kami buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 12 Juni 2023  
 An. Pimpinan Redaksi

Madona Khairunnisa, S.E.I, ME.Sy  
 NIK. 130 217 028

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
 FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. / Fax 0761-562052  
 Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Hak cipta milik UIN Suska Riau

Un.04/F.I/PP.00.9/2945/2023  
 Biasa  
 1 (Satu) Proposal  
**Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 08 Maret 2023

Kepada Yth.  
 Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP  
 Provinsi Riau

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	: NUR FADILAH
NIM	: 11920521978
Jurusan	: Ekonomi Syariah S1
Semester	: VIII (Delapan)
Lokasi	: Kantor Camat Tambang

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Terhadap E-Money Pada Masyarakat Generasi Z di Kecamatan Tambang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



K. D. ... M. Ag  
 410062005011005

Tembusan  
 ke Rektor UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

UIN SUSKA RIAU

1. Hak cipta dimiliki oleh UIN Suska Riau
2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
3. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 PEKANBARU  
 Email : dpmptsp@riau.go.id

**REKOMENDASI**

Nomor : 503/DPMPPTSP/NON IZIN-RISET/54657  
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : U.04/F.00.9/2945/2023 Tanggal 8 Maret 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

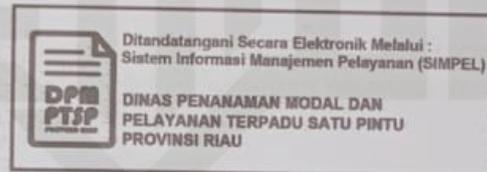
- Nama : NUR FADILAH
- NIM / KTP : 11920521978
- Program Studi : EKONOMI SYARIAH
- Jenjang : S1
- Alamat : PEKANBARU
- Judul Penelitian : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT TERHADAP E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH
- 7. Lokasi Penelitian : KANTOR CABANG TAMBANG

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru  
 Pada Tanggal : 10 Maret 2023



**Tembusan**  
**Disampaikan Kepada Yth :**

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kampar  
 Up. Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik di Bangkinang
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang bersangkutan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR  
**BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**

JALAN H. R SOEBRANTAS NOMOR..... TELP. (0762) 20146  
**BANGKINANG**

Kode Pos : 28412

**REKOMENDASI**

Nomor : 071/BKBP/2023/163

Tentang

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar setelah membaca surat Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Nomor : 503/DPMPTSP/NON ZIN-RISET/54657 Tanggal 10 Maret 2023, dengan ini memberi Rekomendasi /Izin Penelitian kepada

Nama : **NUR FADILAH**  
 NIM : 11920521978  
 Universitas : UIN SUSKA RIAU  
 Program Studi : EKONOMI SYARIAH  
 Jenjang : S1  
 Alamat : PEKANBARU  
 Judul Penelitian : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT TERHADAP E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**  
 8. Lokasi : **KANTOR CABANG TAMBANG**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan Penelitian yang menyimpang dari ketentuan dalam proposal yang telah ditetapkan atau yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan riset/pra riset dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan penelitian/pengumpulan data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dikeluarkan.

Demikian rekomendasi ini diberikan, agar digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Riset ini dan terima kasih.

Dikeluarkan di Bangkinang  
 pada tanggal 13 Maret 2023

a.n. **KEPALA BADAN KESBANGPOL KAB. KAMPAR**  
 Kepala Bidang ideologi, wawasan kebangsaan  
 dan karakter Bangsa



Rekomendasi ini disampaikan Kepada Yth;

1. Sdr. Camat Tambang di Tambang.
2. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru.
3. Yang Bersangkutan.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR  
KECAMATAN TAMBANG

ALAMAT JALAN RAYA PEKANBARU – BANGKINANG KM. 29 – SUNGAI PINANG KODE POS 28461

**REKOMENDASI**

Nomor : 070/Kessos/2023

Tentang  
**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Berdasarkan Surat dari Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar Nomor : 071/BKBP/2023/163 Tanggal 13 Maret 2023, Camat Tambang Kabupaten Kampar dengan ini memberi Rekomendasi / izin kegiatan kepada :

Nama : **NUR FADILAH**  
 Nomor Mahasiswa/NIM : **11920521978**  
 Universitas : **UIN SUSKA RIAU**  
 Program Studi : **EKONOMI SYARIAH**  
 Jurusan : **S1**  
 Alamat : **PEKANBARU**  
 Judul Penelitian : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT TERHADAP E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KEC.TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH.**  
 Lokasi : **KANTOR CAMAT TAMBANG KABUPATEN KAMPAR**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan / Penelitian yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan atau yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan penelitian / pengumpulan data.
2. Pelaksanaan Kegiatan kegiatan / Pengumpulan data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan, terhitung mulai tanggal Rekomendasi ini dikeluarkan.

Demikian Rekomendasi ini dikeluarkan untuk dapat dipergunakan seperlunya, **dan tetap menerapkan Protokol Kesehatan Covid-19.**

Di Keluarkan di Sungai Pinang  
Pada tanggal 13 Maret 2023

An: CAMAT TAMBANG  
KASI KESSOS

**KHAIRUL SYAFRI, S.Pd, MH**  
NIP : 19690620 199103 1 004

**Tembusan disampaikan kepada Yth :**

1. Dekan Fakultas Hukum UIR di Pekanbaru
2. Yang bersangkutan

Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645  
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT TERHADAP E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH ditulis oleh saudara:

Nama : NUR FADILAH  
NIM : 11920521978  
Program Studi : EKONOMI SYARIAH  
Diseminarkan pada :  
Hari / Tanggal : SELASA/ 27 DESEMBER 2022  
Narasumber : I. Dr. JONNIUS, MM  
II. MUHAMMAD ALBAHI, SE, M.Si., Ak. CA

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Narasumber Metodologi

Muhammad Al Bahi, SE, M.Si., Ak. CA  
NIP. 19700226 200912 1 002

Pekanbaru, 05 Januari 2023  
Narasumber Materi

Dr. Jonnius, MM  
NIP.19680616 201411 1 002

Kepala Sub. Bagian Akademik

Jalinus, S. Ag  
NIP. 19750801 200701 1 023

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## RIWAYAT HIDUP PENULIS

NUR FADILAH, lahir di Koto Baru pada tanggal 19 April 1999. Anak ke 2 dari tiga bersaudara, dari pasangan Ayahanda Muslim dan Ibunda Eri Yanti. Pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis adalah Sekolah Dasar Negeri 09 Koto Rajo, lulus pada tahun 2012, selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan kejenjang

Sekolah Menengah Pertama Negeri 01 Rao Utara, lulus pada tahun 2015. Setelah itu penulis melanjutkan kejenjang Sekolah Menengah Atas 1 Rao Utara, lulus pada tahun 2018.

Kemudian pada tahun 2019 penulis melanjutkan studi dengan Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Alhamdulillah, dengan limpahan Rahmat dari Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KONSUMEN DALAM MENGGUNAKAN E-MONEY PADA MASYARAKAT GENERASI Z DI KECAMATAN TAMBANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH” dibawah bimbingan bapak Jonnius, SE., MM dan Ibu Musrifah, SH., MH dan menamatkan Pendidikan S1 (Strata Satu) di UIN SUSKA RIAU, Fakultas Syariah dan Hukum, Jurusan Ekonomi Syariah.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.