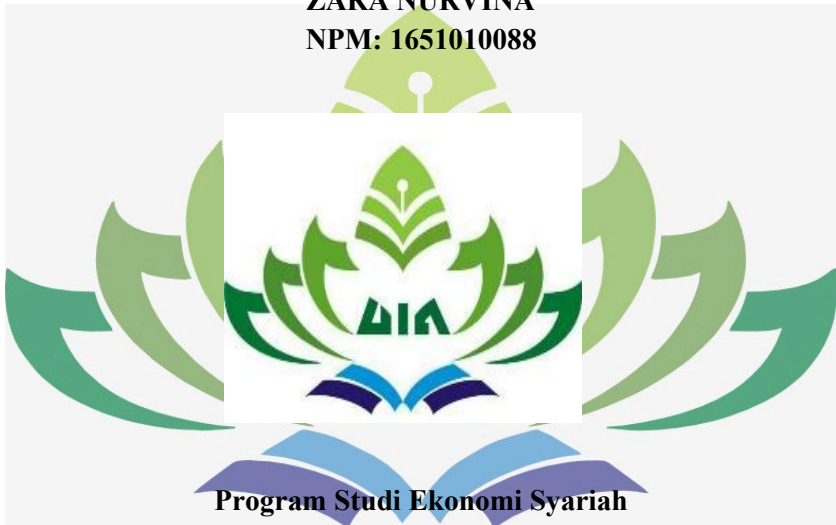


**PENGARUH PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*)
TERHADAP TINGKAT PENGELUARAN KONSUMSI MAHASISWA
ERA GENERASI Z DENGAN PERILAKU GAYA HIDUP MASA KINI
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)**

Skripsi

**ZARA NURVINA
NPM: 1651010088**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1444 H / 2023 M**

**PENGARUH PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*)
TERHADAP TINGKAT PENGELUARAN KONSUMSI MAHASISWA
ERA GENERASI Z DENGAN PERILAKU GAYA HIDUP MASA KINI
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)**

Skripsi

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-
Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1 dalam Ilmu
Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh

**ZARA NURVINA
NPM. 1651010088**

Jurusan: Ekonomi Syariah

Pembimbing I: Prof. Dr. Moh. Bahrudin, M.Ag

Pembimbing II: Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2023 M**

ABSTRAK

Pada perkembangan era modern ini, menimbulkan daya tarik berbeda pada masyarakat untuk lebih cerdas terhadap efektivitas dengan segala manfaat di kegiatan sehari-hari yang dibuktikan pada era digital. Berkembangnya perusahaan digital atau biasa disebut bisnis *financial technology (fintech)* sangat mempengaruhi pergerakan di sektor keuangan *digital*, yakni salah satunya uang elektronik (*e-money*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) secara simultan terhadap tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z dengan perilaku gaya hidup masa kini

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif atau survei. Pada pelaksanaan penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian asosiatif atau hubungan. Sifat penelitian ini menggunakan jenis penelitian korelasional. Pada penelitian ini populasi yang diambil yaitu wanita dan pria era generasi Z yang ada di suatu Universitas Kota Bandar Lampung dengan menggunakan metode *non-probability sampling* yaitu *purposive sampling* dengan metode pengumpulan data kuesioner. Variabel independen (X) pada penelitian ini adalah uang elektronik (*e-money*) dan variabel dependen (Y) pada penelitian ini adalah tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa serta terdapat variabel intervening (Z) yaitu gaya hidup.

Hasil Persamaan regresi yang diperoleh dari penelitian ini adalah untuk persamaan model I yakni $Z = 0,460 X + 0,05$ berdasarkan persamaan regresi, menunjukkan bahwa variabel uang elektronik (*e-money*) mempunyai arah koefisien regresi yang positif atau berbanding lurus terhadap gaya hidup, hal ini menunjukkan bahwa variabel uang elektronik (*e-money*) akan memberikan pengaruh positif terhadap gaya hidup. Selanjutnya untuk persamaan regresi model II yakni $Y = 0,173 X + 0,523 Z$ berdasarkan persamaan regresi, menunjukkan bahwa variabel uang elektronik (*e-money*) dan gaya hidup mempunyai arah koefisien regresi yang negatif atau berbanding terbalik terhadap pengeluaran konsumsi, hal ini menunjukkan bahwa variabel uang elektronik (*e-money*) dan gaya hidup akan memberikan pengaruh negatif terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z di Kota Bandar Lampung. Secara simultan memperoleh F hitung $30,629 > F$ tabel yaitu 3,90 dengan tingkat signifikan $0,000 < 0,05$, sehingga hal ini

berarti pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z sangat dipengaruhi oleh gaya hidup.

Kata Kunci: Uang Elektronik (*E-Money*), Pengeluaran Konsumsi, Era Generasi Z, Gaya Hidup



ABSTRACT

In the development of the modern era, it causes a different attraction for the community to be smarter about effectiveness with the benefits in daily activities as evidenced in the era of digitalization. The development of digital companies or commonly called financial technology (fintech) business greatly affects the movement in the digital financial sector, one of which is electronic money (e-money). This study aims to determine the effect of the simultaneous use of electronic money (e-money) on the level of consumption expenditure of students in the Z generation era with lifestyle behavior.

The type of research uses quantitative research or surveys. In the implementation of this research using an associative or relationship research approach. The nature of this research uses correlational research. The population taken was women and men of the generation Z era at University in Bandar Lampung City using the non-probability sampling method, namely purposive sampling with questionnaire data collection methods. The independent variable (X) is electronic money (e-money) and the dependent variable (Y) in this study is the level of student consumption expenditure and there is an intervening variable (Z), namely lifestyle.

The results of the regression equation obtained from this study are for model I equation, namely $Z = 0.460 X + 0.05$ based on the regression equation, showing that the variable electronic money (e-money) has a positive regression coefficient direction or directly proportional to lifestyle, this shows that the variable electronic money (e-money) will have a positive influence on lifestyle. Furthermore, for the regression equation model II, namely $Y = 0.173 X + 0.523 Z$ based on the regression equation, shows that the variables of electronic money (e-money) and lifestyle have a negative regression coefficient direction or inversely proportional to consumption expenditure, this shows that the variable electronic money (e-money) and lifestyle will have a negative influence on the consumption expenditure of generation Z era students in Bandar Lampung City. Simultaneously obtaining an F count of $30.629 > F$ table which is 3.90 with a significant level of $0.000 < 0.05$, so it means that the consumption expenditure of students of the generation Z era is strongly influenced by lifestyle.

***Keywords: Electronic Money (E-Money),
Consumption Expenditure, Generation Z Era, Lifestyle***



SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama: Zara Nurvina

NPM: 1651010088

Program Studi: Ekonomi Syariah

Fakultas: Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (*E-Money*) Terhadap Tingkat Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa Era Generasi Z dengan Perilaku Gaya Hidup Masa Kini dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada di pihak penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bandar Lampung, 22 Juni 2023
Penyusun



Zara Nurvina

NPM. 1651010088



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame I Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 703260

PERSETUJUAN

JUDUL SKRIPSI

: Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (e-money) Terhadap Tingkat Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa era Generasi Z dengan Perilaku Gaya Hidup Masa Kini dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)

NAMA

: Zara Nurvina

NPM

: 1651010088

PROGRAM STUDI

: Ekonomi Syariah

FAKULTAS

: Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk di Munaqasahkan dan dipertahankan dalam sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Pembimbing I
A.A.

Pembimbing II

Prof. Dr. Moh. Bahrudin, M.Ag.
NIP. 195809241989031003

Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy.
NIP. 2013010919841028163

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy.
NIP. 198208082011012009



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Letkol H. Endro Suratmín, Sukarame 1 Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 703260

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Tingkat Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa era Generasi Z dengan Perilaku Gaya Hidup Masa Kini dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)” yang disusun oleh Zara Nurvina, NPM 1651010088, Program Studi Ekonomi Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqasah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Selasa, 27 Juni 2023 Pukul 13.30-15.00 WIB/Ruang Sidang 4 Gedung A2.3.

TIM PENGUJI

Ketua : Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy (.....)
Sekretaris : Erlin Kurniati, M.M (.....)
Penguji I : Ghina Ulfa S, L.C., M.E.Sy (.....)
Penguji II : Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy (.....)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt.CA.
NIP. 197009262008011008

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ٦ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ٧ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ٨

“Sesungguhnya sesudah kesulitan akan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah kamu berharap”

(Qs. Al-Insyiroh: 6-8)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil Alamin.

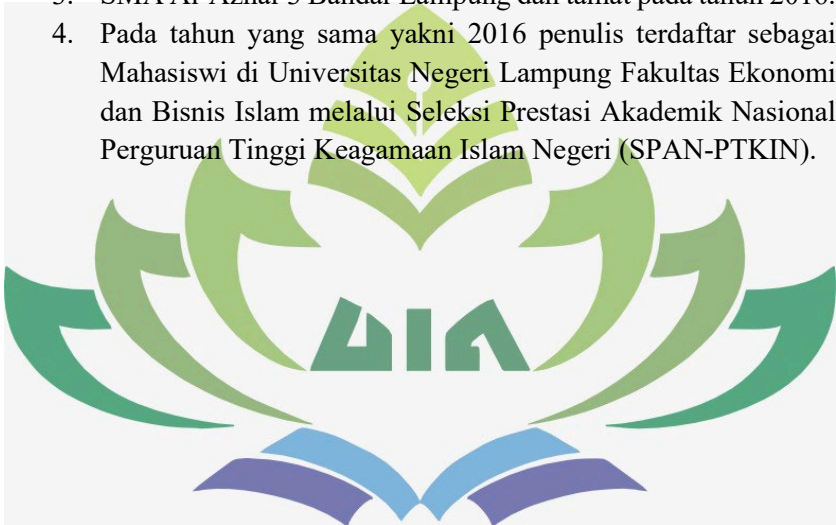
Sujud syukur kepada Allah SWT, yang Maha Esa, Dzat yang Maha Agung dan Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, akhirnya skripsi ini dapat dirampungkan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih saya kepada:

1. Orang tuaku tercinta, Papa (almarhum) dan Mama. Terima kasih banyak atas kasih sayang yang tak pernah putus, atas segala doa dan perjuangannya dalam memotivasi dan membimbingku hingga dapat menyelesaikan skripsi ini sampai dengan selesai.
2. Aa Angga Rinzani, Abang Ganes Fajar Semidang dan Kakak Vino Mareza terima kasih untuk segala perhatian dan semua yang telah diberikan untukku.
3. Kakak Iparku, Tete Fenny dan Mbak Shima juga Keponakanku yang manis Kakak Enzie, Adek Al dan Adek Kayra terimakasih atas doa dan semangatnya. Serta untuk seluruh segenap keluarga besarku tercinta.

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan pada tanggal 20 Febuari 1998, di Kota Bandar Lampung, Provinsi Lampung yang merupakan Anak ke 4 dari 4 bersaudara, dari pasangan Zamhari Amiril dan Rosma Dewi. Berikut riwayat jenjang pendidikan yang telah ditempuh penulis:

1. SD Muhammadiyah 1 Bandar Lampung pada tahun 2004, tamat pada tahun 2010.
2. SMP Negeri 26 Bandar Lampung dan tamat pada tahun 2013.
3. SMA Al-Azhar 3 Bandar Lampung dan tamat pada tahun 2016.
4. Pada tahun yang sama yakni 2016 penulis terdaftar sebagai Mahasiswi di Universitas Negeri Lampung Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam melalui Seleksi Prestasi Akademik Nasional Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Negeri (SPAN-PTKIN).



KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (*E-Money*) Terhadap Tingkat Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa era Generasi Z dengan Perilaku Gaya Hidup Masa Kini dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)” guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi program studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Lampung.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan beserta Wakil Dekan I, II dan III. yang senantiasa mengayomi Mahasiswa.
2. Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan yang telah membimbing kami selama proses akademik berlangsung hingga kami bisa menyelesaikan program studi Ekonomi Syariah dengan baik.
3. Prof. Dr. Moh. Bahrudin, M.Ag., selaku dosen Pembimbing Akademik I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi arahan dalam penyusunan skripsi ini dengan sangat baik.
4. Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy., selaku Dosen Pembimbing Akademik II yang telah memberikan dorongan serta semangat juangnya dalam mengantarkan dan memotivasi hingga skripsi ini selesai.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Lampung yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

6. Bapak dan ibu karyawan perpustakaan pusat dan perpustakaan fakultas yang selalu senantiasa membantu dalam menyediakan literatur bagi penulis.
7. Teman-teman seangkatan (Ekonomi Syariah 2016) dan khususnya teman-teman Ekonomi Syariah kelas I yang tidak akan terlupakan, terimakasih atas semuanya. Terima kasih telah berjuang bersama-sama dan untuk kebersamaan kita selama ini.
8. Sahabat tercinta, Bagus Aditia Putra, terima kasih atas segala bantuan dan ketulusan dalam proses perjuangan penyusunan skripsi ini.
9. Sahabat terkasih, Bagas, Eki, Mpik, Dimas, Dayat, Erwan, Rahmat, Shinta, Deskur, dan sahabat baik lainnya. Terima kasih banyak atas semangat yang tak pernah bosan bertanya kapan lulusnya. *I Do Really Love You, Guys. Thankyou.*
10. Semua pihak yang mendukung dan tidak dapat di sebutkan satu persatu oleh penulis namun telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Almamaterku tercinta UIN Raden Intan Lampung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis tetapi juga para pembaca.

Bandar Lampung, 22 Juni 2023
Penyusun



Zara Nurvina
NPM. 1651010088

DAFTAR ISI

	halaman
HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
SURAT PERNYATAAN	vii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	viii
PENGESAHAN	ix
MOTTO	x
PERSEMBAHAN	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Penegasan Judul.....	1
B. Alasan Memilih Judul.....	3
C. Latar Belakang Masalah	4
D. Batasan Masalah	9
E. Rumusan Masalah	9
F. Tujuan Penelitian.....	10
G. Manfaat Penelitian	10
BAB II: LANDASAN TEORI	
A. Kajian Teori.....	13
1. <i>Financial Technology (FinTech)</i>	13
a. Pengertian <i>FinTech</i>	13
b. Jenis <i>Financial Technology</i>	14
c. Manfaat <i>Financial Technology</i>	16
2. Uang Elektronik (<i>e-money</i>).....	16
a. Pengertian Uang Elektronik (<i>e-money</i>).....	16
b. Dasar Hukum Uang Elektronik (<i>e-money</i>).....	18

c.	Tipe-tipe Produk Media Uang Elektronik (<i>e-money</i>)	18
d.	Manfaat Penggunaan Uang Elektronik (<i>e-money</i>)	19
e.	Risiko Penggunaan Uang Elektronik (<i>e-money</i>)	19
3.	Pengeluaran Konsumsi	20
a.	Pengertian Konsumsi	20
b.	Teori konsumsi	21
c.	Perilaku Konsumen	23
d.	Konsumsi dalam Pandangan Islam	24
4.	Gaya Hidup Masa Kini	26
5.	Generasi Z	29
a.	Pengertian Generasi Z	28
b.	Sifat Utama Karakter Generasi Z	30
B.	Tinjauan Pustaka	31
C.	Hipotesis Penelitian	37
D.	Kerangka Pemikiran	38
BAB III: METODE PENELITIAN		
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	43
B.	Populasi, Teknik Pengambilan Sampel dan Sampel Penelitian	43
1.	Populasi	43
2.	Sampel	44
3.	Teknik Pengambilan Sampel	44
C.	Definisi Operasional Penelitian	45
1.	Variabel Independen	46
2.	Variabel Dependen	46
3.	Variabel Intervening	46
D.	Metode Pengumpulan Data	46
1.	Kuesioner	47
E.	Instrumen Penelitian	47
F.	Validitas dan Reliabilitas Instrumen	52
1.	Uji Validitas	52
2.	Uji Reliabilitas	53
G.	Metode Analisis Data	53

1. Uji Asumsi Klasik	53
2. Uji Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	54
3. Uji Signifikansi Parameter (Uji T)	55
4. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	55

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	57
1. Deskripsi Karakteristik Responden	57
2. Uji Instrumen Penelitian	58
a. Uji Validitas	59
b. Uji Reliabilitas	59
3. Uji Asumsi Klasik	60
a. Uji Normalitas	60
b. Uji Multikolinearitas	61
c. Uji Heteroskedastisitas	62
4. Uji Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	63
a. Analisis Regresi Linier Berganda Model I	63
b. Analisis Regresi Linier Berganda Model II	64
5. Pengujian Hipotesis	66
a. Uji Regresi Secara Parsial (t-test)	66
1) Model I	66
a) Variabel Uang Elektronik (<i>e-money</i>)	66
2) Model II	67
a) Variabel Uang Elektronik (<i>e-money</i>)	67
b) Variabel Gaya Hidup	67
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	68
B. Pembahasan	68
1. Pengaruh Uang Elektronik (<i>e-money</i>) Terhadap Pengeluaran Konsumsi	69

2. Pengaruh Uang Elektronik (<i>e-money</i>) Terhadap Pengeluaran Konsumsi dengan Perilaku Gaya Hidup Masa Kini	71
3. Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (<i>e-money</i>) Secara Simultan Terhadap Tingkat Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa Era Generasi Z dengan Perilaku Gaya Hidup Masa Kini dalam Perspektif Ekonomi Islam	73

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan	75
B. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Proyeksi Ekonomi Digital di Asia Tenggara.....	7
1.2 Nilai Transaksi dan Jumlah Uang Elektronik (2015-Okt 2020).....	8
2.1 Nama-nama Generasi Berdasarkan Tahun Lahir.....	29
3.1 Matrik Penelitian	45
3.2 Instrumen Penelitian	48
3.3 Kriteria Pengukuran Variabel	49
4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	54
4.2 Responden Berdasarkan Tahun Lahir	54
4.3 Hasil Uji Validitas	55
4.4 Hasil Uji Realibilitas.....	56
4.5 Hasil Uji Multikolinearilitas	59
4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	60
4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda Model I.....	61
4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi Linier Berganda Model 1..	62
4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda Model II	62
4.10 Koefisien Determinasi Linier Berganda Model II	63
4.11 Hasil Uji Analisis Parsial (<i>t-test</i>) Model I.....	64
4.12 Hasil Uji Analisis Parsial (<i>t-test</i>) Model II.....	65
4.13 Hasil Analisis Uji Simultan (<i>f test</i>)	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pikir	39
4.1 Hasil Uji Normalitas	58



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1	I
Lampiran 2	III
Lampiran 3	VI
Lampiran 4	X
Lampiran 5	XIII
Lampiran 6	XVII
Lampiran 7	XVIII
Lampiran 8	XIX
Lampiran 9	XXI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Pada kerangka awal, untuk mendapatkan gambaran yang jelas, Maka dari itu penulis akan menguraikan istilah-istilah yang terkandung dalam judul tersebut.

1. Pengaruh adalah adalah kekuatan yang muncul dari suatu benda atau orang dan juga gejala dalam yang dapat memberikan perubahan terhadap apa yang ada di sekelilingnya.¹ Pengaruh yang dimaksud pada penelitian ini adalah hal yang membuat seseorang merasa terdorong untuk melakukan transaksi pada suatu objek pembelian tertentu.
2. Uang Elektronik (*E-Money*) didefinisikan sebagai alat pembayaran dalam bentuk elektronik dimana nilai uangnya disimpan dalam media elektronik tertentu. Penggunaanya harus menyetorkan uangnya terlebih dahulu kepada penerbit dan disimpan dalam media elektronik sebelum menggunakannya untuk keperluan bertransaksi.² Uang Elektronik yang dimaksud pada penelitian ini adalah pembayaran digital dalam bertransaksi dengan bantuan kartu prabayar atau aplikasi internet.
3. Konsumsi memiliki penggunaan barang dan jasa yang secara langsung akan memenuhi kebutuhan manusia. Konsumsi atau pengeluaran konsumsi pribadi adalah pengeluaran oleh rumah tangga atas barang dan jasa.³ Konsumsi yang dimaksud dalam penelitian ini adalah pengeluaran kebutuhan pada mahasiswa generasi Z dalam memenuhi kebutuhan sehari-harinya.

¹ Surakhmad, Winarno, *Pengantar Penelitian Ilmiah, Dasar, Metode, Teknik.* (Bandung: Transito, 1982), hal. 7.

² Bank Indonesia, *Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (Electronic Money).* (Jakarta: Gubernur Bank Indonesia, 2009), hal. 1.

³ Suherman Rosyidi, *Pengantar Teori Ekonomi.* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2000), hal. 89.

4. Era Generasi Z merupakan generasi muda yang tumbuh dan berkembang dengan sebuah ketergantungan yang besar pada teknologi digital.⁴ Generasi Z atau generasi pascamilenial adalah kelompok manusia termuda di dunia saat ini dengan rentang lahir tahun 1995 hingga 2012.⁵ Era Generasi Z yang dimaksud pada penelitian ini adalah generasi virtual pada mahasiswa yang dimana segala aspek dikelilingi dengan kecanggihan teknologi.
5. Perilaku merupakan suatu kegiatan atau aktivitas organisme (makhluk hidup) yang bersangkutan. Jadi, perilaku manusia pada hakikatnya adalah tindakan atau aktivitas dari manusia itu sendiri yang mempunyai bentangan yang sangat luas.⁶ Perilaku yang dimaksud pada penelitian ini adalah segala aktivitas mahasiswa dalam berinteraksi dengan lingkungan, baik dalam kegiatan di lapangan maupun di dunia maya.
6. Gaya Hidup Masa Kini adalah pola hidup dan tingkah laku manusia yang terbaru dalam suatu masyarakat yang sesuai dengan tuntutan zaman. Gaya hidup merupakan suatu produk yang dihasilkan akibat kemajuan dalam berbagai bidang melalui daya cipta, rasa dan karsa manusia.⁷ Gaya hidup masa kini yang dimaksud pada penelitian ini adalah cara mahasiswa dalam membeli atau mengkonsumsi sesuatu sesuai dengan gaya hidup yang dimilikinya.
7. Perspektif adalah sudut pandang dan cara pandang kita terhadap sesuatu.⁸ Perspektif yang dimaksud pada penelitian

⁴Hellen Chou.P, *Cyber Smart Parenting*. (Bandung: Visi Anugerah Indonesia, 2012), h.22.

⁵David Stillman, Jonah Stillman, *Generasi Z: Memahami Karakter Generasi Baru yang Akan Mengubah Dunia Kerja*. (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2018), hal. 20

⁶Notoatmodjo Soekidjo, *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. (Jakarta: Rineka Cipta. 2012), hal 17.

⁷Safuwani, *Gaya Hidup, Konsumerisme dan Modernitas*. Jurnal SUWA Universitas Malikussaleh, (Vol. V, No. 1, April 2007), hal. 41.

⁸Ardianto Elvinaro, Bambang Q-Anees. *Filsafat Ilmu Komunikasi*. (Bandung: Simbiosis Rekatama Media, 2007) h.75.

ini adalah cara memandang atau pendekatan yang digunakan dalam mengamati kenyataan yang akan menentukan pengetahuan yang kita peroleh.

8. Ekonomi Islam merupakan ilmu pengetahuan sosial yang mempelajari masalah-masalah ekonomi rakyat yang diilhami oleh nilai-nilai Islam.⁹ Sedangkan dalam pengertian lain Ilmu Ekonomi Syariah adalah ilmu yang mempelajari aktivitas atau perilaku manusia secara aktual dan empirikal, baik dalam produksi, distribusi, maupun konsumsi berdasarkan Syariat Islam yang bersumber dari Al-Qur'an dan As-Sunnah serta Ijma' para ulama dengan tujuan untuk mencapai kebahagiaan dunia dan akhirat.¹⁰ Ekonomi Islam yang dimaksud dalam penelitian ini adalah cara pandang dari segi keIslaman pada perkembangan pembayaran digital dengan objek perilaku konsumsi mahasiswa yang sesuai gaya hidupnya.

B. Alasan Memilih Judul

Adapun alasan penulis memilih judul penelitian ini berdasarkan alasan secara obyektif dan secara subyektif antara lain sebagai berikut:

1. Alasan Obyektif
 - a. Penulis ingin melakukan penelitian tersebut karena melihat yang semakin modern dengan pesatnya perkembangan teknologi. Perkembangan yang diikuti oleh kemajuan era generasi dengan pandangan terbuka oleh kaum generasi Z. Namun, terdapat pro-kontra dari perkembangan teknologi ini khususnya untuk sistem pembayaran digital yang mana akan memudahkan konsumen tetapi dibalik pernyataan tersebut juga akan merugikan konsumen dengan alasan adanya pemborosan.

⁹ Muhammad Abdul Manan, *Ekonomi Islam, Teori dan Praktek*. (Jakarta: Intermasa, 1993), h.13.

¹⁰ Abdul Mannan, *Hukum Ekonomi Syari'ah Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*, (Jakarta : Kencana Prenada Media Group, 2009), h. 29.

- b. Penulis tertarik memilih judul ini karena keingintahuan penulis untuk mengetahui pandangan ekonomi Islam tentang perkembangan teknologi dalam sistem pembayaran secara digital.
2. Alasan Subyektif
 - a. Penelitian ini adalah termasuk dalam salah satu bidang studi keilmuan yang penulis pelajari di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yakni jurusan Ekonomi Islam.
 - b. Tersedianya literatur yang cukup mendukung sebagai bahan referensi sehingga diperkirakan skripsi ini dapat terselesaikan.

C. Latar Belakang Masalah

Pada perkembangan era digital saat ini, membentuk dorongan masyarakat untuk lebih cerdas terhadap kemudahan dan segala manfaat dalam kegiatan sehari-hari yang tentunya cukup membuktikan pada zaman yang semakin modern. Berkembangnya perusahaan digital atau biasa disebut bisnis *financial technology* (*fintech*) sangat mempengaruhi pergerakan di sector keuangan digital, yakni salah satunya merupakan uang elektronik (*e-money*). Uang elektronik atau *e-money* adalah bentuk lain dari mata uang yang kita kenal selama ini. Maka dari itu, sedikit banyak memungkinkan pengaruh terhadap masyarakat untuk bertransaksi pembayaran non-tunai.

Uang Elektronik (*e-money*) didefinisikan sebagai produk *stored-value* atau *prepaid* dimana sejumlah nilai uang (*monetary value*) disimpan secara elektronik dalam suatu peralatan elektronik yang dimiliki seseorang. 'Nilai elektronik' ini dapat diperoleh seseorang dengan menukarkan sejumlah uang tunai atau dengan pendebitan rekeningnya di bank untuk kemudian disimpan dalam peralatan elektronik miliknya. Dengan peralatan tersebut, pemiliknya dapat melakukan pembayaran atau menerima pembayaran, dimana nilainya akan berkurang pada saat digunakan

untuk melakukan pembayaran atau bertambah jika menerima pembayaran atau pada saat pengisian kembali.¹¹

Perbedaan antara *e-money* dengan uang konvensional sangatlah mencolok, namun tidak ada perbedaan nilai tukar antara *e-money* dengan uang konvensional, yang membedakan *e-money* dengan uang konvensional adalah fleksibilitas dan aksesibilitas *e-money* yang tanpa batas. Hal ini disebabkan karena basis transaksi *e-money* menggunakan sistem yang terhubung secara *online* dan tanpa harus mempertemukan orang yang bertransaksi. Uang elektronik (*e-money*) dipelopori oleh Bank Central Asia (BCA) yang dinamakan Flazz BCA. Diikuti oleh beberapa bank lainnya yang hampir semua bank turut serta meluncurkan produk *e-money*, seperti Bank Negara Indonesia (BNI) dengan produknya BNI TapCash dan lain-lain. Kemudian, saat ini sangat banyak produk *e-money* dalam bentuk aplikasi non-bank seperti GoPay dari perusahaan Gojek, ShopeePay dari perusahaan Shopee, DANA, OVO, Link-Aja! Dari telkomsel dan masih banyak yang lainnya.

Diperkirakan pemakaian *e-money* di masa datang berpotensi menggeser peran uang tunai dalam transaksi pembayaran bersifat retail. Pemakaian *e-money* akan memberikan kelebihan dibanding dengan memakai uang tunai dan alat pembayaran non-tunai lainnya. Sebagai contoh, lebih cepat dan nyaman dibanding memakai uang tunai khususnya transaksi bernilai kecil, sebab konsumen tak perlu mengeluarkan uang pas atau menerima kembalian. Selain itu, dengan menggunakan *e-money* tidak ada kesalahan hitung pengembalian uang saat melakukan transaksi. Kelebihan lain *e-money* lainnya adalah waktu yang diperlukan menyelesaikan transaksi jauh lebih singkat dibandingkan transaksi dengan kartu debit dan kartu kredit. Sebab, pemakaian *e-money* tak memerlukan otorisasi *online*, tanda tangan atau memasukkan kode PIN. Dengan transaksi *offline* biaya dapat dikurangi. Dan juga

¹¹*Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money, Bank for International Settlements, (Basle, Oktober, 1996), h.1.*

electronic value dapat diisi ulang kedalam kartu *e-money* melalui berbagai sarana yang disediakan oleh *issuer*.¹²

Dengan adanya sistem pembayaran non tunai ini membuat masyarakat terutama mahasiswa lebih mudah untuk bertransaksi. Penggunaan kartu pembayaran elektronik ini merupakan pilihan bagi masyarakat, khususnya mahasiswa untuk menilai sebuah tawaran gaya hidup, menerima atau menolak sesuai dengan kebutuhannya. Terlebih kemajuan teknologi saat ini yang begitu pesat, membuat transaksi keuangan menjadi semakin mudah. *iGeneration* atau biasa diketahui sebagai Generasi Z merupakan generasi yang dapat dikatakan sebagai yang paling ‘melek’ akan kemudahan transaksi ini. Bagaimana tidak, generasi ini merupakan generasi dengan persentase terbesar sebagai pemakai jasa keuangan non tunai dalam satu dekade ini.¹³

Berdasarkan observasi yang diperoleh di lapangan bahwa alat pembayaran non tunai seperti kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) juga dapat mengatur pola hidup menjadi lebih efisien ataupun lebih kearah tingkat konsumtif, tergantung dari sikap dan pola kehidupan dari individunya sendiri. Adanya penggunaan uang elektronik yang semakin meningkat dikalangan mahasiswa ini dapat mempengaruhi perilaku mahasiswa dalam berkonsumsi karena kemudahan dalam bertransaksi membuat seseorang lebih mudah membelanjakan uangnya.

Pada penelitian ini mengambil subyek mahasiswa era generasi Z yang berada di Kota Bandar Lampung. Pemilihan subyek mahasiswa, terlebih mahasiswa ekonomi dalam penelitian ini dianggap sangat sesuai dengan tujuan penelitian ini karena selain sebagai salah satu generasi Z dan juga pengguna uang elektronik, maka dari itu terbentuklah penelitian ini dengan harapan

¹²Tim Manajemen dan Informasi, Direktorat Akunting dan Sistem Pembayaran Bank Indonesia, “*Paper Kajian Mengenai E-money*”. (Bank Indonesia, 27 September 2006), h.6.

¹³Ferry Fabi Fadlillah, “*Sudah Saatnya Beralih ke E-money, Alat Pembayaran Zaman Now*”. (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 29 Maret 2018), h.1.

mendapatkan ilmu pengetahuan dari adanya pertanyaan mengenai pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) terhadap tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z (*iGeneration*) dengan perilaku gaya hidup masa kini dalam perspektif ekonomi Islam.

Terdapat tabel proyeksi transaksi ekonomi digital di Asia Tenggara sebagai berikut:

Tabel 1.1
Proyeksi Ekonomi Digital di Asia Tenggara

Negara	Tahun 2019	Tahun 2025
Indonesia	40 US\$ Miliar	133 US\$ Miliar (Rp 1.862 Triliun)
Malaysia	11 US\$ Miliar	26 US\$ Milliar (Rp 378 Triliun)
Singapura	12 US\$ Miliar	27 US\$ Milliar (Rp 364 Triliun)
Filipina	7 US\$ Miliar	25 US\$ Milliar (Rp 350 Triliun)
Thailand	16 US\$ Miliar	50 US\$ Milliar (Rp 700 Triliun)
Vietnam	12 US\$ Miliar	42 US\$ Milliar (Rp 602 Triliun)

Sumber: Ekonomigrafik Kata Data (diolah kembali)

Nilai transaksi ekonomi digital Indonesia merupakan yang terbesar di Asia Tenggara. Hal ini terlihat dari laporan Google, Temasek, dan Bain & Company yang memproyeksikan nilai transaksi ekonomi digital Indonesia mencapai US\$ 133 miliar atau sekitar Rp 1.826 triliun pada 2025, melonjak dari proyeksi 2019 sebesar US\$ 21 miliar. Tantangan lain yang dihadapi Indonesia adalah literasi finansial yang belum merata. Laporan tersebut menyebutkan, sebanyak 47 juta orang tergolong *underbanked* atau

memiliki rekening bank tetapi tidak cukup memiliki akses kredit, investasi dan asuransi. Selain itu, juga terdapat 92 juta orang lainnya yang *unbanked* atau tidak memiliki rekening bank.¹⁴

Tabel 1.2
Nilai Transaksi dan Jumlah Uang Elektronik (2015-Okt 2020)

Tahun	Jumlah Nilai Transaksi
2015	5,1 Triliun
2016	7,06 Triliun
2017	12,37 Triliun
2018	47,2 Triliun
2019	145,17 Triliun
2020	163,45 Triliun

Sumber: Bank Indonesia

Transaksi uang digital (*e-money*) di Indonesia terus menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun. Data Bank Indonesia (BI) menunjukkan, volume transaksi uang elektronik pada akhir 2018 melonjak 209,8% menjadi 2,9 miliar transaksi dibandingkan 2017 sebesar 943,3 juta transaksi. Hingga Juli 2019, volume transaksi uang elektronik telah mencapai 2,7 miliar transaksi atau mendekati angka pada akhir 2018. Namun, sampai akhir September 2019, jumlah uang elektronik telah melonjak 31 kali lipat menjadi 25,1 juta unit. Demikian pula nilai transaksi meningkat 137 kali lipat menjadi Rp 95,75 triliun. Sampai akhir September 2019, jumlah uang elektronik telah

¹⁴Jayani, D.H. “*Ekonomi Digital Indonesia Terbesar di Asia Tenggara.*” (Online), tersedia di: www.katadata.co.id/infografik/2019/10/16/ekonomi-digital-indonesia-terbesar-di-asia-tenggara (20 Februari 2020).

meningkat lebih dari separuh periode dibanding posisi akhir 2018 yang baru mencapai 167,2 juta unit.¹⁵

Berdasarkan akumulasi, nilai transaksi elektronik sepanjang Januari-Oktober 2020 sebesar Rp 163,43 triliun. Nilai tersebut melampaui nilai akumulasi transaksi sepanjang 2019 yang sebesar Rp 145,17 triliun. Menurut Gubernur BI, pertumbuhan yang melonjak tajam terpengaruh kinerja positif uang elektronik dan preferensi masyarakat yang menguat dalam bertransaksi menggunakan *fintech* serta *e-commerce*. Pertumbuhan ini juga menandakan kebutuhan transaksi ekonomi dan keuangan digital pada masyarakat semakin tinggi di tengah penurunan aktivitas selama masa PSBB.¹⁶

D. Batasan Masalah

Agar penelitian ini terarah maka perlu adanya pembatasan masalah yang diteliti. Dalam hal ini penulis hanya meneliti pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) terhadap tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z dengan perilaku gaya hidup masa kini dalam perspektif ekonomi Islam pada mahasiswa di Kota Bandar Lampung.

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka masalah yang menjadi pusat perhatian dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa?

¹⁵Kusnandar, V.B. “*Ekonomi Digital Indonesia Terbesar di Asia Tenggara.*” (Online), tersedia di: www.katadata.co.id/infografik/2019/10/16/ekonomi-digital-indonesia-terbesar-di-asia-tenggara (20 Februari 2020).

¹⁶Monavia Ayu Rizaty, “*Nilai Transaksi Uang Elektronik Indonesia Terus Tumbuh*” (Online), www.databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/01/27/nilai-transaksi-uang-elektronik-indonesia-terus-tumbuh (12 April 2021).

2. Apakah pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa dengan perilaku gaya hidup masa kini?
3. Apakah pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) secara simultan terhadap tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z dengan perilaku gaya hidup masa kini. Bagaimana perspektif ekonomi Islam terhadap transaksi menggunakan metode pembayaran dengan uang elektronik (*e-money*)?

F. Tujuan Penelitian

Pada umumnya suatu penelitian bertujuan untuk menemukan, menguji dan mengembangkan suatu pengetahuan. Berdasarkan uraian rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui apakah pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa dengan perilaku gaya hidup masa kini.
- b. Untuk mengetahui pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa dengan perilaku gaya hidup masa kini.
- c. Untuk mengetahui pengaruh penggunaan uang elektronik (*e-money*) secara simultan terhadap tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z dengan perilaku gaya hidup masa kini di Kota Bandar Lampung dan mengetahui bagaimana perspektif ekonomi Islam terhadap transaksi menggunakan metode pembayaran dengan uang elektronik (*e-money*)?

G. Manfaat Penelitian

Dari tujuan penelitian di atas, maka manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Secara Teoritis
 - 1) Penelitian ini diharapkan bisa memberikan pemahaman bagi penulis maupun pembaca mengenai

penggunaan uang elektronik (*e-money*) dengan perilaku gaya hidup masa kini dalam perspektif ekonomi Islam.

2) Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi bagi penelitian yang sejenis.

b. Secara Praktis

1) Penelitian ini dapat diharapkan menambah literatur dan wawasan ilmu.

2) Penelitian ini juga yang dapat dijadikan sebagai bahan informasi yang akan mengambil permasalahan serupa bagi pihak-pihak yang berkepentingan terkait.



BAB V KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan dalam penelitian ini, maka penulis menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel uang elektronik (*E-Money*) (X) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa di Kota Bandar Lampung. Hal ini dikarenakan kemudahan dan kecepatan yang ditawarkan dalam uang elektronik (*e-money*) sehingga penggunaan uang elektronik semakin meningkat dikalangan mahasiswa. Semakin tinggi penggunaan uang elektronik (*e-money*) maka semakin tinggi pula pengeluaran konsumsi mahasiswa.
2. Variabel gaya hidup (Z) berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi mahasiswa di Kota Bandar Lampung. Hal ini dikarenakan gaya hidup adalah kebutuhan sekunder yang diikuti oleh berkembangnya zaman pada era saat ini, khususnya untuk para generasi Z yang dianggap sangat amat terbuka oleh kemajuan teknologi sebagai sarana eksistensi dan aktualisasi diri bagi mahasiswa.
3. Variabel uang elektronik (*E-Money*) berpengaruh secara simultan terhadap tingkat pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z dengan perilaku gaya hidup masa kini. Hal ini berarti dengan adanya uang elektronik (*e-money*) maka akan meningkatkan intensitas pengeluaran konsumsi yang diikuti sertakan dengan gaya hidup masa kini yang mendukung, hal ini tidak terlepas dari kemajuan teknologi misalnya dengan media elektronik yang saat ini semua kalangan pun sudah menggunakannya. Dalam masalah pengeluaran konsumsi, Islam sudah mengatur dengan sedemikian rupa bagaimana cara manusia bisa melakukan kegiatan berkonsumsi yang akan membawa manusia bermanfaat bagi kemaslahatan umat. Seluruh aturan syariah mengenai segala aktifitas kegiatan konsumsi terdapat di dalam Al-Qur'an dan As-Sunnah.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan yang penulis paparkan sebelumnya maka saran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi masyarakat dan mahasiswa khususnya para generasi Z, saran yang diberikan yaitu dalam menggunakan uang elektronik (*e-money*) diminta kepada para penggunanya untuk memperhatikan keamanan dalam bertransaksi menggunakan uang elektronik (*e-money*) untuk tetap menjaga data elektronik berupa data pribadi dan PIN karena akan merugikan apabila disalahgunakan oleh orang yang tidak bertanggung jawab. Masyarakat dan konsumen yang memiliki hak dalam melakukan kegiatan dalam berkonsumsi yang sebaiknya memilih sesuai dengan kemampuan diri kita sendiri dan diiringi oleh prinsip-prinsip Islam sesuai apa yang dihimbau oleh syariat Islam guna mencapai kemaslahatan.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat melakukan penelitian lebih dalam dan luas mengenai permasalahan pemahaman uang elektronik (*e-money*) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa era generasi Z dengan perilaku gaya hidup dengan menggunakan sampel dan metode analisis yang berbeda, serta dengan menggunakan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi tingkat pengeluaran konsumsi pada mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Zuliansyah, Dimas Pratomo dan Okta Supriyaningsih. *Peran Financial Technology (FINTECH) dalam Pengelolaan ZIS untuk Mengatasi Kemiskinan*. Jurnal Ekonomi Syariah Interdisipliner Indonesia (IIJSE) e-ISSN: 2621-606X. Vol. 5. No. 1 Januari 2022.
- Aaron, M., Rivadeneyra, F., and Sohal, S. *Fintech: Is this time different? A framework for assessing risks and opportunities for Central Banks*. Bank of Canada Staff Discussion Paper. Canada: Bank of Canada, 10 Juli. 2017.
- Abdul Mannan, *Hukum Ekonomi Syari'ah Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2009.
- Adiyanti, AI. *Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan E-money*. Jurnal Ilmiah Univesitas Brawijaya, Malang. 2015.
- Amos Neolaka. *Metode Penelitian dan Statistik*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya Offset. 2014.
- Ardianto Elvinaro, Bambang Q-Anees. *Filsafat Ilmu Komunikasi*. Bandung: Simbiosis Rekatama Media. 2007.
- Bank for International Settlements. Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money*, Basle, October. 1996.
- Bank Indonesia, “*Uang Elektronik*” (Online), tersedia di: www.bi.go.id (20 Februari 2020).
- Bank Indonesia, *Dasar Hukum Uang Elektronik. Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (Electronic Money)*. Jakarta: Gubernur Bank Indonesia. 2009.

Bank Indonesia, *Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/8/PBI/2014 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (Electronic Money)*. Jakarta: Gubernur Bank Indonesia. 2014.

Bank Indonesia, *Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/17/PBI/2016 Tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (Electronic Money)*. Jakarta: Gubernur Bank Indonesia. 2016.

Bank Indonesia. *Kajian Operasional E-money*. Laporan Kajian Bank Indonesia. 2006.

Choirul Anam. *E-Money (Uang Elektronik) Dalam Perspektif Hukum Syariah*. Jurnal Qawanin, Vol.2 No.1, Januari. ISSN: 2598-3156. 2018.

David Stillman, Jonah Stillman, *Generasi Z: Memahami Karakter Generasi Baru yang Akan Mengubah Dunia Kerja*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama. 2018.

Eko Suprayitno. *Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Graha Ilmu. 2005.

Hardiman, F. Budi. *Filsafat Modern: Dari Machiavelli Sampai Nietzsche*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama. 2004.

Hellen Chou. *Cyber Smart Parenting*. Bandung: Visi Anugerah Indonesia. 2012.

Huzaimah dan Ibdalsyah. *Analisis Etika Bisnis Islam Dan kualitas Pelayanan Dalam Keputusan Pelanggan Dan Loyalitas Pelanggan Pada Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Cabang Bogor*. (An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah Volume 04, Nomor 02, April). 2018.

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. 2013.

Immanuel Adhitya Wulanata Christmastianto. “Analisis SWOT Implementasi Teknologi Finansial Terhadap Kualitas Layanan Perbankan di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Edisi No.1 Vol. 20, Fakultas Ilmu Pendidikan Universitas Pelita Harapan Tangerang. 2017.

Ismail Nawawi. *Isu-Isu Ekonomi Islam: Kompilasi Pemikiran Filsafat dan Teori Menuju Praktik di Tengah Arus Ekonomi Global*, (Jakarta: VIV Press). 2013.

Jayani, D.H. “Ekonomi Digital Indonesia Terbesar di Asia Tenggara.” (Online), tersedia di: <https://katadata.co.id/infografik/2019/10/16/ekonomi-digital-indonesia-terbesar-di-asia-tenggara> (20 Februari 2020).

Jayani, D.H. “Transaksi Uang Elektronik Melonjak 209,8% pada 2018”. (Online), tersedia di: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2019/09/23/transaksi-uang-elektronik-melonjak-2098-pada-2018> (20 Februari 2020).

Kadir. *Statistika Terapan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2015.

Kartono, Kartini. *Pengantar Metodologi Riset Sosial*. Bandung: Mandar Maju. 2012

Keynes, John Maynard. *The General Theory Of Employment Interest and Money*. Harcourt: Brace and Word. 1936.

Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, Edisi 14, Jilid 1. Jakarta: PT. Indeks. 2012.

Kusnandar, V.B. “Berapa Transaksi Uang Elektronik di Indonesia?”. (Online), tersedia di: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2019/11/07/berapa-transaksi-uang-elektronik-di-indonesia>. (20 Februari 2020).

Latifah Novitasani, Pambudi Handoyo, “*Perubahan Gaya Hidup Konsumtif pada Mahasiswa Urban di UNESA*”, Paradigma. Volume 02 Nomer 03. 2014.

M Afdi Nizar. *Teknologi Keuangan (Fintech): Konsep Dan Implementasinya Di Indonesia*. (Badan Kebijakan Fiskal, Kementerian Keuangan RI, Warta Fiskal, edisi 5. 2017.

Michael James. *Pembangunan Ekonomi di Dunia Ketiga*, Jakarta: Ghalia. 2001.

Muhammad Abdul Manan, *Ekonomi Islam, Teori dan Praktek*. Jakarta: Intermasa. 1993.

Nanang Martono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2014.

Nanang Martono. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2012.

Narain, A. *Two faces of change. Finance & Development*, Vol. 53, No. 3. Washington DC: *International Monetary Funds*, September. 2016.

Ninik, Masruroh dkk. *Modernisasi Pendidikan Islam*. Jogjakarta: Ar-Ruzz Media. 2011.

Nopirin. *Ekonomi Makro*. Cetakan Keempat. Yogyakarta: BPFE. 2000.

Nopirin. *Ekonomi Makro*. Cetakan Keempat. Yogyakarta: BPFE. 2020.

Nopirin. *Ekonomi Moneter I*. Jakarta: Universitas Terbuka. 1997.

Notoatmodjo, Soekidjo, *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta. 2012.

Nuzul Rahmayani. "Tinjauan Hukum Perlindungan Konsumen Terkait Pengawasan Perusahaan Berbasis Financial Technology di Indonesia". Pagaruyung *Law Journal*, Edisi No. 1 Vol. 2, Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat. 2018.

Piotr, Sztompka. *Sosiologi Perubahan Sosial*. Jakarta: Prenada Media. 2004.

Rahardja, P, Manurung, *Teori Ekonomi Makro*. Edisi 4. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. 2008.

Ramadhan, AD. Prasetyo, AB. Irviana, Lala. *Persepsi Mahasiswa Dalam Menggunakan E-money*. JDEB. Vol. 13 No. 2, Oktober. 2016.

Ristiayanti Prasetyo dan John J.O.I Ihalauw, *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: ANDI. 2005.

Sadono, Sukirno. *Pengantar Ekonomi Makro*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2010.

Sadono, Sukirno. *Pengantar Ekonomi Makro*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2010.

Safuwana, Gaya Hidup, *Konsumerisme dan Modernitas*. Jurnal SUWA Universitas Malikussaleh, Vol. V, No. 1, April. 2007.

Setyowati, Desy. "Ekonomi Digital RI Capai Rp 619 T: E-Commerce, Fintech & Media Melaju" (Online), tersedia di <https://katadata.co.id/desysetyowati/digital/5fac385856073/ekonomi-digital-ri-capai-rp-619-t-e-commerce-fintech-media-melaju> (20 Januari 2021).

- Siti Hidayati, et all. *Kajian Operasional E-money*. Bank Indonesia: Laporan Kajian Bank Indonesia. 2006.
- Sugiarto. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: ANDI. 2017.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV. 2017.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta. 2009.
- Sugiyono. *Metodelogi Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Bandung: Alfabeta. 2012.
- Suherman Rosyidi, *Pengantar Teori Ekonomi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2000.
- Surakhmad, Winarno, *Pengantar Penelitian Ilmiah, Dasar, Metode, Teknik*. Bandung: Transito. 1982.
- Suyuti, M, Jamil. *Pengantar Ekonomi Makro*, jilid 2. Jakarta: P2LPTK. 2014.
- Syofian Siregar. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: kencana. 2017.
- Tri Basuki, Agus. *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews-Ed.1.-Cet.1*. Jakarta: Rajawali Pers. 2016.
- V. Wiratna Sujarweni. *SPSS untuk penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Pers. 2015.
- Vlasov, A.V. *The Evolution of E-Money*. European Research Studies. Volume XX, Issue 1. pp. 215-224. 2017.
- Wiratna Sujarweni. *Metodologi penelitian bisnis dan ekonomi pendekatan kuantitatif*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press. 2018.

Yoyo Sudaryo, Nunung Ayu Sofiati. *Digital Marketing dan FinTech di Indonesia*, edisi 1. Yogyakarta: ANDI. 2020.

Yunus, Hadi Sabari. *Metodologi Penelitian: Wilayah Kontemporer*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. 2010.

