

**PERBANDINGAN PENGGUNAAN KARTU DEBIT DAN  
UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*) TERHADAP MINAT  
KONSUMEN DALAM PEMILIHAN METODE  
PEMBAYARAN BERDASARKAN PERSPEKTIF  
MAQASHID SYARIAH  
(Studi pada Mahasiswa Di Kota Bandar Lampung)**

**SKRIPSI**

**Bagus Aditia Putra  
NPM: 1651020378**

**Program Studi Perbankan Syariah**



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

**PERBANDINGAN PENGGUNAAN KARTU DEBIT DAN  
UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*) TERHADAP MINAT  
KONSUMEN DALAM PEMILIHAN METODE  
PEMBAYARAN BERDASARKAN PERSPEKTIF  
MAQASHID SYARIAH  
(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**

**BAGUS ADITIA PUTRA**

**NPM: 1651020378**

**Jurusan: Perbankan Syariah**

**Pembimbing I: Dr. Evi Ekawati,S.E., M.Si  
Pembimbing II: Diah Mukminatul Hasyimi, M.E.Sy**

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

## ABSTRAK

Pada era digital saat ini, dorongan masyarakat untuk lebih cerdas terhadap kemudahan dengan segala manfaat di kegiatan sehari-hari dapat dibuktikan pada era yang modern. Berkembangnya perusahaan digital dan perbankan sangat mempengaruhi pergerakan di sektor keuangan digital, contohnya yaitu kartu debit dan uang elektronik (*e-money*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran berdasarkan perspektif *maqshid syari'ah*.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif atau survei. Di dalam pelaksanaan penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian asosiatif atau hubungan. Dalam penelitian ini populasi yang diambil yaitu mahasiswa pria dan wanita yakni nasabah atau pengguna rekening bank dan pengguna uang elektronik (*e-money*) yang ada di Universitas Kota Bandar Lampung dengan menggunakan metode *non-probability sampling* yaitu *purposive sampling* dengan metode pengumpulan data kuesioner. Variabel independen pada penelitian ini adalah kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) sedangkan variabel dependen pada penelitian ini adalah minat konsumen.

Hasil penelitian ini adalah variabel kartu debit (X1) dengan nilai tertinggi 0,465 pada *beta unstandardized* sehingga variabel kartu debit merupakan variabel dominan yang mempengaruhi minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran pada mahasiswa di Kota Bandar Lampung. Sedangkan variabel uang elektronik (*e-money*) (X2) berpengaruh positif terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran pada mahasiswa di Kota Bandar Lampung. Variabel kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) berpengaruh simultan terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran. Dalam masalah metode pembayaran, Islam sangat menganjurkan asalkan tetap mengikuti syariat Islam. Sesuatu dilarang apabila unsur transaksi itu membawa *kemudharatan*, sedangkan konsep islam sendiri adalah bahwa setiap transaksi ataupun pola kehidupan masyarakat harus membawa *kemashalatan* bagi umat manusia.

**Kata Kunci: Kartu Debit, Uang Elektronik (E-Money), Minat Konsumen, *Maqashid Syari'ah*.**

## **ABSTRACT**

*In the digital era, people's encouragement to be smarter about convenience with all the benefits in their daily activities can be proven in the modern era. The development of digital companies and banking has greatly influenced movements in the digital financial sector, for example, debit cards and electronic money (e-money). This study aims to compare the use of debit cards and electronic money (e-money) on consumer interest in selecting payment methods based on perspective Shariah hearing.*

*This research uses quantitative research or surveys. In the implementation of this research using associative or relationship research approach. In this study, the population taken was male and female students, customers or users of bank accounts and users of electronic money (e-money) at the City University of Bandar Lampung by using non-probability sampling method that is purposive sampling with the questionnaire data collection method. The independent variables in this study are debit cards and electronic money (e-money) while the dependent variable in this study is consumer interest.*

*The results of this study are the debit card variable (X1) with the highest value at 0.465 beta unstandardized so that the debit card variable is the dominant variable that influences consumer interest in selecting payment methods for students in Bandar Lampung City, while the electronic money variable (e-money) (X2) has a positive effect on consumer interest in choosing payment methods for students in Bandar Lampung City. Debit card and electronic money variables (e-money) simultaneous effect on consumer interest in the selection of payment methods. In terms of payment methods, Islam strongly recommends it as long as it follows Islamic law. Something is prohibited if the elements of the transaction lead to Mudharat, while the concept of Islam itself is that every transaction or pattern of people's life must bring to mashalahah for human.*

***Keywords: Debit Card, Electronic Money (E-Money), Consumer Interest, Maqashid Shari'ah.***

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bagus Aditia Putra  
NPM : 1651020378  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi ini yang berjudul **“Perbandingan Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Minat Konsumen dalam Pemilihan Metode Pembayaran Berdasarkan Perspektif *Maqashid Syari'ah* (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, 26 Juli 2023  
Penyusun



Bagus Aditia Putra  
NPM. 1651020378



**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** : Perbandingan Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (*E-Money*) Terhadap Minat Konsumen dalam Pemilihan Metode Pembayaran Berdasarkan Perspektif *Maqashid Syari'ah* (Studi Pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung)

**NAMA** : Bagus Aditia Putra

**NPM** : 1651020378

**PROGRAM STUDI** : Perbankan 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**

**Dr. Evi Ekawati, S.E., M.Si**  
NIP.197602022005122001

**Pembimbing II**

**Diah Mukminatillah, M.E.Sy**  
NIP.2016010219900828119

**Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

**Any Eliza, S.E., M.Ak.**  
NIP. 198308152006042004





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

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

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“Perbandingan Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (*E-Money*) Terhadap Minat Konsumen dalam Pemilihan Metode Pembayaran Berdasarkan Perspektif *Maqashid Syari’ah* (Studi pada Mahasiswa Di Kota Bandar Lampung)”** yang disusun oleh **Bagus Aditia Putra**, NPM 1651020378, Program Studi **Perbankan Syariah**, telah diujikan dalam Sidang Munaqasah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: 31 Juli 2023/Ruang Sidang I, Prodi P.S

**TIM PENGUJI**

Ketua : Dr. Ali Abdul Wakhid, M.Si. (.....)  
Sekretaris : Yeni Susanti, M.A. (.....)  
Penguji I : Nurlaili, M.A. (.....)  
Penguji II : Diah Mukminatul Hasyimi, M.E.Sy. (.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. H. Suryanto, S.E., M.M., Akt.CA.

NIP. 197009262008011008

## MOTTO

لَا يَكْلِفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا<sup>١</sup> لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ<sup>٢</sup> رَبَّنَا لَا  
تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا<sup>٣</sup> رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إَصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ  
قَبْلِنَا<sup>٤</sup> رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ<sup>٥</sup> وَاعْفُ عَنَّا<sup>٦</sup> وَاعْفِرْ لَنَا<sup>٧</sup> وَارْحَمْنَا<sup>٨</sup> أَنْتَ مَوْلَانَا  
فَاَنْصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ

*“Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya. Baginya ada sesuatu (pahala) dari (kebajikan) yang diusahakannya dan terhadapnya ada (pula) sesuatu (siksa) atas (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa,) “Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami salah. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebani orang-orang sebelum kami. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami. Maka, tolonglah kami dalam menghadapi kaum kafir.”*

**(Q.S. Al-Baqarah: 286)**



## PERSEMBAHAN

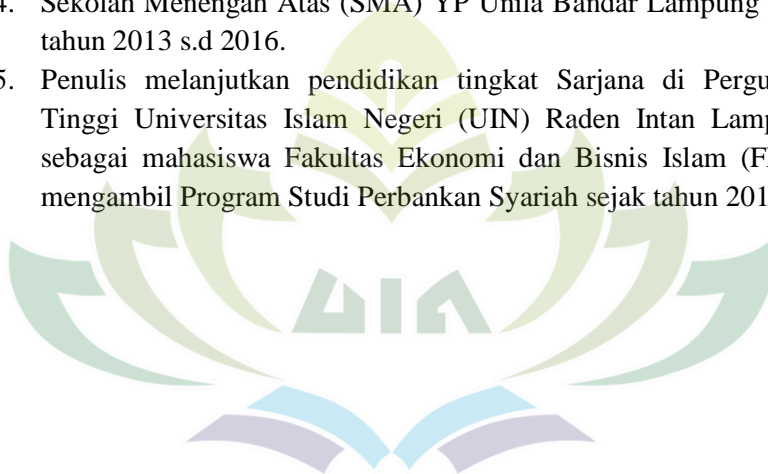
*Alhamdulillah* dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, karunia dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Tidak lupa penulis persembahkan Skripsi ini sebagai rasa Terima Kasih yang sebesar-besarnya dan bentuk kasih sayang penulis kepada:

1. Kedua Orang Tua saya yang sangat saya cintai dan saya sayangi. Ter-untuk Ayah Hermanto, Terima Kasih sudah mencurahkan segala keringat, tenaga serta doa yang tiada henti-hentinya untuk menyekolahkan saya hingga menjadi seorang sarjana. Tanpa Ayah, mungkin saya tidak dapat memperoleh gelar ini. Dan teruntuk Ibu Milah Sri Lestari, Terima Kasih telah dengan ikhlas mendengar keluh kesah anak-mu ini, Terima Kasih atas segala semangat dan doa yang tiada henti untuk saya, sehingga pada saat ini saya telah menyelesaikan studi saya. Semoga Ayah dan Ibu selalu diberikan kesehatan, rezeki yang berlimpah serta kebahagiaan dunia dan akhirat. Aamiin Allahumma Aamiin.
2. Ter-untuk Kakak saya, Febri Putri Ramadhani S.Pd.i., Terima Kasih telah memberikan saya semangat.
3. Almamater UIN Raden Intan Lampung.

## RIWAYAT HIDUP

Bagus Aditia Putra lahir di Kota Bandar Lampung pada 07 Agustus 1998. Anak Kedua dari dua bersaudara dari Bapak Hermanto dan Ibu Milah Sri Lestari. Selama 17 tahun penulis telah menempuh pendidikan mulai dari:

1. Taman Kanak-Kanak Kartika II - 26 Bandar Lampung pada tahun 2003 s.d 2004.
2. Sekolah Dasar Negeri 1 Kemiling, Bandar Lampung pada tahun 2004 s.d 2010.
3. Sekolah Menengah Pertama (SMP) 26 Bandar Lampung pada tahun 2010 s.d 2013.
4. Sekolah Menengah Atas (SMA) YP Unila Bandar Lampung pada tahun 2013 s.d 2016.
5. Penulis melanjutkan pendidikan tingkat Sarjana di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) mengambil Program Studi Perbankan Syariah sejak tahun 2016.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah*, Dengan segala puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“Perbandingan Kartu Debit dan Uang Elektronik (*E-Money*) Terhadap Minat Konsumen dalam Pemilihan Metode Pembayaran Berdasarkan Perspektif *Maqashid Syari’ah* (Studi pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung).”**. Penelitian ini disusun sebagai tugas dan persyaratan dalam menyelesaikan program Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung beserta Wakil Dekan 1,2 dan 3 yang senantiasa tanggap terhadap kesulitan mahasiswa.
2. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
3. Ibu Dr. Evi Ekawati, S.E., M.Si. selaku dosen tetap Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung sekaligus Pembimbing Akademik yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan masukan, arahan serta membimbing dalam penelitian ini.
4. Ibu Diah Mukminatul Hasyimi, S.E.I., M.E.Sy. selaku dosen tetap Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung sekaligus Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan motivasi dan bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan masukan, arahan serta membimbing dalam penelitian ini.
5. Seluruh Dosen Pengajar, Staf dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang

telah membantu penulis untuk mendapatkan ilmu, informasi dan segala urusan kampus.

6. Sahabat tercinta Zara Nurvina, terima kasih atas segala bantuan dan ketulusan dalam proses perjuangan penyusunan skripsi ini.
7. Untuk Sahabatku Bagus Dwitama, M. Rifki Zuliansyah, M. Hidayattullah, Dimas Saputra, Erwan Saputra, M. Fikra Hervino, Rahmad Wijaya terima kasih telah menjadi sahabat terbaik sepanjang masa yang selalu memberikan semangat dan berbagai canda tawa.
8. Untuk teman-teman terdekat terima kasih Anjas Prabowo, Ayub Engghartama, Suci Lestari, Kiki Mauriska, Rika Fitri Yeni untuk semua dukungan, canda tawa dan motivasi dalam setiap perjuangan menyelesaikan skripsi.
9. Seluruh teman-teman seperjuangan khususnya jurusan Perbankan Syariah angkatan 2016 khususnya Perbankan Syariah kelas D, yang telah berjuang bersamaku sampai detik ini, semoga kita dapat menjadi pribadi yang lebih baik.
10. Dan semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang membantu sehingga skripsi ini selesai.

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

Bandar Lampung, 26 Juli 2023

Bagus Aditia Putra

NPM.1651020378

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
SURAT PERNYATAAN .....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	v
PENGESAHAN .....	vi
MOTTO .....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
RIWAYAT HIDUP .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii

### BAB I: PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul .....	1
B. Alasan Memilih Judul .....	3
C. Latar Belakang Masalah .....	4
D. Batasan Masalah .....	10
E. Rumusan Masalah .....	10
F. Tujuan Penelitian .....	10
G. Manfaat Penelitian .....	11

### BAB II: LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori .....	13
1. Kartu Debit .....	13
a. Pengertian Kartu Debit.....	13
b. Dasar Hukum dan Akad Kartu Debit.....	14
c. Manfaat Kartu Debit.....	17
d. Resiko Kartu Debit.....	17
e. <i>Maqashid Syari.ah</i> Terhadap Kartu Debit .....	18
2. Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ).....	19
a. Pengertian Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ).....	19
b. Manfaat Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ) .....	20
c. Risiko Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ) .....	20
d. Dasar Hukum dan Akad Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ) .....	21
e. <i>Maqashid Syari.ah</i> Terhadap Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ).....	23
3. Minat Konsumen .....	24

a.	Pengertian Minat .....	24
b.	Pengertian Konsumen.....	25
c.	Konsumen dalam Pandangan Islam.....	25
4.	<i>Maqashid Syari'ah</i> .....	27
a.	Pengertian <i>Maqashid Syari'ah</i> .....	27
b.	<i>Maqashid Syari'ah</i> Menurut Ahli.....	28
c.	<i>Maqashid Syari'ah</i> Dalam Tujuan Ekonomi.....	30
B.	Tinjauan Pustaka.....	32
C.	Kerangka Pemikiran.....	38
D.	Hipotesis .....	39

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

A.	Jenis Penelitian dan Sifat Penelitian .....	43
B.	Populasi, Teknik Pengambilan Sampel dan Sampel Penelitian.....	44
1.	Populasi .....	44
2.	Sampel .....	44
3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	45
C.	Definisi Operasional Penelitian .....	46
1.	Variabel Independen.....	46
2.	Variabel Dependen .....	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.....	52
G.	Metode Analisis Data .....	53
1.	Uji Asumsi Klasik .....	53
2.	Uji Regresi Linear Berganda .....	54
3.	Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	54
4.	Uji Signifikansi Parameter (Uji T).....	54

### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A.	Hasil Penelitian.....	57
1.	Deskripsi Karakteristik Responden.....	57
a.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
b.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
2.	Uji Instrumen Penelitian .....	58
a.	Uji Validitas .....	58



b.	Uji Reliabilitas .....	59
3.	Uji Asumsi Klasik .....	60
a.	Uji Normalitas .....	60
b.	Uji Multikolinearitas .....	61
c.	Uji Heteroskedastisitas .....	62
4.	Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
5.	Pengujian Hipotesis .....	65
a.	Uji Regresi Secara Parsial (Uji T) .....	65
b.	Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	66
B.	Pembahasan .....	67
1.	Pengaruh Kartu Debit Terhadap Minat Konsumen .....	67
2.	Pengaruh Uang Elektronik ( <i>e-money</i> ) Terhadap Minat Konsumen .....	69
3.	Pengaruh Kartu Debit dan Uang Elektronik ( <i>E-</i> <i>money</i> ) Secara Simultan Terhadap Minat Konsumen Dalam <i>Maqashid Syari'ah</i> .....	71
 <b>BAB V: PENUTUP</b>		
A.	Kesimpulan .....	73
B.	Saran .....	74
 <b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Nilai Transaksi dan Jumlah Uang Elektronik (2015-Okt 2020) .....	5
1.2 Jumlah Nilai Transaksi Kartu Debit 2019-April 2021 .....	6
1.3 Nilai Transaksi dan Jumlah Uang Elektronik (2015-Okt 2020) .....	8
1.4 Nilai Transaksi Uang Elektronik 2018 – Juni 2020 .....	9
4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
4.2 Responden Berdasarkan Usia .....	57
4.3 Hasil Uji Validitas .....	58
4.4 Hasil Uji Realibilitas .....	59
4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	61
4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	62
4.7 Hasil Uji Koefisien Regresi Linear Berganda .....	63
4.8 Hasil Uji Model Summery Regresi Linear Berganda .....	64
4.9 Hasil Analisis Uji Parsial (t test) .....	65
4.10 Hasil Analisis Uji Simultan (f test) .....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Berpikir .....	38
4.1 Hasil Uji Normalitas.....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	I
Lampiran 2	IV
Lampiran 3	X
Lampiran 4	XV1
Lampiran 5	XXII
Lampiran 6	XXV
Lampiran 7	XXVII



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Pada kerangka awal, untuk mendapatkan gambaran yang jelas dan memudahkan dalam memahami penulisan skripsi ini, maka dari itu penulis akan menguraikan istilah-istilah yang terkandung dalam judul tersebut.

1. Analisis adalah serangkaian perbuatan meneliti, mengurai, membedakan, memilah sesuatu untuk digolongkan serta dikelompokkan berdasarkan keterkaitan serta penafsiran makna dari setiap kriteria.<sup>1</sup>
2. Perbandingan adalah suatu metode pengkajian atau penyelidikan dengan mengadakan perbandingan di antara dua objek kajian atau lebih untuk menambah dan memperdalam pengetahuan tentang objek yang dikaji.<sup>2</sup>
3. Kartu Debit adalah pembayaran dengan menggunakan kartu yang dapat digunakan untuk melakukan pembayaran atas kewajiban yang timbul dari suatu kegiatan ekonomi, termasuk transaksi pembelanjaan, dimana kewajiban pemegang kartu dipenuhi seketika dengan mengurangi secara langsung simpanan pemegang kartu pada bank atau Lembaga Selain Bank yang berwenang untuk menghimpun dana sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.<sup>3</sup>
4. 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

---

<sup>1</sup> Wiradi, Gunawan. 2009. *Metodologi Studi Agraria: Karya Terpilih Gunawan Wiradi*. Bogor: Sajogyo Institute dan Departemen Sains Komunikasi dan Pengembangan Masyarakat. Institut Pertanian Bogor.

<sup>2</sup> Sjachran Basah, *Izin Sebagai Salah Satu Sanksi Hukum Administrasi Negara*, FH Unair, Surabaya, 1995.

<sup>3</sup>“Kartu ATM/Debet” (Online), tersedia di: <https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-jasa-sp/kartu-atm-debet/Pages/default.aspx> (7 Mei 2020).

disimpan dalam media elektronik sebelum menggunakannya untuk keperluan bertransaksi. Ketika digunakan, nilai uang elektronik yang tersimpan dalam media elektronik akan berkurang sebesar nilai transaksi dan setelahnya dapat mengisi kembali (*top-up*).<sup>4</sup>

5. Minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa keterikatan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minat.<sup>5</sup>
6. Konsumen adalah pembeli ekonomis, yakni orang yang mengetahui semua fakta dan secara logis membandingkan pilihan yang ada berdasarkan biaya dan nilai manfaat yang diterima untuk memperoleh kepuasan terbesar dari uang dan waktu yang mereka korbankan.<sup>6</sup>
7. Metode Pembayaran adalah sistem yang mencakup seperangkat aturan, lembaga, dan mekanisme yang dipakai untuk melaksanakan pemindahan dana guna memenuhi suatu kewajiban yang timbul dari suatu kegiatan ekonomi.<sup>7</sup>
8. Perspektif adalah sudut pandang dan cara pandang kita terhadap sesuatu.<sup>8</sup> Cara kita memandang atau pendekatan yang kita gunakan dalam mengamati kenyataan akan menentukan pengetahuan yang kita peroleh.
9. *Maqashid Syari'ah* adalah tujuan Allah dan Rasul-Nya dalam merumuskan hukum-hukum Islam. Tujuan itu dapat ditelusuri dalam ayat-ayat Al-Quran dan Sunnah Rasulullah sebagai

---

<sup>4</sup>Bank Indonesia, *Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (Electronic Money)*. (Jakarta: Gubernur Bank Indonesia, 2009), hal 1.

<sup>5</sup>Slameto. *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. (Jakarta: Rineka Cipta, 2003), h.180.

<sup>6</sup>E. Jerome McCarthy dan William D. Perreault. *Intisari pemasaran: sebuah ancangan manajerial global*. (Jakarta: Binaparu angkasa, 1995), h.122

<sup>7</sup>Bank Indonesia, "*Sistem Pembayaran*" (*Online*), tersedia di: [www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/di-indonesia/Contents/Default.aspx](http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/di-indonesia/Contents/Default.aspx) (7 Mei 2020).

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



alasan logis bagi rumusan suatu hukum yang berorientasi kepada kemaslahatan umat manusia.<sup>9</sup>

## 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 terdapat dua cara pembayaran yang sangat populer di masa kini yaitu pembayaran melalui kartu debit dan uang elektronik (*e-money*). Namun, terdapat pro-kontra dari perkembangan teknologi ini dikarenakan penggunaan kartu debit, contohnya penggunaan *internet banking* atau *mobile banking* yang mengacu pada kemudahan dalam bertransaksi. Hal ini menimbulkan adanya minat mahasiswa untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*). Oleh karena itu, metode pembayaran ini menjadi pilihan mahasiswa dalam melakukan transaksi.
- 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 *Perbankan Syariah*.
- b. Tersedianya literatur yang cukup mendukung sebagai bahan referensi sehingga diperkirakan skripsi ini dapat terselesaikan.

---

<sup>9</sup>Satria Effendi, M. Zein. "*Ushul Fiqh*". (Kencana: Jakarta, Januari 2017), h.233.

### C. Latar Belakang Masalah

Pada perkembangan era digital saat ini, membentuk dorongan masyarakat untuk lebih cerdas terhadap kemudahan dengan segala manfaat di kegiatan sehari-hari yang tentunya dapat dibuktikan pada era yang modern. Berkembangnya perusahaan digital dan perbankan sangat mempengaruhi pergerakan di sektor keuangan digital, contohnya yaitu kartu debit dan uang elektronik (*e-money*). Namun saat ini dunia sedang mengalami pandemi covid-19, yakni covid-19 adalah penyakit menular yang disebabkan oleh jenis coronavirus yang baru ditemukan.<sup>10</sup> Sehingga mengharuskan kita untuk tetap menjaga kesehatan dengan berbagai cara untuk melindungi diri dari virus tersebut contohnya, menggunakan masker dan *physical distancing* atau jaga jarak. Untuk itu juga berlaku dalam melakukan pembayaran non tunai, seperti menggunakan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*).

Teknologi informasi telah berkembang semakin pesat, mengubah hidup manusia menjadi lebih mudah, karena kecanggihan dan daya kerjanya yang efektif dan efisien. Perbankan menjadi salah satu lembaga yang ikut berdampak terhadap adanya kemajuan dari teknologi. Namun sekarang hampir seluruh lapisan masyarakat sudah menggunakannya, baik instansi pemerintah maupun swasta. Keberadaan teknologi informasi awalnya hanya digunakan kalangan tertentu saja. Sejalan dengan perkembangan teknologi yang semakin pesat, dalam transaksi ekonomi terus mengalami perubahan, pola dan sistem pembayaran.

Teknologi dan sistem pembayaran di bank kini berbentuk pembayaran non tunai yang lebih efisien dan ekonomis. Pembayaran non tunai umumnya dilakukan tidak dengan menggunakan uang sebagai alat pembayaran melainkan dengan cara transfer antar bank ataupun intra bank melalui jaringan intra bank itu sendiri. Hasil dari perkembangan teknologi informasi yang berdampak terhadap perbankan seperti, alat pembayaran

---

<sup>10</sup> World Health Organization “*Coronavirus disease (COVID-19) pandemic*” (Online), tersedia di: [www.who.int](http://www.who.int) (1 Mei 2021).

elektronik kini mulai berkembang, mulai dari ATM, Debit, Kartu Kredit, dan kini lanjut dengan *e-money*.<sup>11</sup> Dalam nilai transaksi elektronik membuat masyarakat lebih mudah, dan kini banyak masyarakat yang beralih menggunakan instrumen non tunai. Termasuk dalam hal bertransaksi, pola hidup masyarakat cenderung menginginkan sesuatu yang praktis dalam berbagai aspek. Nilai transaksi pembayaran menggunakan kartu elektronik cenderung memudahkan dan menyenangkan, perkembangan nilai transaksi belanja menggunakan kartu debit mengalami peningkatan yang signifikan hal tersebut dapat dilihat dari data penggunaan kartu debit yang ada di lembaga keuangan.

Pada penelitian ini mengambil subyek mahasiswa yang berada di Kota Bandar Lampung. Dalam pemilihan subyek pada mahasiswa (nasabah pengguna kartu debit) diutamakan untuk mahasiswa ekonomi yang memiliki akun pada bank dan akun uang elektronik (*e-money*). Dalam penelitian ini sangat sesuai dengan tujuan penelitian karena selain mereka salah satu dari generasi yang paham akan teknologi dan juga pengguna kartu debit atau uang elektronik, maka dari itu terbentuklah penelitian ini yang bertujuan untuk mendapatkan ilmu pengetahuan dari pertanyaan mengenai pengaruh penggunaan kartu debit atau uang elektronik (*e-money*) dalam pemilihan metode pembayaran berdasarkan persepektif *maqashid syari'ah*.

Terdapat tabel proyeksi transaksi belanja kartu debit sebagai berikut:

**Tabel 1.1**  
**Nilai Transaksi Belanja Kartu Debit Tahun 2016 - Maret 2020**

<b>Tahun</b>	<b>Nilai Transaksi</b>
<b>2016</b>	<b>251,8 Juta</b>
<b>2017</b>	<b>286,2 Juta</b>
<b>2018</b>	<b>293,3 Juta</b>
<b>2019</b>	<b>332,9 Juta</b>
<b>2020</b>	<b>82,2 Juta</b>

Sumber: Bank Indonesia

---

<sup>11</sup> Istanto, Lasondry dan Syarief Fauzie, "Analisis Dampak Pembayaran Non tunai Terhadap Jumlah Uang Beredar Di Indonesia", Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Vol.2 No.10.

Transaksi belanja menggunakan kartu debit lewat EDC terpantau naik setiap tahunnya. Namun terjadi penurunan drastis sepanjang kuartal I 2020 akibat adanya pandemi Covid-19. Penurunan jumlah maupun nominal transaksi menggunakan kartu, khususnya kartu debit, sudah terlihat sejak Februari 2020. Data Bank Indonesia (BI) menunjukkan, pada Maret 2020 volume transaksi belanja menggunakan kartu debit tercatat sebanyak 56,14 juta transaksi, turun 5,52% dibandingkan volume transaksi Februari 2020. Sementara, nominal transaksi menggunakan kartu debit pada Maret 2020 tercatat sebesar Rp 24,93 triliun, turun 10,54% dibandingkan Februari 2020.

**Tabel 1.2**

**Jumlah Nilai Transaksi Kartu Debit 2019-April 2021**

<b>Tahun</b>	<b>Nilai Transaksi</b>
<b>2019</b>	<b>653,3 Triliun</b>
<b>2020</b>	<b>674,3 Triliun</b>
<b>2021</b>	<b>659,6 Triliun</b>

Sumber: Bank Indonesia

Berdasarkan data Bank Indonesia (BI), nilai transaksi kartu debit terus berfluktuasi sejak awal 2019, dengan nilai 653,3 Triliun. Kemudian pada tahun 2020 dengan jumlah nilai transaksi di bulan desember mencapai 674,3 Triliun. Transaksi tertinggi terjadi pada transaksi tunai sebanyak 348,3 juta transaksi dengan nilai Rp 256,2 triliun. Transfer intrabank menempati posisi kedua sebanyak 109 juta transaksi dengan nilai Rp 207,4 triliun. Sementara transaksi untuk belanja sebanyak 56,1 juta transaksi dengan nilai Rp 24,9 triliun. Transfer antarbank sebanyak 47,9 transaksi dengan nilai Rp 97,6 triliun.<sup>12</sup> Selanjutnya nilai transaksi dengan kartu debit sebesar Rp 659,6 triliun dari 608,7 juta transaksi pada April 2021<sup>13</sup> untuk fluktuasi

<sup>12</sup>Jayani, D.H. “*Bagaimana Tren Transaksi Kartu ATM/Debit Sepanjang 2020?*”, (Online), tersedia di:<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/05/06/bagaimana-tren-transaksi-kartu-atmdebit-sepanjang-2020> (1 Mei 2021).

<sup>13</sup>Lidwina, Andrea, “*Nilai Transaksi Kartu Debit Capai Rp 659 Triliun pada April 2021*”, (Online), tersedia di:<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/05/>

sementara jumlah nilai transaksi kartu debit pada periode 2021. Sehingga masih terjadi penurunan pada jumlah nilai transaksi kartu debit periode 2020.

Selanjutnya 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.<sup>14</sup>

Diperkirakan pemakaian *e-money* di masa yang akan 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 *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 *electronic value* dapat diisi ulang kedalam kartu *e-money* melalui berbagai sarana yang disediakan oleh *issuer*.

---

21/nilai-transaksi-kartu-debit-capai-rp-659-triliun-pada-april-2021 (1 Mei 2021)

<sup>14</sup>*Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money, Bank for International Settlements, (Basle, Oktober, 1996), h.1.*

Transaksi uang digital (*e-money*) di Indonesia terus menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun. Jumlah penduduk yang besar serta meningkatnya literasi keuangan inklusif masyarakat mendorong tumbuhnya transaksi uang elektronik di tanah air. Pada 2010, jumlah uang elektronik baru mencapai 7,9 juta unit dengan transaksi Rp 693,47 miliar.

**Tabel 1.3**

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

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

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

Berdasarkan akumulasi, nilai transaksi elektronik sepanjang Januari-Oktober 2020 sebesar Rp 163,43 triliun. Nilai tersebut

---

<sup>15</sup>Kusnandar, 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](http://www.katadata.co.id/infografik/2019/10/16/ekonomi-digital-indonesia-terbesar-di-asia-tenggara) (25 Maret 2020).



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.<sup>16</sup>

**Tabel 1.4**  
**Nilai Transaksi Uang Elektronik 2018 – Juni 2020**

<b>Tahun</b>	<b>Jumlah Nilai Transaksi</b>
<b>2018</b>	<b>47,2 Triliun</b>
<b>2019</b>	<b>145,17 Triliun</b>
<b>2020</b>	<b>108,2 Triliun</b>

Sumber: Bank Indonesia

Jumlah nilai transaksi uang elektronik (*e-money*) selama Januari-Juli 2020 108,2 Triliun selama pandemi berlangsung, Jumlah penduduk yang besar serta meningkatnya literasi keuangan inklusif masyarakat mendorong tumbuhnya transaksi uang elektronik di tanah air.

Data Bank Indonesia (BI) menunjukkan bahwa rata-rata nilai transaksi uang elektronik di tanah air meningkat di tengah pandemi. Selama periode Januari-Juli 2020, nilai transaksi uang elektronik bulanan mencapai Rp 16,7 triliun. Angka ini meningkat 59% dibandingkan rata-rata transaksi pada periode yang sama tahun lalu sebesar Rp 9,9 triliun. Pada tahun ini, nilai transaksi tertinggi terjadi pada April sebesar Rp 17,5 triliun, seiring dengan mulai diterapkannya pembatasan sosial berskala besar (PSBB) di Jakarta.<sup>17</sup>

---

<sup>16</sup>Monavia Ayu Rizaty, “Nilai Transaksi Uang Elektronik Indonesia Terus Tumbuh” (Online), 11 Mei 2021).

<sup>17</sup>Annur, Cindy Mutia. “Berapa Nilai Transaksi Uang Elektronik di Indonesia Selama Pandemi?” Tersedia di:

#### **D. Batasan Masalah**

Dari latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, mengingat keterbatasan kemampuan yang dimiliki peneliti, banyaknya permasalahan yang ada serta agar pembahasan masalah tidak meluas maka penulis perlu mempersempit ruang lingkup penelitian ini. Penelitian ini difokuskan pada perbandingan penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran dan Bagaimana pandangan ekonomi Islam berdasarkan perspektif *maqashid syari'ah* terhadap transaksi menggunakan metode pembayaran kartu debit dan uang elektronik (*e-money*).

#### **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 kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran?
2. Bagaimana perbandingan penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran?
3. Apakah pengaruh penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) secara simultan terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran. Bagaimana perspektif *maqashid syari'ah* terhadap transaksi menggunakan metode pembayaran kartu debit dan 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 pengaruh penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran.
- b. Untuk mengetahui perbandingan penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran.
- c. Untuk mengetahui pengaruh penggunaan kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) secara simultan terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran dan mengetahui berdasarkan perspektif *maqashid syari'ah* terhadap transaksi menggunakan metode pembayaran kartu debit dan 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 perbandingan penggunaan kartu debit dengan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran berdasarkan perspektif *maqashid syari'ah*.
  - 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**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

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

1. Variabel kartu debit (X1) berpengaruh positif, signifikan dan dominan terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran pada mahasiswa di Kota Bandar Lampung. Hal ini dikarenakan pemilihan metode pembayaran menggunakan kartu debit sudah menjadi trend dikalangan mahasiswa sebagai alat konsumsi yang memiliki berbagai fasilitas yang memungkinkan para penggunanya mendapatkan kemudahan pengambilan uang tunai, kemudahan pembayaran berbagai jenis tagihan serta berbagai fasilitas yang memanjakan para penggunanya contohnya diskon atau potongan harga jika membeli produk dari mitra bisnis bank yang mengeluarkan kartu debit tersebut.
2. Variabel uang elektronik (*e-money*) (X2) berpengaruh signifikan terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran pada mahasiswa di Kota Bandar Lampung. Hal ini dikarenakan pemilihan metode pembayaran menggunakan uang elektronik (*e-money*) akan mendorong konsumsi dan permintaan mahasiswa. Dewasa ini, orang enggan membawa uang dalam jumlah yang besar didalam sakunya karena selain dipandang tidak aman juga tidak praktis. Besar kecilnya uang yang dibawa dalam melakukan pembayaran dapat menjadi pertimbangan sebagai kendala keefisienan dalam pembayaran. Kehadiran alat pembayaran non tunai seperti uang elektronik (*e-money*) menghilangkan kendala tersebut dan berpotensi untuk mendorong kenaikan tingkat konsumsi.
3. Variabel kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) berpengaruh simultan terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran pada mahasiswa di Kota

Bandar Lampung. Hal ini berarti adanya kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) maka akan meningkatkan intensitas minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran, hal ini tidak terlepas dari banyaknya pilihan metode pembayaran yang banyak diminati oleh mahasiswa, salah satunya adalah adanya hal kepraktisan yang membuat kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) banyak di gemari oleh mahasiswa untuk menjadi metode pembayaran yang banyak diminati. Dalam masalah metode pembayaran, Islam sangat menganjurkan asalkan tetap mengikuti syariat Islam. Sesuatu dilarang apabila unsur transaksi itu membawa kemudharatan, sedangkan konsep Islam sendiri adalah bahwa setiap transaksi ataupun pola kehidupan masyarakat harus membawa kemashalatan bagi umat lainnya.

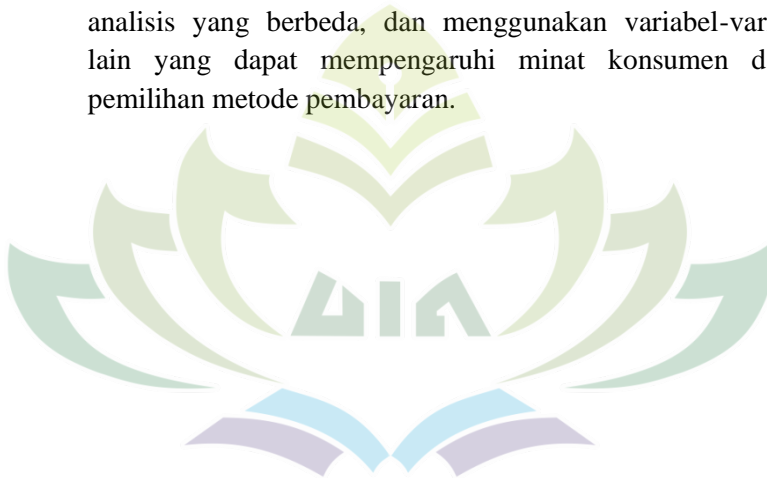
## B. Saran

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

1. Bagi konsumen dan mahasiswa
  - a. Berdasarkan variabel kartu debit, saran yang diberikan yaitu jangan terlalu menjadi orang yang terlalu konsumtif dikarenakan kemudahan yang ditawarkan oleh kartu debit, Islam menganjurkan umatnya untuk tidak berlebihan atau melampaui batas dalam setiap tindakannya. Berlebih-lebihan merupakan sikap tercela karena tidak akan mendatangkan kebaikan bagi pelakunya, juga buruk di mata orang lain.
  - b. Berdasarkan variabel uang elektronik (*e-money*), saran yang diberikan yaitu dalam menggunakan uang elektronik (*e-money*) diminta kepada para penggunanya agar berhati-hati dalam menjaga uang elektronik (*e-money*), karena ketika uang elektronik (*e-money*) jatuh ketangan orang yang tidak bertanggung jawab, maka nominal dalam uang elektronik (*e-money*) akan hilang dicuri sebab uang

elektronik (*e-money*) tidak membutuhkan otoritas *online* dan PIN.

- c. Masyarakat dan konsumen yang memiliki minat untuk memilih metode pembayaran menggunakan kartu debit atau uang elektronik (*e-money*) sebaiknya pilih sesuai kemauan diri kita sendiri dan diiringi oleh prinsip-prinsip Islam sesuai apa yang diharapkan oleh Islam.
2. Bagi peneliti selain selanjutnya diharapkan dapat melakukan penelitian lebih dalam dan luas mengenai permasalahan pemahaman kartu debit dan uang elektronik (*e-money*) terhadap minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran dengan menggunakan sampel dan metode analisis yang berbeda, dan menggunakan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi minat konsumen dalam pemilihan metode pembayaran.







## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Hadi, Abu Sura'i, *Bunga Bank dalam Islam*, alih Bahasa M. Thalib. Surabaya: Al-Ukhlis, 1993.
- AG Suyono, Sri Sukmawati, Pramono. *Pertimbangan Dalam Membeli Produk Barang Maupun Jasa*. Intidayu Press. Jakarta. 2012.
- Akdon dan Riduwan. *Rumus dan Data Dalam Analisis Statistika*. Bandung, Alfabeta. 2013.
- Alhusni, Mustiah. “*Tinjauan Hukum Islam Tentang Penggunaan Uang Elektronik Dan Relevansinya Terhadap Lahirnya Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia*”. Vol. 19, No.1. Juni. 2019.
- Al-Syatibi, Abu Ishaq. *Al-Muwafaqat fi Ushul al-Syari'ah*, Jilid I. Cet. III; Bayrut: Dar Kutub al-'Ilmiyyah, 1424 H/2003 M.
- Ardianto Elvinaro, Bambang Q-Anees. *Filsafat Ilmu Komunikasi*. Bandung: Simbiosis Rekatama Media. 2007.
- Ar-Raisuni, A. *Nadzariyah Almaqashid 'Inda As-Syatibi*. Daar Al-Alamiyah Li AlKitab Al-Islami. 1992.
- Asafri Jaya. *Konsep Maqashid AsSyari'ah Menurut As-Syathibi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 1996.
- As-Syatibi. *Al-Muwafaqat*. Mesir: Daar Ibn 'Affan. 1997.
- Bakri, A. J., *Konsep Maqasid Syariah Menurut Al-Syatibi*. Jakarta, Indonesia: Raja Grafindo Persada. 1996.
- Bank for International Settlements. Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money*, Basle, October 1996.
- Bank Indonesia, “*Kartu ATM/Debet*” (Online), tersedia di: <https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-jasa-sp/uang-elektronik/Pages/default.aspx> (7 Mei 2020).

- Bank Indonesia, “*Sistem Pembayaran*” (Online), tersedia di: <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/di-indonesia/Contents/Default.aspx> (7 Mei 2020).
- Bank Indonesia, “*Uang Elektronik*” (Online), tersedia di: <https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-jasa-sp/uang-elektronik/Pages/default.aspx> (7 Mei 2020).
- Candradity, Habsari. Idris. “*Analisis Penggunaan Uang Elektronik*” (Studi Kasus Pada Mahasiswa Pengguna Produk Flazz BCA di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro). Vol 2, No 3. ISSN (Online): 2337-3792. 2013.
- Choirul Anam, *E-Money (Uang Elketronik) Dalam Perspektif Hukum Syariah, Jurnal Qawanin*, Vol.2 No.1, Januari. (ISSN: 2598-3156). 2018.
- Dewi Fatmasari, Sri Wulandari. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan APMK*, Cirebon: IAIN Syekh Nurjati. 2016.
- E. Jerome McCarthy dan William D. Perreault. *Intisari pemasaran: sebuah ancangan manajerial global*. Jakarta: Binaparu Angkasa. 1995
- Eko Hertanto, “*Perbedaan Skala Likert Lima Skala dengan Modifikasi Skala Likert Empat Skala*”. Metodologi Penelitian, September 2017.
- Emma Runnemark, Jonas Hedman, and Xiao Xiao, “*Do Consumers Pay More Using Debit Cards than Cash*”. Vol. 14, No. 5, 2015, p. 285–291. December 2016.
- Fauzi, Muchammad. Pengaruh Kinerja Anjungan Tunai Mandiri (ATM) terhadap Kepercayaan Partisipasi Relationship dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah di Jawa Tengah, *Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam*, Volume II, Edisi 1, Mei 2015.
- Hakim, Lukman. *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*. Erlangga. 2012.

- Hardini, Isriani dan Giharto. *Kamus Perbankan Syariah*. Bandung: Marja, 2007.
- Istanto, Lasondry dan Syarief Fauzie, “*Analisis Dampak Pembayaran Non tunai Terhadap Jumlah Uang Beredar Di Indonesia*”, *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan* Vol.2 No.10.
- Jayani, D.H. “*Bagaimana Tren Transaksi Kartu ATM/Debit Sepanjang 2020?*”, (Online), tersedia di: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/05/06/bagaimana-tren-transaksi-kartu-atmdebit-sepanjang-2020> (1 Mei 2021).
- Jayani, D.H. “*Berapa Jumlah Alat Pembayaran Menggunakan Kartu?*” (Online)
- Kadir. *Statistika Terapan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2015.
- Kartono, Kartini. *Pengantar Metodologi Riset Sosial*. Bandung: Mandar Maju. 2012.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014.
- Kim, D. J., Lee, Ferrin, D. L., dan Rao, H. R. *Antecedents of Consumer Trust in B-to-C Electronic Commerce*. Proceedings of Ninth Americans Conference on Information Systems. 2003.
- Kusnandar, 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](http://www.katadata.co.id/infografik/2019/10/16/ekonomi-digital-indonesia-terbesar-di-asia-tenggara) (20 Mei 2020).
- Lani Miliani, Mustika Sufiati Purwanegara, Mia Tantri Diah Indriani, “*Adoption Behavior of E-Money Usage*” *Information Management and Business Review*. Vol. 5, No. 7, pp. 369-378, July 2013 (ISSN 2220-3796).
- Lidwina, Andrea, “*Nilai Transaksi Kartu Debit Capai Rp 659 Triliun pada April 2021*”, (Online), tersedia di: [www.databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/05/21/nilai-transaksi-kartu-debit-capai-rp-659-triliun-pada-april-2021](http://www.databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/05/21/nilai-transaksi-kartu-debit-capai-rp-659-triliun-pada-april-2021) (1 Mei 2021)

- M. Ali H Annur, Cindy Mutia. “Berapa Nilai Transaksi Uang Elektronik di Indonesia Selama Pandemi?”. Tersedia di: [www.databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/09/28/berapa-nilai-transaksi-uang-elektronik-di-indonesia-selama-pandemi](http://www.databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/09/28/berapa-nilai-transaksi-uang-elektronik-di-indonesia-selama-pandemi) (23 Juni 2021)
- M. Ali Hasan. *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2003.
- Ma’zumi. *Maqashid Al-Syariah Dalam Perilaku Ekonomi*. Syi’ar Iqtishadi, *Journal of Islamic Economics, Finance and Banking* E-ISSN: 2598-0955, Vol. 3 No. 1, Mei 2019.
- Muhammad Ibn Ya’qub al-Fairuzabadiy. *Al-Qamus al-Muhith*. Beirut: Dar al-Fikr. 1995.
- Nazir, Habib dan Muhammad Hasanuddin. *Ensiklopedi Ekonomi dan Perbankan Syariah*. Bandung: Kafa Publishing, 2004.
- Nuur Ad-Diin bin Mukhtar Al-Khadimi. *Ilmu Al-Maqashid AsSyariah*. Beirut: Maktabah Al-Ubaikan. 2001.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Praktis & Mudah Dengan Kartu Debit*. Seri Literasi Perbankan. 2020.
- Ramadani, Laila. “Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa”. *JESP*. Vol. 8, No 1. ISSN (P) 2086-1575 E-ISSN 2502-7115. Maret 2016.
- Ramadhan, AD. Prasetyo, AB. Irviana, Lala. “Persepsi Mahasiswa Dalam Menggunakan E-money”. *JDEB*. Vol. 13 No. 2. Oktober 2016.
- Remy Sjahdiyini, Sutan. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia* Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 1999.
- Ridwan, Murtadho. “Standar Upah Pekerja Menurut Sistem Ekonomi Islam”. Vol. 1, No. 2. Oktober 2013
- Satria Effendi. M. Zein. *Ushul Fiqh*. Kencana: Jakarta. 2017.

- Serfianto, Iswi Hariani, Cita Yustisia Serfiani, *Untung dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit, & Uang Elektronik*. (Jakarta: Visimedia, 2012)
- Siti Hidayati, et all. *Kajian Operasional E-money*. Bank Indonesia: Laporan Kajian Bank Indonesia. 2006.
- Sjachran Basah. *Pencabutan Salah Satu Sanksi Hukum Administrasi*. Makalah Pada Penataran Hukum Administrasi dan Lingkungan Di Fakultas Hukum Unair, Surabaya. 1995.
- Slameto. *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta. 2003.
- Sri, Vinna. *Ekonomi Mikro Syariah*. Bandung: Pustaka Setia. 2016.
- Sugiarto, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Yogyakarta: ANDI, 2017
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D Edisi Revisi*, Bandung, Alfabeta, 2011.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2018.
- 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.
- Suryani, Tatik. Edisi Pertama. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta, Graha Ilmu. 2003.
- Susanti, Deery Anzar. "Transaksi Melalui Atm Ditinjau Dari Hukum Islam". ISSN Online: 2549-0427. ISSN Cetak : 2528-2492. Vol. 5. No. 2. 2020.
- Syafi'I Antonio, Muhammad. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendikia, 2005.

Syaifullah, Muhammad. Listya. “*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Kecamatan Pontianak Kota Terhadap Penggunaan Kartu Debit Sebagai Instrumen Pembayaran Non Tunai*”. Volume 14, Nomor 2. 2 Oktober 2018.

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.

Umar Husein. *Manajemen Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT. Gramedia Pusaka. 2000.

Wahyu Hati, Shinta. *Analisa Faktor-Faktor Yang Turut Mempengaruhi Prilaku Nasabah Dalam Menggunakan Kartu Debit*. Jurnal Ilmiah STIE Indonesia, Malang. 2009.

Wiradi, Gunawan. *Metodologi Studi Agraria: Karya Terpilih Gunawan Wiradi*. Bogor: Sajogyo Institute dan Departemen Sains Komunikasi dan Pengembangan Masyarakat. Institut Pertanian Bogor. 2009.

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