

**DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI ALTERNATIF  
TRANSAKSI NON-TUNAI DI KALANGAN MAHASISWA  
YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**VILIA BHEKTI PERTIWI**

**1900032199**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memproleh Gelar  
Sarjana Strata Satu Dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah  
Universitas Ahmad Dahlan  
Yogyakarta**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**THE ATTRACTIVENESS OF USING E-WALLET AS AN ALTERNATIVE  
TO CASHLESS TRANSACTIONS AMONG THE STUDENTS IN  
YOGYAKARTA**

**THESIS**



By:

VILIA BHEKTI PERTIWI

1900032199

Submitted to meet the requirements of earning a bachelor's degree in *Sharia Banking*  
studies at Universitas Ahmad Dahlan of Yogyakarta

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

## NOTA DINAS

Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K  
Pembimbing Skripsi  
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan munaqasah  
Lamp : 3 eks

Kepada Yth. Kaprodi Perbankan Syariah  
Universitas Ahmad Dahlan  
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Vilia Bhekti Pertiwi  
NIM : 1900032199  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : **DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI ALTERNATIF TRANSAKSI NON-TUNAI DI KALANGAN MAHASISWA YOGYAKARTA**

Saya berpendapat bahwa skripdi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.  
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Januari 2024

Pembimbing



Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K  
NIPM : 19920327 201610 111 1241423

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Vilia Bhekti Pertiwi

NIM : 1900032199

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 4 Januari 2024



Vilia Bhekti Pertiwi  
NIM : 1900032199



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/4056.4/D.3/I/2024

Tugas akhir dengan Judul : **DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET  
SEBAGAI ALTERNATIF TRANSAKSI  
NON-TUNAI DI KALANGAN MAHASISWA  
YOGYAKARTA**

Nama : Vilia Bhekti Pertiwi

NIM : 1900032199

Telah diujikan pada tanggal : 21 Desember 2023

Nilai Ujian : B+/66

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 06 Januari 2024

Dekan  
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah



Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag  
NIPM 19750902 200101 111 0878390

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.  
NIPM 198603162016101110889835

## PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Skripsi berjudul : **DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI ALTERNATIF TRANSAKSI NON-TUNAI DI KALANGAN MAHASISWA YOGYAKARTA**

Nama : **Vilia Bhkti Pertiwi**

NIM : **1900032199**

Program Studi : **Perbankan Syariah**

Telah disetujui tim *munaqasyah* :

Ketua : **Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K.** (.....)

NIPM : **19920327 201610 111 1241423**

Penguji I : **Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I.** (.....)

NIPM : **19750412 201610 111 1133101**

Penguji II : **Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.** (.....)

NIPM : **19860319 201610 111 0889835**

Diuji di Yogyakarta pada **21 Desember 2023**

Waktu : **13.00 – 14.30**

Nilai : **B+/66**

Hasil : **Lulus dengan perbaikan**

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Vilia Bhekti Pertiwi

NIM : 1900032199

Fakultas : Agama Islam

Judul Tugas Akhir : **DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI ALTERNATIF TRANSAKSI NON-TUNAI DI KALANGAN MAHASISWA YOGYAKARTA**

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil karya yang diserahkan adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di Instusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya ini bukan terjemahan melainkan gagasan, rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian implementasi saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik penelitian.
3. Hasil karya saya merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya tidak terdapat pendapat yang telah dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang digunakan dalam naskah dengan penyebutan nama pengarang dan dicantumkan dalam Pustaka.
5. Penyajian ini saya buat dengan sungguh-sungguhnya apabila di kemudian hari terbukti terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademi berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya yang sesuai dengan hukum yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 04 januari 2024



Vilia Bhekti Pertiwi  
NIM : 1900032199

## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Vilia Bhekti Pertiwi

NIM : 1900032199

Fakultas : Agama Islam

Judul Tugas Akhir : **DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI  
ALTERNATIF TRANSAKSI NON-TUNAI DI  
KALANGAN MAHASISWA YOGYAKARTA**

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengolahan terhadap karya ini dengan mengacu kepada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut.

Saya (~~mengizinkan~~/tidak ~~mengizinkan~~)\* karya tersebut diunggah kedalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Mengetahui  
Pembimbing

Yogyakarta, 04 Januari 2024

Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K  
NIPM : 19920327 201610 111 1241423

Vilia Bhekti Pertiwi  
NIM : 1900032199



## **MOTTO**

*“Selalu ada cahaya bagi orang yang mau melihat”*

*Ali bin Abi Thalib*

## HALAMAN PENGESAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta rida-Nya sehingga dapat memberikan saya kesempatan untuk menyelesaikan tugas akhir. Penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik apabila tanpa bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, dengan rasa hormat saya mempersembahkan karya ini untuk :

1. Bapak Supriyono dan Ibu Asiati, Kakak Perempuan dan Adik Lelaki saya yang dimana mereka merupakan bagian terpenting dari hidup saya, yang selalu mendoakan saya disetiap langkah saya, selalu memberikan semangat dan dukungan. Maka dari itu, saya persembahkan skripsi ini untuk keluarga tercinta saya.
2. Dosen Pembimbing Akademik yang sebesar-besarnya saya ucapkan terima kasih kepada Bapak Akhmad Arif Rifan S.H.I., M.S.I. yang telah membimbing selama masa perkuliahan dan membantu membimbing dalam proses menyelesaikan tugas akhir saya.
3. Dosen Pembimbing Skripsi yang sebesar-besarnya saya ucapkan terima kasih kepada Bapak Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K. yang telah membimbing saya dalam mengerjakan tugas akhir dari awal hingga tugas akhir selesai, serta memberikan arahan agar tugas akhir ini dapat selesai dengan baik.
4. Dan saya ucapkan terima kasih banyak kepada Jajaran Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu, pengalaman, insigh baru yang telah diberikan selama berada di bangku perkuliahan, semoga dengan ilmu yang saya dapatkan dapat bermanfaat dan berkah serta menjadi amal jariah.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta.marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	Karōmah al-auliyā'
زكاة الفطر	ditulis	Zakōh al-fiṭri

## 4. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
فعل		ditulis	fa'ala
ِ	kasrah	ditulis	i
ذکر	ḍammah	ditulis	ḡukira
ُ		ditulis	u
يذهب		ditulis	yaḡhabu

## 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā
		ditulis	jāhiliyyah
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	ā
		ditulis	tansā
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	i
		ditulis	karīm
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	ū
		ditulis	furūd

## 6. Vokal Rangkap

1	Fathāh + ya' mati بينكم	ditulis	Ai bainakum
2	Fathāh + wawu mati قول	ditulis	au qaul

## 7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apsotrof

أأنتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لعن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

## 8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	al-Qur'ān
القياس	ditulis	al-Qiyās
السماء	ditulis	al-Samā'
الشمس	ditulis	al-Syam

## 9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	ẓawī al-furūd
أهل السنة	ditulis	ahl as-sunnah

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Puji syukur atas segala karunia dan nikmat yang telah Allah SWT, hidayah dan rahmat-Nya, yang telah memberikan kesehatan dan kekuatan hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Skripsi yang berjudul “DAYA TARIK PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI ALTERNATIF TRANSAKSI NON-TUNAI DI KALANGAN MAHASISWA YOGYAKARTA”. Saya ucapkan terima kasih atas do'a dan ucapannya kepada semua pihak yang terlibat dalam pembuatan dan penyelesaian skripsi ini, saya persembahkan karya ini kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T., selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Nur Kholis, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
4. Bapak Akhmad Arif Rifan S.H.I., M.S.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mendampingi dan memberikan arahan selama perkuliahan.
5. Bapak Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang membimbing dan memberikan arahan untuk dapat menyelesaikan tugas akhir.
6. Bapak Supriyono dan Ibu Asiati, Kakak Perempuan dan Adik Lelaki saya selaku keluarga saya yang selalu mensupport dan mendo'akan agar senantiasa diberikan kelancaran dalam bentuk apapun.

## ABSTRAK

Kemajuan teknologi telah menjangkau pada setiap aspek kehidupan. Indonesia tidak ingin tertinggal dengan negara-negara lain yang sudah lebih dulu menerapkan penggunaan transaksi secara non-tunai. Maka dari itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian secara terperinci tentang “Daya Trik Penggunaan E-wallet Sebagai Alternatif Transaksi Non-tunai di Kalangan Mahasiswa Yogyakarta”. E-wallet merupakan dompet digital yang memberikan kemudahan kepada penggunanya untuk melakukan transaksi hanya dengan melalui jaringan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui cara kerja penggunaan e-wallet, faktor-faktor pendorong daya tarik e-wallet, keuntungan penggunaan e-wallet dan resiko yang akan diterima selama penggunaan e-wallet sebagai alat bertransaksi.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif fenomenologi, sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa-mahasiswi yang menuntut ilmu di Yogyakarta. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini melalui wawancara, studi dokumen dan triangulasi. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini terdiri dari uji kredibilitas data dan narasi data.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa daya tarik penggunaan e-wallet berasal dari fitur layanan yang mudah dimengerti, iklan yang menarik, tampilan yang sederhana, kenyamanan dan keamanan yang diberikan, adanya banyak promo berupa bebas biaya administrasi, potongan harga, cash back, voucher dan point yang dapat dijadikan uang sehingga mampu menarik perhatian masyarakat untuk terus berulang-ulang kali menggunakan e-wallet.

**Kata Kunci :** *persepsi penggunaan, faktor kepercayaan, daya tarik, sistem keamanan dalam minat menggunakan e-wallet.*

## ABSTRACT

Advances in technology have reached every aspect of life. Also, Indonesia does not want to be left behind by other countries already using non-cash transactions. Therefore, the researcher is interested in examining the attractiveness of using e-wallets as an alternative to non-cash transactions among Indonesian students, especially in Yogyakarta. An E-wallet is a digital wallet that allows users to transact only via the Internet.

This research aims to discover how it works, its attractiveness, and its benefits and risks that will be accepted when used in transactions. This research used a qualitative phenomenological method. The samples were students in Yogyakarta, and the data were obtained through interviews, document study, and triangulation. Then, the data were analyzed using credibility and narrative tests.

The research results show that the attraction of using an e-wallet comes from its services that are easy to understand, attractive advertising, simple appearance, comfort, and security provided, as well as lots of promotions such as free administration fees, discounts, cashback, vouchers, and points that can be exchanged into money. Thus, these can attract people's attention to continue using e-wallet repeatedly.

**Keywords:** *Perception of Use, Trust Factor, Attractiveness, Security System in Using E-Wallet.*



## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	ii
SURAT PERNYATAAN .....	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	vii
MOTTO.....	viii
HALAMAN PENGESAHAN.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	x
KATA PENGANTAR.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah` .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Pembahasan .....	5
BAB II.....	7
LANDASAN TEORI.....	7
A. Teori Keuangan .....	7
B. Jenis-Jenis Teknologi Keuangan .....	8
C. Jenis-Jenis E-Wallet di Indonesia.....	9
D. Kelebihan dan Kekurangan E-Wallet.....	21
E. Resiko Keamanan.....	24

F. Tinjauan Pustaka .....	27
1. Penelitian Sebelumnya .....	27
BAB III.....	32
METODE PENELITIAN.....	32
A. Jenis Penelitian .....	32
B. Lokasi Penelitian .....	32
C. Waktu Penelitian.....	32
D. Teknik Pengumpulan Data .....	33
E. Teknik Analisis Data .....	34
F. Teknik Validasi Data .....	37
BAB IV .....	38
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	38
A. Gambaran Umum E-wallet.....	38
1. Aplikasi E-Wallet DANA.....	38
B. Hasil Penelitian .....	42
C. Hasil Wawancara ( Pengguna E-Wallet ) .....	45
D. Pembahasan .....	64
1. Kemudahan Dalam Bertransaksi .....	66
2. Banyaknya Promo .....	67
3. Layanan Fitur.....	69
4. Iklan .....	70
5. Sistem Keamanan .....	71
BAB V.....	73
KESIMPULAN DAN SARAN.....	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA .....	75
LAMPIRAN.....	lxxvii

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Promo OVO.....	2
Gambar 1.2 Aplikasi E-Wallet.....	12
Gambar 1.3 Top Up OVO .....	14
Gambar 1.4 Pembayaran Tagihan Asuransi.....	15
Gambar 1.5 Tampilan Utama Fitur DANA.....	16
Gambar 1.6 Fitur Transfer dan Tarik Tunai Saldo DANA.....	17
Gambar 1.7 Voucher Shopee-Pay.....	18
Gambar 1.8 Fitur Transfer Shopee-Pay Tanpa Batas.....	19
Gambar 1.9 Aplikasi E-Money.....	21
Gambar 1.10 Aplikasi E-Wallet Terpopuler.....	69
Gambar 1.11 Aplikasi E-Wallet Mendapat Kepercayaan.....	70

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan E-Money dengan E-Wallet.....	20
Tabel 2.2 Data Informan.....	45
Tabel 2.3 Ringkasan Hasil Wawancara .....	66