

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi bergerak dengan sangat cepat, dunia telah melihat bagaimana kemajuan teknologi informasi dan komunikasi mampu mengubah manusia dan tatanan ekonomi dunia. Berbagai inovasi yang berkembang dengan sangat cepat dan dinamis menghasilkan suatu produk baru dan mampu menggeser produk yang minim inovasi. Salah satu perkembangan teknologi saat ini adalah pada sistem pembayaran. Kegiatan bertransaksi keuangan dalam kehidupan sehari-hari sudah banyak dilakukan menggunakan gadget agar lebih mudah dan cepat untuk dijangkau. Hal ini menimbulkan inovasi baru dalam pengembangan fintech (*financial technology*) yang dapat dengan mudah masuk dan menyesuaikan kebutuhan penggunanya.¹

Saat ini masyarakat tanpa menyadari telah menggunakan *fintech*, salah satunya adalah penggunaan produk keuangan yaitu uang elektronik. Perkembangan fintech yang semakin pesat selayaknya berbanding lurus dengan penggunaan uang elektronik yang ikut meningkat.

¹ Khowin Ardianto, Nurul Azizah, 'Analisis Minat Pengguna Dompet Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya', Jurnal Pengembangan Wirasuasta, Vol 23 N0. 01 April 2021

Transaksi penggunaan uang elektronik menunjukkan fluktuatif dari tahun 2017 hingga 2022.

Tabel 1.1

Jumlah Transaksi Uang Elektronik 2017-2022 (dalam Miliar)

Periods	2017	2018	2019	2020	2021	2022
value	12,375	47,198	145,165	204,909	305,436	407,534

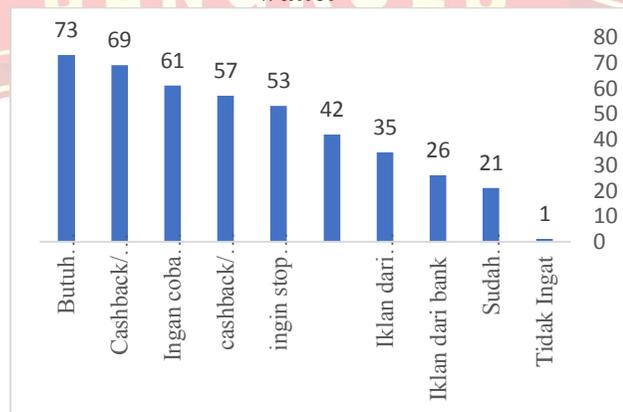
sumber:<https://www.bi.go.id>,

Seiring dengan dikenalnya uang elektronik yang berbasis chip secara luas di tengah - tengah masyarakat, maka banyak perusahaan start up membangun bisnis fintech sehingga tercipta yang disebut *e-wallet*. *E-wallet* atau dompet elektronik merupakan sebuah layanan elektronik berupa program perangkat lunak (aplikasi) yang berupa alat pembayaran digital yang digunakan melalui media elektronik berupa server based yang bisa diakses dan digunakan melalui smartphone. Yang berfungsi untuk menyimpan uang digital yang digunakan sebagai instrumen pembayaran dengan menggunakan uang elektronik tersebut. Didalam *e-wallet* terdapat uang atau saldo yang sebelumnya memang sudah disimpan dalam dompet digital tersebut yang memungkinkan para penggunanya bisa melakukan transaksi dengan pengguna lainnya untuk membeli barang dan jasa yang diinginkan.²

² S Humaidah, 'Hubungan Antara Literasi Keuangan, Kepercayaan Dan Promosi Dengan Keputusan Penggunaan E-Wallet' (Skripsi, Universitas Siliwangi, 2020).

Dilansir dari laporan Boku Inc. mengenai “Mobile Wallets Report 2021”, bahwa masyarakat Indonesia 73% menggunakan *e-wallet* dikarenakan mereka membutuhkan pembayaran secara daring. Dari hasil presentasi penelitian tersebut menunjukkan bahwa alasan tersebut menjadi alasan tertinggi dibandingkan alasan lain masyarakat Indonesia dalam menggunakan *e-wallet*. Dan kemudian sebanyak 69% menunjukkan bahwa *cashback*/diskon menjadi alasan masyarakat dalam menggunakan *e-wallet*. Adapun 61% menunjukkan bahwa karena ingin mencoba teknologi baru. Dan kemudian sebanyak 53% menunjukkan bahwa dikarenakan ingin berhenti menggunakan uang tunai. Dan lebih lanjut alasan karena direkomendasikan oleh teman sebesar 42%. Dan adapun sebanyak 35% dan 26% terdorong menggunakan *e-wallet* dikarenakan terpengaruh iklan.

Gambar 1.1
Faktor Utama Masyarakat Indonesia Menggunakan *E-wallet*



Sumber : Boku Inc, 13 Juli 2021

Menurut Arif dan Lusianus 2020, faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan dompet digital yaitu loyal, kualitas servis, kepuasan, kepercayaan, manfaat kegunaan dan kemudahan menggunakan. Dirwan dan Latief 2020 menyatakan aspek yang mempengaruhi penggunaan dompet digital adalah promosi, kemudahan, manfaat, keamanan dan fitur lainnya.

Berdasarkan hasil wawancara terhadap beberapa mahasiswa program studi ekonomi Syariah FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu pengguna *e-wallet* pada Maret 2023. Mereka memilih menggunakan *e-wallet* karena butuh pembayaran digital. Seperti yang diungkapkan Egi Samputra mahasiswa program studi ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2020 mengatakan alasan menggunakan *e-wallet* adalah “Karena lebih mudah diakses kapan saja dan pembelian lewat *e-wallet* lebih murah dari pada pembelian lewat toko”.³ Gunawan juga mengungkapkan bahwa bertransaksi menggunakan *e-wallet* mudah untuk digunakan dan dioperasikan.

Salah satu pendekatan yang digunakan untuk melihat kemudahan suatu teknologi adalah Technology Acceptence Model (TAM). Model TAM yang mengadaptasi model TRA (*Theory of Reasoned Action*) dikembangkan oleh Davis (1986). Pada model TAM, ada dua faktor yang dianggap

³ Egi Saputra, selaku mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020, wawanara pada tanggal 11 maret 2023

bermanfaat dan dirasakan kemudahan penggunaan yang relevan dalam perilaku penggunaan komputer. Davis (1986) mendefinisikan kegunaan yang dirasakan sebagai probabilitas subjektif pengguna prospektif yang menggunakan sistem aplikasi spesifik akan meningkatkan pekerjaan atau kinerja hidupnya. Persepsi kemudahan penggunaan dapat didefinisikan sebagai tingkat dimana calon pengguna mengharapkan sistem target bebas dari usaha. Menurut TAM, kemudahan penggunaan yang dirasakan merupakan faktor penentu penggunaan sistem yang paling penting, Surendran (2012).⁴

Sebelum memutuskan untuk menggunakan suatu aplikasi dompet digital, pengguna mempunyai beberapa faktor yang menjadi pertimbangan. Salah satunya adalah persepsi manfaat, apabila pengguna memutuskan untuk menggunakan suatu layanan digital, pengguna tentunya memikirkan manfaat apa saja yang diperoleh dari menggunakan layanan digital tersebut. Priambodo & Prabawani 2016, menjelaskan jika persepsi manfaat secara signifikan mempunyai pengaruh terhadap minat untuk pemakaian layanan uang elektronik. Ledesman, 2018

⁴ Lalu Adi Permadi, Baiq Handayani Rinuastuti, 'Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Dompet Digital OVO', Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mataram, Indonesia JSEH (Jurnal Sosial Ekonomi dan Humaniora) Volume 6 Nomor 1, Juni 2020. h. 55

menjelaskan persepsi manfaat ada pengaruh terhadap minat untuk menggunakan layanan mobile banking secara signifikan. Pratama & Suputra 2019, menjelaskan persepsi manfaat memiliki pengaruh terhadap minat untuk memanfaatkan uang elektronik secara positif dan signifikan.⁵

Selain persepsi manfaat, ada faktor lain yang menjadi pertimbangan pengguna dalam menggunakan suatu layanan digital, yaitu kemudahan penggunaan. Pengguna akan menggunakan suatu sistem apabila sistem tersebut mudah diaplikasikan pengguna tanpa harus mengeluarkan usaha yang berat. Rahman & Dewantara 2017, menjelaskan kemudahan penggunaan memiliki keterikatan terhadap minat untuk menggunakan situs jual beli online “Z”. Anarjia & Rante 2018, menjelaskan bahwa kemudahan penggunaan mempengaruhi minat untuk menggunakan uang elektronik Sakuku secara signifikan. Ledesman 2018, menjelaskan jika kemudahan penggunaan mempunyai pengaruh terhadap minat untuk menggunakan layanan mobile banking secara signifikan. Musfiroh 2019, menerangkan bahwa kemudahan penggunaan mempunyai pengaruh terhadap minat untuk menggunakan uang elektronik secara signifikan.⁶

⁵ Latifah Robaniyah, Heny Kurnianingsih, ‘Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo’, Program Studi Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi SurakartaJournal IMAGE Volume 10, Number 1, April (2021), page 53-62

⁶ Dewi, N. L. P. E. P., Sinarwati, N. K., & Yuniarta, G. A. Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan , Kemudahan Penggunaan , dan Keamanan terhadap

Suatu produk diciptakan oleh perusahaan tentunya bertujuan untuk dapat mempermudah masyarakat dalam menggunakan sesuatu terutama dalam penggunaan teknologi berbasis aplikasi. Dalam memasarkan suatu produk perlu adanya strategi promosi penjualan karena promosi penjualan memiliki keuntungan yang menarik dan dapat mempertahankan pelanggan serta membangun hubungan yang kuat dengan penjual Ndubisi & Moi, 2006. Kemudahan yang dirasakan dan juga promosi yang menarik akan dapat menimbulkan minat seseorang dalam menggunakannya. Minat penggunaan dapat berfungsi sebagai salah satu penyebab niat seseorang untuk berperilaku maupun melakukan tindakan tertentu.⁷

Menurut Davis dalam Jogiyanto, minat merupakan perilaku yang didefinisikan sebagai tingkatan dari seberapa kuat minat seseorang untuk melakukan suatu hal tertentu. Minat menggunakan *e-wallet* didefinisikan sebagai tingkat keinginan individu untuk menggunakan layanan *e-wallet* sebagai alat pembayaran.⁸

Minat Menggunakan E-Banking Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Program S1 Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, (2017). 7(1), 1–11.

⁷ Fitri Mawardani , ‘Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Promosi Cashback Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Dompet Digital Shopeepay Pada Aplikasi Shopee’Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN) Volume 9 No 3 Tahun 2021

⁸ Siti Rodiah , Inaya Sari Melati ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-

Berdasarkan paparan latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai minat menggunakan *e-wallet* pada mahasiswa program studi ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno. Maka penelitian mengangkat judul **“Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan dan Promosi *Cashback* Terhadap Minat Menggunakan Layanan *E-Wallet*.”**

B. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah di jelaskan diatas maka penulis membatasi masalah pada pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan dan promosi *cashback* terhadap minat menggunakan layanan dompet digital

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis mengangkat rumusan masalah, yaitu

1. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-wallet*?
2. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-wallet*?
3. Apakah promosi *cashback* berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-wallet*?

wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang’ *Journal of Economic Education and Entrepreneurship* 1 (2) (2020) 66-80

4. Apakah persepsi manfaat, persepsi kemudahan dan promosi *cashback* berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet*?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang pada rumusan masalah di atas maka di tetapkan tujuan penelitian yaitu

1. Mengetahui pengaruh persepsi manfaat penggunaan terhadap minat menggunakan *e-wallet*
2. Mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan *e-wallet*
3. Mengetahui pengaruh promosi *cashback* terhadap minat menggunakan *e-wallet*
4. Mengetahui pengaruh persepsi manfaat dan persepsi kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet*

E. Kegunaan Penelitian

1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambahakan wawasan dan khasanah ilmu pengetahuan bagi penulis maupun pembaca tentang pengaruh minat mahasiswa program studi Ekonomi Syariah menggunakan *e-wallet* berdasarkan persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan dan *promosi casback*

2. Secara praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumbangan dan masukan untuk pribadi penulis, pembaca, lembaga, dan

masyarakat untuk mewujudkan pengembangan ekonomi dimasa yang akan datang.

F. Penelitian Terdahulu

1. Nita Kharisma, Skripsi dengan judul “*Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Penggunaan Dompot Digital Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Mahasiswa Universitas Jambi*”. Skripsi ini bertujuan untuk mengetahui karakteristik permintaan penggunaan dompet digital di kalangan mahasiswa Universitas Jambi dan untuk mengetahui pengaruh dari promosi, efisiensi, uang saku terhadap permintaan penggunaan dompet digital di kalangan Mahasiswa Universitas Jambi. Data yang digunakan adalah data primer. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode analisis deskriptif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dengan mengajukan kuesioner melalui survei terhadap 122 sampel pada penelitian. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Binnary Logistic Regression menggunakan software statistic SPSS versi 25.0.⁹
2. Lili Rahma Yanti, skripsi dengan judul “*Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Dompot Digital (E-Wallet) Di Tinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam*” . Skripsi ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor penggunaan dompet digital (e-wallet) sebagai alat transaksi di tinjau dari perspektif ekonomi

⁹ Nita Kharisma, ‘Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Penggunaan Dompot Digital Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Mahasiswa Universitas Jambi’. (Jambi : Skripsi Sarjana, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jambi, 2022)

Islam. Jenis penelitian ini menggunakan kuantitatif deskriptif dengan populasinya adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jambi 2018-2021. Pengambilan sampel menggunakan stratified random sampling dengan jumlah sampel sebanyak 97 orang responden. Pengolahan data menggunakan regresi linear berganda dengan aplikasi SPSS 25.¹⁰

3. Inggrit Dayu Pratama, skripsi dengan judul “*Pengaruh Promosi, Kepercayaan, Kemudahan, dan Manfaat Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Dompet Digital Shopeepay*”. Skripsi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh promosi, persepsi kepercayaan, persepsi kemudahan, dan persepsi manfaat terhadap minat bertransaksi menggunakan dompet digital Shopeepay. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan mengumpulkan data melalui metode survey. Populasi dalam penelitian ini adalah pelajar, mahasiswa, karyawan, dan masyarakat umum yang pernah bertransaksi menggunakan Shopeepay. Pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling dengan kriteria yang pernah bertransaksi menggunakan dompet digital Shopeepay. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden yang diperoleh dari

¹⁰ Lili Rahma Yanti ‘Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Dompet Digital (E-Wallet) Di Tinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam’. Jambi : Skripsi sarjana, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Jambi, 2022.

penyebaran kuesioner. Teknik analisis data penelitian ini menggunakan analisis deskriptif dan regresi linier berganda.¹¹

4. Latifah Robaniyah , Heny Kurnianingsih, Journal Image Volume 10, Number 1, *“Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo”* Program Studi Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta April 2021. Penelitian ini bertujuan guna mengetahui persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan keamanan berpengaruh secara individual dan secara simultan terhadap minat menggunakan aplikasi OVO pada masyarakat Solo Raya. Riset ini dilakukan dengan metode kuantitatif, pengolahan data dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 25. Populasinya ialah masyarakat di wilayah Solo Raya yang mengetahui aplikasi digital OVO. Teknik sampling riset ini menggunakan 12ariab non probability sampling. Penelitian ini menggunakan sampel yang berjumlah 120 orang. Riset ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda sebagai metode analisis data.
5. Akmal Nashren Abd Malik, Sharifah Nurafizah Syed Annuar, Jurnal dari EBES, volume 17 *“The Effect of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Reward, and Perceived Risk toward E-Wallet Usage Intention”* Memasuki era modernisasi teknologi, E-wallet dapat dianggap sebagai

¹¹ Pratama, Inggrit Dayu ‘Pengaruh Promosi, Kepercayaan, Kemudahan, dan Manfaat Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Dompot Digital Shopeepay’. Yogyakarta : Skripsi Sarjana Program Studi Akuntansi, 2022.

metode pembayaran terdepan yang terus digunakan oleh konsumen di seluruh dunia. Namun, jenis layanan ini masih dalam tahap awal dan masih asing di kalangan konsumen Malaysia. Hingga saat ini, hanya beberapa makalah penelitian yang menemukan pengukuran niat penggunaan E-wallet di Malaysia. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat konsumen terhadap penggunaan E-wallet khususnya di kalangan remaja dengan rentang usia 18–30 tahun perlu dikaji dalam tulisan ini. Kegunaan yang dirasakan, kemudahan penggunaan yang dirasakan, risiko yang dirasakan, dan penghargaan adalah 13 variable yang digunakan untuk mengidentifikasi hubungan dengan niat penggunaan E-wallet oleh konsumen di Malaysia. Untuk membangun kerangka konseptual, model penerimaan teknologi (TAM) dipilih untuk penelitian ini.¹²

G. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai isi skripsi ini, peneliti menyajikan secara ringkas kerangka penulisan skripsi sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan. Di bagian ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, serta sistematika penulisan.

¹² Akmal Nashren Abd Malik, Sharifah Nurafizah Syed Annuar, 'The Effect of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Reward, and Perceived Risk toward E-Wallet Usage Intention' Jurnal EBES, volume 17 Januari 2021

BAB II Kajian Teori. Di bagian ini berisi tentang teori-teori yang terkait dengan penelitian.

BAB III Metode Penelitian. Di bagian ini berisi penjelasan tentang jenis dan pendekatan penelitian, waktu dan lokasi penelitian, subjek/informan penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan. Di bagian ini berisi penjelasan tentang gambaran umum objek penelitian, hasil penelitian serta pembahasan yang dilakukan oleh peneliti mengenai

BAB V Penutup. Di bagian ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan saran dari penulis mengenai penelitian yang dilakukan.