

**EFEKTIVITAS PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL
TERHADAP PENGGUNAAN TRANSAKSI HARIAN
(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas
Muhammadiyah Palembang)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang
Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.E)



Disusun oleh:

LIDIA

642021033

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG

2025

Perihal: Persetujuan Skripsi

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Muhammadiyah Palembang

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Setelah mengadakan dan perbaikan seperlunya maka skripsi yang ditulis oleh saudari Lidia (642021033) yang berjudul " Efektivitas Penggunaan Dompot Digital Terhadap Transaksi Harian (Studi Kasus Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang) Telah dapat diajukan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang. Maka dengan ini kami ajukan skripsi tersebut agar diterima dengan baik. Demikian, semoga bermanfaat bagi kepentingan tentang Ekonomi Syariah. Atas segala perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Walaikumussalam Warahmatullah Wabarakatuh

Palembang, 27 Maret 2025

Pembimbing I



Rina Dwi Wulandari, SE., M.SI
NBM/NIDN:1152552/0211048702

Pembimbing II



Dr. Azwar Hadi, S.Ag., M.Pd.I
NBM/NIDN : 995868/0229097101

PENGESAHAN SKRIPSI

Yang ditulis oleh Lidia NIM. 642021033

Telah di Munaqosyahkan dan dipertahankan di depan panitia penguji skripsi

Pada tanggal 16 April 2025

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 16 april 2025

Universitas Muhammadiyah Palembang

Fakultas Agama Islam

Panitia Penguji Skripsi

Ketua

Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd.I
NBM/NIDN : 895938/0206057201

Sekretaris

PANITIA
Ujian Munaqosyah Skripsi
Program S1
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Palembang

Rijalush Shalihin, S.E.I., M.S.I
NBM/NIDN : 1081397/0205068801

Penguji I

Dr. Saipuddin Zahri, SH., MH
NBM/NIDN : 612145/02110965403

Penguji II

Dr. Ahmad Jumhan, M.Hum
NBM/NIDN : 831203/0210046901

Mengetahui,
Dekan Fakultas Agama Islam



Dr. Permansyah Ariadi S.Ag., M.Hum
NBM/NIDN. 731454/0215126904

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lidia

NIM : 642021033

Judul Skripsi : Efektivitas Penggunaan Dompot Digital Terhadap Penggunaan Transaksi Harian (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulis skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran serta pemaparan asli dari saya sendiri, jika terdapat karya orang lain saya akan mencantumkan sumber yang jelas.

Demikian pernyataan ini saya buat, jika dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya akan bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Palembang.

Palembang, 23 April 2025



Lidia
NIM. 642021033

MOTTO

“Pendidikan adalah senjata paling kuat yang bisa digunakan untuk mengubah dunia.”

(Nelson Mandela)

"Hiduplah seakan-akan kamu akan mati hari esok dan belajarlal seolal kamu akan hidup selamanya."

(Mahatma Gandhi)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Kepada kepada orang tuaku ayahanda Agusmar dan Ibunda Lusiana terimakasih telah melahirkanku sebagai anak yang kuat meski kalian tidak mendukung secara financial, kasih sayang dan pengorbanan. Tapi kalian tetap harta yang tak ternilai bagi anakmu ini. Kalian telah mengajarkan kerja keras, kemandirian, serta mengatur strategi untuk kedepannya. Skripsi ini adalah hasil dari semua yang telah kalian ajarkan. Saya berkomitmen untuk terus berusaha dan membanggakan kalian di masa depan.
2. Kepada Keluarga besar cucu cici arjan, Kakek, Nenek dan sepupu yang memberikan doa terbaik untuk penulis agar dapat menyelesaikan pendidikan ini
3. Kepada Saudara-saudariku yang sudah menjadi motivasiku agar menjadi orang yang sukses dan dapat membahagiakan kedua orang tua.

4. Kepada Sahabat “Keren”ku Dila, Lingga, Juwita, dan Leni, terima kasih sudah menjadi sahabat dari kecil hingga sekarang, yang selalu support baik financial maupun dukungan lainnya. Berkat dukungan dan semangat dari kalian penulis selalu bersemangat dalam menjalani perkuliahan.
5. Kepada Sahabat seperjuangan selama perkuliahan Aisyah, Lidia, Sinta dan Umy yang sudah kebersamaan dari awal menjadi mahasiswa baru hingga sekarang mahasiswa akhir, yang saling memberi dukungan, semangat, selama menjalani proses skripsi ini. Yang memberikan kesan terbaik dalam kuliah yaitu bisa lulus bertiga dalam program pertukaran mahasiswa merdeka 3 di Universitas Padjajaran di Jawa Barat.
6. Kepada semua teman-teman memberi semangat dan doa selama proses menjalani skripsi ini.
7. Kepada Fezzi teman KKN Batu Ampar Terimakasih selalu ada di sampingku selama 35 hari di Batu Ampar, terima kasih sudah jadi pundak selama KKN berlangsung.
8. Kepada Karang Taruna Desa Batu Ampar, terima kasih sudah menyambut penulis dan teman KKN dengan baik dan sangat mendukung program kerja kami selama KKN, berkat dukungan dari kalian program kerja kami terlaksana dengan baik dan lancar.
9. Kepada Teman Seangkatan Ekonomi Syariah 2021 atas dukungan dan kerja samanya selama menempuh pendidikan serta penyelesaian penyusunan skripsi ini

ABSTRAK

Dompot digital merupakan salah satu bentuk pembayaran daring di mana Semua transaksinya dilakukan melalui internet tanpa perlunya benda-benda fisik seperti kartu. Menurut aturan Bank Indonesia, dompet digital merupakan bentuk layanan virtual yang bertujuan sebagai sarana penyimpanan data untuk melakukan transaksi. Selain itu, *a-wallet* bisa juga dimanfaatkan untuk menyimpan uang yang diperlukan untuk transaksi daring. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak penggunaan dompet digital terhadap penggunaan transaksi harian, Faktor yang mempengaruhi efektivitas penggunaan dompet digital dalam meningkatkan efisiensi dan kenyamanan transaksi harian, serta Bagaimana dampak keamanan dan privasi terhadap penggunaan Dompot Digital dalam transaksi sehari-hari. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan data primer dengan cara wawancara mencakup 10 mahasiswa Fakultas Agama Islam yang merupakan pengguna aktif dompet digital. Analisis data penelitian ini menggunakan Reduksi data (*Data Reduction*), Penyajian Data (*Data Display*) dan Penarikan Kesimpulan (*Conclusion Drawing*). Hasil dari penelitian ini adalah Penggunaan dompet digital memberikan dampak positif yang signifikan terhadap transaksi harian mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang, terutama dalam hal kemudahan dan efisiensi pembayaran. Meskipun demikian, tantangan dalam pengelolaan keuangan muncul, di mana mahasiswa sering kehilangan kontrol atas pengeluaran, yang dapat menyebabkan pemborosan. Efektivitas dompet digital dipengaruhi oleh kemudahan akses, fitur seperti QR Code dan promo yang menghemat pengeluaran, serta keamanan yang lebih baik dibandingkan uang tunai. Oleh karena itu, meskipun dompet digital menawarkan banyak keuntungan, penting bagi mahasiswa untuk meningkatkan kesadaran finansial dan menggunakan aplikasi ini secara bijak agar dapat memaksimalkan manfaatnya.

Kata kunci : Efektivitas, Dompot digital, Transaksi

ABSTRAK

Digital wallet is a form of online payment where all transactions are made via the internet without the need for physical objects such as cards. According to Bank Indonesia regulations, a digital wallet is a form of virtual service that aims to be a means of storing data to make transactions. In addition, a-wallet can also be used to store money needed for online transactions. This study aims to determine the impact of using a digital wallet on the use of daily transactions, factors that influence the effectiveness of using a digital wallet in increasing the efficiency and convenience of daily transactions, and how security and privacy impact the use of Digital Wallets in daily transactions. This study uses a qualitative research method with primary data by interviewing 10 students of the Faculty of Islamic Studies who are active users of digital wallets. The data analysis of this study uses Data Reduction, Data Display and Conclusion Drawing. The results of this study are that the use of digital wallets has a significant positive impact on the daily transactions of students of the Faculty of Islamic Studies, Muhammadiyah University of Palembang, especially in terms of ease and efficiency of payments. However, challenges in financial management arise, where students often lose control over spending, which can lead to waste. The effectiveness of digital wallets is influenced by ease of access, features such as QR Codes and promotions that save money, and better security compared to cash. Therefore, although digital wallets offer many benefits, it is important for students to increase financial awareness and use these applications wisely in order to maximize their benefits.

Keyword : A-wallet, Transactions

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.Wb

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul **"Efektivitas Penggunaan Dompot Digital Terhadap Penggunaan Dompot Harian (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang)"**. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabatnya.

Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan tugas akademik di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang. Proposal ini bertujuan untuk mengkaji sejauh mana efektivitas penggunaan dompot digital mempengaruhi kebiasaan penggunaan dompot harian di kalangan mahasiswa. Di era digital saat ini, perkembangan teknologi finansial memberikan berbagai kemudahan dalam transaksi keuangan, termasuk penggunaan dompot digital. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai pengaruh tersebut dan memberikan kontribusi bagi pengembangan literasi keuangan di kalangan mahasiswa.

Dalam penyusunan proposal ini, penulis banyak menerima bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Abid Djazuli, S.E.,M.M., Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang .
2. Dr. Purmansyah Aruadi S.Ag.,M.Hum., Dekan Fakultas Agama Islam.

3. M.Jauhari S.E.,M.S.i Ketua Prodi Ekonomi Syariah
4. Hendri Nuralam S.E.,M.Si Sekretaris Prodi Ekonomi Syariah sekaligus Pembimbing akademik
5. Wakil Dekan I,II,III dan IV serta ketua prodi, semua dosen dan staf Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang tanpa terkecuali yang namanya tidak bisa saya sebutkan satu persatu dalam kesempatan ini.
6. Kedua orang tua ku yaitu Ayahanda Agusmar dan Ibunda Lusitercinta yang selalu mendoakan dan mendukung dengan penuh ikhlas untuk keberhasilan anak-anaknya beserta keluargaku yang selalu memotivasi untuk keberhasilanku.
7. Seluruh keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan
8. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Palembang
9. Teman-teman Seperjuanganku Ekonomi Syariah Angkatan 2021 yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam perkuliahan ini.
10. Sahabatku ALILA (Aisyah dan Nurlaila) yang memberikan dukungan serta semangat dalam penelitian ini.
11. Terima Kasih kepada Teman-temanku tercinta yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah menghibur untuk menyelesaikan penelitian ini.

Dengan iringan doa motivasi serta dukungan semoga semua pihak yang terlibat dalam menyelesaikan skripsi ini masi jauh dari kesempurnaan , baik isi maupun susunan bahasanya.Oleh sebab itu penulis mengharapkan

kritik dan saran yang membangun semangat penulis agar dapat lebih baik lagi.

Akhirnya berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi diri pribadi dan pembaca, Aamiin yarabbal'alam.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Palembang, 23 april 2025

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Lidia', enclosed within a light gray rectangular border.

Lidia
NIM 642021033

DAFTAR ISI

PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
MOTTO	iv
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	xi
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Fokus Masalah	12
D. Tujuan	12
BAB II	13
LANDASAN TEORI	13
A. Efektivitas	13
1. Definisi Efektivitas	13
2. Pendekatan untuk mencapai efektivitas	16
3. Konsep Efektivitas	17
5. Kriteria Efektivitas	19
6. Indikator Efektivitas	21
B. Dompot Digital	22
1. Pengertian	22
2. Macam-macam Dompot Digital	22
C. Transaksi	26
1. Definisi Transaksi	26
2. Dasar Hukum Transaksi	28
3. Rukun dan Syarat Transaksi dalam Islam	30
D. Penelitian yang relevan	32
BAB III	36
METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Pendekatan Penelitian	36

B. Situasi Sosial dan Subjek Penelitian	37
1. Situasi Sosial	37
2. Subjek Penelitian	37
C. Jenis dan Sumber Data.....	37
1. Jenis Penelitian	37
2. Sumber Data	38
D. Teknik Pengumpulan Data.....	38
1. Metode Observasi.....	38
2. Metode Wawancara	39
3. Dokumentasi.....	39
E. Analisis Data.....	39
1. Reduksi Data (<i>Data Reducation</i>).....	40
2. Penyajian Data (<i>Data Display</i>).....	40
3. Penarikan Kesimpulan (<i>Conclusion Drawing</i>).....	40
F. Rencana dan Waktu Penelitian.....	41
BAB IV	42
DESKRIPSI LOKAASI, TEMUAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Deskripsi Lokasi.....	42
1. Sejarah Singkat Universitas Muhammadiyah Palembang	42
2. Visi, Misi dan Tujuan Universitas Muhammadiyah Palembang.....	46
B. Temuan dan Pembahasan	48
1. Dampak penggunaan dompet digital terhadap penggunaan transaksi harian Mahasiswa Fakultas Agama Islam.....	48
2. Faktor yang mempengaruhi efektivitas penggunaan dompet digital dalam meningkatkan efisiensi dan kenyamanan transaksi harian Mahasiswa Fakultas Agama Islam	57
3. Dampak keamanan dan privasi terhadap penggunaan Dompet Digital dalam transaksi sehari-hari Mahasiswa Fakultas Agama Islam.....	65
BAB V	72
PENUTUP.....	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	80

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Keuangan ialah sesuatu elemen fundamental dalam struktur ekonomi suatu negara maupun individu. Dalam era modern, keuangan telah berkembang menjadi bidang yang sangat kompleks, di pengaruhi oleh berbagai faktor teknologi, politik, sosial dan ekonomi. Seiring berjalannya waktu banyak hal yang mempengaruhi perkembangan dunia baik pada bidang ilmu pengetahuan maupun pada bidang teknologi, yang pastinya menyodorkan efek terhadap kegiatan individu atau kelompok. Kemajuan di bidang *teknology* tentunya sungguh amat membantu pertumbuhan ekonomi dunia.

Akses keuangan, yang merujuk pada kemampuan individu dan bisnis untuk mendapatkan serta memanfaatkan layanan keuangan, adalah syarat penting untuk mendorong pembangunan ekonomi dan mengurangi kemiskinan¹. Hal ini mendorong pembangunan ekonomi dan mengurangi kemiskinan dengan memperluas kesempatan bagi semua lapisan masyarakat. Tantangan seperti infrastruktur terbatas dan rendahnya literasi keuangan harus diatasi agar akses keuangan bisa lebih merata dan efektif.

¹Alfiana, Fanggidae,F.O., Norrahman,R.A., & Farida, 2023, *Analisis Kualitatif Kebijakan Pengembangan Produk FinTech dalam Meningkatkan Akses Keuangan dan Perilaku Konsumen di Indonesia*, Sansakara Akuntansi dan Keuangan.No.1,28-37

Di awal abad ke-21, teknologi mengalami kemajuan dramatis dengan perkembangan penerapan teknologi cerdas atau automasi pabrik yang sangat cepat, yang disebut dengan Revolusi Industri 4.0. Teknologi cerdas ini telah diterapkan di seluruh dunia, termasuk di Indonesia. Fenomena ini dapat dilihat dari perubahan signifikan dalam sistem yang digunakan di bidang pendidikan dan bahkan di bidang ekonomi, di mana teknologi cerdas mulai digunakan untuk mendukung kelangsungan pekerjaan. Di samping itu, kemajuan dalam teknologi informasi dan komunikasi juga mempengaruhi cara pembayaran, beralih dari transaksi tunai menjadi non-tunai. Pertumbuhan pesat *Financial Technology (fintech)* saat ini merupakan bentuk inovatif yang mempermudah aktivitas manusia. Di beberapa tahun terakhir, *fintech* telah merambah ke sektor keuangan, terutama dalam aktivitas perbankan, dengan dua sisi yang berbeda: sisi positif yang memudahkan masyarakat melakukan transaksi perbankan, dan sisi negatif di mana tidak semua perusahaan *fintech* memberikan layanan optimal kepada nasabah, berpotensi menyebabkan kerugian.² Revolusi Industri 4.0 mengubah ekonomi dan pendidikan dengan teknologi cerdas. *Fintech* memudahkan transaksi non-tunai, tapi risiko kerugian tetap ada tanpa pengawasan.

Financial Technology merupakan pendorong utama dalam penyesuaian sektor perbankan internasional. *Fintech* memberikan penawaran solusi inovatif yang tidak hanya meningkatkan efisiensi operasional tetapi juga memperluas ruang lingkup dan kualitas layanan keuangan. Penggunaan

²Janah,N,L., Setyawan,S.,(2022) *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Penggunaan Dompot Digital di Indonesia*, Journal of educational and language research, No.7

fintech juga memiliki dampak positif terhadap integrasi keuangan global, menurut laporan dari Bank Dunia terdapat lebih dari 1,2 miliar individu di seluruh dunia telah mendapatkan akses ke rekening bank atau layanan keuangan lainnya melalui *fintech* sejak tahun 2011. Bank-bank internasional sudah mulai memadukan *financial technology* ke dalam strategi bisnis mereka untuk tetap kompeten di pasar global., sebuah laporan dari McKinsey mengungkapkan bahwa bank yang berhasil mengadopsi *financial technology* secara efektif mampu meningkatkan pengalaman pelanggan, mengurangi biaya operasional, dan membuka pasar baru yang sebelumnya tidak dapat di jangkau³. Fintech mendorong transformasi perbankan global dengan meningkatkan efisiensi dan akses layanan keuangan. Sejak 2011, fintech membantu lebih dari 1,2 miliar orang mengakses layanan keuangan. Bank yang mengadopsi fintech berhasil memperbaiki layanan, menekan biaya, dan memperluas pasar.

Di Indonesia, sektor *Financial Technology* memiliki potensi besar untuk secara signifikan meningkatkan inklusi keuangan dan mengubah perilaku keuangan konsumen, terutama mengingat banyaknya penduduk yang historisnya tidak memiliki akses ke layanan keuangan formal. Platform fintech menyediakan solusi inovatif yang melampaui batasan perbankan tradisional, sehingga mempermudah akses layanan keuangan di Indonesia. Berbagai layanan mobile yang ditawarkan oleh platform fintech, termasuk transfer dana dan pinjaman, dapat meningkatkan akses masyarakat terhadap

³Sitanggang, A.S., Aulia,A.A., Wahyudi,V.Q., Gradiansyah, A., Putri,N.A., (2024), *Penerapan Fintech dalam Strategi Bisnis Internasional*, Master Manajemen, No.3, Hal 256-264

layanan keuangan, Terutama bagi mereka yang belum memiliki akses ke layanan perbankan⁴. Fintech di Indonesia berperan penting dalam meningkatkan inklusi keuangan dengan memudahkan akses layanan keuangan bagi masyarakat yang belum terjangkau perbankan tradisional.

Pada tahun 2019 semua Faktor-faktor yang mempengaruhi kehidupan manusia. kini sudah dipengaruhi oleh inovasi terkini, di mana Kebutuhan yang terus mengalami peningkatan, Aktivitas manusia yang semakin dinamis, dan kegiatan yang terus meningkat mendorong perlunya fasilitas yang dapat memenuhi semua itu. *Financial technology (fintech)* sudah lebih dahulu diterapkan di negara maju, sementara Indonesia baru mengadopsinya dalam beberapa tahun belakangan. Penerapan ini sejalan dengan kebutuhan serta kebiasaan masyarakat yang mencari keringaan atau "jalan pintas" dalam beragam kegiatan. Tentu saja, kemudahan yang ditawarkan oleh teknologi membawa konsekuensi terkait fasilitas yang perlu disiapkan, meliputi biaya yang harus dibayar oleh pemerintah.. Berdasarkan Otoritas Jasa Keuangan No.77/PJOK.01/Tahun 2016 Tentang layanan teknologi informasi yang diluncurkan pada 28 Desember 2016. hingga 4 September banyaknya perusahaan yang menawarkan jasa mencapai 40 entitas P2P lending yang terdaftar dan memiliki izin, dan jumlah ini kemungkinan akan terus bertambah setiap tahunnya. Konsep *fintech* dapat mempermudah proses-proses yang dianggap Rumit dan membutuhkan banyak waktu. Namun, perlu juga dicermati apakah penerapan *fintech* Dalam kegiatan bisnis

⁴Alfiana, Fanggidac,F>O., Norrahman,R.A., & Farida, 2023, *Analisis Kualitatif Kebijakan Pengembangan Produk FinTech dalam Meningkatkan Akses Keuangan dan Perilaku Konsumen di Indonesia*, Sansakara Akuntansi dan Keuangan. No.1, 28-37

yang sesuai dengan budaya Indonesia yang dominan penduduknya muslim. Dalam Islam terdapat regulasi dan aturan dalam dunia bisnis yang bertujuan agar memperoleh manfaat bersama⁵. Pada 2019, fintech mulai diadopsi di Indonesia untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang dinamis dan mencari kemudahan transaksi. Meskipun mempermudah proses bisnis, penerapan fintech perlu disesuaikan dengan budaya dan aturan Islam agar memberikan manfaat yang berkelanjutan.

BI sebagai lembaga keuangan mempunyai peran yang dominan dalam sistem keuangan dibandingkan dengan lembaga keuangan lainnya, hal ini tentu menyebabkan besarnya peran bank sebagai penggerak ekonomi negara. Peran Bank Indonesia dalam rangkaian pembayaran nasional berdasarkan UUD No.23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia meliputi pelaksanaan kebijakan keuangan, mengelola dan memastikan stabilitas sistem transaksi, mengelola dan memantau bank. Kemajuan Teknologi Informasi (TI) telah mendorong organisasi untuk mengadopsi metode baru dalam menjalankan bisnis, sehingga membuat proses usaha menjadi lebih cepat, mudah, dan efisien. beberapa laporan ekonomi dari berbagai negara semakin menekankan signifikansi teknologi dalam meningkatkan produktivitas. Banyak ahli di bidang teknologi telah memperkirakan bahwa di masa depan, teknologi akan memainkan peran yang sangat Krucial, terutama setelah banyak sektor industri mulai menghitung anggaran dan aspek yang berkaitan dengan bisnis mereka menggunakan teknologi. Akses yang lancar terhadap

⁵Narastrri, M., (2020), *Financial Technology(fintech) di Indonesia ditinjau dari Perspektif Islam*, Indonesia interdisciplinary journal of sharia ecomomics(IIJSE), No.2,115-177

teknologi untuk mempromosikan suatu usaha telah mengubah cara organisasi dan individu di berbagai negara dalam melakukan aktivitas suatu usaha.⁶ Bank Indonesia berperan penting sebagai pengatur dan pengawas sistem pembayaran nasional, memastikan transaksi berjalan lancar dan aman sesuai UU No. 23/1999. Dengan dukungan teknologi informasi, BI mendorong efisiensi dan inovasi dalam sistem pembayaran untuk mendukung stabilitas ekonomi dan percepatan bisnis di era digital.

Inovasi teknologi terus menerus mendorong penyelenggara *fintech* baik perusahaan telekomunikasi, bank maupun perusahaan teknologi lainnya untuk menciptakan beragam aplikasi dompet digital (a-wallet) yang menawarkan kepada masyarakat sebagai kemudahan akses dalam melakukan transaksi pembayaran⁷. Inovasi teknologi mendorong pengembangan e-wallet yang memudahkan masyarakat melakukan transaksi pembayaran dengan cepat dan praktis.

Dompet digital merupakan salah satu bentuk pembayaran daring di mana Semua transaksinya dilakukan melalui internet tanpa perlunya benda-benda fisik seperti kartu. Menurut aturan Bank Indonesia, dompet digital merupakan bentuk layanan virtual yang bertujuan sebagai sarana penyimpanan

⁶ Ningsih,L.W., Astuti, R.P., Amin, M.S., Yunus,M. (2024), *Perkembangan Sistem Pembayaran di Indonesia*, Jurnal ekonomi dan bisnis, No.04, 697-702

⁷ Atmaja,Y.S., & Paulus, D.H, (2022), Partisipasi Bank Indonesia dalam Pengaturan Digitalisasi Sitem Pembayaran Indonesia, Jurnal Masalah-masalah Hukum, 3, 271-286.

data untuk melakukan transaksi. Selain itu, *a-wallet* bisa juga dimanfaatkan untuk menyimpan uang yang diperlukan untuk transaksi daring.⁸

Teknologi keuangan atau fintech, memainkan peran penting dalam menciptakan sistem pembayaran yang lancar. Pembayaran uang elektronik dan e-wallet adalah bentuk layanan fintech yang paling populer di Indonesia. Pada bulan Februari 2020, 41 penyedia e-wallet berlisensi telah disetujui oleh regulator pemerintah Indonesia. 5 besar penyedia e-wallet di Indonesia dilihat dari jumlah pengguna aktif setiap bulan adalah GoPay, OVO, Dana, LinkAja, dan ShopeePay. Mengingat nilai pasarnya, dukungan investor, dan kemitraan yang solid dengan bank-bank besar, aplikasi e-wallet memiliki potensi besar untuk berpenetrasi lebih luas ke seluruh Indonesia.⁹

Dompot digital atau sistem pembayaran elektronik menjadi tren terkini di semua sektor bisnis. A-wallet mengacu pada alat elektronik atau layanan daring yang memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi atau pembayaran secara elektronik. Pembayaran dompet digital ini memiliki dampak besar terhadap pembelian barang, bisnis, budaya yang lebih luas, namun hal ini masih dalam tahap awal di beberapa negara namun di beberapa negara pembayaran ini sudah banyak digunakan oleh pelanggan. Mengingat potensi penerapannya yang lebih luas pada hampir semua aspek bisnis, rantai

⁸ Inaya, C., Ismiarti, R.J., & Mofirda, F.A., (2023) *Analisis Dampak Penggunaan Dompot Digital pada Generasi Milenial: Studi Komparasi Gopay dan Ovo/Dana*, Jurnal Pendidikan Tambusai, No.3, 3159-3164

⁹ Ciptariantanto, A., & Anggoro, Y. (2022). E-Wallet application penetration for financial inclusion in Indonesia. *International Journal of Current Science Research and Review*, 5(2), hal 319-332.

pasokan, industri, barang konsumsi, dll¹⁰. Dompot digital kini menjadi tren pembayaran elektronik yang memudahkan transaksi bisnis dan berpotensi besar memperluas efisiensi di berbagai sektor.

Aplikasi dompet digital lokal tetap menjadi pilihan utama sebagai solusi tanpa uang tunai di Indonesia. Menurut data kuartal kedua tahun 2019, 5 aplikasi *a-wallet* dengan jumlah pemakai aktif bulanan terbanyak didominasi oleh Go-Pay, OVO, DANA, LinkAja, dan Jenius. Di sisi lain, 5 aplikasi teratas berdasarkan jumlah install adalah Go-Pay, OVO, DANA, LinkAja, dan iSaku. Metode pembayaran yang paling umum digunakan dalam dompet digital adalah menggunakan QR *pay*¹¹. dompet digital lokal menjadi solusi utama transaksi tanpa uang tunai di Indonesia, dengan GoPay, OVO, DANA, LinkAja, dan Jenius sebagai yang paling banyak digunakan berdasarkan pengguna aktif dan jumlah instalasi. Metode pembayaran melalui QR pay sangat umum, memudahkan masyarakat dalam bertransaksi secara cepat dan praktis.

Banyak orang kini beralih ke dompet digital karena kemudahan, kepraktisan, dan aksesibilitasnya yang dapat dilakukan di manapun dan kapanpun. Akan tetapi, ada beberapa kekurangan pada *a-wallet*. Salah satu contohnya adalah ketergantungan yang besar terhadap koneksi internet, yang tidak selalu dapat diandalkan di semua daerah. Selain itu juga, risiko peretasan juga menjadi perhatian; Jika developer aplikasi dompet digital tidak bekerja sama dengan penyedia layanan keamanan siber yang handal, aplikasi

¹⁰ Kandimala, N.V., & Bari, V. (2019). Digital Wallet Payments.

¹¹ Badri, M., (2020), *Adopsi Inovasi Aplikasi Dompot Digital Di Kota Pekanbaru Baru*, Jurnal inovasi bisnis, No.6, 120-127

tersebut bisa menjadi sasaran peretasan. Contoh yang sering terjadi adalah peretasan yang memanfaatkan kode OTP dan penipuan yang mengaku sebagai pihak dari dompet digital tersebut¹². Dompet digital populer karena kemudahan akses kapan dan di mana saja, namun sangat bergantung pada koneksi internet yang tidak selalu stabil di semua wilayah. Selain itu, risiko keamanan seperti peretasan dan penipuan, terutama yang memanfaatkan kode OTP, menjadi masalah serius. Oleh karena itu, pengembang aplikasi perlu memastikan kerja sama dengan penyedia layanan keamanan siber yang handal untuk melindungi pengguna dari ancaman tersebut.

Penggunaan dompet digital dalam transaksi harian telah menjadi fenomena yang menarik untuk diteliti, terutama terkait dengan efektivitasnya. Salah satu aspek utama yang dapat dieksplorasi adalah kemudahan transaksi yang ditawarkan oleh dompet digital. Dengan aplikasi ini, pengguna dapat melakukan pembayaran kapan saja dan di mana saja tanpa perlu membawa uang tunai, sehingga mempercepat proses transaksi dan mengurangi antrian di kasir. Selain itu, dompet digital juga dapat memengaruhi kebiasaan keuangan pengguna. Meskipun alat ini membantu dalam pengelolaan keuangan dengan menyediakan catatan transaksi yang jelas, ada juga risiko bahwa pengguna dapat lebih mudah melakukan pengeluaran yang tidak terencana karena sifatnya yang praktis.

Aspek keamanan juga menjadi perhatian penting dalam penggunaan dompet digital. Meskipun banyak platform menawarkan sistem keamanan

¹² Janah,N,L., Setyawan,S.,(2022) *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Penggunaan Dompet Digital di Indonesia*, Journal of educational and language research, No.7

yang canggih untuk melindungi data pengguna, masih terdapat kekhawatiran mengenai potensi risiko pencurian data dan penipuan. Oleh karena itu, kepercayaan pengguna terhadap teknologi ini sangat penting untuk mendorong adopsi yang lebih luas. Selain itu, fenomena pertumbuhan jumlah pengguna dompet digital menunjukkan tren positif dalam adopsi teknologi pembayaran non-tunai, terutama di kalangan generasi muda yang lebih terbuka terhadap inovasi digital. Penelitian tentang efektivitas penggunaan dompet digital dalam transaksi harian dapat memberikan wawasan berharga tentang perubahan perilaku konsumen dan dampaknya terhadap perekonomian secara keseluruhan.

Penggunaan dompet digital meningkat pesat di kalangan mahasiswa karena membuat proses transaksi menjadi lebih mudah tanpa harus menggunakan uang tunai. Dengan demikian, mahasiswa dapat lebih efektif mengendalikan pengeluaran mereka, mengatur tagihan, dan memantau anggaran secara langsung. Meskipun begitu, penggunaan dompet digital juga memerlukan disiplin untuk menghindari pengeluaran yang tidak terkendali¹³. Penggunaan dompet digital meningkat pesat di kalangan mahasiswa karena memudahkan transaksi tanpa uang tunai, sehingga mereka dapat lebih efektif mengelola pengeluaran, mengatur tagihan, dan memantau anggaran secara real-time. Namun, penggunaan ini juga menuntut disiplin agar pengeluaran tetap terkendali dan tidak berlebihan.

¹³ Tiranti, M., Jusmani, & Lilianti, E., (2024), *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Dompet Digital, dan Pengendalian Diri*. Journal of sosial science research. No.4, 10830-10841.

Setelah melihat beberapa permasalahan di atas peneliti akan lebih fokus membahas tentang penggunaan dompet digital yang digunakan mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijabarkan, penulis merasa tertarik untuk melakukan penelitian ini dengan judul **“Efektivitas Penggunaan Dompet Digital Terhadap Penggunaan Transaksi Harian Terhadap Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang”**

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dari judul di atas sebagai berikut:

1. Bagaimana dampak penggunaan dompet digital terhadap penggunaan transaksi harian Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang?
2. Apa Faktor yang mempengaruhi efektivitas penggunaan dompet digital dalam meningkatkan efisiensi dan kenyamanan transaksi harian Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang?
3. Bagaimana dampak keamanan dan privasi terhadap penggunaan Dompet Digital dalam transaksi sehari-hari Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang?

C. Fokus Masalah

Hanya menganalisis Efektivitas penggunaan dompet digital terhadap transaksi harian bagi mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

D. Tujuan

1. Untuk mengetahui efektivitas penggunaan dompet digital dalam meningkatkan efisiensi dan kenyamanan transaksi harian Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi efektivitas penggunaan dompet digital dalam meningkatkan efisiensi dan kenyamanan transaksi harian.
3. Untuk mengetahui dampak keamanan dan privasi terhadap penggunaan Dompet Digital dalam transaksi sehari-hari.

E. Kegunaan Penelitian

1. Bagi mahasiswa hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk mahasiswa lain dalam pengetahuan tentang transaksi penggunaan dompet digital.
2. Bagi masyarakat dapat memberikan masukan bagi masyarakat yang bertransaksi khususnya bagi pengguna dompet digital dalam transaksi harian.
3. Bagi peneliti dan pembaca dapat dijadikan sebagai sebuah pengalaman dalam mengkaji dan menyelesaikan permasalahan yang berhubungan dengan masalah transaksi digital.

DAFTAR PUSTAKA

C. Al-Quran dan Hadits

- Al-Quran Surah Al-Baqarah: 275-279
- Al-Quran Surah Al-Baqarah 2:282
- Al-Quran Surah An-Nisa 4:29
- Abu Hurairah R.A.
- Ibnu Taimiyah
- Ibnu Qudamah
- Imam A-Ghazali
- Muhammad Taqi Usmani
- Syeikh Yusuf Al-Qaradai

D. Buku

- Abdussamad, Zuchri (Ed.). (2021) *Metode Penelitian Kualitatif*. Syakir:Media press
- Ahmad Tanzeh, *Metodologi Penelitian Praktis*, (Yogyakarta: Teras, 2011), hal. 64.
- Al-Ghazali, *Ihya Ulum al-Din*.
- Daft, R. L. (2010). *Organization Theory and Design*. Cengage Learning.
- Drucker, P. F. (1993). *The Practice of Management*. Harper Business.
- Ibnu Taimiyah, *Al-Hisbah fil Islam*.
- Ibnu Qudamah, *Al-Mughni*.

- Julianty Pradono,(2018) Panduan Penelitian Kualitatif, (Jakarta: Lembaga Penerbit Penelitian dan Pengembangan Kesehatan), hal. 42
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1996). *The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action*. Harvard Business School Press.
- Lexy J. Moloeng, Metode Penelitian Kualitatif, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2010), hal.6
- Muhammad, A. (2000). *Fiqh Muamalah*. Rajawali Press.
- Muhammad Taqi Usmani, *An Introduction to Islamic Finance*.
- Muhammad Isnaini, Metodologi Penelitin, (Palembang, IAIN Raden Fatah, 2010), hal. 17
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat.
- Robbins, S. P., & Coulter, M. (2012). *Management*. Pearson Education.
- Yusuf Al-Qaradawi, *Fiqh Al-Zakah dan Fiqh Al-Mu'amalat*.
- Stice, E. K., Stice, J. D., & Skousen, F. S. (2007). *Intermediate Accounting*. Thomson South-Western.
- Stoner, J. A. F., Freeman, R. E., & Gilbert, D. R. (1995). *Management*. Prentice-Hall
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. (2018). *Accounting*. Cengage Learning.

E. Jurnal

- Alfiana, Fanggidae,F.O., Norrahman,R.A., & Farida, 2023, *Analisis Kualitatif Kebijakan Pengembangan Produk FinTech dalam Meningkatkan Akses Keuangan dan Perilaku Konsumen di Indonesia*, Sansakara Akuntansi dan Keuangan.No.1,28-37
- Atmaja,Y.S., & Paulus, D.H, (2022), Partisipasi Bank Indonesia dalam Pengaturan Digitalisasi Sitem Pembayaran Indonesia, Jurnal Masalah-masalah Hukum, 3, 271-286.
- Azqia, H. (2022). *Jual Beli pada Perspektif Islam, Al-Rasyad, Vol.1 hal-68*
- Ciptarianto, A., & Anggoro, Y. (2022). E-Wallet application penetration for financial inclusion in Indonesia. *International Journal of Current Science Research and Review*, 5(2),hal 319-332.
- Badri,M., (2020), *Adopsi Inovasi Aplikasi Dompot Digital Di Kota Pekanbaru*, Jurnal inovasi bisnis, No.6, 120-127
- Donni Juni Priansa,2013 “Teori Efektivitas:Definisi, Faktor dan Aspek Pemicunya,” Journal of Chemical Information and Modeling.
- Dyah ayu Paramitha dan Dian Kusumaningtias.2020. *Qris*. (Kediri: Penerbit Fakultas Ekonomi, Universitas PGRI Kediri). Hal.35. Di akses pada 18 oktober 2024. Pukul 00.59 WIB.
- Gunawan,A.A.L., Winarti, A., 2020, *Pengaruh aplikasi dompet digital terhadap transaksi dimasa kini*, Jurnal ilmiah multidisiplin

- Inaya, C., Ismiarti, R.J., & Mofirda, F.A., (2023) *Analisis Dampak Penggunaan Dompot Digital pada Generasi Milenial: Studi Komparasi Gopay dan Ovo/Dana*, Jurnal Pendidikan Tambusai, No.3, 3159-3164
- Isnaini, W.I., & Istiyanto, B., 2023, *Analisis Kemudahan Akses, Fitur Aplikasi, Dan Strategi Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Shopeepay*, Jurnal Manajemen Riset Inovasi, No.2, Hal 239-256
- Janah, N.L., Setyawan, S., (2022) *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Penggunaan Dompot Digital di Indonesia*, Journal of educational and language research, No.7
- Kandimala, N.V., & Bari, V. (2019). Digital Wallet Payments.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2019). *Intermediate Accounting*. Wiley.
- Martinelli, I., (2021) *Menilik Financial Technologi dalam bidang perbankan*, Jurnal Somasi, No1, 32-43
- Maytawati, G.A., *Efektivitas Program Sudut Baca dalam Memenuhi Kebutuhan Informasi Siswa SMPN di Surabaya*, Jurnal Ilmiah.
- Narastri, M., (2020), *Financial Technology (fintech) di Indonesia ditinjau dari Perspektif Islam*, Indonesia interdisciplinary journal of sharia economics (IIJSE), No.2, 115-177
- Ningsih, L.W., Astuti, R.P., Amin, M.S., Yunus, M. (2024), *Perkembangan Sistem Pembayaran di Indonesia*, Jurnal ekonomi dan bisnis, No.04, 697-702.

- Pamungkas, R.P., Jhoansyah, D., & Komariah, K., (2023), *Analysis Of Perceptions Of Benefits And Social Factors On Interest In Using The Go-Pay Application*, Management Studies and Entrepreneurship Journal, No.1, 341-349.
- Sitanggang, A.S., Aulia, A.A., Wahyudi, V.Q., Gradiansyah, A., Putri, N.A., (2024), *Penerapan Fintech dalam Strategi Bisnis Internasional*, Master Manajemen, No.3, Hal 256-264
- Tiranti, M., Jusmani, & Lilianti, E., (2024), *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Dompet Digital, dan Pengendalian Diri*. Journal of sosial science research. No.4, 10830-10841.
- Zada, C., & Sopiana, Y., (2021) *Penggunaan E- Wallet atau Dompet Digital sebagai Alat Transaksi Pengganti Uang Tunai Bagi UMKM di Kecamatan Banjarmasin Tengah*, Jurnal ilmu ekonomi dan pembangunan, No.1, 251-268.
- Yuan Swastika, A., Prabowo, H., & Sari, D. (2024). "Pentingnya Fitur Keamanan dalam Meningkatkan Kepercayaan Pengguna terhadap Dompet Digital." *Jurnal Teknologi Informasi dan Komunikasi*, 12(1), 45-58.

D. Skripsi, Tesis, dan Desertasi

- Aulia, S., Pola Perilaku konsumen Digital Digital dalam Memanfaatkan Aplikasi Dompot
- Setyawan, Yasmin Nabila (2024) *Evaluasi Kualitas Layanan Dompot Digital OVO dengan Metode E-Servqual, IPA-Kano, dan QFD*. Other thesis, Institut Teknologi Sepuluh Nopember.
- Sulistyowati,R., Paaais,L.S., &Rina,R., 2020, *Persepsi Konsumen Terhadap Penggunaan Dompot Digital*, Manajemen dan akuntansi.

E. Website

- <https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Fwww.shutterstock.com>
- <https://i0.wp.com/bosbiller.com/wp-content/uploads/2020/12/logo-ovo-pay.png>
- <https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Fid.pinterest.com>
- <https://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/thumb/8/85/LinkAja.svg/1200px-LinkAja.svg.png>
- <https://seeklogo.com/images/S/shopee-pay-logo-2217CDC100seeklogo.com.png>
- <https://kbbi.kemdikbud.go.id/>
- <Um-palembang.ac.id>