

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEMAMPUAN
KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMEN TERHADAP INTENSI
DALAM MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY* (STUDI KASUS
MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM SWASTA DI YOGYAKARTA)**



Oleh

Fathya Diyaulhaq Septarina

NIM : 20190730086

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEMAMPUAN
KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMEN TERHADAP INTENSI
DALAM MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY* (STUDI KASUS
MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM SWASTA DI YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh

Fathya Diyaulhaq Septarina

NIM : 20190730086

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2023

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 13 Desember 2022

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Fathya Diyaulhaq Septarina**

NIM : **20190730086**

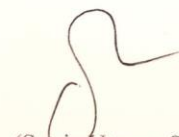
Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemampuan Keuangan dan Perilaku Konsumen terhadap Intensi dalam Menggunakan *Electronic Money* (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Swasta di Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqosyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing



(Satria Utama, S.E.I., M.E.I.)

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Fathya Diyaulhaq Septarina

NIM : 20190730086

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemampuan Keuangan dan Perilaku Konsumen terhadap Intensi dalam Menggunakan *Electronic Money* (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Swasta di Yogyakarta)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah asli hasil karya saya dan tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis disebutkan sumbernya di bagian naskah dan daftar pustaka skripsi ini.

Yogyakarta, 13 Desember 2022

Yang membuat pernyataan



Fathya Diyaulhaq Septarina

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum kaum itu sendiri mengubah apa yang ada pada diri mereka”

(Q.S. Ar-Ra'd : 11)

“Islam adalah panduan. Ibadah adalah kebutuhan. Akhirat adalah tujuan.”

(Fathya Diyaulhaq Septarina)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Kupersembahkan karya ini untuk:

1. Mama (Unun Sarifah) dan Papa (Soepriono) yang selalu dan tidak pernah bosan menyebut namaku disetiap do'a mereka kepada Allah SWT. Mama dan papa yang selalu mengorbankan tenaga, waktu dan pikiran untuk anak-anak mereka tiada henti. Mama dan papa yang selalu mencurahkan semua kasih sayang dan cinta mereka untuk anak-anak mereka tanpa kekurangan sedikitpun. Semoga mama dan papa selalu diberikan kesehatan, perlindungan dan kebahagiaan dari Allah SWT dan kita semua dapat berkumpul lagi di surga-Nya nanti.
2. Kakak ku (Delila Fauziyyah Septarini) yang selalu mendukung aku dengan segala motivasi, materi dan curahan kata yang sangat membantuku bangkit ketika berada dititik terendahku. Adik-adikku (Dzaima Alifia Yuliani, Laily Sofiya Octaviani, Salma Habibah Nur Fajri, Aulia Putri Fikria Zakira dan Luna) yang menjadi sumber semangat ku setiap harinya.
3. Sahabat-sahabat ku (Hasna, Fira, Bela, Bang Ias, Achan, Fikri) yang selalu memberikan kenangan terindah setiap detiknyanya, kalian ga akan pernah terlupakan guys see you soon. Sahabat PPJ ku (Shaula, Charissa, Dewi, Abel) kalian yang terbaik dan paling random sepanjang masa. Dan teman-teman seperjuanganku (Fifi, Anisa, Afiana, Fadhila) yang tak pernah berhenti memberikan segala dukungan tenaga dan waktu yang sangat berarti untukku. Special thanks to treasure and seventeen for living up my mood.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirrabbi'l'alamiin penulis haturkan puji dan syukur kepada Allah SWT karena limpahan rahmat serta hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini. Selama proses penulisan skripsi, banyak sekali pihak yang telah membantu dan mendukung penulis baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dari itu, dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budiarto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Syakir Jamaluddin, MA., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Homaidi Hamid, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'ad, S.EI., MSI., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan bimbingan dan masukan serta kritik dari segala permasalahan yang terdapat pada penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan dan didiskusikan.
6. Bapak dan Ibu dosen program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat.

7. Seluruh karyawan program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam, penulis mengucapkan terima kasih atas segala kesabaran dan keramahannya sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan ini.
8. Seluruh pihak yang belum tercantum namanya, penulis mengucapkan terima kasih atas segala bentuk bantuan yang telah memudahkan proses penulisan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa membalas seluruh kebaikan kalian. Aamiin.

Pada akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis memuji segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dan studi ini. Hanya Allah SWT dzat Yang Maha Sempurna, penulis panjatkan puji syukur tiada batas.

Penulis


Fathya Diyaulhaq Septarina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Tinjauan Pustaka.....	10
A. Kerangka Teori	17
1. <i>Theory of planned behavior</i>	17
2. Literasi keuangan syariah	24
3. Kemampuan keuangan	22
4. Perilaku konsumen.....	20
5. Intensi	27
6. Uang Elektronik	28
B. Hipotesis Penelitian.....	30
C. Kerangka Konseptual.....	32

BAB III	33
METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian	33
B. Populasi dan Sampel	34
C. Teknik Pengumpulan Data	35
D. Definisi Operasional dan Variabel Penelitian	35
E. Pengujian Model Pengukuran dan Model Struktural	39
BAB IV	43
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
A. Hasil Penyebaran Kuesioner	43
B. Identitas Responden	43
C. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	49
D. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>) dan Pengujian Hipotesis ...	54
E. Pembahasan Hasil Penelitian	60
BAB V	67
KESIMPULAN	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran	68
C. Keterbatasan Penelitian	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Uang Elektronik per Desember 2021	2
Gambar 1. 2 Jumlah Uang Elektronik yang Beredar (Jan 2020 – Feb 2022)	3
Gambar 4. 1 Output PLS Algorithm	56
Gambar 4. 2 Output Boostapping	57

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tinjauan Pustaka	10
Tabel 3. 1 Ringkasan Rule of Thumb Evaluasi Outer Model	41
Tabel 3. 2 Ringkasan Rule of Thumb Evaluasi Inner Model.....	41
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	44
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia	45
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Universitas.....	45
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Pemasukan Perbulan	46
Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Produk Uang Elektronik.....	47
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Intensitas Penggunaan E-Money.....	48
Tabel 4. 7 Nilai Loading Factor	50
Tabel 4. 8 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	50
Tabel 4. 9 Nilai Cross Loading	51
Tabel 4. 10 Nilai Cronbach's Alpha	53
Tabel 4. 11 Nilai Composite Reliability	53
Tabel 4. 12 Nilai R-Square	54
Tabel 4. 13 Nilai Koefisien Jalur dan P-Values.....	58
Tabel 4. 14 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis.....	59