

**PENGARUH *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF  
MELALUI *CASHLESS TRANSACTION BEHAVIOR* SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Pada Konsumen *E-Commerce* yang Melakukan Pembayaran Melalui  
*Digital Payment Bank Syariah*)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.) Pada Program Studi Ekonomi Syariah Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Miftakhul Janah**

**20170730123**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Miftakhul Janah

Nomor Mahasiswa : 20170730123

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **PENGARUH *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MELALUI *CASHLESS TRANSACTION BEHAVIOR* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Pada Konsumen *E-Commerce* yang Melakukan Pembayaran Melalui *Digital Payment Bank Syariah*)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 24 Maret 2021

Yang membuat pernyataan



Miftakhul Janah

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan izin Allah SWT, saya persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang telah hadir dalam kehidupan saya:*

*Untuk Bapak, Ibu, dan Adik yang telah mendoakan dan mendukung dalam setiap langkah saya.*

*Untuk teman-teman yang telah membantu, menemani, serta menghibur.*

*Untuk Bapak dan Ibu Dosen yang telah membagikan ilmu dan pelajaran kehidupannya.*

*Untuk semua orang yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dengan sabar.*

*Dan terakhir kepada saya sendiri yang sudah mau bertahan sampai saat ini.*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpakan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Digital Payment* Terhadap Perilaku Konsumtif Melalui *Cashless Transaction Behavior* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Konsumen *E-Commerce* yang Melakukan Pembayaran Melalui *Digital Payment Bank Syariah*)**”. Skripsi ini disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa meluangkan waktu, tenaga dan pikiran disela kesibukan. Serta dengan sabar memberikan arahan, masukan dan bimbingan.
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan izin kepada penulis sehingga judul skripsi ini bisa dijadikan penelitian.

5. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan ilmunya dari awal perkuliahan hingga akhir, semoga ilmu yang diperoleh dapat memberikan manfaat dan dapat diaplikasikan dalam kehidupan sehari-hari.
6. Seluruh Staff Tata Usaha Program Studi Ekonomi Syariah yang ikut berperan dalam proses perkuliahan dan selalu mempermudah penulis dalam urusan akademik.
7. Kedua Orang Tuaku dan Adikku, sumber penyemangatku dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih atas doa terbaik yang selalu dipanjatkan demi pencapaian kesuksesanku.
8. Sahabat-sahabat seperjuanganku, Dewi Ratna Sari, Innas Wahida Apriani, Eva Esti Rahayu yang selalu memberikan ilmunya sekaligus membantuku saat kesulitan mengolah data dalam skripsi ini. Terimakasih untuk selalu sabar dalam mendengarkan cerita dan keluh kesahku, hingga membimbing dan mengajarkanku sampai selesai.
9. Sahabat-sahabatku Diah Ayu Agustina, Shabrina Hanif Almira dan Istiqomah Mifta yang selalu memberikan semangat untuk mengerjakan skripsi, temen berbagi cerita banyak hal, terimakasih telah membantu selama perkuliahan, serta mengisi hari dengan keanekaragaman masing-masing.
10. Teman-teman kontrakanku, Farikha Nur Aini, Sania Rahmawati, Rizky Allananda, Siti Kalimah yang selalu memberikan keceriaan dengan canda

tawanya. Terimakasih untuk kebersamaan dan kekeluargaannya selama dua tahun.

11. Keluarga besar Ekonomi Syariah 2017 yang sudah selalu memberikan doa serta dukungan kepadaku. Terimakasih untuk doa tulus yang kalian berikan semoga doa baiknya kembali kepada kalian.
12. Teman-teman KKN 065, Mbak Ulfa, Junita, Isna, Rani, Teh Fika, Denis, Ilham, Wendi dan Ardyan. Terimakasih untuk 1 bulannya, banyak pelajaran kehidupan yang kita dapatkan semoga kekeluargaan kita tetap terjaga.
13. Teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah menemani, membantu, dan mengajarkan berbagai sisi kehidupan bersamaku.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, tetapi banyak memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Semoga kebaikan-kebaikan semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini dapat menjadi amal sholeh serta mendapat balasan dari Allah SWT. Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk semua pihak. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Yogyakarta, 24 Maret 2021



Miftakhul Janah

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	10
A. Tinjauan Pustaka .....	10
B. Landasan Teori.....	16
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	16
2. Persepsi Kemudahan Penggunaan ( <i>Ease Of Use</i> ) .....	17
3. Persepsi Kemanfaatan ( <i>Usefulness</i> ) .....	18
4. <i>Digital Payment</i> .....	19
5. <i>Cashless Transaction Behavior</i> .....	20
6. Perilaku Konsumtif.....	23
7. Perilaku Konsumtif Dalam Ekonomi Islam .....	28

C. Kerangka Berfikir.....	30
D. Hipotesis.....	31
BAB III .....	36
METODOLOGI PENELITIAN.....	36
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Populasi dan Sampel .....	36
C. Teknik Pengumpulan Data.....	38
D. Jenis dan Sumber Data .....	39
F. Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV .....	47
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Hasil Penyebaran Kuesioner .....	47
B. Karakteristik Responden .....	47
C. Uji Validitas .....	51
D. Uji Reliabilitas .....	55
E. Pengujian Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) dan Pengujian Hipotesis.....	55
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
BAB V.....	78
PENUTUP.....	78
A. Kesimpulan .....	78
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	81
LAMPIRAN.....	85



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Pengukuran Variabel.....	38
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Kemudahan Penggunaan.....	39
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel Kemanfaatan .....	40
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel <i>Cashless Transaction Behavior</i> .....	41
Tabel 3.5 Definisi Operasional Variabel Perilaku Konsumtif .....	41
Tabel 3.6 Ringkasan <i>Rule Of Thumb</i> Evaluasi <i>Outer Model</i> .....	44
Tabel 3.7 Ringkasan <i>Rule Of Thumb</i> Evaluasi <i>Inner Model</i> .....	45
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	47
Tabel 4.2 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	53
Tabel 4.3 <i>Discriminant Validity</i> .....	54
Tabel 4.4 <i>Composite Reliability dan Cronbach Alpha</i> .....	55
Tabel 4.5 Nilai <i>R-Square</i> .....	57
Tabel 4.6 <i>Path Coefficients</i> .....	58
Tabel 4.7 <i>Specific Indirect Effects</i> .....	61
Tabel 4.8 Pengujian Hipotesis .....	62
Tabel 4.9 Jenis <i>E-commerce</i> Responden.....	69
Tabel 4.10 Data Jenis Kelamin Responden.....	73
Tabel 4.11 Usia Responden.....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....	31
Gambar 4.1 Tampilan <i>Output Outer Model</i> .....	51
Gambar 4.2 Tampilan <i>Re-Estimate Output Outer Model</i> .....	53
Gambar 4.3 Tampilan <i>Output Inner Model</i> .....	56

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 1.1 Transaksi Uang Elektronik .....	2
Grafik 4.1 Transaksi Uang Elektronik .....	75

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	85
Lampiran 2 Hasil Penyebaran Kuesioner.....	89
Lampiran 3 Hasil Olah Data SmartPLS .....	92
Lampiran 4 Hasil Turnitin.....	96