

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FITUR LAYANAN DAN
KEPERCAYAAN GENERASI Z TERHADAP PENGGUNAAN
DIGITAL PAYMENT (STUDI PADA MAHASISWA FSEI
ANGKATAN 2022-2024)**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

RENDI

(2231003)

Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FITUR LAYANAN DAN
KEPERCAYAAN GENERASI Z TERHADAP PENGGUNAAN
DIGITAL PAYMENT (STUDI PADA MAHASISWA FSEI
ANGKATAN 2022-2024)**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

RENDI

(2231003)

Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fseil@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
NOMOR : 85/In.40/FS/PP.00.9/06/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 14%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Rendi
NIM : 2231003
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan dan Kepercayaan Generasi Z Terhadap Penggunaan *Digital Payment* (Studi pada Mahasiswa FSEI Angkatan 2022-2024)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 19 Juni 2026
Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rendi

NIM : 2231003

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “ **Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Generasi Z terhadap Penggunaan *Digital Payment* (Studi Pada Mahasiswa FSEI Angkatan 2022-2024)**”. Ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 7 Mei 2026



Rendi

NIM. 2231003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32.sasrabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara Rendi

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Rendi
NIM : 2231003
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Generasi Z terhadap penggunaan *Digital Payment* (Studi Pada Mahasiswa FSEI Angkatan 2022-2024).

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana (SE). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 7 Mei 2026

Pembimbing (I)


Dr. Iskandar, M.Hum
NIP.197305252006041003

Pembimbing (II)


Yolanda Destiana, M.M
NIP. 199212182022032007



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32.sashabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudara Rendi

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka

Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Rendi
NIM : 2231003
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan dan Kepercayaan Generasi Z terhadap Penggunaan Digital Payment (Studi Pada Mahasiswa FSEI Angkatan 2022-2024).

telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 19 Juni 2026

Penguji I

Penguji II

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.198007132008011010

Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-322/In.40/FS/PP.00.9/08/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan dan Kepercayaan Generasi Z Terhadap Penggunaan Digital Payment (Studi Pada Mahasiswa FSEI Angkatan 2022-2024)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rendi
N I M : 2231003
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I
NIP. 198007132008011010
2. Ketua Program Studi,
H. Reno Ismanto, Lc., MIRKH
NIP. 198603012019031004
3. Penguji I,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II,
Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 1 Juli 2026, dengan nilai A (87,95) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

"Segala pencarian ilmu yang benar hendaknya dimulai dengan menyebut nama Allah, karena dari-Nya segala ilmu berasal."

(QS. Al-‘Alaq: 1)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya, maka teruslah melangkah meski perlahan."

(QS. Al-Baqarah: 286)

" Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan."

(Maudy Ayunda)

HALAMAN PERSEMBAHAN

“ Alhamdulillah, Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa Sholawat serta salam peneliti haturkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, karena beliaulah panutan dalam segala hal keilmuan. Dengan rasa syukur dan penuh kebahagiaan serta rasa bangga atas terselesaikannya skripsi ini, maka peneliti mempersembahkan skripsi ini kepada :

“Diri saya sendiri, terima kasih untuk Rendi yang telah bertahan untuk menyelesaikan skripsi ini, dengan segala rintangannya, dan segala perjuangan yang telah dihadapi selama ini.”

“Untuk Kedua orang tua saya, yaitu Ibu Nurhayati dan Bapak Endrik, serta kakak saya yaitu Rosita dan Tika Andriani, Terima kasih atas fasilitas, dukungan, dan segala kesabaran serta doa yang diberikan sehingga saya bisa semangat dan bertahan dalam menyelesaikan skripsi ini.”

“Untuk Keluarga Besar saya. Terimakasih untuk kebahagiaan, keceriaan serta kelucuan dan Doa yang diberikan sehingga saya bisa sedikit menghilangkan rasa penat dalam menyelesaikan skripsi ini.”

“Untuk Teman seperjuangan saya, yaitu Ella Juliana, Milda Wahyuning Tyas, Mersi, Muhammad Ridwan, Wika Apriyanti. Terima kasih atas kebersamaan dan bantuannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.”

**Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Generasi Z
Terhadap Penggunaan *Digital Payment* (Studi Pada Mahasiswa FSEI
Angkatan 2022-2024)**

Rendi

2231003

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaiikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Digital Payment atau dikenal dengan sebutan pembayaran digital merupakan jenis pembayaran yang menggunakan media elektronik seperti SMS, *Internet Banking*, *Mobile Banking*, dompet elektronik, dan lain sebagainya. Sebagai mahasiswa Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung harus bisa memilih layanan pembayaran digital yang dapat dengan mudah untuk diakses dengan mengidentifikasi dahulu. Meskipun pertumbuhan *digital payment* semakin pesat, namun hal tersebut belum sebanding optimal dengan tingkat penggunaannya di lingkungan mahasiswa Fakultas Syariah yang dipengaruhi oleh faktor seperti literasi keuangan rendah, fitur layanan yang belum lengkap, serta kurangnya kepercayaan terhadap pembayaran aplikasi *digital payment*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling*. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner online yang dibuat menggunakan Google form kepada 84 responden yang merupakan mahasiswa Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam angkatan 2022-2024 yang menggunakan aplikasi *digital payment*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *digital payment*. Hal ini dapat dilihat dari nilai $t_{hitung} (-1,061) < t_{tabel} (1,664)$ dan nilai signifikansi sebesar $0,292 > 0,05$. Sedangkan fitur layanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *digital payment*. Hal ini dapat dilihat dari nilai $t_{hitung} (2,727) > t_{tabel} (1,664)$ dan nilai signifikansi sebesar $0,008 < 0,05$. Kemudian kepercayaan juga secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *digital payment*. Hal ini dapat dilihat dari nilai $t_{hitung} (4,996) > t_{tabel} (1,664)$ dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Secara simultan literasi keuangan, fitur layanan dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *digital payment* hal ini dapat dilihat dari nilai $F_{hitung} (31, 680) > F_{tabel} (2,72)$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Fitur Layanan, Kepercayaan, *Digital Payment*.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, Sang Penguasa Segala, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw. beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Generasi Z terhadap penggunaan *Digital Payment* (Studi Pada Mahasiswa FSEI Angkatan 2022-2024). Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Reno Ismanto, L.C, MIRKH, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.

4. Bapak Misbahul Munir M.Hum, selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak Dr. Iskandar, M.Hum, selaku Pembimbing I, yang telah membimbing memberikan saran masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
6. Ibu Yolanda Destiana, M.M, selaku Pembimbing II, yang telah membimbing dengan penuh kesabaran dan kebaikan hatinya dalam memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
7. Bapak Dr. Hendra Cipta M.S.I, selaku Penguji I dan Bapak Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd selaku penguji II.
8. Seluruh Civitas Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan fasilitas, ilmu dan pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan yang dapat bermanfaat dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Kepada keluarga penulis serta keluarga besar yang tidak bisa saja sebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala yang diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan disana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 12 Agustus 2026

Rendi

2231003

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING	v
NOTA DINAS PENGUJI.....	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Sistematika Pembahasan	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil penelitian terdahulu yang relevan dengan variabel.....	15
B. Hubungan antar variabel	20
C. Kerangka pikir penelitian	24
D. Landasan Teori	25

E. Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Data dan Jenis Data	49
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	50
D. Definisi Operasional Variabel	54
E. Desain dan Model Penelitian	56
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	57
G. Teknik Pengumpulan Data	60
H. Validitas dan Reliabilitas.....	61
I. Teknik Analisis Data	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	69
1. Deskripsi Subjek	69
2. Pengujian Hipotesis.....	75
B. Pembahasan.....	95
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	101
B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Nilai Transaksi <i>E-Commerce</i>	2
Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel	55
Tabel III. 2 Kategori Penilaian Skala Likert	59
Tabel IV. 1 Deskripsi Responden berdasarkan Umur	70
Tabel IV. 2 Deskripsi Responden berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel IV. 3 Deskripsi Responden berdasarkan Angkatan	71
Tabel IV. 4 Deskripsi Responden berdasarkan Program Studi.....	73
Tabel IV. 5 Deskripsi Responden berdasarkan Jenis <i>Digital Payment</i>	74
Tabel IV. 6 Hasil Rekapitulasi Uji Validitas Seluruh Variabel	76
Tabel IV. 7 Hasil Uji Reliabilitas	79
Tabel IV. 8 Hasil Uji Multikolinearitas	83
Tabel IV. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Glejser	86
Tabel IV. 10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	87
Tabel IV. 11 Hasil Uji Parsial (T).....	90
Tabel IV. 12 Hasil Uji Simultan (F)	93
Tabel IV. 13 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Nilai Transaksi Pembayaran Digital	1
Gambar I.1 Observasi Awal Pengguna Pembayaran digital.....	7
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	24
Gambar IV. 1 Hasil Uji Normalitas (P-Plot)	80
Gambar IV. 2 Hasil Uji Normalitas Histogram	82
Gambar IV. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i>	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Observasi.....	
Lampiran 2 : Dokumentasi Observasi	
Lampiran 3 : Surat Izin Penelitian	
Lampiran 4 : Surat Izin Pengambilan Data	
Lampiran 5 : Data Populasi Mahasiswa FSEI IAIN SAS BABEL.....	
Lampiran 6 : SK Pembimbing	
Lampiran 7 : Kuesioner Penelitian.....	
Lampiran 8 : Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	
Lampiran 9 : Data Kuesioner	
Lampiran 10: Uji Karakteristik Responden	
Lampiran 11 : Uji Validitas dan Reliabilitas	
Lampiran 12 : Uji Asumsi Klasik	
Lampiran 13 : Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	
Lampiran 14 : Kartu Bimbingan Skripsi.....	