

**FENOMENA PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT (CASHLESS AND CARDLESS)* PADA GENERASI Z DI KELURAHAN  
TANAH SEREAL KOTA JAKARTA BARAT**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya untuk  
Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ilmu Sosial  
(S.Sos) dalam Bidang Sosiologi**



**Oleh:**

**DINI HANDAYANI**

**NIM. 10020320039**

**PROGRAM STUDI SOSIOLOGI**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

**2024**

**PERNYATAAN  
PERTANGGUNG JAWABAN PENELITIAN SKRIPSI**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Handayani  
NIM : 10020320039  
Program Studi : Sosiologi  
Judul Skripsi : Fenomena Penggunaan *Digital Payment (Cashless and Cardless)* Pada Generasi Z di Kelurahan Tanah Sereal Kota Jakarta Barat

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

- 1) Skripsi ini tidak pernah dikumpulkan kepada lembaga pendidikan mana pun untuk mendapatkan gelar akademik apapun.
- 2) Skripsi ini adalah benar-benar hasil karya saya secara mandiri dan bukan merupakan pelagiasi atau karya orang lain.
- 3) Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini sebagai hasil pelagiasi, saya bersedia menanggung segala konsekuensi hukum yang terjadi.

Surabaya, 21 Februari 2024

Yang menyatakan,

  
EB:F72AKX702156690  
Dini Handayani

NIM. 10020320039

### PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Dini Handayani

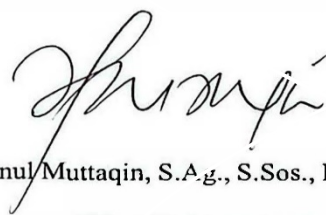
NIM : 10020320039

Program Studi : Sosiologi

Skripsi yang berjudul, "**Fenomena Penggunaan *Digital Payment (Cashless and Cardless)* Pada Generasi Z di Kelurahan Tanah Sereal Kota Jakarta Barat**", saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diperbaiki dan dapat diujikan dalam rangka memperoleh gelar sarjana Ilmu Sosial dalam bidang Sosiologi.

Surabaya, 21 Februari 2024

Dosen Pembimbing



Husnul Muttaqin, S.A.g., S.Sos., M.S.I

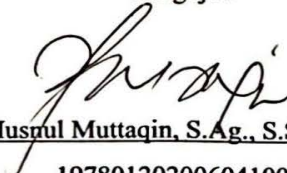
NIP. 197801202006041003

## PENGESAHAN


Skripsi oleh Dini Handayani *Fenomena Penggunaan Digital Payment (Cashless and Cardless) Pada Generasi Z Di Kelurahan Tanah Sereal Kota Jakarta Barat* telah dipertahankan dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji Skripsi pada tanggal 08 Maret 2024.

### Tim Penguji Skripsi


Penguji I

  
Husnul Muttaqin, S.Ag., S.Sos., M.S.I  
197801202006041003


Penguji II

  
Hj. Siti Azizah, S.Ag., M.Si  
197703012007102005

Penguji III

  
Dr. Amin Tohari, S.Ag., M.Si., M.Pd.I  
197007082000031004

Penguji IV

  
Masitah Effendi M. Sosio.  
199105172020122027


Surabaya, 08 Maret 2024

Mengesahkan

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya  
Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik



Dekan

  
Prof. Dr. H. Abd. Chalik, M.Ag

197306272000031002



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : DINI HANDAYANI  
NIM : 10020320039  
Fakultas/Jurusan : FISIP / SOSIOLOGI  
E-mail address : 10020320039@student.uinsby.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

yang berjudul :

FENOMENA PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT (CASHLESS  
AND CARDLESS) PADA GENERASI Z DI KELURAHAN TANAH  
SEDEAL KOTA JAKARTA BARAT

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 MARET 2024

Penulis

(DINI HANDAYANI)  
nama terang dan tanda tangan

## ABSTRAK

**Dini Handayani, 2024.** *Fenomena Penggunaan Digital Payment (Cashless and Cardless) Pada Generasi Z di Kelurahan Tanah Sereal Kota Jakarta Barat.* skripsi Program Studi Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

**Kata kunci:** *digital payment (cashless and cardless), generasi Z, digitalisasi.*

Era digitalisasi saat ini, memberikan dampak perubahan pada kehidupan manusia yang signifikan, termasuk pada transaksi keuangan menjadi digital. *Cashless and cardless* merupakan cara pembayaran tanpa memberikan uang tunai secara langsung, namun merupakan cara pembayaran secara nontunai atau digital. Generasi Z sebagai subjek dalam penelitian ini akan ditelaah bagaimana pengambilan keputusan mereka secara rasional dalam penggunaan *digital payment*. Dalam penelitian ini, peneliti menerapkan pendekatan kualitatif fenomenologi. Penelitian ini juga dikaitkan dengan teori pilihan rasional yang dicetuskan oleh James S. Coleman. Dengan menerapkan teori pilihan rasional ini, kita dapat lebih memahami bagaimana Generasi Z membuat keputusan terkait penggunaan *digital payment*. Faktor-faktor seperti efisiensi, pengaruh sosial, kemudahan, pilihan individu, dan peran teknologi menjadi kunci dalam memahami fenomena ini dari perspektif teori Coleman. Dalam hal kesiapan Indonesia menghadapi fenomena *cashless and cardless society* ini masih banyak yang perlu disiapkan, yang berarti Indonesia belum sepenuhnya siap. Jaringan internet harus stabil atau menyediakan internet gratis di ruang publik dan meratanya jaringan internet hingga ke pelosok, pemahaman dan pengetahuan akan penggunaan digital payment, literasi keuangan, merupakan suatu hal yang perlu dipersiapkan lagi oleh Indonesia untuk menjadi *cashless and cardless society* secara menyeluruh hingga ke pelosok.

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## **ABSTRACT**

**Dini Handayani**, 2024. *The Phenomenon of Using Digital Payment (Cashless and Cardless) in Generation Z in Tanah Sereal Village, West Jakarta City.* thesis Sociology Study Program, Faculty of Social and Political Sciences, Sunan Ampel State Islamic University Surabaya.

**Keywords:** digital payment (cashless and cardless), generation Z, digitalization.

The current era of digitalization has a significant impact on human life, including financial transactions going digital. Cashless and cardless is a way of payment without giving cash directly, but is a non-cash or digital payment method. Generation Z as the subject of this research will be examined how their rational decision-making in using digital payment. In this study, researchers applied a phenomenological qualitative approach. This research is also associated with the rational choice theory coined by James S. Coleman. By applying this rational choice theory, we can better understand how Generation Z makes decisions regarding the use of digital payments. Factors such as efficiency, social influence, convenience, individual choice, and the role of technology are key in understanding this phenomenon from the perspective of Coleman's theory. In terms of Indonesia's readiness to face the cashless and cardless society phenomenon, there is still a lot that needs to be prepared, which means Indonesia is not fully ready. The internet network must be stable or provide free internet in public spaces and evenly distributed internet networks to remote areas, understanding and knowledge of the use of digital payments, financial literacy, is something that needs to be prepared again by Indonesia to become a cashless and cardless society as a whole to remote areas.

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

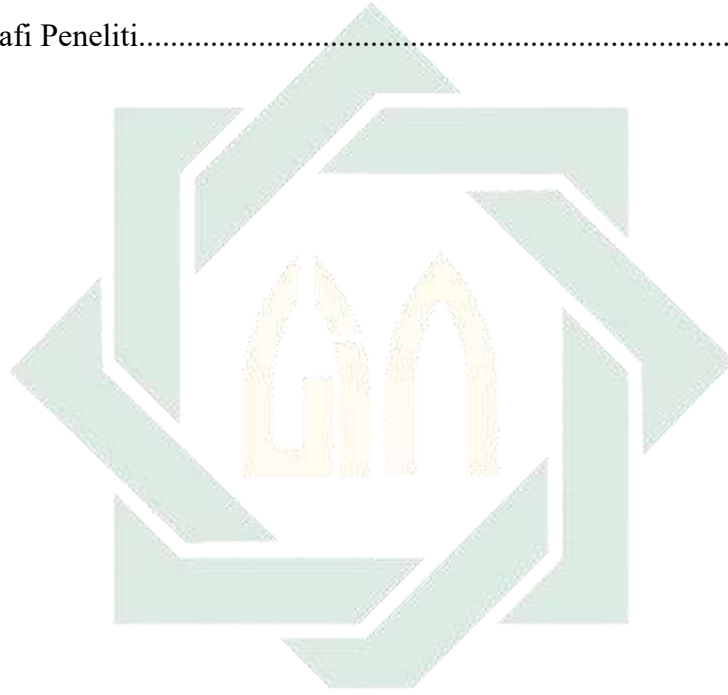
## DAFTAR ISI

SAMPUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN .....	iv
LEMBAR PENGESAHAN PUBLIKASI .....	v
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Definisi Konseptual.....	10
F. Sistematika Skripsi.....	14
BAB II.....	16
MEMOTRET PENGGUNAAN <i>DIGITAL PAYMENT (CASHLESS AND CARDLESS)</i> DARI TEORI PILIHAN RASIONAL JAMES S. COLEMAN .....	16
A. Penelitian Terdahulu.....	16
B. Kajian Pustaka .....	22
C. Teori Pilihan Rasional James S. Coleman.....	31
BAB III .....	35
METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis Penelitian .....	35
B. Situasi Sosial dan Subjek Penelitian .....	36
C. Teknik Pengumpulan Data .....	39
1. Observasi .....	40
2. Wawancara.....	40





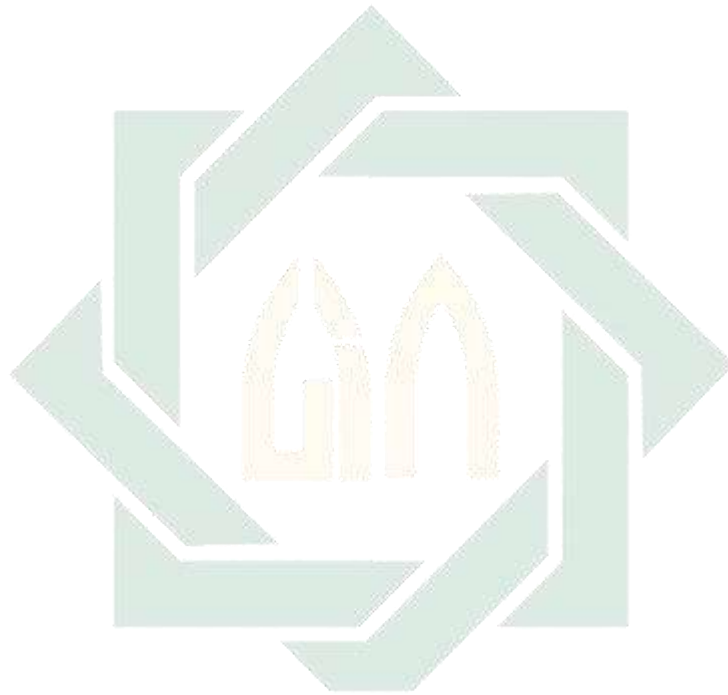
B. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA.....	114
LAMPIRAN.....	118
A. Pedoman Wawancara.....	118
B. Dokumentasi.....	119
C. Biografi Peneliti.....	122



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

**DAFTAR TABEL**

Tabel 3. 1 Subjek Penelitian..... 36



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Provinsi pengguna digital payment terbanyak April 2022.....	3
Gambar 1. 2 Penggunaan alat pembayaran.....	4
Gambar 1. 3 Pemakaian digital payment .....	5
Gambar 1. 4 Faktor Pendorong Penggunaan Dompot Digital .....	6
Gambar 2. 1 Penggunaan Uang Elektronik di Indonesia per Bulan (Januari 2018- April 2023).....	23
Gambar 4. 1 Penggunaan digital payment oleh informan Tiffani.....	67
Gambar 4. 2 Penggunaan digital payment oleh informan Eric .....	68
Gambar 4. 3 Penggunaan digital payment oleh informan Albinia.....	69
Gambar 4. 4 Penggunaan digital payment oleh informan Yesha.....	70
Gambar 4. 5 Penggunaan digital payment oleh informan Evelyn .....	71
Gambar 4. 6 Penggunaan digital payment oleh informan Adinda.....	72
Gambar 4. 7 Penggunaan digital payment oleh informan Aditiya.....	72
Gambar 4. 8 Penggunaan digital payment oleh informan Ajeng .....	72
Gambar 4. 9 Penggunaan digital payment oleh informan Silviana.....	73
Gambar 4. 10 Teori Pilihan Rasional dengan Penggunaan Digital Payment.....	106

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku:

- Azwar, Saifudin. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2007.
- Haryanto, Sindung. *Sosiologi Ekonomi*. Ed. 1, cet-1. Yogyakarta: Suluh Media, 2019.
- Prof. Dr. Damsar. *Pengantar Sosiologi Ekonomi*. 1st ed. 2. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011.
- Satori, Djam'an, and Aan Komariah. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Sugiyono. *Metode penelitian pendidikan: (pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R & D)*. Cet. 6. Bandung: Alfabeta, 2010.
- Suharsaputra, Uhar. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Tindakan*. Bandung: PT. Refia Aditama, 2012.
- Wijoyo, S.E.,S.H.,S.Sos.,S.Pd.,M.H.,M.M.,Ak.,CA.,QWP®, Hadion, Dr. (C). Irjus Indrawan, S.Pd.I., M.Pd.I., Dr. (C) Yoyok Cahyono, S.E., M.M., CAP, Agus Leo Handoko, S.E., M.M., and Ruby Santamoko, S.Ag., M.M.Pd. *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*. 1st ed. Jawa Tengah: CV. Pena Persada, n.d.

### Jurnal:

- Aidilia Putri, Irma. "Pengaruh Perkembangan Cashless Transaction Terhadap Kebutuhan Uang Tunai (Kartal) Masyarakat (Studi Kasus Indonesia Periode 2010-2014)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya* 3, no. 1 (2015): 1–18.
- Febrinda, Rizky Ramadini, and Rahayu Ningsih. "Kesiapan Digitalisasi Sistem Pembayaran Non Tunai Di Pasar Rakyat." *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Publik* 13, no. 2 (February 6, 2023): 87–100.  
<https://doi.org/10.22212/jekp.v13i2.2022>.
- Harseno, Diah Fitri. "Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penggunaan E-Wallet Di Indonesia." *ABIS: Accounting and Business Information Systems Journal* 9, no. 4 (November 12, 2021).  
<https://doi.org/10.22146/abis.v9i4.70384>.
- Hazbiyah, Shahnaz, and Eka Wenats Wuryanta. "Fenomena Cashless Pada Pembentukan Gaya Hidup Baru Generasi Milenial." *Jurnal Ikon* XXV, no. 2 (2020): 185–199.
- Latifah, Imroatul. "Analisis Persepsi, Perilaku, Dan Preferensi Masyarakat Terhadap Penggunaan Ulang Dompot Digital (E-Wallet) Di Kabupaten Tulungagung." Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, 2020.  
<http://repo.iain-tulungagung.ac.id/17091/>.
- Leksono Putri Handayani, Nugrah, and Poppy Fitrijanti Soeparan. "Peran Sistem Pembayaran Digital Dalam Revitalisasi UMKM." *Transformasi: Journal of Economics and Business Management* 1, no. 3 (2022): 20–32.  
<https://doi.org/10.56444/transformasi.v2i1.425>.



- Annur, Cindy Mutia. "Kebutuhan Pembayaran Digital Jadi Faktor Utama Masyarakat RI Pakai E-Wallet." Databoks.katadata.co.id. *Faktor Pendorong Adopsi E-Wallet* (blog), July 14, 2021. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/07/14/kebutuhan-pembayaran-digital-jadi-faktor-utama-masyarakat-ri-pakai-e-wallet>.
- Bank Indonesia. "Elektronifikasi." Www.bi.go.id. Accessed April 20, 2023. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/elektronifikasi/default.aspx#floating-2>.
- Berita Bisnis. "Definisi Sistem Pembayaran Tunai, Penerapan, dan Perbedaannya dengan Non Tunai." Kumparan.com, March 13, 2023. <https://kumparan.com/berita-bisnis/definisi-sistem-pembayaran-tunai-penerapan-dan-perbedaannya-dengan-non-tunai-1zz9xoTRLKQ/4>.
- Central Intelligence Agency. "The World Factbook," January 11, 2024. <https://www.cia.gov/the-world-factbook/countries/indonesia/>.
- Dahuri, Deri. "Gaya Hidup Serba Digital Generasi Muda Dorong Menuju 'Cashless Society.'" E-Paper, February 5, 2024. <https://mediaindonesia.com/ekonomi/615923/gaya-hidup-serba-digital-generasi-muda-dorong-menuju-cashless-society>.
- "Dari Cashless Hingga Cardless: Transformasi Pembayaran Di Masa Depan." Jaringanprima.co.id, July 25, 2019. <https://www.jaringanprima.co.id/id/dari-cashless-hingga-cardless-transformasi-pembayaran-di-masa-depan>.
- Institute, BI. "Dompot Digital Naik Daun, Membetot Minat Kala Pandemi." *Bank Indonesia* (blog), n.d. <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI-Epsilon/Pages/Dompot-Digital--Naik-Daun,-Membetot-Minat-Kala-Pandemi.aspx>.
- Kelurahan Tanah Sereal Arsip. "Kelurahan Tanah Sereal." *barat.jakarta.go.id*, November 28, 2023. <https://barat.jakarta.go.id/kelurahan/tanah-sereal>.
- Lavinda. "Survei KIC: Gen Z Lebih Pilih Pakai e-Wallet Dibanding ATM Bank." *DKatadata.co.id* (blog), January 13, 2022. <https://katadata.co.id/finansial/keuangan/61e0ee6ef1b27/survei-kic-gen-z-lebih-pilih-pakai-e-wallet-dibanding-atm-bank>.
- menurut.id. "Generasi Z Menurut Para Ahli." Accessed October 20, 2023. <https://www.menurut.id/generasi-z-menurut-para-ahli>.
- Mustikasari, Indah. "[Analisis] Perkembangan Cashless Society Di Indonesia." Iprice. Accessed April 20, 2023. <https://iprice.co.id/trend/insights/wawasan-mingguan-tren-cashless-society-di-indonesia/>.
- NKD, Feradhita. "3 Faktor yang Mempengaruhi Perkembangan Digital Payment." *Logique*, January 4, 2024. <https://www.logique.co.id/blog/2019/08/22/perkembangan-digital-payment/>.
- Noviani, Dita. "Tren Cashless Society yang Diminati Generasi Millenials hingga Gen Z." *Medium* (blog), July 5, 2022. <https://medium.com/qasir/tren-cashless-society-yang-diminati-generasi-millenials-hingga-gen-z-96d3a4e89717>.

- Nurito. "Pengguna QRIS di Jakarta Tembus 5,1 Juta." Beritajakarta. *Ekonomi* (blog), July 30, 2023. <https://m.beritajakarta.id/read/125766/pengguna-qr-is-di-jakarta-tembus-51-juta>.
- PYMNTS. "Gen Z Most Open to Trying New Ways to Pay." Pymnts.com, March 24, 2023. <https://www.pymnts.com/digital-payments/2023/gen-z-most-open-trying-new-ways-pay/>.
- Rasyid, Ahmad Rizal. "Online Payment Sistem : Masa Depan Transaksi Keuangan." Pgbayarind.id. *bayarind* (blog), September 2, 2023. <https://pgbayarind.id/Blog/Online-Payment-Sistem--Masa-Depan-Transaksi-Kuangan>.
- Simanjuntak, TP Moan. "4.300 Jakpreneur di Jakbar Terapkan Pembayaran Gunakan QRIS." *beritajakarta* (blog), July 14, 2023. <https://m.beritajakarta.id/read/124842/4300-jakpreneur-di-jakbar-terapkan-pembayaran-gunakan-qr-is>.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A