

**PENGARUH KEMUDAHAN AKSES DAN LITERASI
KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN UANG ELEKTRONIK SYARIAH DENGAN
SIKAP SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI PADA GENERASI Z KABUPATEN SIDOARJO)**

SKRIPSI

**Oleh :
AURA RISMAYANI SYAHARIN
NIM : 08040422101**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2026

PERNYATAAN

Saya, Aura Rismayani Syaharin dengan NIM 08040422101, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dengan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 3 Oktober 2025



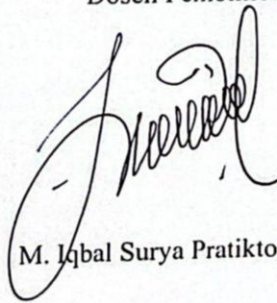
Aura Rismayani Syaharin
NIM. 08040422101

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 5 Desember 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Iqbal', is written over the printed name.

M. Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH KEMUDAHAN AKSES DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGUNAAN UANG ELEKTRONIK SYARIAH DENGAN SIKAP SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI PADA GENERASI Z KABUPATEN SIDOARJO)

Oleh
Aura Rismayani Syaharin
NIM: 08040422101

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 23 Desember
2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji :

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.
NIP. 199103162019031013
(Penguji 1)
2. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I
NIP. 198509042019031005
(Penguji 2)
3. Rianto Anugerah Wicaksono, S.T., M.SEI.
NIP. 198508222019031011
(Penguji 3)
4. Ahmadun Najah, M.H.I.
NIP. 197709152005011004
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 23 Desember 2025
Dekan



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001_y

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Aura Rismayani Syaharin

NIM : 08040422101

Fakultas/Jurusan : FEBI/ Ekonomi Syariah

E-mail address : aurarismayani@gmail.com

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

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

“Pengaruh Kemudahan Akses dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Syariah dengan Sikap sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Generasi Z Kabupaten Sidoarjo)”

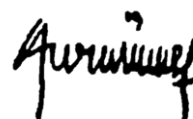
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media 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, 12 Januari 2026

Penulis



(Aura Rismayani Syaharin)

ABSTRAK

Inovasi di dunia *fintech* terus mengalami pertumbuhan, didukung dengan jumlah masyarakat muslim yang mendominasi dan tingkat literasi keuangan syariah yang masih tergolong rendah, peneliti tertarik untuk melakukan pengamatan mengenai produk *fintech* uang elektronik syariah. Dengan objek penelitian generasi Z kabupaten Sidoarjo, dimana generasi Z merupakan generasi yang tumbuh besar di era digital. Namun, masih sedikit generasi Z yang menggunakan produk uang elektronik syariah dalam bertransaksi. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor apa saja yang menjadi pendorong keputusan penggunaan uang elektronik syariah pada generasi Z di Kabupaten Sidoarjo.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif menggunakan data primer berupa kuisioner, responden diambil dengan teknik purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 400 responden. Penelitian ini menggunakan pendekatan Partial Least Square (PLS) yang merupakan model persamaan Structural Equation Model (SEM) yang diolah melalui software SmartPLS 4.

Hasil pengolahan data telah menunjukkan hasil yang valid dan reliabel. Melalui pengujian hipotesis dapat disimpulkan bahwa 6 hipotesis dari 7 dugaan hipotesis diterima dan 1 hipotesis ditolak. Kemudahan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan baik secara langsung maupun melalui variabel mediasi, sedangkan Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh langsung terhadap keputusan penggunaan tetapi berpengaruh kepada keputusan penggunaan melalui variabel mediasi, dan variabel sikap berpengaruh terhadap keputusan penggunaan dan mampu menjadi variabel mediasi.

Peneliti menyarankan untuk pemerintah dan lembaga keuangan dan penyedia layanan uang elektronik syariah untuk melakukan sosialisasi secara merata dalam rangka perbaikan literasi keuangan syariah, sehingga produk uang elektronik syariah dapat digunakan secara merata diberbagai wilayah dan kalangan.

Kata kunci : Uang Elektronik Syariah, Generasi Z, dan Keputusan Penggunaan.

ABSTRACT

Innovation in the *fintech* world continues to grow, supported by the dominant Muslim population and relatively low levels of Islamic financial literacy. This research focused on Islamic electronic money *fintech* products. The research focused on Generation Z in Sidoarjo Regency, a generation that grew up in the digital era. However, few Generation Z members use Islamic electronic money products for transactions. This research aimed to determine the factors driving the decision to use Islamic electronic money among Generation Z in Sidoarjo Regency.

This study employed a quantitative method using primary data in the form of a questionnaire. Respondents were selected using a purposive sampling technique with a sample size of 400 respondents. This study employed the Partial Least Square (PLS) approach, which is a Structural Equation Model (SEM) model processed using SmartPLS 4 software.

The data processing results demonstrated validity and reliability. Hypothesis testing concluded that six of the seven hypotheses were accepted and one hypothesis was rejected. Ease of Access influenced the decision to use both directly and through mediating variables. Islamic financial literacy did not directly influence the decision to use but did influence the decision to use through mediating variables. Attitude influenced the decision to use and acted as a mediating variable.

The researchers recommend that the government, financial institutions, and providers of Islamic electronic money services conduct widespread outreach to improve Islamic financial literacy, so that Islamic electronic money products can be used evenly across regions and groups.

Keywords: Sharia Electronic Money, Generation Z, and Usage Decisions.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II.....	17
LANDASAN TEORI.....	17
2.1 Tinjauan Pustaka	17
2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM).....	17
2.1.2 Consumer Behavior Theory (Teori Perilaku Konsumen)	18
2.1.3 Uang Elektronik Syariah.....	20
2.1.3 Kemudahan Akses.....	33
2.1.4 Literasi Keuangan Syariah	36
2.1.5 Sikap.....	42
2.1.6 Keputusan Penggunaan	45
2.2 Penelitian Terdahulu	47
2.3 Hipotesis.....	52
2.3.1 Hubungan Kemudahan Akses terhadap Keputusan	52
2.3.2 Hubungan Kemudahan Akses terhadap Sikap	53
2.3.3 Hubungan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan.....	53
2.3.4 Hubungan Literasi Keuangan Syariah terhadap Sikap.....	54

2.3.5	Hubungan Sikap terhadap Keputusan Penggunaan	55
2.3.6	Hubungan Kemudahan Akses terhadap Keputusan	56
2.3.7	Hubungan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan.....	57
2.4	Kerangka Konseptual	58
BAB III		59
METODE PENELITIAN.....		59
3.1	Jenis Penelitian.....	59
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	60
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	61
3.4	Populasi dan Sampel	62
3.5	Jenis dan Sumber Data	64
3.6	Teknik Pengumpulan Data	65
3.7	Teknik Analisis Data.....	66
BAB IV		71
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		71
4.1	Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	71
4.1.1	Gambaran Kabupaten Sidoarjo	71
4.1.2	Gambaran Umum Generasi Z	72
4.1.3	Gambaran Umum Uang Elektronik Syariah	73
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	74
4.2.1	Karakteristik Responden	74
4.2.1	Hasil Jawaban Responden.....	76
4.3	Analisis Model	79
4.3.1	Outer Model	79
4.3.2	Inner Model.....	84
4.3.3	Uji Hipotesis	85
4.4	Pembahasan.....	89
4.4.1	Kemudahan Akses terhadap Keputusan Penggunaan	90
4.4.2	Kemudahan Akses terhadap Sikap.....	92
4.4.3	Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan.....	94
4.4.4	Literasi Keuangan Syariah terhadap Sikap	96
4.4.5	Sikap terhadap Keputusan Penggunaan	98
4.4.6	Kemudahan Akses terhadap Keputusan Penggunaan melalui Sikap	
	100	

4.4.7 Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan melalui	102
BAB V.....	104
KESIMPULAN DAN SARAN.....	104
5.1 Kesimpulan	104
5.2 Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	116



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Uang Elektronik.....	2
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Tahun 2024.....	7



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	48
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	61
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	65
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	74
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Jenis Kelamin	75
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk yang digunakan	75
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Pakai	75
Tabel 4. 5 Jawaban Kuisisioner Variabel Kemudahan Akses (X1).....	76
Tabel 4. 6 Jawaban Kuisisioner Variabel Literasi Keuangan Syariah (X2)	77
Tabel 4. 7 Jawaban Kuisisioner Variabel Sikap (Z)	78
Tabel 4. 8 Jawaban Kuisisioner Variabel Keputusan Penggunaan (Y)	79
Tabel 4. 9 Hasil Loading Factor.....	80
Tabel 4. 10 Hasil Average Variance Extracted (AVE).....	82
Tabel 4. 11 Hasil cross loading.....	83
Tabel 4. 12 Hasil Cronbach Alpha.....	84
Tabel 4. 13 Hasil R-Square	85
Tabel 4. 14 Hasil t-test	86

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner	116
Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuisisioner.....	122
Lampiran 3 PLS Algorithm.....	137
Lampiran 4 Bootstrapping.....	137



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Admin. (2022, Juni 22). *Teori Perilaku Konsumen: Pengertian: Manfaat, dan Model*. <https://www.sampoernauniversity.ac.id/id/news/teori-perilaku-konsumen>
- Afandi, A., Fadhillah, A., & Sari, D. P. (t.t.). *INNOVATIVE: Volume 1 Nomor 2 Tahun 2021 Research & Learning in Primary Education*.
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The intention to use Islamic banking: An exploratory study to measure Islamic financial literacy. *International Journal of Emerging Markets*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2018-0218>
- Al-Khatib al-Tibrizi, M. ibn A. (1985). *Kitab Misykat al-Mashabih*. <https://shamela.ws/book/8360/3344>
- Amalia, V., Sawitri, N. N., & Fikri, A. W. N. (t.t.). *The Effect Of Financial Literacy And Financial Self Efficacy On Decisions To Use Shopeepay Digital Payment Services (In Generation X in Kampung Delima, East Bekasi)*.
- antaranews.com. (2016, Maret 28). *MUI resmikan uang elektronik syariah pertama Indonesia*. Antara News. <https://www.antaranews.com/berita/552204/mui-resmikan-uang-elektronik-syariah-pertama-indonesia>
- Aprilia, R. W., & Susanti, D. N. (2022). Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis dan Akuntansi (JIMMBA)*, 4(3), 399–409. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v4i3.121>
- Arif Setia Sandi A., Soedijono, B., & Nasiri, A. (2020). Pengaruh Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use Terhadap Attitude Toward Using Dengan Metode TAM Pada Sistem Informasi Magang Kerja. *IT Journal Research and Development*, 5(2), 109–118. [https://doi.org/10.25299/itjrd.2021.vol5\(2\).5287](https://doi.org/10.25299/itjrd.2021.vol5(2).5287)
- Asywid. (2025, Februari 26). Gen Z dalam Cengkeraman Perilaku Konsumtif, Tren atau Ancaman? *POROS MAJU*. <https://porosmaju.com/2025/02/26/gen-z-dalam-cengkeraman-perilaku-konsumtif-tren-atau-ancaman/>
- Atmoko, B. D. (2020, April 14). *Pertama di Indonesia, LinkAja Hadirkan Uang Elektronik Syariah—Gizmologi.id*. <https://gizmologi.id/news/fintech/linkaja-syariah-uang-elektronik/>
- Ayuningrum, F., & Sadiyah, S. (t.t.). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan*

Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Dana Sebagai Alat Transaksi.

- Ayuningrum, F., & Sadiyah, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Dana Sebagai Alat Transaksi. *Jurnal Al-fatih Global Mulia*, 4(2), 65–76. <https://doi.org/10.59729/alfatih.v4i2.52>
- Azizah, N. (2025). *Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian Pemahaman Konsep Dasar Aljabar*. 9.
- Badruddin Al-'Aini. (2000). *Kitab Al-Binayah Syahrul Hidayah*. <https://shamela.ws/book/427/5094>
- Bahtiar, D. H. (2021). *Pengaruh Attitude Toward Using, Subjective Norm, Dan Perceived Behavioral Control Terhadap Minat Penggunaan Dompot Digital (Studi Kasus Mahasiswa Iain Purwokerto)*.
- Binus. (2021a). *Memahami Validitas Diskriminan (Discriminant Validity) Dalam Penelitian Ilmiah*. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-validitas-diskriminan-discriminant-validity-dalam-penelitian-ilmiah/>
- Binus. (2021b). *Memahami Validitas Konvergen (Convergent Validity) Dalam Penelitian Ilmiah*. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-validitas-konvergen-convergent-validity-dalam-penelitian-ilmiah/>
- Damaledo, C. C. L., Fanggidae, A. H. J., Salean, D. Y., & Bunga, M. (2023). Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Keputusan Pembelian Kopi Merek Kapal Api Di Kota Kupang. *GLORY Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial*, 4(4), 845–855. <https://doi.org/10.35508/glory.v4i4.11565>
- Damayanti, R. (2020). Analisis Pengaruh Transaksi Uang Elektronik terhadap Tingkat Inflasi di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*.
- Dzulhijrah, A., Nur'azzah, D., Nursadiyah, M., Khaerul, M. Z., Hasya, Z. N., & Damayanti, W. (2025). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Generasi Z*.
- Fandiyanto, R., Indatun, F. K., Wulandari, D., Qomariyah, F., Wahyuni, S., Octavia, S. T., & Syarofah, H. A. (2024). Fintech Dan Kesejahteraan, Untuk Meningkatkan Akses Keuangan Di Pedesaan. *Growth*, 21(2), 551. <https://doi.org/10.36841/growth-journal.v21i2.4840>
- Han, J.-H., & Sa, H. J. (2022). Acceptance of and satisfaction with online educational classes through the technology acceptance model (TAM): The COVID-19 situation in Korea. *Asia Pacific Education Review*, 23(3), 403–415. <https://doi.org/10.1007/s12564-021-09716-7>

- Hapzi Ali, Hamdan, H., & M. Rizky Mahaputra. (2022). Faktor Eksternal Perceived Ease of Use dan Perceived Usefulness pada Aplikasi Belanja Online: Adopsi Technology Accepted Model. *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 1(3), 587–604. <https://doi.org/10.38035/jim.v1i3.75>
- Hariyanto. (2020, Agustus 16). *Pertumbuhan dan Perkembangan Uang Elektronik di Indonesia—Ajaib*. <https://ajaib.co.id/pertumbuhan-dan-perkembangan-uang-elektronik-di-indonesia/>
- Hasyim, Pulungan, F. A., Sitorus, H. N. S., & Muliana, R. S. (2023). Increasing the Use of Electronic Money Transactions (E-Money) in Indonesian Society. *Indonesian Journal of Accounting and Financial Technology*, 1(2), 59–70. <https://doi.org/10.55927/crypto.v1i2.4267>
- Huda, B. (2018). Etika Pertukaran Valas Dalam Pasar Valuta Asing Perspektif Fikih Sarf. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 5(1), 1–21. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v5i1.1656>
- Idris, A., Hendratmoko, S., Widodo, E., Yaqin, M. H. A., & Ismail, A. K. N. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan generasi Z. *Jurnal Cendekia Keuangan*, 2(2), 82. <https://doi.org/10.32503/jck.v2i2.3717>
- Imtinan, H., Septiani, D., Wijaya, I. T., Sajjed, J., & Simamora, A. S. (2024). *Ekonomi Syariah: Alternatif Sistem Ekonomi Menuju Kesejahteraan Yang Adil Dan Berkelanjutan*.
- Indriani, D., & Mulyana, C. A. (2025). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Generasi Z Menabung Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Harau Kabupaten Lima Puluh Kota)*.
- Irgie, R., & Anwar, M. (2025). *Peran Sikap Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Fintech Adoption dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembayaran Non Tunai E-Wallet*. 17(2025).
- Isrina, S. S. (2023). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Literasi Keuangan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Money Berbasis Server*.
- Khafifa, B. A., & Aminy, M. M. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Syariah Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bertais Mandalika*.
- Khofifah Indar Mawar Sari, Weny Rosilawati, & Syamsul Hilal. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Brand Image terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia. *Pajak dan Manajemen Keuangan*, 1(4), 51–66. <https://doi.org/10.61132/pajamkeu.v1i4.391>

- Kurnia, L. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Bsi Mobile Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening*.
- Kurniawan, S. F., & Patmarina, H. (2024). Pengaruh Perilaku Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Sembako Pada PT Sinar Setia di Bandar Lampung. *Jurnal EMT KITA*, 8(2), 715–720. <https://doi.org/10.35870/emt.v8i2.2374>
- Lian Meydina Aulia, Ahmad Syathori, & Muhammad Ali. (2025). Analisis Regulasi Uang Elektronik Syari'ah Sebagai Alat Transaksi Pada Perbankan Digital. *JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance*, 4(1), 1–7. <https://doi.org/10.31943/jsef.v4i1.48>
- Malatji, W. R., Eck, R. V., & Zuva, T. (2020). Understanding the usage, Modifications, Limitations and Criticisms of Technology Acceptance Model (TAM). *Advances in Science, Technology and Engineering Systems Journal*, 5(6), 113–117. <https://doi.org/10.25046/aj050612>
- Maqdis. (2020, Juli 27). Tafsir Surat Al Maidah Ayat 1-2. *Tafsir Al Quran | Referensi Tafsir di Indonesia*. <https://tafsiralquran.id/tafsir-surat-al-maidah-ayat-1-2/>
- Maula, N. F. (2021). *Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Ponorogo*.
- Mazza Basya, M., Setya Iqbal Pratama, R., & Iqbal Surya Pratikto, M. (2020). Strategi Pengembangan Fintech Syariah Dengan Pendekatan Business Model Canvas di Indonesia. *OECONOMICUS Journal of Economics*, 4(2), 180–196. <https://doi.org/10.15642/oje.2020.4.2.180-196>
- Mercusuar, R. H. (2024, November 2). Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah pada Gen Z 2024. *Harian Mercusuar*. <https://mercusuar.web.id/opini/literasi-dan-inklusi-keuangan-syariah-pada-gen-z-2024/>
- Minsya. (2024, Maret 10). *Hukum Jual Beli Emas Menurut Fatwa DSN MUI*. <https://syariahsaham.id/hukum-jual-beli-emas/>
- Mukhsin, M., & Atiah, I. N. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan, Fitur Layanan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Linkaja Syariah (Studi Kasus Pada Generasi Z Di Kota Serang)*. 10(3).
- Nainggolan, R., Gosal, G. G., & Sitorus, L. (2023). *Financial Attitudes and Behaviors Mediate the Impact of Financial Literacy on the Effectiveness of QRIS Use of MSME Owners in Indonesia: Technology Acceptance Model as Moderation*.

- Nasution, E. M. (2022). Analisis Pertukaran Barang-Barang Ribawi Pada Pedagang Pasar (Studi Kasus Pasar Tamiang). *Islamic Business and Finance*, 3(1). <https://doi.org/10.24014/ibf.v3i1.17303>
- Niazi, A. H., & Oktaviani, F. R. (2023). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kegunaan, Persepsi Risiko, Dan Kenyamanan Terhadap Sikap Konsumen Dalam Belanja Online*. Jurnal Bintang Manajemen (JUBIMA).
- Nova Ardiyansyah & Suryari Purnama. (2024). Pengaruh Kualitas Produk, Citra Merek dan Harga terhadap Keputusan Pembelian. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen*, 3(2), 323–345. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i2.2374>
- Oktaviani, K. I., & Sa'diyah, M. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Social Influence, Kemudahan, Dan Kemanfaatan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Shopeepay*. 03(02).
- Oswaldo, I. G. (2024). *Sejarah E-Money, Dulu Penggunaannya Terbatas*. <https://finance.detik.com/moneter/d-7298936/sejarah-e-money-dulu-penggunaannya-terbatas>
- Pangestuti, S. G., & Ardelia, A. S. (2024). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*.
- Perdana, N., & Gonsaga, A. (2025, Mei 7). *OJK Sebut Gen Z Rentan Terjerat Pinjol, Mayoritas demi Gaya Hidup Konsumtif*. KOMPAS.com. <https://surabaya.kompas.com/read/2025/05/07/200333178/ojk-sebut-gen-z-rentan-terjerat-pinjol-mayoritas-demi-gaya-hidup-konsumtif>
- Prambudi, J., & Imantoro, J. (2021). Pengaruh Kualitas Produk Dan Harga Produk Terhadap Keputusan Pembelian Produk Pada UKM Maleo Lampung Timur. *Jurnal Manajemen DIVERSIFIKASI*, 1(3), 687–704. <https://doi.org/10.24127/diversifikasi.v1i3.728>
- Prudential Syariah. (t.t.). *6 Keuntungan E-wallet Syariah dalam Melakukan Transaksi Digital*. Diambil 27 September 2025, dari <https://www.prudentialsyariah.co.id/id/news/keuntungan-ewallet-syariah-dalam-transaksi-digital/index.html>
- Rahmawati, D. E., Anggraini, D. A., Dinda, S. M., Nawwaf, M., & Huda, B. (2024). *Tren Filantropi Modern: Inovasi dan Dampak Shadaqah Berbasis Digital pada Platfrom Crowdfunding Kitabisa.com*.
- Rahmawati, L., Rahayu, D. D., Nivanty, H., & lutfiah, wardah. (2020). Peran Fintech dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 3(1), 61–73.

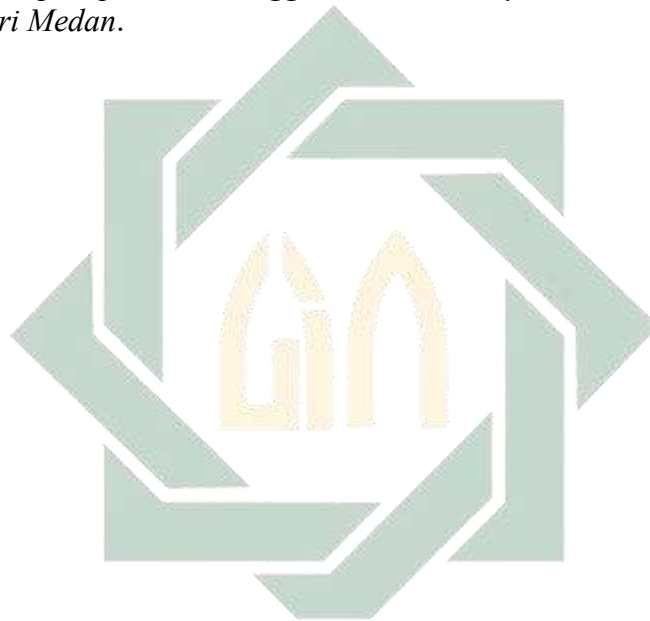
<https://doi.org/10.36778/jesya.v3i1.132>

- Riadi, M. (2022, Desember 29). *Ijarah (Pengertian, Dasar Hukum, Jenis dan Ketentuan)*. <https://www.kajianpustaka.com/2020/12/al-ijarah.html>
- Rifai, W. A., & Sigit, M. (2022). *Pengaruh Citra Merek, Sikap Konsumen, dan Kualitas Produk terhadap Keputusan Pembelian Konsumen dengan Harga sebagai Variabel Intervening (Pertimbangan Mahasiswa yang Berkuliah di Yogyakarta dalam Membeli iPhone)*. 01(04).
- Rinjani, V., & Arnita, V. (2023). Kemudahan Financial Technology Terhadap Kemampuan Saving Behavior Generasi Z. *Journal of Management and Economics Research*, 1(3).
- Rismalia, R., & Sugiyanto, S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening Pada Pengguna Dana Di Universitas Esa Unggul. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi dan Akuntansi*, 1(3), 561–588. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i3.309>
- Rizkynanda, M., & Rahayuningsih, S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Kesiapan Finansial Generasi Z Mahasiswa Di Surabaya Dan Sidoarjo. *Jurnal Manajemen*, 14.
- Saputra, N. H., Rufial, & Ruwaida. (2024). Pengaruh Citra Merek, Iklan, Dan Kualitas Produk Terhadap Kepuasan Pelanggan Galon Le Minerale 15 Liter. *IKRAITH-EKONOMIKA*, 8(1), 129–139. <https://doi.org/10.37817/ikraith-ekonomika.v8i1.4286>
- Sherly Nur Jamila, Aziz, A., & Wartoyo. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Brand Image Terhadap Keputusan dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Aktifis Mahasiswa FEBI UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. *AB-JOIEC: Al-Bahjah Journal of Islamic Economics*, 2(02), 42–54. <https://doi.org/10.61553/abjoiec.v2i02.275>
- SNLIK OJK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024*. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.aspx](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.aspx)
- Sofiyatussalma. (2023). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan Penggunaan Dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital Dana Di Kecamatan Gemuh*.
- Sugiarti, D. (2023). *Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta)*.
- Sugiyono, prof. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&B*.

Alfabeta Bandung.

- Susanti, R. A. D., Fardahlia, D., & Indrihastuti, P. (2021). *Kemudahan Dan Kemanfaatan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Penggunaan Sistem Pembayaran E-Money Ovo, Go-Pay, Dan Dana*. 4(1).
- Syahrina, A., & Christiana, I. (2023). *Efek Mediasi Kepercayaan Pada Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan e-Money*. 12(2).
- Tobuhu, M. A., Machmud, R., & Rahman, E. (2022). *16527-39279-1-SM.pdf*. Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis.
- Tumarta Arif, Y. W., & Listyorini, P. I. (2020). Technology Acceptance Model (TAM) Dan Theory Of Planned Behavior (TPB) dalam keyakinan dan perilaku penggunaan sistem Informasi Manajemen Rumah Sakit. *Jurnal Teknologi Informasi dan Komunikasi*, 11(2), 36–45. <https://doi.org/10.51903/jtikp.v11i2.215>
- Usman, R. (2017). Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran. *Yuridika*, 32(1), 134. <https://doi.org/10.20473/ydk.v32i1.4431>
- Utomo, G. A. A., & Sriyono. (2025). *Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, dan Keamanan terhadap Penggunaan Paylater (Studi Kasus pada Gen Z di Sidoarjo) [The Influence of Convenience, Trust, and Security on Paylater Usage (Case Study on Gen Z in Sidoarjo)]*.
- Waani, N. C., Mangantar, M., & Uhing, Y. (2022). *Comparative Analysis Of Organizational Commitment Hotel Sutanraja Kotamobagu Dan Bank Bri Kotamobagu Branch*.
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model*. Zenodo. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.7754254>
- Wijaya, A. S. (2019). *Perkembangan Fintech dan Pengaruhnya di Indonesia – School of Information Systems*. <https://sis.binus.ac.id/2019/07/19/perkembangan-fintech-dan-pengaruhnya-di-indonesia/>
- Wijaya, D. H. (2024, Oktober 13). *Keseimbangan dalam Menginfakkan Harta: Pedoman Surat Al-Furqan Ayat 67 - Nabitu*. <https://blog.nabitu.id/keseimbangan-dalam-menginfakkan-harta-pedoman-surat-al-furqan-ayat-67/>
- William, G., & Tjokrosaputro, M. (2021). Persepsi Kegunaan Dan Promosi Untuk Memprediksi Niat Penggunaan E-Wallet: Sikap Sebagai Variabel Mediator. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 5(1), 74. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v5i1.9997>

- Wulandari, J. J., & Ramaditya, M. (2020). *Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Kemanfaatan Terhadap Perilaku Konsumen Untuk Minat Menggunakan Dompot Digital*.
- Yuliana, R., Andriani, E., & Nurmalia, A. (2024). Perilaku Konsumen pada keputusan pembelian minyak goreng kemasan. *SINTA Journal (Science, Technology, and Agricultural)*, 5(1), 35–46. <https://doi.org/10.37638/sinta.5.1.35-46>
- Zahara, R., & Nasution, A. W. (2021). *Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Medan*.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A