

**PERUBAHAN PERILAKU KONSUMEN MAHASISWA PADA ERA
DIGITAL PAYMENT (STUDI PENGGUNA APLIKASI DANA PADA
MAHASISWA UIN SYEKH WASIL KEDIRI ANGKATAN 2022)**

SKRIPSI



Oleh:

NABILLA NOOR JANNAH

21402091

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
2026**

HALAMAN JUDUL

PERUBAHAN PERILAKU KONSUMEN MAHASISWA PADA ERA

DIGITAL PAYMENT

(STUDI PENGGUNA APLIKASI DANA PADA MAHASISWA UIN

SYEKH WASIL KEDIRI ANGKATAN 2022)

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi

Oleh

Nabilla Noor Jannah

21402091

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

PERUBAHAN PERILAKU KONSUMEN MAHASISWA PADA ERA

DIGITAL PAYMENT

(Studi Pengguna Aplikasi Dana Pada Mahasiswa UIN Syekh Wasil Kediri

Angkatan 2022)

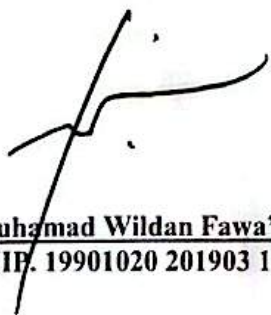
Ditulis Oleh

NABILLA NOOR JANNAH

21402091

Disetujui Oleh:

Pembimbing I


Dr. Muhammad Wildan Fawa'id, M.El
NIP. 19901020 201903 1 006

Pembimbing II


H. Mohammad Bakir, M.Fil. I
NIP. 19730713 199703 1 003

NOTA DINAS

Kediri, 26 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri

Di-

Jl. Sunan Ampel No.7 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum wr.wb.

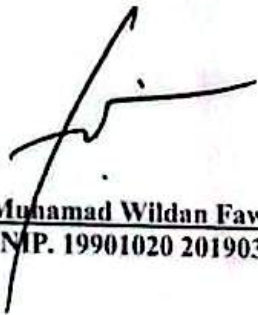
Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Nabilla Noor Jannah
NIM : 21402091
Judul : Perubahan Perilaku Konsumen Mahasiswa Pada Era *Digital Payment* (Studi Pengguna Aplikasi Dana Pada Mahasiswa UIN Syekh Wasil Kediri Angkatan 2022)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi Syariah sebagai kelengkapan Ujian Akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr.wb.

Pembimbing I

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI
NIP. 19901020 201903 1 006

Pembimbing II

H. Mohammad Bakir, M.Fil. I
NIP. 19730713 199703 1 003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri

Di-

Jl. Sunan Ampel No.7 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum wr.wb.

Memenuhi permintaan bapak dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Nabilla Noor Jannah

NIM : 21402091

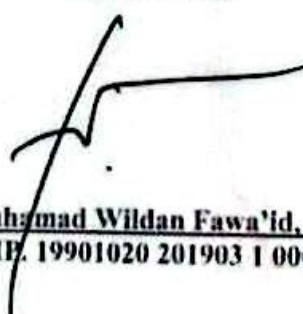
Judul : Perubahan Perilaku Konsumen Mahasiswa Pada Era *Digital Payment* (Studi Pengguna Aplikasi Dana Pada Mahasiswa UIN Syekh Wasil Kediri Angkatan 2022)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa patunjuk dan tuntuan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 1 Juli 2026, kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr.wb.

Pembimbing I



Dr. Muhammad Wildan Fawa'id, M.Ed.
NIP. 19901020 201903 1 006

Pembimbing II



H. Mohammad Bakir, M.Fil.
NIP. 19730713 199703 1 003

MOTTO

فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْجِعْ^ع

Apabila Engkau Telah Selesai (Dengan Suatu Kebajikan), Teruslah Bekerja Keras
(Untuk Kebajikan Yang Lain), Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.

(Qs. Al-Insyirah [94]: 7-8)

“Satu-Satunya Cara Untuk Melakukan Pekerjaan Hebat Adalah Dengan Mencintai
Apa Yang Kamu Lakukan”

(DO KYUNG SOO)

“Terkadang Hidup Tidak Sesuai Rencana, Tapi Selalu Sesuai Dengan Kebutuhan”

(Merry Riana)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, serta dukungan dari orang-orang tercinta, skripsi ini saya persembahkan sebagai rasa cinta dan terima kasih untuk:

1. Untuk Bapakku, yang menunjukkan kasih sayang dengan cara yang sederhana dan tanpa banyak kata. Terima kasih atas do'a, pengorbanan, dan kerja keras yang tak pernah henti untuk masa depanku.
2. Untuk Mamahku, yang bisa menjadi teman serta ibu yang baik dan asik. Terima kasih atas do'a, dukungan, perhatian, dan kasih sayang yang tak pernah henti untukku.
3. Untuk Adikku, terlepas dari segala tingkah dan dinamika yang ada, kehadirannya tetap memberikan warna, semangat, dan makna dalam menjalani kehidupanku.
4. Kepada dosen pembimbing saya, Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI. Dan Bapak H. Mohammad Bakir, M. Fil., terima kasih atas bimbingan, waktu, dan kesabaran yang tak terhingga selama proses penyusunan skripsi ini. Segala kritik dan saran yang membangun dari bapak sangat membantu dalam menyempurnakan skripsi ini.
5. Teman-temanku RAQuN (Rara, Ajeng, Qurnia), Kak Ain, Almh. Kak Octa, dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang

sudah memberi support selalu dan memberikan keceriaan terhadap penulis.

6. Teman-teman baik dari UKM The Echoez, GenBI, dan dari Prodi Perbankan Syariah angkatan 2021. Terima kasih atas waktu, bantuan, dan semangat kalian kepada penulis.
7. Untuk diri saya Nabilla yang sangat keren dan memiliki suara merdu. Terima kasih sudah bertahan sampai saat ini, meskipun pernah ingin berhenti dan menyerah namun memilih bertahan. Akhirnya, kita sampai juga.

ABSTRAK

NABILLA NOOR JANNAH, Dosen Pembimbing Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. El. Dan H. Mohammad Bakir, M. Fil, Perubahan Perilaku Konsumen Mahasiswa Pada Era *Digital payment* (Studi Pengguna Aplikasi Dana Pada Mahasiswa UIN Syekh Wasil Kediri Angkatan 2022), *Skripsi*, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri, 2026.

Kata Kunci: Perilaku Konsumen. *Digital payment*, *E-Wallet*, Dana, Mahasiswa

Perkembangan teknologi digital telah membawa perubahan besar dalam sistem pembayaran masyarakat dari pengguna uang tunai menuju *digital payment*. Kehadiran berbagai layanan *e-wallet* memberikan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam melakukan transaksi sehari-hari. Salah satu aplikasi dompet digital yang banyak digunakan oleh mahasiswa adalah aplikasi Dana. Kemudahan akses, fitur pembayaran digital, promo, *cashback*, serta penggunaan QRIS mendorong mahasiswa semakin terbiasa melakukan transaksi non tunai. Namun, kemudahan tersebut juga berpotensi memengaruhi perilaku konsumsi mahasiswa menjadi konsumtif, impulsif, dan kurang terkontrol dalam melakukan pembelian. Mahasiswa sebagai generasi yang dekat dengan teknologi digital menjadi kelompok yang rentan mengalami perubahan perilaku konsumsi akibat penggunaan *digital payment*. Oleh karena itu, fenomena perubahan perilaku konsumen mahasiswa dalam penggunaan aplikasi Dana menjadi penting untuk dikaji lebih mendalam.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif jenis penelitian fenomenologi. Lokasi penelitian dilakukan di UIN Syekh Wasil Kediri. Informan penelitian berjumlah 14 mahasiswa angkatan 2022 yang dipilih menggunakan Teknik purposive sampling dengan kriteria mahasiswa aktif pengguna aplikasi Dana. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara semi terstruktur, observasi, dan dokumentasi. Adapun Teknik analisis data menggunakan model Miles Dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan. Keabsahan data diuji melalui triangulasi sumber, triangulasi teknik, dan perpanjangan pengamatan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi Dana memberikan perubahan terhadap perilaku konsumen mahasiswa dalam aktivitas transaksi sehari-hari. Perubahan tersebut terlihat dari meningkatnya intensitas penggunaan pembayaran digital, munculnya perilaku pembelian *impulsive*, kecenderungan berbelanja secara praktis dan cepat, serta meningkatnya frekuensi transaksi akibat adanya promo dan *cashback*. Faktor-faktor yang mendorong perubahan perilaku konsumen mahasiswa meliputi faktor budaya, sosial, pribadi, dan psikologis.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilla Noor Jannah
NIM : 21402091
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 26 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Nabilla Noor Jannah

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilla Noor Jannah

NIM : 21402091

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 26 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan,

Nabilla Noor Jannah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Perubahan Perilaku Konsumen Mahasiswa Pada Era *Digital payment* (Studi Pengguna Aplikasi DANA Pada Mahasiswa UIN Syekh Wasil Kediri Angkatan 2022)”.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang membawa kita dari zaman kegelapan hingga zaman yang terang benderang yaitu *Addinul* islam. Untuk menyelesaikan skripsi ini, banyak sekali pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag. Selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Mushlihin, M. HI. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri beserta jajarannya. Serta bapak dan ibu dosen juga staf Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I., Selaku Kaprodi Perbankan Syariah UIN Syekh Wasil Kediri.

4. Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI. Dan Bapak H. Mohammad Bakir, M. Fil., selaku dosen pembimbing I dan II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan semangat dalam penyelesaian skripsi.
5. Kedua orang tua serta adik penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, serta semangat yang membuat penulis tetap semangat hingga saat ini.
6. Teman-teman seangkatan Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2021 serta berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan motivasi dan dukungan sehingga menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh narasumber yang terlibat, yang sudah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis berharap, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak terseut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Semoga karya tulis ini bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya. Aamiin.

Kediri, 14 Mei 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Penelitian Terdahulu	12

BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Perilaku Konsumen	16
B. <i>Digital payment</i>	30
C. <i>E-Wallet</i>	32
D. Aplikasi Dana.....	36
E. Perspektif Islam.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	40
B. Kehadiran Peneliti.....	41
C. Lokasi Penelitian.....	42
D. Data Dan Sumber Data.....	43
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
F. Instrument Pengumpulan Data.....	45
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	46
H. Analisis Data	48
I. Tahap-Tahap Penelitian	50
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	52
A. Gambaran Objek Penelitian	52
B. Paparan Data	57
C. Temuan Penelitian.....	77
BAB V PEMBAHASAN	83
A. Perubahan perilaku konsumen mahasiswa UIN Syekh wasil kediri angkatan 2022 setelah menggunakan Dana dalam aktivitas transaksi	

sehari-hari.....	83
B. Faktor yang mendorong perubahan perilaku konsumen mahasiswa UIN Syekh wasil kediri angkatan 2022 dalam penggunaan aplikasi Dana sebagai alat pembayaran digital	94
BAB VI PENUTUP	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN.....	110
RIWAYAT HIDUP.....	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 jumlah penggunaan QRIS tahun 2022-2025	3
Gambar 1.2 metode pembayaran yang digunakan punlik Indonesia	4
Gambar 1.3 aplikasi <i>e-wallet</i> yang paling banyak digunakan mahasiswa angkatan 2022-2024	6
Gambar 1.4 distribusi penggunaan aplikasi Dana (berdasarkan angkatan 2022-2024)	7
Gambar 4.1 Struktur Organisasi UIN Syekh Wasil Kediri	56
Gambar 4.2 Nota Pembelian Secara <i>Offline</i>	59
Gambar 4.3 Riwayat Transaksi Melalui Dana	64
Gambar 4.4 Pembayaran QRIS Pada Pelaku Usaha	66
Gambar 4.5 Tampilan E-Emas Pada Aplikasi Dana	72
Gambar 4.6 Contoh Investasi Emas Di Dana.....	73
Gambar 4.7 Tampilan Dana Bisnis	74
Gamnar 4.8 Tampilan Promo Beli Pulsa Melalui Dana.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 5.1 Perubahan Jumlah Rata-Rata Pengeluaran Per Bulan.....	90
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Izin Observasi	110
Lampiran 2: Surat Izin Riset Penelitian	111
Lampiran 3: Dokumentasi Wawancara	112
Lampiran 4: Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I	115
Lampiran 5: Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II	116