

**PERILAKU PEMANFAATAN UANG DIGITAL DALAM PERSPEKTIF  
ISLAM PADA GENERASI MILENIAL**

**(Studi pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)**

**SKRIPSI**

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**



**Disusun Oleh:**

**Qurrotul Aini Zuhriyah**

**9.313.218.16**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2020**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

### **PERILAKU PEMANFAATAN UANG DIGITAL DALAM PERSPEKTIF ISLAM PADA GENERASI MILENIAL**

**(Studi pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)**

**QURROTUL AINI ZUHRIYAH**

**9.313.218.16**

**Disetujui Oleh:**

**Pembimbing I**

**Ali Samsuri, M.EI  
NIP. 19761031 200901 1 003**

**Pembimbing II**

**Nilna Fauza, M.HI  
NIP. 19861024 201503 2 003**

## **NOTA DINAS**

Kediri, 19 Oktober 2020

Nomor : .....

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
JL. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : QURROTUL AINI ZUHRIYAH

NIM : 9313.218.16

Judul : PERILAKU PEMANFAATAN UANG DIGITAL DALAM  
PERSPEKTIF ISLAM PADA GENERASI MILENIAL  
(Studi pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat  
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan  
harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**

**Ali Samsuri, M.EI**  
**NIP. 19761031 200901 1 003**

**Pembimbing II**

**Nilna Fauza, M.HI**  
**NIP. 19861024 201503 2 003**

## **NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 19 November 2020

Nomor : :

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
JL. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : QURROTUL AINI ZUHRIYAH

NIM : 9313.218.16

Judul : PERILAKU PEMANFAATAN UANG DIGITAL DALAM  
PERSPEKTIF ISLAM PADA GENERASI MILENIAL  
(Studi pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada hari Selasa, tanggal 10 November 2020, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**

Ali Samsuri, M.EI  
NIP. 19761031 200901 1 003

**Pembimbing II**

Nilna Fauza, M.HI  
NIP. 19861024 201503 2 003

## **HALAMAN PENGESAHAN**

### **PERILAKU PEMANFAATAN UANG DIGITAL DALAM PERSPEKTIF ISLAM PADA GENERASI MILENIAL**

**(Studi pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)**

**QURROTUL AINI ZUHRIYAH**

**9313.218.16**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
pada tanggal 10 November 2020

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI  
NIP. 19750101 199803 1002**

(.....)

2. Penguji I

**Ali Samsuri, M.EI  
NIP. 19761031 200901 1 003**

(.....)

3. Penguji II

**Nilna Fauza, M.HI  
NIP. 19861024 201503 2 003**

(.....)

Kediri, 19 November 2020

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI  
NIP. 19750101 199803 1002**

## **MOTTO**

*”Hemat bukan berarti murah!*

*Tetapi hemat itu berarti ekonomis dan menghindari pemborosan”*

-Catherine Pulsifer-

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Atas rasa syukur dan berterima kasih dari hati terdalam atas karunia serta hidayah yang didapat dari kepada Allah SWT sehingga saya mampu menuntaskan tugas akhir karya ilmiah. Atas dasar rasa bakti serta cinta kasih, saya tuliskan persembahan bagi beberapa pihak, di antaranya:

1. Orang tua terkasih, Bapak Khoiri dan Ibu Sulianah yang telah memberikan doa agar anaknya meraih sukses, memberikan kasih yang tak pernah terbatas, memberi dukungan, selalu bersabar selama mendidik dan menanti keberhasilanku, sehingga menghantarkan aku mendapat gelar sarjana.
2. Bapak Ali Samsuri M.EI dan Ibu Nilna Fauza M.HI selaku dosen pembimbing, terimakasih atas ilmu dan bimbingan nya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada seluruh dosen IAIN Kediri khususnya dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terimakasih atas pengetahuan yang diberikan.
4. Kepada kakak ku Nilan Wahyu yang selalu memberikan dukungan.
5. Kepada adik-adik ku Riky dan Rahma yang selalu memberikan dukungan.
6. Teman spesial (DNR) yang telah hadir dengan tulus memberikan motivasi dan selalu menyemangatiku untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Terimakasih sudah mengubahku menjadi pribadi yang riang guna melupakan segala permasalahan.

7. Bagi semua keluarga yang sudah memberi banyak kata, doa, dan dukungan agar tugas akhir ini segera terselesaikan.
8. Teman-teman terdekat ku (Gita, Dhotul, Vivi, Cikita, Fitri) yang tak pernah mengeluh mendengarkan kegelisahanku serta berkenan membagikan ilmunya. Semoga pertemanan kita tetap terjalin dengan baik hingga nanti.
9. Almamater IAIN Kediri tercinta yang menjadi kebanggaanku.

## **ABSTRAK**

**QURROTUL AINI ZUHRIYAH**, Dosen Pembimbing Ali Samsuri, M.EI dan Nilna Fauza, M.HI : Perilaku Pemanfaatan Uang Digital dalam Perspektif Islam pada Generasi Milenial (Studi pada Mahasiswa pengguna OVO di IAIN Kediri), FEBI, IAIN Kediri, 2020.

Kata Kunci: Uang Digital, Generasi Milenial, Perilaku Konsumen

Uang digital OVO merupakan alat pembayaran dalam bentuk elektronik dimana nilai uangnya disimpan dalam media elektronik tertentu. Penggunanya harus menyertakan uangnya terlebih dahulu kepada penerbit dan disimpan dalam media elektronik sebelum menggunakannya untuk keperluan bertransaksi. Saat ini ada dua jenis uang digital yang ada di Indonesia yaitu uang digital berbasis server dan uang digital berbasis chip. Berdasarkan latar belakang di atas penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul “Perilaku Pemanfaatan Uang Digital Dalam Perspektif Islam Pada Generasi Milenial (Studi Pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)”. Fokus penelitian ini adalah: 1) Bagaimana perilaku pemanfaatan uang digital OVO pada mahasiswa IAIN Kediri? 2) Bagaimana perilaku pemanfaatan uang digital OVO pada generasi milenial di IAIN Kediri dalam perspektif islam?

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan analisis deskriptif, dimana kehadiran peneliti sangat diperlukan. Sumber data utama penelitian kualitatif adalah kata-kata dan tindakan, selebihnya adalah data tambahan seperti dokumen. Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah dengan menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Tahapan analisa yang digunakan yaitu reduksi data, paparan data, dan penarikan kesimpulan.

Penelitian ini menemukan fakta bahwa: 1) Perilaku Mahasiswa IAIN Kediri dalam memanfaatkan uang digital OVO dipergunakan untuk transaksi dan keperluan kebutuhan sehari-hari. Bentuk-bentuk transaksi OVO yaitu digunakan sebagai alat pembayaran transaksi retail, pembayaran pemesanan transportasi online dan pemesanan makanan, juga digunakan untuk alat pembayaran di *e-commerce* tokopedia, serta dipergunakan untuk membayar tagihan seperti pembelian pulsa atau paket data. 2) Perilaku konsumen muslim pada mahasiswa IAIN Kediri dalam menggunakan OVO masih dalam tahap kewajaran dan tidak berlebihan. Sebagaimana ciri-ciri perilaku konsumen muslim yaitu belanja sebagai kebutuhan bukan sebagai keinginan, mengonsumsi barang yang jelas dan halal, dan tidak membelanjakan hartanya secara berlebihan.

## KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan judul "Perilaku Pemanfaatan Uang Digital Dalam Perspektif Islam Pada Generasi Milenial (Studi Pada Mahasiswa Pengguna OVO di IAIN Kediri)".

Penulis mengucap rasa terima kasih tak terbatas bagi segala pihak yang sudah memberikan bantuan bagi penulis selama menuntaskan tugas akhir ini. Ucap terima kasih tersampaikan kepada yang terhormat, di antaranya: kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM., selaku Rektor IAIN Kediri atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
3. Bapak Ali Samsuri, M.EI selaku Dosen Pembimbing I, yang sudah memberi dukungan, bimbingan, mengarahkan, serta memberi dorongan serta motivasi demi terselesaiannya skripsi ini.

4. Bapak Ibu Nilna Fauza, M.HI., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah membimbing tanpa kenal lelah, mengarahkan dan memberikan dorongan maupun dukungan demi terselesaikannya tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu dosen IAIN Kediri Kediri yang sudah berkenan memberi ilmu sehingga penelitian ini tuntas sesuai rencana.
6. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri yang sudah bersedia menjadi target informan untuk bisa menyelesaikan penelitian ini.
7. Ayah, ibu, dan keluarga yang mendoakan dan menemani dengan sabar, setia dan penuh pengertian selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Serta bagi pihak manapun yang sudah turut serta memberi bantuan selama menuntaskan tugas akhir ini. Penulis tidak mampu menyebutkan satu-persatu, tetapi semoga segala kebaikan tetap mendapat balasan yang baik pula.

Semoga tugas akhir ini memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin. Penulis menyadari dengan segenap kerendahan hati, jika selama penyelesaian tugas akhir menyisakan kekeliruan maupun kekurangan. Sebab itu, penulis menaruh harapan agar kritik serta masukan mampu menyempurnakan tugas akhir ini.

Kediri, 19 November 2020  
Peneliti,

Qurrotul Aini Zuhriyah  
9.313.218.16

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	14
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Kegunaan Penelitian.....	14
E. Telaah Pustaka .....	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konsep Uang .....	24
1. Pengertian Uang.....	24
2. Fungsi Dasar Uang.....	24
3. Jenis-Jenis Uang Beredar .....	26
B. Konsep uang Elektronik .....	28
1. Definisi Uang Elektronik .....	28
2. Dasar Hukum .....	29
3. Manfaat Uang Elektronik.....	30
4. Risiko Uang Elektronik.....	30

5.	Jenis Uang Elektronik Dan Batas Nilai Uang Eletronik .....	31
6.	Pihak-Pihak Dalam Penyelenggaraan Uang Elektronik.....	31
C.	Uang Elektronik dalam Fatwa DSN MUI.....	33
1.	Pengertian Uang Elektronik .....	33
2.	Sumber Referensi yang Digunakan Dalam Fatwa DSN MUI .....	34
3.	Ketentuan Umum .....	36
4.	Ketentuan Terkait Akad Personalia Hukum .....	39
5.	Ketentuan Biaya Layanan Fasilitas .....	42
6.	Ketentuan dan Batasan Penyelenggaraan dan Penggunaan Uang Elektronik.....	42
D.	Konsep Generasi Milenial.....	43
1.	Generasi Milenial Dalam Kajian Literature .....	43
2.	Ciri-Ciri Generasi Milenial .....	45
3.	Generasi Milenial dan Teknologi Seluler .....	47
E.	Perilaku Konsumen Dalam Pendekatan TAM .....	49
1.	Perilaku Konsumen .....	49
2.	Technology Acceptance Model (TAM) .....	50
F.	Perilaku Konsumen Muslim.....	52
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	57
B.	Kehadiran Peneliti.....	57
C.	Lokasi Penelitian.....	59
D.	Sumber Data.....	59
E.	Pengumpulan Data .....	60
F.	Analisa Data.....	62
G.	Pengecekan Keabsahan Data.....	64
H.	Tahap-Tahap Penelitian .....	67
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</b>		
A.	Paparan Data .....	68
1.	Profil IAIN Kediri .....	68

2. Perilaku Pemanfaatan Uang Digital OVO Mahasiswa IAIN Kediri....	74
B. Temuan Penelitian.....	87
<b>BAB V PEMBAHASAN</b>	
A. Perilaku Pemanfaatan Uang Digital OVO pada Mahasiswa IAIN Kediri	89
B. Perilaku Pemanfaatan uang Digital OVO pada Generasi Milenial di IAIN Kediri dalam Perspektif Islam.....	95
<b>BAB VI PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	104
B. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA .....	107
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Uang Digital yang Resmi Diakui Bank Indonesia .....	4
Tabel 1.2 Telaah Pustaka .....	21
Tabel 1.3 Pengelompokan Generasi.....	44

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Persentase Penduduk di Indonesia yang Menggunakan Telepon Seluler Menurut Generasi dan Tempat Tinggal Tahun 2017 .....	48
Gambar 1.2 Model Perilaku Konsumen Muslim .....	53
Gambar 1.3 Persentase Pengguna OVO Bulan Juli dan Agustus 2019 .....	92

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup