

**SKRIPSI**

**PERBANDINGAN PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI  
*MOBILE BANKING* DAN *E-WALLET* TERHADAP MINAT  
GENERASI MILENIAL BERTRANSAKSI TRANSFER  
UANG DI ERA DIGITAL DI KOTA BANDA ACEH**



**Disusun Oleh :**

**MUHAMMAD WAHYU MUSTAQIM  
NIM : 210603099**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR – RANIRY  
BANDA ACEH  
2024M/1446H**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Wahyu Mustaqim

NIM : 210603099

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggung jawabkan.*
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
- 4. Tidak melakukan pemanipulasian dan pemalsuan data.*
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggung jawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan pihak lain atas karya saya dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggung jawabkan serta ternyata ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademiknya saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

AR - RANIRY

Banda Aceh, 16 Desember 2025

Yang Menyatakan



Muhammad Wahyu Mustaqim

**PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

**PERBANDINGAN PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI *MOBILE BANKING* DAN *E-WALLET* TERHADAP MINAT GENERASI MILENIAL BERTRANSAKSI TRANSFER UANG DI ERA DIGITAL DI KOTA BANDA ACEH**

Disusun Oleh :

Muhammad Wahyu Mustaqim

NIM. 210603099

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I

Pembimbing II



Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A.

NIP : 198310282015031001



Ismail Nura, M.E.

NIP : 199506052025051004

جامعة الرانيري

AR-RANIRY

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag

NIP : 197711052006042003

**PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

**PERBANDINGAN PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI *MOBILE BANKING* DAN *E-WALLET* TERHADAP MINAT GENERASI MILENIAL BERTRANSAKSI TRANSFER UANG DI ERA DIGITAL DI KOTA BANDA ACEH**

Muhammad Wahyu Mustaqim  
NIM. 210603099

Telah Disidangkan Oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S- 1) dalam Bidang Perbankan Syariah

Pada Hari/Tanggal

Selasa,

20 Januari 2023 M  
1 Sya'ban 1447 H


Banda Aceh

Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Sekretaris

  
Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A.  
NIP. 198310282015031001

  
Ismail Nuru, M.E.  
NIP. 199506052025051004

Penguji I

Penguji II

  
Dr. Eyy Iskandar, S.E., M.Si., Ak. CPA  
NIP. 196902242025211001

  
Ella Annissa, M.E.  
NIP. 199612102025052007

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Ar-Raniry Banda Aceh,

  
Prof. Dr. Hafis Furqani, M.Ec  
NIP. 198000252009011009





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH  
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syeikh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh  
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922

Web: [www.library.ar-raniry.ac.id](http://www.library.ar-raniry.ac.id), Email: [library@ar-raniry.ac.id](mailto:library@ar-raniry.ac.id)

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH  
MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Muhammad Wahyu Mustaqim  
NIM : 210603099  
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
E-mail : [210603099@student.ar-raniry.ac.id](mailto:210603099@student.ar-raniry.ac.id)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

Tugas Akhir     KKU     Skripsi

Yang berjudul:

**PERBANDINGAN PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI *MOBILE BANKING*  
DAN *E-WALLET* TERHADAP MINAT GENERASI MILENIAL BERTRANSAKSI  
TRANSFER UANG DI ERA DIGITAL DI KOTA BANDA ACEH**

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut. UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 01 September 2025

Mengetahui,

Penulis

Muhammad Wahyu Mustaqim  
NIM. 210603099

Pembimbing I

Ismail Rasvid Ridla Tarigan, M.A.  
NIP : 198310282015031001

Pembimbing II

Ismail Nura, M.E.  
NIP : 199506052025051004

## KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PERBANDINGAN PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI MOBILE BANKING DAN E-WALLET TERHADAP MINAT GENERASI MILENIAL BERTRANSAKSI TRANSFER DI ERA DIGITAL DI KOTA BANDA ACEH”**. Shalawat beriring salam tidak lupa kita curahkan kepada junjungan Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW, yang telah mendidik seluruh umatnya untuk menjadi generasi terbaik di muka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada beberapa kesilapan dan kesulitan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Ana Fitria, S.E., M.Sc., RSA sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

3. Hafiizh Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Muksal M.E.I., S.E.I. selaku dosen Penasehat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Perbankan Syariah.
5. Ismail Rasyid Ridla Tarigan, MA. selaku Dosen Pembimbing I dan Ismail Nura, ME. Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan – masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan civitas akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
7. Dengan penuh rasa hormat dan cinta, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Alm. Sudarto, Ayah tercinta. Segala dukungan, doa, pengorbanan dan nilai kehidupan yang beliau tanamkan menjadi fondasi utama dalam perjalanan penulis hingga saat ini. Meski raga beliau telah tiada, kasih dan nasihatnya akan selalu hidup dan menyertai setiap langkah penulis. Karya ini penulis persembahkan sebagai bentuk penghormatan dan bakti kepada Alm. Ayah.
8. Dengan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada Mama tersayang, Diana Nurlaili, S.Pd.i., atas kasih sayang, doa, kesabaran serta dukungan yang tiada henti. Ucapan terima kasih juga penulis

sampaikan kepada kakak tersayang, Ismi Mauliasari, S.Si., yang selalu memberikan motivasi, perhatian dan semangat dalam setiap proses penyusunan karya ini. Dukungan dan kebersamaan kalian menjadi kekuatan besar bagi penulis hingga karya ini dapat diselesaikan.

9. Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada Nurkhalidin, S.E., Paman tercinta yang telah memberikan dukungan moral maupun materil, bimbingan serta motivasi yang tiada henti. Nasihat, perhatian dan dorongan menjadi salah satu sumber semangat bagi penulis dalam menyelesaikan karya ini.
10. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman – teman dekat yang telah memberikan dukungan, membantu, kebersamaan serta semangat selama proses penyusunan karya ini. Kehadiran kalian, baik dalam suka maupun duka, menjadi penyemangat tersendiri bagi penulis hingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik.
11. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Salsa Wiedy Dhiya Kansa yang telah menjadi partner selama proses penyusunan skripsi, atas dukungan, kebersamaan, serta saling menyemangati dalam setiap tahap pengerjaan. Kehadiran dan kerja sama yang terjalin memberikan motivasi bagi penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya dengan balasan Akhir kata penulis ucapkan ribuan

terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu. Semoga bantuan yang diberikan kepada penulis dibalaskan oleh Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Banda Aceh, 16 Desember 2025  
Penulis

Muhammad Wahyu Mustaqim



## TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Materi P dan K

Nomor: 158 Tahun 1987-Nomor:0543b/u/1987

### 1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	T
2	ب	B	17	ظ	Z
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ş	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Z	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	'
14	ص	S	29	ي	Y
15	ض	D			

### 2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

#### a. Vocal Tunggal

Vokal Tunggal Bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ُ	<i>Kasrah</i>	I

ِ	<i>Dammah</i>	U
---	---------------	---

b. Vocal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
َ ي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai
َ و	<i>Fathah dan wau</i>	Au

Contoh:

*Kaifa* : كيف

*hauula* : هول

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
أَ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اِو	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَقُولُ : *yaqūlu*

#### 4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- a. Ta marbutah (ة) hidup  
Ta marbutah (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah *t*.
- b. Ta marbutah (ة) mati  
Ta marbutah (ة) yang mati atau mendapat harkat *sukun*, transliterasinya adalah *h*.
- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al*, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah (ة) itu ditransliterasikan dengan *h*.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *Raudah al-atfāl/ raudatulatfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah / alMadīnatul  
Munawwarah*

طَلْحَة : *Ṭalḥah*

**Catatan:**

**Modifikasi**

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr, Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf bukan Tasawuf.



## ABSTRAK

Nama : Muhammad Wahyu Mustaqim  
NIM : 210603099  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Perbandingan Pengaruh Penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* Terhadap Minat Generasi Milenial Bertransaksi Transfer Di Era Digital Di Kota Banda Aceh  
Pembimbing I : Ismail Rasyid Ridla Tarigan, MA.  
Pembimbing II : Ismail Nura, ME.

Perkembangan teknologi digital telah mendorong perubahan perilaku masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan, khususnya melalui penggunaan aplikasi *Mobile Banking* dan *E-Wallet*. Generasi milenial sebagai kelompok yang adaptif terhadap teknologi menjadi pengguna utama layanan keuangan digital, termasuk dalam aktivitas transfer uang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan pengaruh penggunaan aplikasi *Mobile Banking* dan *E-Wallet* terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 170 responden generasi milenial yang merupakan pengguna *Mobile Banking* dan *E-Wallet*. Teknik analisis data yang digunakan meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, analisis komparatif, serta pengujian hipotesis menggunakan uji t dan uji F. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* secara parsial maupun simultan berpengaruh signifikan terhadap minat generasi milenial dalam bertransaksi transfer uang. Selain itu, terdapat perbedaan minat antara penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet*, di mana *E-Wallet* menunjukkan pengaruh yang lebih dominan terhadap minat

bertransaksi transfer. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi pengembangan layanan keuangan digital serta bahan pertimbangan bagi penelitian selanjutnya.

**Kata Kunci : *Mobile Banking, E-Wallet, Minat Bertransaksi, Generasi Milenial, Transfer Uang.***



## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI</b> .....	v
<b>FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN</b> .....	xi
<b>ABSTRAK</b> .....	xv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	15
2.1 <i>Financial Technology (Fintech)</i> .....	15
2.1.1 Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	15
2.1.2 Jenis-jenis <i>Financial Technology</i> .....	16
2.1.3 Fintech Dalam Sistem Pembayaran Digital .....	18
2.1.4 Manfaat dan Risiko <i>Financial Technology</i> .....	19
2.2 TAM (Technology Acceptance Model).....	20
2.3 Generasi Milenial.....	23
2.3.1 Pengertian Generasi Milenial .....	23
2.3.2 Karakteristik Generasi Milenial .....	24
2.3.3 Gaya Hidup Generasi Milenial.....	26
2.4 Minat.....	27
2.4.1 Definisi Minat .....	27
2.4.2 Pembagian Minat.....	29
2.4.3 Macam – Macam Minat .....	30
2.4.5 Faktor – faktor yang Memengaruhi Minat .....	32
2.4.6 Indikator Minat.....	33

2.5 <i>Mobile Banking</i> .....	35
2.5.1 Definisi <i>Mobile Banking</i> .....	35
2.5.2 Karakteristik <i>Mobile Banking</i> .....	35
2.5.3 Sejarah <i>Mobile Banking</i> .....	37
2.5.4 Dimensi <i>Mobile Banking</i> .....	38
2.5.5 Manfaat <i>Mobile Banking</i> .....	38
2.5.6 Indikator <i>Mobile Banking</i> .....	40
2.6 Dompot Digital ( <i>E-Wallet</i> ).....	41
2.6.1 Definisi Dompot Digital ( <i>E-Wallet</i> ) .....	41
2.6.2 Manfaat Sistem Aplikasi Dompot Digital ( <i>E-Wallet</i> ) ....	43
2.6.3 Risiko Dompot Digital ( <i>E-Wallet</i> ).....	45
2.6.4 Indikator Dompot Digital ( <i>E-Wallet</i> ) .....	45
2.7 Penelitian Terdahulu .....	47
2.8 Kerangka Berfikir .....	54
2.8.1 Pengaruh Antar Variabel Penelitian .....	54
2.8.2 Skema Kerangka Berfikir.....	55
2.8.3 Hipotesis Penelitian.....	56
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	57
3.1 Jenis Penelitian .....	57
3.2 Populasi dan Sampel .....	57
3.2.1 Populasi .....	57
3.2.2 Sampel.....	58
3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	59
3.3.1 Sumber Data .....	59
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	59
3.4 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	60
3.4.1 Definisi Variabel .....	60
3.4.2 Operasionalisasi Variabel.....	61
3.5 Skala Pengukuran Penelitian .....	62
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data .....	62
3.6.1 Uji Validitas .....	63
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	63
3.6.3 Uji Asumsi Klasik .....	63
3.7 Analisis Regresi Linear Berganda .....	65
3.8 Uji Beda .....	66
3.9 Pengujian Hipotesi .....	66
3.9.1 Uji Parsial (t) .....	66
3.9.2 Uji Simultan (F) .....	67

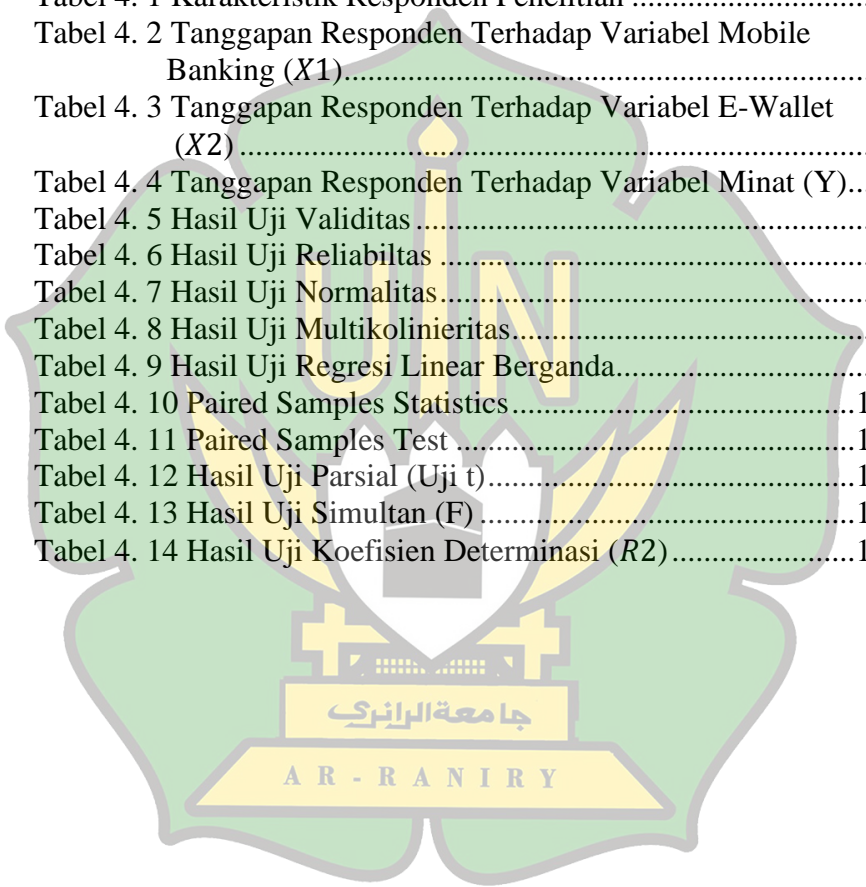
3.9.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	<b>68</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	69
4.1.1 Profil Kota Banda Aceh .....	<b>69</b>
4.1.2 Generasi Milenial .....	<b>70</b>
4.2 Transfer .....	71
4.2.1 Pengertian Layanan Transfer .....	<b>71</b>
4.2.2 Manfaat <i>Mobile Banking</i> dan <i>E-Wallet</i> Sebagai Alat Pembayaran Digital.....	<b>71</b>
4.2.3 Cara Menggunakan Fitur Transfer .....	<b>74</b>
4.3 Deskripsi dan Tanggapan Responden Penelitian .....	76
4.3.1 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian .....	<b>76</b>
4.3.2 Deskripsi Tanggapan Responden Penelitian .....	<b>80</b>
4.4 Hasil Analisis Kualitas Instrumen .....	91
4.4.1 Hasil Uji Validitas .....	<b>91</b>
4.4.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	<b>93</b>
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	94
4.5.1 Hasil Uji Normalitas.....	<b>94</b>
4.5.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	<b>95</b>
4.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	<b>96</b>
4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linear .....	98
4.7 Hasil Uji Beda.....	100
4.8 Hasil Uji Hipotesis.....	101
4.8.1 Hasil Uji Parsial (t).....	<b>101</b>
4.8.2 Hasil Uji Simultan (F).....	<b>103</b>
4.8.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	<b>104</b>
4.9 Pembahasan Hasil Penelitian .....	105
4.9.1 Pengaruh <i>Mobile Banking</i> Terhadap Minat Generasi Milenial Kota Banda Aceh Bertransaksi Transfer .....	<b>105</b>
4.9.2 Pengaruh <i>E-Wallet</i> Terhadap Minat Generasi Milenial Kota Banda Aceh Bertransaksi Transfer.....	<b>107</b>
4.9.3 Pengaruh <i>Mobile Banking</i> dan <i>E-Wallet</i> Secara Simultan Terhadap Minat Generasi Milenial Kota Banda Aceh Bertransaksi Transfer .....	<b>109</b>
4.9.4 Perbedaan Minat Generasi Milenial Kota Banda Aceh Bertransaksi Transfer Menggunakan <i>Mobile Banking</i> dan <i>E-Wallet</i> .....	<b>110</b>

BAB V_PENUTUP.....	112
5.1 Kesimpulan.....	112
5.2 Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN PENELITIAN.....	122



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	52
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	61
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	62
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Penelitian .....	76
Tabel 4. 2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Mobile Banking ( $X_1$ ).....	80
Tabel 4. 3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel E-Wallet ( $X_2$ ) .....	85
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat (Y)...	89
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas .....	92
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas .....	93
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas.....	94
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas.....	96
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	98
Tabel 4. 10 Paired Samples Statistics.....	100
Tabel 4. 11 Paired Samples Test .....	101
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	102
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (F) .....	104
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	105



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Aplikasi Mobile Banking yang Paling Diminati (Mei 2024)	5
Gambar 1. 2 Platform dan Jenis Penggunaan E-Wallet .....	6
Gambar 2. 1 Skema Kerangka Berfikir .....	55
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot).....	97



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	122
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Kuesioner Responden .....	132
Lampiran 3 r Tabel Uji Validitas.....	147
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas.....	158
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	168
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas .....	169
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	170
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	170
Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	171
Lampiran 10 Distribusi Tabel Uji t.....	171
Lampiran 11 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	177
Lampiran 12 F Tabel .....	177
Lampiran 13 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	183
Lampiran 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	183



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Meskipun bank syariah di Indonesia sebenarnya telah berdiri sejak tahun 1992, perbankan syariah mulai menarik perhatian lebih luas setelah krisis moneter 1997/1998. Karena krisis moneter yang menyebabkan kebanyakan bank konvensional runtuh, para pelaku perbankan melihat sistem perbankan syariah sebagai alternatif. Sistem ini dianggap lebih stabil, aman, dan berdasarkan prinsip keadilan dibandingkan dengan perbankan konvensional. Pada tahun 1999, anak perusahaan dari Bank Mandiri, Bank Syariah Mandiri didirikan sebagai bank syariah kedua di Indonesia (Fitri, 2022).

Aceh adalah pionir dalam penerapan perbankan syariah karena Aceh adalah salah satu provinsi dengan jumlah masyarakat muslim terbesar di Indonesia (Budianto, 2021). Hal ini terbukti dengan didirikannya Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Hareukat Lambaro di Aceh Besar pada tahun 1991. Didirikan pada tahun yang sama dengan berdirinya bank dengan sistem syariah pertama di Indonesia, yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI) (Nadia, 2020).

Pedoman Islam, yaitu Al-Quran dan Hadits, adalah sumber hukum yang digunakan dalam perbankan syariah. Ada banyak cara untuk mendapatkan harta untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, dan undang-undang ini berfungsi sebagai dasar untuk perbankan

syariah. Selain itu, akad adalah tindakan yang dilakukan dengan ridho Allah dan harus digunakan dalam aktivitas bermuamalah (Anhar, 2022)

Perkembangan teknologi di berbagai bidang, termasuk perbankan, didorong oleh kemajuan zaman. Namun, banyak masyarakat belum memahami cara menggunakan teknologi, yang berarti sistem informasi saat ini tidak dimanfaatkan secara merata. Selain itu, banyak orang yang belum menyadari manfaat teknologi perbankan seperti *Mobile Banking*. Peningkatan layanan perbankan yang lebih mudah dan lebih memuaskan pelanggan tidak dapat dilakukan tanpa peran teknologi. Perbankan, termasuk Bank Mandiri Syariah, mengembangkan layanan *Mobile Banking*. Namun, penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *Mobile Banking* untuk transaksi belum mencapai 50%. Ini berdampak pada kepuasan pelanggan (Gunawan et al., 2022).

Menurut Raihan (2024), teknologi informasi saat ini sangat membantu sektor perbankan meningkatkan efisiensi operasionalnya. Hadirnya teknologi informasi dalam aktivitas keseharian pelanggan kini memungkinkan mereka melakukan beragam transaksi keuangan, mulai dari pengecekan saldo, pengiriman dana, hingga pembayaran berbagai jenis tagihan seperti listrik, air, asuransi, dan biaya pendidikan, serta pembelian pulsa, yang semuanya dapat dilakukan dengan mudah berkat tersedianya akses internet. Kemajuan dalam sistem perbankan, khususnya hadirnya *E-Banking*,

memungkinkan seluruh aktivitas tersebut dilakukan (Sari et al., 2021)

Dalam upaya mereka untuk meningkatkan kepuasan pelanggan, bank mengembangkan layanan *Mobile Banking*. Kepuasan pelanggan adalah reaksi emosional yang muncul setelah menggunakan suatu barang atau layanan. Apabila pelanggan merasa puas, mereka lebih cenderung untuk menggunakan produk atau layanan tersebut lagi. Sebaliknya, jika pelanggan tidak puas atau kecewa, mereka akan berhenti menggunakannya. Jika hasil evaluasi penggunaan produk atau layanan menunjukkan kualitas yang sesuai atau melebihi harapan, konsumen dapat dikatakan puas, sedangkan ketidaksesuaian dengan harapan akan menyebabkan ketidakpuasan. Harga, kualitas produk, dan kondisi atau keadaan tertentu adalah beberapa faktor yang mempengaruhi kepuasan konsumen (Hernandez & David, 2022).

Aplikasi non-bank yang menawarkan layanan keuangan dalam bentuk pembayaran digital, seperti dompet digital (*E-Wallet*), telah muncul seiring dengan *Mobile Banking*. Menurut Aulia (2020), berdasarkan ketentuan Bank Indonesia, *E-Wallet* adalah layanan daring yang bersifat virtual yang digunakan untuk mendukung pelaksanaan berbagai transaksi dan memungkinkan transaksi dilakukan secara *online* tanpa memerlukan media fisik seperti kartu kredit (Nur & Ramadhan, 2024).

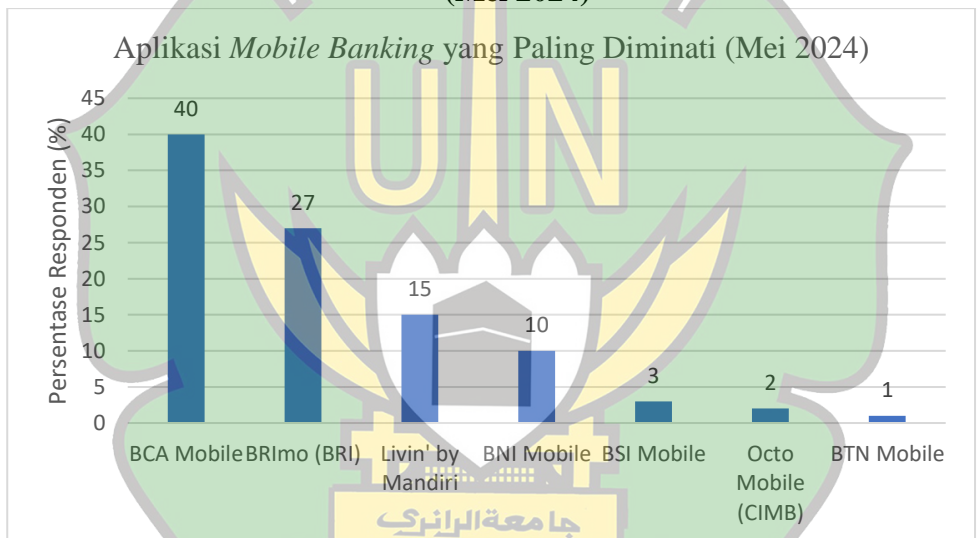
*E-Wallet* adalah jenis layanan keuangan baru yang memungkinkan pengguna melakukan pembayaran secara digital. Ini adalah akun Prabayar dengan kata sandi yang melindungi dana pengguna dan memungkinkan pengguna melakukan berbagai transaksi online (Annisa & Wardayani, 2024).

Dengan menggunakan teknologi berbasis internet, pengguna dapat menggunakan aplikasi *E-Wallet*, yang merupakan aplikasi keuangan yang memungkinkan pengguna menyimpan uang secara elektronik sekaligus menjadi alat transaksi yang sah. Berkat kehadiran *E-Wallet*, pengguna dapat menyimpan uang, melakukan berbagai transaksi, dan mengelola keuangan sehari-hari secara digital melalui *smartphone*. Ini membuatnya lebih mudah untuk digunakan. Salah satu keuntungan tambahan adalah kemampuan untuk mengurangi kemungkinan penipuan dan jumlah uang palsu yang beredar (Hermawan et al., 2024).

Secara umum, *E-Wallet* yang paling populer di Indonesia adalah aplikasi *E-Wallet* Gopay, salah satu platform transaksi non-tunai yang paling banyak digunakan di Indonesia. Melalui platform *E-Wallet*, pengguna dapat melakukan banyak transaksi keuangan, seperti transfer uang, bayar tagihan, mengisi pulsa, membeli tiket transportasi, dan melakukan pembayaran di banyak toko atau *E-Commerce*, baik secara *online* maupun *offline*, menggunakan teknologi digital (Khoirunnisa et al., 2024).

Sebagian besar pengguna dompet digital berasal dari Generasi Milenial dan Generasi Z, termasuk mahasiswa dari rentang usia kedua generasi tersebut. Khususnya, Generasi Z sangat terhubung dengan teknologi sejak usia dini, yang menyebabkan mereka sangat tertarik dengan internet dan berbagai aplikasi digital (Mendrofa et al., 2024).

**Gambar 1. 1 Aplikasi Mobile Banking yang Paling Diminati (Mei 2024)**

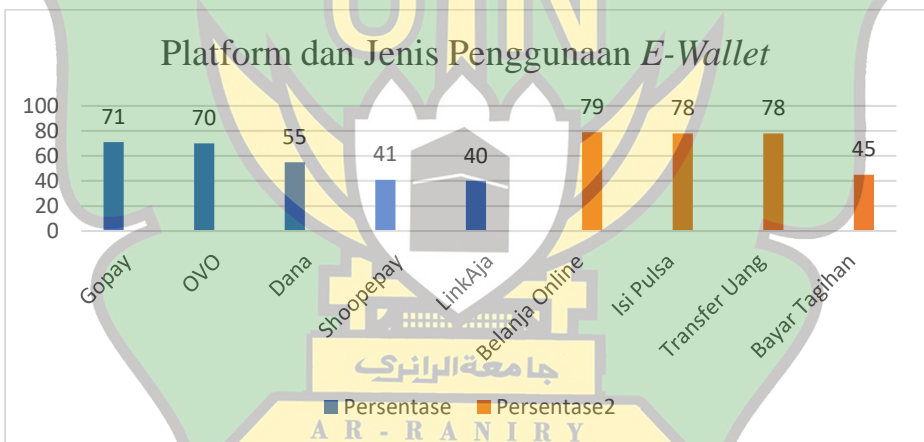


Sumber : Databooks (2024)

Dengan hadirnya teknologi keuangan seperti *Mobile Banking* dan *E-Wallet*, orang sekarang memiliki lebih banyak pilihan untuk melakukan transfer uang. Data dikumpulkan oleh *Populix Research Institute* tentang tingkat minat orang Indonesia terhadap berbagai aplikasi *Mobile Banking* yang digunakan di perangkat gawai mereka. Hasil survei menunjukkan bahwa dari

1.832 responden, BCA *Mobile* menempati peringkat teratas sebagai aplikasi *Mobile Banking* yang paling dicari. Survei ini dilakukan secara *online* menggunakan *PopPoll*. BRImo, yang dipilih oleh 27% responden, disusul oleh *Livin' by Mandiri*, yang dipilih oleh 15%. BNI *Mobile Banking* dipilih oleh 10% responden, BSI *Mobile* dipilih oleh 5%, Aplikasi *Octo Mobile CIMB Niaga* dipilih oleh 2%, dan *BTN Mobile* dipilih hanya 1%. Survei ini dilaksanakan secara daring melalui *PopPoll* pada periode 7–13 Mei 2024 dengan melibatkan 1.832 responden (Databooks, 2024).

**Gambar 1. 2 Paltform dan Jenis Penggunaan E-Wallet**



Sumber : Databooks (2024)

Dari sebanyak 1.300 responden masyarakat perkotaan yang disurvei, sebanyak 74% telah menggunakan layanan dompet digital, menurut laporan *Insight Asia E-Wallet Industry Outlook 2023*. Dari sekelompok pengguna, sekitar 61% memakai lebih dari satu aplikasi *E-Wallet*. Gopay menjadi platform yang paling sering digunakan

dengan 71%, meskipun OVO mencapai 70%. Aplikasi *E-Wallet* yang lain, seperti Dana, ShopeePay, dan LinkAja, juga digunakan. Selain itu, menurut hasil survei, mayoritas pengguna menggunakan dompet digital untuk berbelanja online (79%), transfer dana (78%), pengisian pulsa (78%), dan pembayaran berbagai tagihan rumah tangga (45%) (Databooks, 2023).

Kota Banda Aceh merupakan kota yang pertumbuhan digitalnya paling cepat. Penduduknya aktif menggunakan kedua layanan tersebut. Namun, belum ada penelitian yang menunjukkan metode mana yang lebih disukai oleh Generasi Milenial Kota Banda Aceh untuk melakukan transfer uang menggunakan *Mobile Banking* atau *E-Wallet*. Oleh karena itu, penelitian ini sangat penting untuk dilakukan untuk mengisi celah tersebut dan juga membantu mengembangkan penelitian tentang preferensi penggunaan layanan keuangan digital di era digital saat ini.

Dipilih sebagai subjek kajian, generasi milenial dianggap memiliki potensi untuk memberikan hasil yang lebih objektif dibandingkan dengan generasi Z karena generasi Z telah terbiasa dengan teknologi sejak usia dini, sehingga kecenderungan hasil penelitian akan menunjukkan respons positif. Di sisi lain, generasi milenial mengalami proses adaptasi terhadap kemajuan teknologi, yang berdampak pada perspektif dan persepsi mereka tentang penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet*.

Keinginan yang berasal dari diri seseorang sendiri, seperti keinginan untuk memperoleh sesuatu atau mencapai tujuan tertentu di masa depan, disebut minatnya. Minat ini terus berkembang dan dapat berubah seiring berjalannya waktu (Abrilia, 2020).

Salah satu kelebihan *Mobile Banking* adalah sistem keamanannya yang kuat. Dengan dukungan enkripsi, autentikasi biometrik, dan token, data pengguna terlindungi dari kebocoran. *Mobile Banking* juga memiliki kelemahan yang sering dikeluhkan yaitu biaya administrasi saat bertransaksi transfer. Biaya administrasi yang dikenakan saat melakukan transfer melalui aplikasi *Mobile Banking* kerap dihindari oleh nasabah. Hal ini disebabkan karena layanan transfer hanya bebas biaya apabila dilakukan antar rekening dalam bank yang sama, seperti dari rekening BSI ke rekening BSI. Namun, apabila transfer dilakukan ke bank lain, maka akan dikenakan biaya tambahan.

Sebaliknya, layanan *E-Wallet* kerap menawarkan berbagai promo menarik, termasuk bebas biaya transfer sebanyak 10 hingga 100 kali dalam sebulan, baik ke rekening bank manapun maupun ke sesama *E-Wallet*. Bahkan, banyak pengguna yang memilih untuk terlebih dahulu mengisi saldo *E-Wallet* melalui *Mobile Banking*, agar bisa memanfaatkan fasilitas transfer gratis dari *E-Wallet* ke tujuan yang diinginkan. Meski praktis, *E-Wallet* memiliki kelemahan dalam aspek keamanan, seperti potensi kebocoran data atau penipuan digital jika pengguna tidak waspada, serta adanya

batasan saldo dan nominal transaksi. Melihat fenomena ini, peneliti merasa tertarik untuk menelusuri lebih jauh.

Fenomena penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* tersebut tidak hanya dialami oleh peneliti, tetapi juga dirasakan oleh masyarakat di sekitar peneliti, khususnya teman-teman sebaya yang aktif menggunakan layanan keuangan digital. Berdasarkan pengamatan dan diskusi informal dengan beberapa pengguna, diketahui bahwa sebagian besar memilih memanfaatkan *E-Wallet* sebagai alternatif transfer dana karena adanya promo bebas biaya administrasi dan kemudahan transaksi lintas bank. Sementara itu, *Mobile Banking* tetap digunakan sebagai sarana utama untuk pengisian saldo *E-Wallet* atau transaksi tertentu yang memerlukan tingkat keamanan lebih tinggi. Pola penggunaan ini menunjukkan adanya pertimbangan rasional dari pengguna dalam memilih layanan keuangan digital, yaitu menyeimbangkan antara aspek keamanan, biaya, dan kemudahan transaksi, yang pada akhirnya memengaruhi minat mereka dalam melakukan transaksi transfer.

Penelitian ini memiliki tujuannya untuk melihat bagaimana penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* berdampak pada minat untuk melakukan transfer uang dalam aktivitas kehidupan sehari-hari. Penelitian ini memilih masyarakat Generasi Milenial Kota Banda Aceh karena berada dalam lingkungan yang sama, sehingga lebih mudah untuk mengumpulkan data. Untuk mendalami fenomena tersebut, maka penulis mengangkat penelitian dengan

judul : “ **Perbandingan Pengaruh Penggunaan Aplikasi *Mobile Banking* dan *E-Wallet* Terhadap Minat Generasi Milenial Bertransaksi Transfer Uang di Era Digital di Kota Banda Aceh**”.

### **1.2 Rumusan Masalah**

1. Apakah penggunaan *Mobile Banking* berpengaruh terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang?
2. Apakah penggunaan *E-Wallet* berpengaruh terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang?
3. Apakah penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang?
4. Adakah perbedaan minat Generasi Milenial antara penggunaan aplikasi *Mobile Banking* dan *E-Wallet* dalam bertransaksi transfer?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui apakah penggunaan *Mobile Banking* berpengaruh terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang.
2. Untuk mengetahui apakah penggunaan *E-Wallet* berpengaruh terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang.

3. Untuk mengetahui apakah penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam bertransaksi transfer uang.
4. Untuk mengetahui adakah perbedaan minat Generasi Milenial antara penggunaan aplikasi *Mobile Banking* dan *E-Wallet* dalam bertransaksi transfer.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Hasil dari penelitian ini diharapkan akan mampu memberikan manfaat yang baik dari sisi teoritis maupun praktis, bagi berbagai pihak yang berkepentingan, di antaranya sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Secara khusus, studi ini memiliki tujuan untuk mengidentifikasi pengaruh penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* terhadap minat Generasi Milenial di Kota Banda Aceh dalam melakukan transaksi transfer uang. Hasil kajian penelitian ini direncanakan dapat memberikan informasi serta ide yang bermanfaat dan menjadi sumber referensi untuk penelitian selanjutnya yang membahas minat penggunaan *Mobile Banking* dan *E-Wallet*.

2. Manfaat Praktis

Adapun beberapa manfaat praktis dari adanya penelitian ini adalah :

- a. Penelitian ini diharapkan dapat berfungsi sebagai alat evaluasi bagi para pemangku kepentingan perusahaan yang menyediakan layanan *Mobile Banking* dan *E-Wallet* serta memberikan saran yang bermanfaat untuk meningkatkan kualitas dan kinerja layanan tersebut.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tambahan untuk meningkatkan pemahaman masyarakat dan akademisi tentang penggunaan dan kemajuan layanan *Mobile Banking* dan *E-Wallet*.
- c. Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian lanjutan yang akan mempelajari elemen seperti kemudahan penggunaan dan strategi pemasaran yang memengaruhi keputusan orang untuk menggunakan layanan *Mobile Banking* dan *E-Wallet*.

### 3. Manfaat Kebijakan

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang lebih baik tentang *Mobile Banking* dan *E-Wallet* serta membantu orang-orang yang menggunakan layanan tersebut agar lebih mudah melakukan transfer uang. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti lain yang mengkaji penggunaan kedua layanan tersebut.

## **1.5 Sistematika Penulisan**

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan dicantumkan dalam bab ini.

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Beberapa subbab tercantum dalam bab ini termasuk membahas teori yang berkaitan dengan kajian penelitian, melihat penelitian sebelumnya sebagai bahan acuan, membuat kerangka berpikir, dan membuat hipotesis penelitian.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini memaparkan rancangan metode penelitian yang akan digunakan, yang dibagi menjadi beberapa subbab. Subbab-subbab ini mencakup jenis penelitian dan pendekatan yang akan digunakan, populasi dan sampel, metode operasionalisasi variabel, teknik pengumpulan dan analisis data.

### **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini memberikan deskripsi objek penelitian, hasil analisis data, dan bagaimana temuan penelitian ini dibandingkan dengan teori dan penelitian sebelumnya.

## **BAB V : PENUTUP**

Bab ini memuat pemaparan kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian serta saran-saran yang berkaitan dengan penelitian yang telah dilaksanakan.

