

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN *DIGITAL* SYARIAH, MANFAAT, DAN DAYA TARIK PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA *EDUCATION* (STUDI PADA GEN Z DI KOTA BANDA ACEH)



**Disusun oleh:
DELVI PUTRI
200603009**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
TAHUN 2025 M/1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini:

Nama : Delvi Putri

Nim : 200603009

Program Studi : Perbankan Syariah

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 manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggung jawab atas karya ini.*

Bila dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggung jawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untul dicabut gelar akademik 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 sesungguhnya.

Banda Aceh, 5 Mei 2025

Yang menyatakan



MEPERANG
KEMERANG
D2AMX282630683

Delvi Putri

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan *Digital* Syariah, Manfaat dan Daya Tarik
Produk terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana *Education* Studi
pada Gen Z di Kota Banda Aceh**

Disusun Oleh:

Delvi Putri

NIM: 200603009

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

Prof. Dr. Azharsyah Ibrahim, S.E., Ak., M.S.O.M
NIP. 197811122005011003

Pembimbing II

Rika Mulia, MBA
NIP/NIDN 198906032020122013

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah,

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP. 197711052006042003

Pengaruh Literasi Keuangan *Digital* Syariah, Manfaat dan Daya Tarik Produk Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana Education Studi Pada Gen Z di Kota Banda Aceh

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

Banda Aceh
Tim Penilai Sidang Hasil Skripsi

Rika Mulia, MBA
NIP. 198906032020122013

Isnariana, S.H.I./M.A.
NIDN. 2029099003

Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



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

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web : www.library.ar-raniry.ac.id, Email : library@ar-raniry.ac.id

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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Delvi Putri
NIM : 200603009
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail : 200603009@student.ar-raniry.ac.id

demikian 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 ☐ KKK ☐ Skripsi ☐ .. (tulis jenis karya ilmiah)
yang berjudul (tulis judul karya ilmiah yang lengkap):

“Pengaruh Literasi Keuangan *Digital* Syariah, Manfaat dan Daya Tarik Produk Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana Education Studi Pada Gen Z di Kota Banda Aceh”.

beserta 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 : 7 Mei 2025

Mengetahui

Penulis

Pembimbing I

Pembimbing II

Delvi Putri
Nim : 200603009

Prof. Dr. Azharyah, SE., Ak., M.S.O.M
NIP. 197811122005011003

Rika Mulia, MBA
NIP. 198906032020122013

KATA PENGANTAR



AlhamdulillahRabbil'alamin,

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta anugerah yang tiada terkira, shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta sahabat yang telah mengajarkan kita suri tauladan, dan yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah ke zaman modern seperti yang kita rasakan sekarang dengan kemudahannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan *Digital* Syariah, Manfaat dan Daya Tarik Produk Terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana *Education* Studi Pada Gen Z di Kota Banda Aceh”**

Skripsi ini merupakan tugas akhir sebagai syarat untuk menyelesaikan program studi sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bantuan, doa, dukungan, usaha, arahan dan bimbingan dari berbagai pihak, tanpa itu semua penulis menyadari tidak mungkin menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tidak terhingga terutama kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, M.Ag dan Ana Fitria, SE.,M.Sc selaku ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah.
3. Hafizh Maulana, SP., S. HI., ME selaku Ketua di Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Prof. Dr. Azharsyah , SE. Ak., M.S.O.M selaku pembimbing I sekaligus dosen wali Terima kasih atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini dan selalu meluangkan waktu disela kesibukan. Semoga jerih payah terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan dan kebahagiaan.
5. Rika Mulia, MBA selaku dosen pembimbing II Terima kasih atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini dan selalu meluangkan waktu disela kesibukan. Semoga jerih payah terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan dan kebahagiaan.
6. Seluruh Dosen dan Staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, khususnya Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu, pengalaman, arahan serta perhatiannya kepada penulis selama menempuh pendidikan Program Studi Strata Satu (S1) Perbankan Syariah.

7. Terima kasih kepada seluruh pengguna *e-wallet* dana di Kota Banda Aceh yang telah membantu penulis dalam melakukan penelitian.
8. Teristimewa kepada kedua orang tua yang selalu memberikan cinta, kasih sayang, didikan, dukungan, finansial, motivasi dan doa yang tak kenal lelah agar penulis memperoleh hasil yang terbaik, dan yang selalu menjadi tempat pulang ternyaman penulis, serta semua yang telah diberikan selama ini yang tidak tergantikan dengan apapun. Sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan pada Program Perbankan Syariah.
9. Terima kasih untuk diri sendiri karena sudah terus berjuang sampai saat ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dikatakan tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan. A R - R A N I R Y
10. Seluruh pihak yang telah membantu dan ikut mendoakan serta memberi nasehat dan motivasi. Kepada seluruh

pihak- pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang sudah banyak memberikan motivasi serta bantuan demi kelancaran penyusunan skripsi ini. Hanya kepada ALLAH SWT kita berserah diri, semoga yang kita amalkan mendapat ridhoNya.

Penulis berharap dan berdoa dukungan dan amal baik mereka memperoleh balasan dan kebaikan oleh Allah SWT dengan pahala yang berlipat ganda. Peneliti juga sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun agar penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk penulis, pembaca dan menjadi hal positif bagi banyak pihak.

Banda Aceh, 2 mei 2025

Penulis



Delvi Putri

ABSTRAK

Nama : Delvi Putri
NIM : 200603009
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan *Digital* Syariah, Manfaat, dan Daya Tarik Produk Terhadap Keputusan penggunaan *E-Wallet* Dana *Education* Studi Pada Gen Z di Kota Banda Aceh.
Pembimbing I : Prof. Dr. Azharsyah , SE. Ak., M.S.O.M
Pembimbing II : Rika Mulia, MBA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan *digital* syariah terhadap manfaat dan daya tarik produk *e-wallet* Dana *Education* dalam pengambilan keputusan penggunaan oleh generasi Z. Dengan meningkatnya penggunaan teknologi keuangan, pemahaman yang baik tentang literasi keuangan syariah menjadi krusial untuk memaksimalkan manfaat produk keuangan *digital*. Metode penelitian yang digunakan adalah survei terhadap generasi Z yang menggunakan *e-wallet* Dana *Education*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan *digital* syariah berpengaruh positif terhadap persepsi manfaat dan daya tarik produk, yang pada gilirannya meningkatkan keputusan penggunaan *e-wallet*. Temuan ini memberikan wawasan penting bagi pengembang produk keuangan dalam merancang strategi pemasaran yang lebih efektif untuk menarik generasi Z.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan Digital Syariah, Manfaat, Daya Tarik produk, Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Education.*

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	13
1.5 Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
2.1 Technology Acceptance Model (TAM).....	16
2.2 Literasi Keuangan Digital Syariah	16
2.3 Manfaat.....	18
2.3.1 Pengertian Manfaat	18
2.3.2 Indikator Manfaat.....	20
2.4 Daya Tarik Produk	21
2.4.1 Pengertian Daya Tarik Produk	21
2.4.2 Indikator daya Tarik produk	22
2.5 Keputusan Penggunaan E Wallet	23
2.5.1 Pengertian Keputusan Penggunaan E-wallet.....	23
2.5.2 Proses Pengambilan Keputusan.....	24
2.5.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi Keputusan Penggunaan e-wallet.....	26
2.5.3 Indikator Keputusan Penggunaan E-Wallet.....	31
2.6 Penelitian Terdahulu	32
2.7 Kerangka Berpikir.....	45
2.8 Pengembangan Hipotesis	45
2.8.1 Hubungan Literasi Keuangan Digital Syariah dengan Keputusan Penggunaan E- wallet	45
2.8.2 Hubungan manfaat dengan Keputusan Penggunaan E-wallet	46
2.8.3 Hubungan Daya Tarik Produk dengan Keputusan Penggunaan E- wallet	47
2.8.4 Hubungan Simultan Literasi Keuangan Digital Syariah, Manfaat, dan Daya Tarik Produk terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet.....	48

BAB III METODE PENELITIAN.....	50
3.1 Desain Penelitian	50
3.2 Populasi dan Sampel.....	50
3.2.1 Populasi	50
3.2.2 Sampel	51
3.2.3 Sumber Data.....	52
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.4 Uji Validitas dan Reliabilitas	53
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	55
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	63
BAB IV PEMBAHASAN.....	43
4.1 Gambaran Umum Lokasi penelitian	43
4.2 Karakteristik Responden	43
4.2.1 Jenis Kelamin.....	67
4.2.2 Usia Responden	68
4.3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	69
4.3.1 Uji Validitas.....	69
4.3.2 Uji Reliabilitas	71
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.4.1 Normalitas	72
4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	73
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	75
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	76
4.5.1 Pengujian Hipotesis.....	77
4.6 Presentase Jawaban Responden	82
4.6.1 Jawaban Atas Responden Literasi Keuangan <i>Digital Syariah</i>	82
4.6.2 Jawaban Atas Responden Manfaat.....	82
4.6.3 Jawaban Atas responden Atas Daya Tarik Produk.....	82
4.6.4 Jawaban Atas Responden Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet Dana Education</i>	82
4.7 Pembahasan.	83
4.7.1 Hubungan Literasi Keuangan <i>Digital Syariah</i> dengan Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet Dana</i> <i>Education</i>	83
4.7.2 Hubungan Manfaat dengan Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet Dana Education</i>	83

4.7.3	Hubungan Daya Tarik Produk dengan Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet</i> Dana <i>Education</i>	83
4.7.4	Hubungan Simultan Literasi Keuangan <i>Digital</i> Syariah, Manfaat dan Daya Tarik Produk terhadap keputusan Penggunaan <i>E-Wallet</i> Dana <i>Education</i>	83
BAB V PENUTUP		57
5.1	Kesimpulan	57
5.2	Saran	58
DAFTAR PUSTAKA		100
LAMPIRAN		104



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Kini teknologi menjadi salah satu hal penting dalam aktivitas kehidupan manusia, baik itu dari segi bisnis, hiburan, dan berbagai aktivitas lainnya. Pada bidang ekonomi, teknologi telah menjadi pendorong utama terciptanya perubahan dan pertumbuhan. Banyak inovasi baru dari teknologi pada sektor ekonomi, seperti *e-commerce*, aplikasi *mobile*, layanan *cloud computing*, dan lain sebagainya. Hal ini tentu mempermudah banyak orang dan menghemat waktu dalam melakukan transaksi karena dapat dilakukan secara *online*. Kemajuan pada teknologi ini tentu membuka peluang baru bagi pelaku usaha kecil dan menengah untuk bersaing secara global, memperluas akses pasar dan mempercepat pertumbuhan ekonomi secara keseluruhan (Gardner & Amoroso, 2004).

Transaksi *online* atau pembayaran yang dilakukan secara digital ini dapat menjadi katalisator utama dalam transformasi cara pengguna melakukan transaksi keuangan. Berbagai platform pembayaran *digital* seperti kartu debit, kredit digital, serta aplikasi pembayaran *online* telah memberikan kemudahan yang signifikan bagi penggunanya. Keuntungan utama terletak pada kenyamanan, di mana orang dapat melakukan transaksi kapan saja dan di mana saja tanpa keharusan membawa uang tunai. Selain itu, pembayaran

digital juga mengurangi risiko kehilangan uang fisik dan memberikan lapisan keamanan tambahan melalui fitur otentikasi ganda dan enkripsi data. Penggunaan pembayaran digital juga dapat merangsang inklusi keuangan dengan memberikan akses lebih luas kepada individu yang sebelumnya sulit terjangkau oleh layanan perbankan tradisional (Pavlou, 2001).

Ada banyak jenis pembayaran digital dalam bentuk dompet *digital* yang diketahui oleh masyarakat luas, salah satunya adalah Dana. Dana menjadi layanan pembayaran digital berbasis aplikasi yang dapat melakukan berbagai transaksi tanpa menggunakan uang tunai atau kartu kredit. Melalui dana, pengguna dapat mentransfer uang ke bank tanpa biaya admin sebanyak 10 kali per bulan dan tentunya dengan beberapa ketentuan agar hal tersebut dapat berlaku, kemudian dapat membayar tagihan rumah tangga, membeli voucher, dan menyimpan kartu bank di aplikasi Dana. Aplikasi Dana ini aman dan terjamin oleh Bank Indonesia dan Kominfo (Dana, 2024).

Dana menjadi aplikasi dompet *digital* yang menawarkan layanan keuangan *digital* dengan berbagai fitur dan diluncurkan oleh PT. Espay Debit Indonesia Koe. Dana mulai masuk ke pasar Indonesia pada akhir tahun 2018, mendapatkan izin resmi dari Bank Indonesia dengan nomor izin 20/1370/DSSK/Srt/B, yang disetujui pada tanggal 28 Agustus 2018 (Bank Indonesia, 2024). Dana juga menjadi platform pembayaran *digital* dengan open platform yang dapat digunakan oleh berbagai aplikasi dan toko konvensional maupun *online*. Konsep open platform ini kemudian digunakan oleh

berbagai sektor layanan seperti pendidikan, sosial, dan publik, serta pedagang, untuk membuat transaksi menjadi lebih mudah dan aman (Gideon, 2018). Dana adalah aplikasi dompet *digital* yang tidak hanya bisa digunakan untuk berbagai transaksi sehari-hari, tetapi juga untuk mendukung proses pendidikan. Salah satu fitur unggulan dari Dana adalah Dana *Education*, yang memungkinkan pengguna membayar segala macam biaya pendidikan secara langsung dari ponselnya. Fitur ini sangat praktis dan nyaman, karena pengguna bisa bertransaksi kapan saja tanpa ada batasan waktu (*cut-off time*) (Jemadu & Prasetya, 2021).

Dana *education* ini menawarkan kemudahan dalam membayar biaya pendidikan selain SPP, seperti biaya antar jemput, biaya ujian, biaya bimbingan belajar, dan lain-lain. Pengguna hanya perlu mengakses layanan *Education* pada kategori Bills di aplikasi dana, kemudian mencari atau memilih lembaga/institusi pendidikan yang dituju, dan memasukkan identitas siswa ataupun nomor tagihan. Setelah itu, pengguna bisa melihat riwayat transaksi dan saldo akunya di aplikasi dana (Jemadu & Prasetya, 2021).

Dana *Education* telah berhasil menggandeng lebih dari 250 lembaga maupun institusi pendidikan di berbagai wilayah Indonesia, mulai dari jenjang sekolah dasar hingga universitas. Beberapa contoh lembaga/institusi pendidikan yang menjadi mitra Dana *Education* adalah SMA Negeri 1 Bandung, Universitas Negeri Malang, Madrasah Aliyah Negeri 1 Surabaya, dan Bimbingan Belajar Online. Dengan fitur ini, pengguna bisa mendapatkan layanan pembayaran

pendidikan yang aman dan terjamin (Riadi, 2021).

Walaupun Dana *Education* memiliki banyak manfaat untuk setiap kalangan dari sektor pendidikan, nyatanya masih banyak yang belum mengetahui fitur baru dari dompet *digital* tersebut. Hal ini terlihat dari hasil wawancara awal pada kelompok masyarakat Gen Z di kota Banda Aceh bahwasannya banyak masyarakat Gen Z yang tidak mengetahui fitur *Education* pada aplikasi dana, kemungkinan terbesar disebabkan oleh kurangnya literasi keuangan *digital*, kurangnya pengetahuan terkait manfaat dari sebuah produk keuangan *digital*, serta daya tarik yang kurang menonjol dari sebuah produk sehingga masyarakat Gen Z kurang tertarik untuk mencari tahu fitur-fitur baru yang ada di berbagai dompet *digital*, salah satunya pada aplikasi Dana. Fenomena seperti ini dapat menjadi isu yang penting untuk dikaji dalam konteks penggunaan teknologi keuangan dikalangan masyarakat Gen Z.

Kurangnya literasi keuangan *digital* dapat menjadi hambatan bagi masyarakat Gen Z dalam memahami dan memanfaatkan potensi serta manfaat yang ditawarkan oleh dompet *digital dana education*. Literasi keuangan *digital* mencakup pemahaman tentang konsep dan manfaat dari dompet *digital*, serta kemampuan untuk menggunakan dan mengelola dompet digital dengan bijak. Selain itu, kebermanfaatan dan daya tarik produk juga memainkan peran penting dalam penggunaan dompet *digital Dana Education*. Masyarakat Gen Z perlu memahami manfaat yang diperoleh dari penggunaan dompet *digital* ini, seperti kemudahan dalam melakukan

pembayaran, kecepatan transaksi, dan fitur-fitur tambahan yang dapat membantu pengelolaan keuangan mereka. Selain itu, daya tarik produk seperti program loyalitas, diskon atau promosi khusus juga dapat mempengaruhi minat dan penggunaan dompet *digital* ini oleh masyarakat Gen Z.

Untuk mengatasi fenomena kurangnya literasi keuangan *digital* dan meningkatkan penggunaan dompet *digital* Dana Education pada masyarakat Gen Z, diperlukan upaya dalam meningkatkan pemahaman dan kesadaran masyarakat mengenai literasi keuangan *digital*. Ini dapat dilakukan melalui program-program edukasi yang melibatkan masyarakat Gen Z, seperti seminar, workshop, atau kampanye literasi keuangan digital. Selain itu, penyedia dompet *digital* Dana Education juga dapat meningkatkan kebermanfaatan dan daya tarik produk mereka dengan terus mengembangkan fitur-fitur baru yang relevan dengan kebutuhan dan preferensi masyarakat Gen Z. Program-program insentif, seperti diskon khusus untuk masyarakat atau program loyalitas yang menarik, juga dapat meningkatkan minat dan penggunaan dompet digital ini.

Dengan meningkatnya literasi keuangan *digital*, pemahaman akan kebermanfaatan dan daya tarik produk yang kuat dapat membuat penggunaan dompet *digital* Dana Education dapat meningkat dikalangan masyarakat. Hal ini akan membantu masyarakat Gen Z dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih efisien dan memanfaatkan teknologi keuangan secara optimal.

Literasi dapat didefinisikan sebagai serangkaian kemampuan dan keterampilan individu dalam membaca, menulis, berbicara, menghitung, dan memecahkan masalah pada tingkat keahlian tertentu yang diperlukan dalam kehidupan sehari-hari. Sedangkan literasi keuangan digital didefinisikan sebagai layanan keuangan yang menggunakan teknologi digital seperti uang elektronik, layanan keuangan menggunakan internet atau *online*, *i-teller*, dan *branchless banking*, baik melalui lembaga bank maupun non-bank (OECD,2013).

Literasi ini sangat penting karena dapat membuka pintu menuju pemahaman yang lebih dalam terhadap berbagai konsep dan informasi. Dengan literasi yang baik, seseorang dapat dengan mudah mengakses, menilai, dan menyajikan informasi secara kritis. Hal ini tidak hanya mendukung proses pembelajaran, tetapi juga mempersiapkan mereka untuk menghadapi tuntutan dunia profesional. Literasi dapat membantu dalam mengeksplorasi berbagai disiplin ilmu, memperluas wawasan, dan membangun fondasi pengetahuan yang kokoh.¹ Kemampuan untuk membaca, menulis dan berpikir kritis merupakan aspek penting dari literasi yang tidak hanya berguna dalam lingkup akademis, tetapi juga dalam menghadapi tantangan kompleks dalam kehidupan sehari-hari.

Menurut Lennheer (2007) menyatakan bahwa dalam hal kebermanfaatan pengguna lebih mudah bergabung pada program yang membuat mereka merasa menerima manfaat dalam *financial* atau *non-financial* yang artinya ada beberapa kategori manfaat yang

pengguna terima saat menggunakan dompet *digital* (Napitupulu, 2019).

Kebermanfaatan menjadi persepsi yang dapat dirasakan oleh semua orang dalam menggunakan sebuah produk atau menggunakan sebuah jasa. Seseorang dapat merasakan manfaat setelah menggunakan suatu layanan atau produk tertentu. Sama halnya dengan produk layanan *Education* pada aplikasi dana, masyarakat Gen Z harus selalu *update* dengan yang namanya teknologi agar dapat merasakan manfaat dari layanan tersebut. Jika masyarakat sudah mengetahui manfaat kegunaannya maka dapat merasakan kemudahan, keefektifan waktu, dan meningkatkan produktivitas diri setelah menggunakan fitur Dana *Education*.

Hampir sebagian besar masyarakat Gen Z mungkin tidak menyadari potensi manfaat dari fitur Dana *Education* di aplikasi Dana. Beberapa diantaranya mungkin tidak aktif menggunakan fitur ini, sehingga mereka tidak dapat merasakan keuntungan yang seharusnya bisa didapatkan. Dengan tidak memanfaatkan fitur Dana *Education*, masyarakat Gen Z dapat kehilangan peluang untuk mendapatkan penawaran atau diskon khusus dalam bidang pendidikan. Selain itu, fitur ini dapat membantu memitigasi beban keuangan yang seringkali menjadi kendala utama dalam perjalanan akademis. Oleh karena itu, penting bagi masyarakat Gen Z untuk lebih memahami dan memanfaatkan fitur Dana *Education* demi mendukung perjalanan pendidikan mereka.

Selain kurangnya pengetahuan dan minimnya pemahaman mengenai fitur *Education* pada aplikasi dana, daya tarik sebuah produk juga menjadi poin penting karena dapat menarik perhatian banyak orang. Daya tarik produk dapat diartikan sebagai sebuah bentuk kelebihan dari produk tersebut. Untuk daya tarik pada produk dompet *digital* dapat dilihat dari keuntungan penggunaan aplikasi yang dapat memengaruhi efisiensi dan menghemat waktu sehingga dapat mempercepat proses pelayanan yang dilakukan (Safroni et al., 2019).

Fitur Dana *Education* dalam dompet *digital* menawarkan daya tarik khusus bagi masyarakat Gen Z dengan memberikan solusi finansial yang cerdas dan terarah. Melalui fitur ini, masyarakat dapat dengan mudah mengelola dan melacak pengeluaran terkait pendidikan, seperti biaya kuliah dan kebutuhan akademis lainnya. Daya tarik tambahan datang dari kemampuan dompet *digital* untuk memberikan informasi dan insight terkait manajemen keuangan pendidikan, membantu masyarakat merasakan kenyamanan dan kontrol yang lebih besar^R terhadap^R aspek keuangan pendidikan mereka, membuat pengalaman menggunakan dompet digital semakin bernilai dalam aspek akademis.

Berikut adalah data jumlah pengguna aktif *E-wallet* Dana Di Aceh :

Jumlah Pengguna Aktif *E-Wallet* Dana Di Aceh
Tabel 1.4

Periode	Perkembangan Pengguna <i>E-wallet</i> Dana
September 2022	310.000
Oktober 2022	550.000
November 2022	980.000
Desember 2022	260.000
Januari 2023	80.000
Februari 2023	90.000

Sumber: Data Diolah, (2023)

Penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan digital terhadap penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z ini menyoroti bagaimana tingkat pemahaman tentang konsep keuangan digital berdampak pada manfaat dan daya tarik produk *e-wallet* ini. Gen Z, yang terbiasa dengan teknologi, mungkin cenderung lebih menerima inovasi seperti *e-wallet*, tetapi tingkat literasi keuangan *digital* mereka dapat memengaruhi cara mereka memanfaatkan dan menilai produk ini.

Studi-studi terdahulu menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan *digital* pada seseorang, semakin cenderung mereka untuk menggunakan *e-wallet* dengan bijak. Literasi keuangan digital dapat meningkatkan kesadaran akan manfaat produk, seperti kemudahan transaksi, pengelolaan keuangan yang lebih efisien, dan penawaran khusus yang disediakan oleh *e-wallet* Dana *Education*. Masyarakat Gen Z yang memiliki pemahaman

yang baik tentang konsep keuangan digital kemungkinan besar akan mengoptimalkan fitur-fitur *e-wallet* tersebut, seperti pengelolaan anggaran dan investasi.

Selain itu, literasi keuangan digital juga memengaruhi persepsi terhadap daya tarik produk *e-wallet* Dana Education. Gen Z yang terampil secara digital mungkin lebih cenderung tertarik pada fitur-fitur teknologi tinggi, seperti analisis pengeluaran yang disesuaikan, integrasi dengan layanan pendidikan, dan program loyalitas yang menarik. Namun, bagi individu yang kurang paham tentang literasi keuangan digital, faktor-faktor seperti keamanan transaksi dan reputasi merek juga dapat menjadi pertimbangan penting dalam penggunaan *e-wallet*.

Dengan demikian, penelitian tentang hubungan antara literasi keuangan digital, kebermanfaatan, dan daya tarik produk *e-wallet* Dana Education pada masyarakat Gen Z dapat memberikan wawasan yang berharga bagi penyedia layanan keuangan dan pendidikan untuk memahami preferensi dan kebutuhan pasar yang berkembang (Hasanudin 2017).

Berdasarkan uraian di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian kepada kelompok masyarakat Gen Z di Kota Banda Aceh terkait kurangnya pengetahuan masyarakat Gen Z tentang fitur Dana Education, kurangnya pengetahuan dalam keputusan keuangan digital, dan ketidaktahuan masyarakat Gen Z dalam hal kebermanfaatan menggunakan fitur Dana Education. Menurut

keputusan dalam teori perilaku konsumen dipengaruhi oleh tiga faktor pribadi, psikologis, dan sosial. Maka, dengan demikian peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan *Digital* Syariah, Manfaat, dan Daya Tarik Produk terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Dana *Education* Studi Pada Gen Z Di Kota Banda Aceh”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dapat dilihat sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan digital syariah terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh)?
2. Bagaimana pengaruh manfaat terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh)?
3. Bagaimana pengaruh daya tarik produk terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh?
4. Bagaimana pengaruh literasi keuangan digital syariah, manfaat, dan daya tarik produk terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan maka, tujuan penelitian untuk mengetahui sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan digital syariah terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh.
2. Untuk mengetahui pengaruh manfaat terhadap keputusan penggunaan *e- wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh.
3. Untuk mengetahui pengaruh daya tarik produk terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan digital syariah, manfaat, dan daya tarik produk terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana *Education* pada Gen Z di Kota Banda Aceh.

1.4 Manfaat Hasil Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat meningkatkan pemahaman tentang sejauh mana literasi keuangan *digital* memengaruhi keputusan pengguna dalam menggunakan *e-wallet*, menciptakan dasar untuk upaya peningkatan pemahaman finansial di kalangan masyarakat Gen Z. Memahami kebermanfaatan produk dapat membantu menyusun fitur yang lebih sesuai dengan kebutuhan pengguna, memberikan pengalaman yang lebih efektif dalam pendidikan keuangan. Dan pemahaman terhadap daya tarik produk dapat memberikan wawasan strategis kepada penyedia layanan untuk mengoptimalkan desain, pemasaran, dan interaksi produk dengan pengguna.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat Menambah wawasan bagi pembaca, dan sebagai penerapan ilmu yang diperoleh selama mengikuti perkuliahan dengan mengimplementasikan hasil kemampuan berpikir secara ilmiah, kemampuan daya ingat, dan pengetahuan yang didapat.

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, dan informasi terkait aplikasi *e-wallet* Dana *Education* yang dapat mempermudah pembayaran dibidang pendidikan secara *online* maupun sebagai bahan referensi penelitian ilmiah bagi masyarakat Gen Z yang membutuhkan.

c. Bagi Perusahaan/Dana

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pencerahan untuk mengembangkan aplikasi dana, dan juga dapat menarik minat Gen Z untuk menggunakan Dana.

d. Bagi Program Studi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang dapat digunakan sebagai bahan acuan atau bahan referensi untuk penelitian program studi, maupun mahasiswa dimasa yang akan datang terkait aplikasi *e-wallet* Dana *Education*.

3. Manfaat Kebijakan

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kepercayaan dengan pemahaman yang lebih baik tentang literasi keuangan, pengguna akan lebih percaya diri dalam menggunakan *e-wallet* Dana *Education* dan percaya pada keamanan dan kredibilitasnya.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika Penulisan Sistematika penulisan pada penelitian ini terdiri dari lima bab dengan kerangnya sebagai berikut:

- Bab I : Pendahuluan yang membahas tentang latar belakang penggunaan *e-wallet* dana education pada kelompok masyarakat Gen Z, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.
- Bab II : Landasan Teori, penelitian terdahulu, kerangka berfikir dan hipotesis penelitian, pada bab ini akan dijelaskan teori- teori yang diuji.
- Bab III : Metode Penelitian, membahas tentang jenis penelitian, sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, skala pengukuran, operasionalisasi variabel, instrumen penelitian, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan pengujian hipotesis.
- Bab IV : Hasil Penelitian dan Pembahasan, membahas tentang pengolahan data hasil penelitian di lapangan dan analisis dari deskripsi hasil penelitian di lapangan. Pembahasan hasil penelitian pun dianalisis kaitannya dengan teori yang digunakan dalam bab landasan teori.
- Bab V : Penutup, memuat kesimpulan dan saran penelitian yang direkomendasi untuk berbagai pengambil kebijakan, serta peneliti berikutnya terkait topik ini.