

**PENGARUH TINGKAT PEMAHAMAN, KEMANFAATAN,  
DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN  
MENGGUNAKAN E-MONEY**

**(Study Kasus pada Customer Pemilik E-money di Mall  
Ramayana Department Store Kudus)**



**SKRIPSI**

**Disusun Guna Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)  
Dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

Oleh:

**Essy Essya Wati Situmeang**

**NIM: 1720210213**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2021**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322  
Telp. (0291) 432677 Faks 441613

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Essy Essya Wati Situmeang

NIM : 1720310206

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Ekonomi Syariah

Studi

Judul

: “Pengaruh Tingkat Pemahaman, Kemanfaatan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan *E-Money* (Study Kasus pada Customer Pemilik *E-Money* di Mall Ramayana Department Store Kudus)”

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbingan sejak 28 April 2021 Sampai dengan 31 Agustus 2021 dan disetujui untuk dapat melanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 31 Agustus 2021

Pembimbing,

**Husnurrosyidah, S. Pd., S.Ak., M.E.Sy., Ak**  
**NIP.198712212028042016**



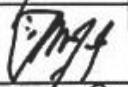
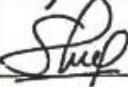
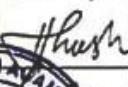
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
 Jl. Conge Ngembal Rejo Kode Pos 51 Kudus 59322  
 Telepon (0291)43267

### PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudari:

**Nama / Nim** : Essy Essya Wati Situmeang / 1720210213  
**Fakultas / Prodi** : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah  
**Judul** : "Pengaruh Tingkat Pemahaman, Kemanfaatan, dan Keamanan terhadap Keputusan Menggunakan E-Money (Study Kasus pada Customer Pemilik E-money di Mall Ramayana Department Store Kudus)".

Telah diujikan pada 05 Oktober 2021 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b>Dr. H. solikhul hadi, M.Ag.</b> NIP196702132000031001 Ketua/Pengaji I	8 / 10 2021	
<b>M. Arif Hakim, M.Ag.</b> 197901072005011006 pengaji II	8 / 10 2021	
<b>Surmono, M.Si.</b> 198909192018031001 Sekretaris	8 / 10 2021	
<b>Husnurrosyidah, S.Pd., S.Ak., M.E.Sv., Ak.</b> 19872212028042016 Dosen Pembimbing	8 / 10 2021	
<b>Dr. Sunriyadi, M.H.</b> 197210201999031001 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	8 / 10 2021	



## PERSYARATAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya **Essy Essya Wati Situmeang NIM 1720210213** menyatakan dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya adalah karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam refrensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 31 Agustus 2021

Yang menyatakan,



**Essy Essya Wati Situmeang**  
NIM. 1720210213

## MOTTO

يَأَيُّهَا الْلَّٰٓيْنَ ءاْمُتُوْا إِذَا تَدَآيْتُم بِدَيْنِ إِلَى آجَلٍ مُسَمٍّ فَكُتُبُهُ . . . .

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.. ”.(QS. Al-Baqarah:282).<sup>1</sup>

الْأَصْلُ فِي الْمُعَامَلَاتِ إِلَّا بِحَجَّةٍ إِلَّا أَنْ يَدْلِلَ ذَلِيلٌ عَلَى التَّخْرِيمِ

“Pada dasarnya, segala bentuk muamalat diperbolehkan kecuali ada dalil yang mengharamkannya atau meniadakan kebolehannya”.<sup>2</sup>

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرٌ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانْصَبْ

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).” (QS. Al-Insyirah: 6-7).<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Al-Qur'an Al-Baqarah Ayat 282, Al-Qur'an Terjemah dan Tajwid Berwarna (Bandung: Cii Cordoba, 2018).

<sup>2</sup> “Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/12/Pbi/2009” (2009) .

<sup>3</sup> Al-Qur'an Al-Insyirah Ayat 6-7, Al-Qur'an Terjemah dan Tajwid Berwarna (Bandung: Cii Cordoba, 2018).

## PERSEMBAHAN

*Assalamu 'alaikum. Wr.Wb.*

Segala puji dan syukur bagi allah SWT yang telah melimpahkan rahmat karunia dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi, yang berjudul “Pengaruh Tingkat Pemahaman, Kemanfaatan, dan Keamanan terhadap Keputusan penggunaan *e-money* pada Pengunjung Mall Ramayana Department Store Kudus”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan studi jenjang strata 1 (S1) jurusan ekonomi syariah, fakultas ekonomi dan bisnis islam iain kudus. Dengan penuh perjuangan, tenaga, pikiran, semangat serta do'a, karya ini kupersembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Safril Situmeang dan Ibu Rukmini yang selalu membimbing dan memberikan do'a yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak tergantikan serta dukungan semangat baik moril maupun materil guna keberhasilan dan kebahagiaan anakmu ini, dan tak pernah lelah mendidikku untuk terus mencari ilmu, belajar, ibadah dan berdo'a.
2. Teruntuk semua dosen-dosen dan guru-guruku yang telah memberikan ilmu yang tak terhingga kepada penulis.
3. Teruntuk sahabat-sahabatku dan M. Dwi Riyanto yang selalu memberiku arahan, semangat dan do'a untuk menyelesaikan tugas akhir ini
4. Teman-teman seperjuangan ekonomi syariah kelas F angkatan 2017 terimakasih atas kebersamaan dan pengalaman berharga yang tak bisa penulis lupakan begitu saja.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalas, hanya doa serta puji syukur saya panjatkan kepada allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya. Aamiin.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi, yang berjudul "Pengaruh Tingkat Pemahaman, Kemanfaatan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan *E-money* (Studi Kasus Pada Customer Pemilik *e-money* di Mall Ramayana Department Store Kudus). Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus. Penyusunan skripsi ini, banyak mendapat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Dr. H. Mundakir, M.Ag., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan studi di IAIN Kudus
2. Dr. Supriyadi, S.H., selaku Dekan Fakultas ekonomi dan bisnis islam iain kudus yang telah memberikan ijin dalam melaksanakan penelitian ini.
3. Surepno, Se, M.Si., Akt, selaku ketua prodi ekonomi syariah yang telah memberikan kelancaran serta kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi pada program studi ekonomi syariah.
4. Husnurrosyidah, S. Pd., S.Ak., M.E.Sy., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan piikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Anisa Listiana, M.Ag., selaku kepala UPT Perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang di butuhkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf di lingkungan IAIN Kudus yang telah membekali penulis dengan pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Candra Irawan selaku Supervisor HRD Mall Ramayana Department Store Kudus yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di Mall Ramayana Department Store Kudus .

8. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya doa serta puji syukur Allah SWT, smoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya. Aamiin.  
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kudus, 31 Agustus 2021



Essy ESSYA WATI SITUMEANG  
Nim : 1720210213

