

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, KEAMANAN
TRANSAKSI, DAN FITUR LAYANAN TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN TRANSAKSI KEUANGAN
PADA DOMPET DIGITAL LINKAJA SYARIAH**
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H.
Abdurrahman Wahid Pekalongan)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



Oleh:

SITI AFIATA FARIDA

NIM 4221004

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, KEAMANAN
TRANSAKSI, DAN FITUR LAYANAN TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN TRANSAKSI KEUANGAN
PADA DOMPET DIGITAL LINKAJA SYARIAH
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H.
Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



Oleh:

SITI AFIATA FARIDA

NIM 4221004

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Siti Afiata Farida

NIM : 4221004

Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, KEAMANAN TRANSAKSI, DAN FITUR LAYANAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN TRANSAKSI KEUANGAN PADA DOMPET DIGITAL LINKAJA SYARIAH (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini, saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 4 Maret 2025

Yang menyatakan,



Siti Afiata Farida

NIM 4221004

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Siti Afiata Farida
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan dan perbaikan seperlunya, maka Bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Siti Afiata Farida
NIM : 4221004
Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, KEAMANAN TRANSAKSI, DAN FITUR LAYANAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN TRANSAKSI KEUANGAN PADA DOMPET DIGITAL LINKAJA SYARIAH (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan)

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

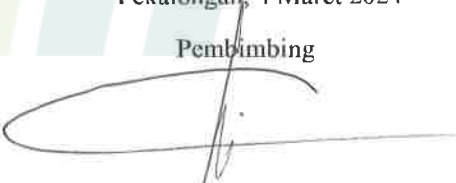
Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 4 Maret 2024

Pembimbing



Muhammad Aris Safi'i, M.E.I.
NIP. 198510122015031004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudarai:

Nama : **Siti Afiata Farida**

NIM : **4221004**

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Manfaat, Kemudahan, Keamanan Transaksi, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan Transaksi Keuangan Pada Dompot Digital Linkaja Syariah**
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)

Dosen Pembimbing : **Muhammad Aris Safi'i, M. E. I.**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 14 Maret 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S. E.)

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. Kuat Ismanto, M.Ag.
NIP. 197912052009121001

Penguji II

Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I
NIP. 198011282006041003

Pekalongan, 18 Maret 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

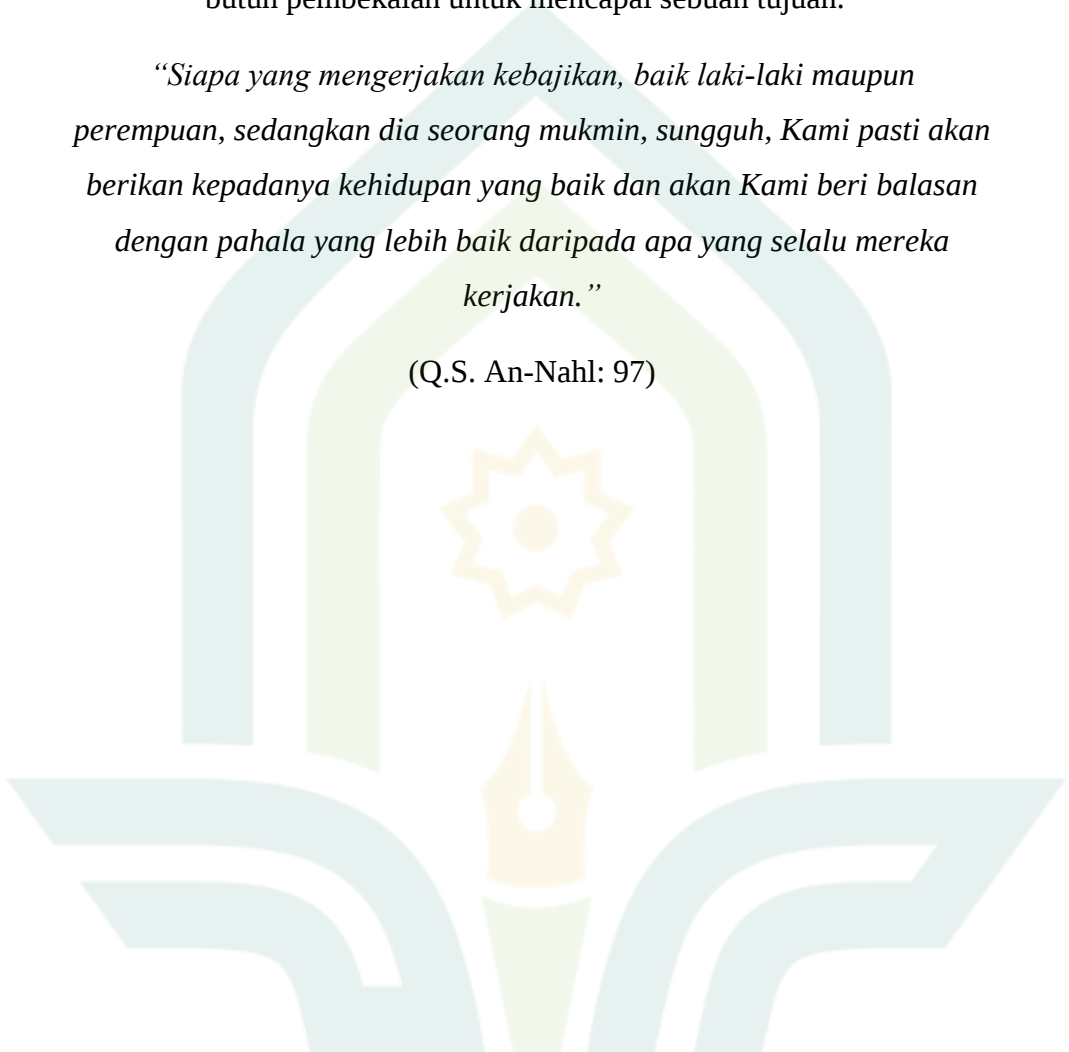
Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Butuh pengalaman untuk sebuah pengetahuan, butuh pengetahuan untuk sebuah embelajaran, utuh pembelajaran untuk pembekalan, dan butuh pembekalan untuk mencapai sebuah tujuan.”

“Siapa yang mengerjakan kebajikan, baik laki-laki maupun perempuan, sedangkan dia seorang mukmin, sungguh, Kami pasti akan berikan kepadanya kehidupan yang baik dan akan Kami beri balasan dengan pahala yang lebih baik daripada apa yang selalu mereka kerjakan.”

(Q.S. An-Nahl: 97)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah ‘ala kulli hal, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmad dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, serta ucapan terima kasih dan tanda cinta dari penulis skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Wasjani dan Ibu Karyati yang selalu memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang tanpa batas. Terima kasih atas segala pengorbanan, kesabaran, dan motivasi yang diberikan hingga saya dapat menyelesaikan skripsi dan gelar untu Bapak dan Ibu tercinta.
2. Almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sebagai tempat saya menimba ilmu dan mengembangkan diri dalam bidang Perbankan Syariah.
3. Dosen Pembimbing, Bapak Muhammad Aris Safi’I, M.E.I. terima kasih atas bimbingan, arahan, serta kesabaran dalam membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Saya sangat bersyukur dapat dibimbing oleh Bapak.
4. Dosen Wali, Bapak Dr. Tamamudin, S.E., M.M. terima kasih atas bimbingan dan dukungan selama masa perkuliahan. Kehadiran dan motivasi Bapak sangat berarti dalam perjalanan akademik saya.
5. Sahabat-sahabat tercinta yang selalu ada dalam suka dan duka, memberikan semangat, serta menjadi tempat berbagi cerita dan melepas penat di tengah kesibukan akademik.
6. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, serta saling menguatkan dalam menghadapi berbagai tantangan selama perkuliahan.
7. Seluruh pihak yang telah membantu yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan.

ABSTRAK

SITI AFIATA FARIDA. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Manfaat, Kemudahan, Keamanan Transaksi dan Fitur Layanan terhadap Minat Penggunaan Transaksi Keuangan Pada Dompot Digital LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).

Perkembangan teknologi finansial (fintech) di Indonesia mendorong penggunaan dompet digital sebagai alternatif transaksi keuangan. LinkAja Syariah hadir sebagai dompet digital berbasis prinsip syariah yang bertujuan untuk menyediakan layanan keuangan sesuai dengan hukum Islam. Namun, meskipun potensi pasar keuangan syariah di Indonesia besar, penggunaan LinkAja Syariah masih relatif rendah dibandingkan dompet digital konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif, metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 78 responden diambil dari rumus *Roscoe*. Sampel dari mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan bantuan software *IBM SPSS Statistics 30.0*.

Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah. Persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah. Keamanan transaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah. Fitur layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah. Sementara itu, Persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah. Secara simultan menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Manfaat, Kemudahan, Keamanan Transaksi, Fitur Layanan, Minat Penggunaan, Dompet Digital Syariah.



ABSTRACT

SITI AFIATA FARIDA. The Effect of Sharia Financial Literacy, Perceived Benefits, Ease, Transaction Security and Service Features on Interest in Using Financial Transactions on LinkAja Syariah Digital Wallet (Case Study of UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Students).

The development of financial technology (fintech) in Indonesia encourages the use of digital wallets as an alternative for financial transactions. LinkAja Syariah is present as a digital wallet based on sharia principles that aims to provide financial services in accordance with Islamic law. However, although the potential for the sharia financial market in Indonesia is large, the use of LinkAja Syariah is still relatively low compared to conventional digital wallets. This study aims to analyze the effect of sharia financial literacy, perception of benefits, convenience, transaction security, and service features on the interest in using financial transactions on the LinkAja Syariah digital wallet.

This study is a quantitative study, the data collection method in this study is a questionnaire method using a sample of 78 respondents taken from the Roscoe formula. Samples from students of the K.H. Abdurrahman Wahid State Islamic University Pekalongan. The sampling technique uses purposive sampling. This study uses multiple linear regression analysis methods with the help of IBM SPSS Statistics 30.0 software.

The results of the hypothesis test show that sharia financial literacy has a negative and significant effect on the interest in using the LinkAja Syariah digital wallet. Perceived benefits have a positive and significant effect on the interest in using the LinkAja Syariah digital wallet. Transaction security has a positive and significant effect on the interest in using the LinkAja Syariah digital wallet. Service features have a positive and significant effect on the interest in using the LinkAja Syariah digital wallet. Meanwhile, Perceived ease of use has no effect on the interest in using the LinkAja Syariah digital wallet. Simultaneously shows that Islamic financial literacy, perception of benefits, ease, transaction security, and service features together have a significant effect on the interest in using the LinkAja Syariah digital wallet.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Perceived Benefits, Ease, Security Transactions, Service Features, Interest in Use, Islamic Digital Wallet.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Manfaat, Kemudahan, Keamanan Transaksi dan Fitur Layanan terhadap Minat Penggunaan Transaksi Keuangan Pada Dompot Digital LinkAja Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)." Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan rasa terima kasih yang mendalam, saya sampaikan apresiasi kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak M. Shulthoni, Lc., M.A., Ph.D selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku dosen pembimbing yang penuh dengan kesabaran memberikan bimbingan, arahan, dan masukan berharga dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Kedua orang tua dan keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan dukungan moral, spiritual, serta materiil yang tak ternilai harganya.

8. Sahabat dan rekan-rekan seperjuangan, yang telah memberikan bantuan, semangat, dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saya sangat terbuka terhadap saran dan kritik yang membangun guna perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Perbankan Syariah dan Keuangan Syariah. Akhir kata, saya berharap semoga segala kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.

Pekalongan, 4 Maret 2025



Siti Afiata Farida

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Batasan Masalah	11
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
1. Teori <i>Technology Acceptance Model</i>	14
2. Minat Penggunaan	15
3. Literasi Keuangan Syariah.....	18
4. Persepsi Manfaat.....	20
5. Persepsi Kemudahan.....	21
6. Keamanan Transaksi.....	23
7. Fitur Layanan	24
B. Telaah Pustaka	26
C. Kerangka Berpikir	36
D. Hipotesis Penelitian	37
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian	44
B. Pendekatan Penelitian	44
C. <i>Setting</i> Penelitian	45

D. Populasi dan Sampel	45
E. Variabel Penelitian.....	47
F. Sumber Data	50
G. Teknik Pengumpulan Data	51
H. Metode Analisis Data	52
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	59
A. Analisis Data.....	59
1. Analisis Data Responden	59
2. Hasil Uji Instrumen.....	63
3. Hasil Uji Asusmi Klasik	66
5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	69
6. Hasil Uji Hipotesis	73
B. Pembahasan	76
BAB V PENUTUP	84
A. Kesimpulan	84
B. Keterbatasan	85
C. Implikasi Penelitian	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN	I
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	XXXVIII

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

Tabel Transliterasi konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	fatḥah	A	A
—	Kasrah	I	I
—	ḍammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel transliterasi Vokal Rangkap

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
-----------------	------	----------------	------

— ي	fathah dan ya	ai	a dan i
— و	fathah dan waw	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ : kataba
- فَعَلَ : fa'ala
- ذَكَرَ : zukira
- يَذْهَبُ : yažhabu
- سَعَلَ : Su'ila
- كَيْفَ : Kaifa
- هَوْلَ : Haula

C. Maddah

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

Tanda dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
— ا	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis diatas
— ي	kasrah dan ya	ĩ	i dan garis diatas
— و	dhammah dan wau	ũ	u dan garis diatas

Contoh:

- قَالَ : qāla
- رَمَا : ramā
- قِيلَ : qīla
- يَقُولُ : Yaqūlu

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasra dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir denagn ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

- | | |
|-------------------|--------------------------|
| - روضة الأطفل | raudah al-atfâl |
| - المدينة المنورة | al-Madînah al-munawwarah |
| - طلحه | Talhah |

E. Syaddah

Syaddah atau tasydîd yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydîd, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- | | |
|------------|-----------|
| - رَبَّنَا | : rabbanâ |
| - نَزَّلَ | : nazzala |
| - الْبِرِّ | : al-birr |
| - الْحَجِّ | : al-ḥajj |

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti

dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

- الرجل : ar-rajulu
- السيدة : as-sayyidu
- الشمس : as-syamsu
- القلم : al-qalamu
- البديع : al-badī'u
- الجلال : al-jalālu

G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ : ta'khuẓu
- شَيْءٌ : syai'un
- النَّوْءُ : an-nau'u
- إِنَّ : inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ : Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa
khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا : Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ : Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/

Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ : Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān
ar-rahīm

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ : Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا : Lillāhi al-amru jamī'an/Lillāhil-amru jamī'an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah pengguna LinkAja Syariah (2022-2024)	3
Tabel 1. 2 Hasil Pra Penelitian	6
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka.....	26
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	48
Tabel 3. 2 Skala Likert	52
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Responden.....	59
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin	60
Tabel 4. 3 Usia Responden.....	60
Tabel 4. 4 Semester	61
Tabel 4. 5 Fakultas	62
Tabel 4. 6 Mengetahui Dompot Digital LinkAja Syariah	62
Tabel 4. 7 Pengguna Dompot Digital LinkAja Syariah.....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas	64
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	66
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolineritas.....	68
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Uji F	72
Tabel 4. 15 Hasil Koefisien Determinasi (R Square)	73
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Uji T	74

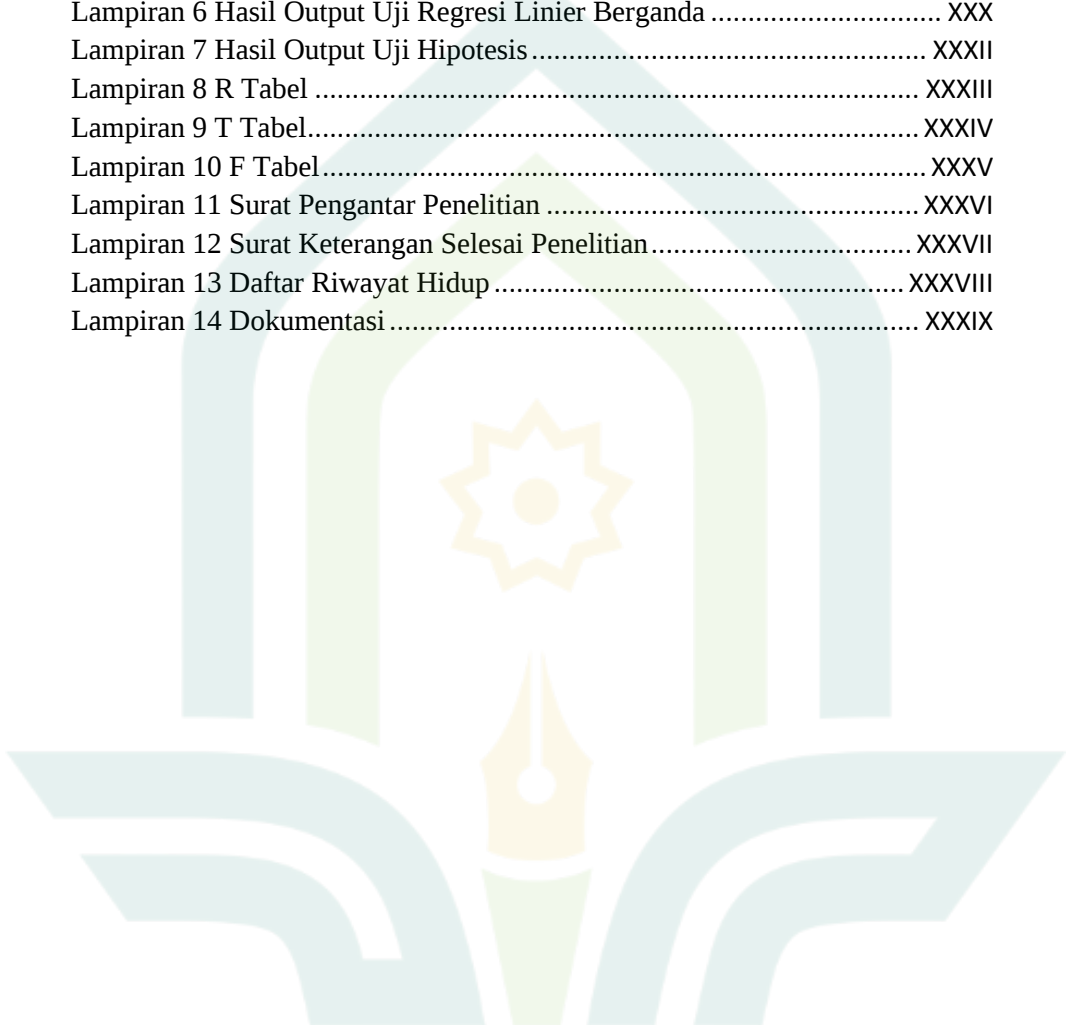
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Prosentase Pengguna E-Wallet Insight Asia	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Teoritis	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	I
Lampiran 2 Data Mentah Penelitian.....	VIII
Lampiran 4 Hasil Output Uji Instrumen.....	XXIV
Lampiran 5 Hasil Output Uji Asumsi Klasik.....	XXIV
Lampiran 6 Hasil Output Uji Regresi Linier Berganda	XXX
Lampiran 7 Hasil Output Uji Hipotesis	XXXII
Lampiran 8 R Tabel	XXXIII
Lampiran 9 T Tabel.....	XXXIV
Lampiran 10 F Tabel.....	XXXV
Lampiran 11 Surat Pengantar Penelitian	XXXVI
Lampiran 12 Surat Keterangan Selesai Penelitian.....	XXXVII
Lampiran 13 Daftar Riwayat Hidup	XXXVIII
Lampiran 14 Dokumentasi	XXXIX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Trend globalisasi saat ini menghasilkan sebuah teknologi dan internet yang berkembang sangat signifikan di Indonesia. Perkembangan ini memunculkan inovasi baru yang dapat mengembangkan digitalisasi di beberapa bidang kehidupan dan menambah kemampuan masyarakat umum untuk menggunakan teknologi yang ada (Apriani et al., 2023). *Fintech* atau teknologi finansial merupakan suatu teknologi yang menggabungkan teknologi modern dengan inovasi keuangan (Basalamah et al., 2022). Industri *Fintech* mengacu pada bisnis yang menggunakan teknologi untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas sistem keuangan dan proses pembayaran (Alfarizi et al., 2021). *Fintech* merupakan suatu kemajuan dalam keuangan digital yang menggabungkan teknologi modern dengan perbankan sehingga dapat diakses oleh semua lapisan masyarakat melalui *computer* atau *smartphone* (Mahardika et al., 2021). Dalam *fintech syariah* melakukan layanan keuangan yang didasarkan pada prinsip-prinsip bisnis islam (berdasarkan fondasi ekonomi islam) yang meliputi *innahiah* (tabungan), keadilan (*adl*), kenabian (*al-nubuwwah*), pemerintah (*al-khalifah*), dan bagi hasil (*al-ma'ad*) (Alfarizi et al., 2021). Beberapa metode pembayaran *fintech* seperti dompet digital (*e-wallet*), *e-money*, *e-commerce*, dan *mobile banking* merupakan aplikasi yang dapat digunakan karena adanya kemajuan teknologi (Panerang & Utami, 2023).

Teknologi modern yang telah berkembang pesat hingga saat ini telah membawa perubahan yang sangat signifikan. Dompet digital merupakan salah satu teknologi modern yang berkembang pesat sebagai metode pembayaran yang telah berevolusi dari metode konvensional menjadi metode digital yang digunakan diseluruh dunia (Latifah et al., 2022). Dompet

digital berfungsi sebagai metode pembayaran yang dapat digunakan untuk mengirim dan menerima uang digital dengan menghitung jumlah uang yang tersedia di setiap aplikasi. Dompot digital merupakan sistem pembayaran yang dapat digunakan dengan media elektronik yang berbasis server (Marhaendra & Mahyuzar, 2023). Dompot digital merupakan bidang teknologi keuangan yang berkembang pesat di Indonesia (Steven & Ramli, 2023). Hal ini merupakan perkembangan inovatif yang menawarkan beberapa keuntungan, seperti kemudahan dalam melakukan transaksi elektronik (Akhmadi & Martini, 2020).

Perkembangan dompet digital mengarah pada populasi yang menggunakan transaksi keuangan non-tunai dengan memanfaatkan kenyamanan yang disediakan platform transaksi digital (Nurmajid et al., 2023). Adanya teknologi modern seperti dompet digital dapat diakses oleh semua kalangan yang menjadi semakin mudah untuk digunakan dimanapun (Lubis, 2023). Di Indonesia, penggunaan dompet digital menjadi semakin umum dan banyak transaksi yang dilakukan tanpa menggunakan uang tunai (Nurmajid et al., 2023). Sebagai negara dengan mayoritas penduduk muslim, Indonesia sangat berpotensi untuk menjadi pusat ekonomi dan keuangan syariah dunia. Hal ini tercermin dari posisi Indonesia di tahun 2020 yang berada pada tingkat ke dua dunia pada *Islamic Finance Development Indicator (IFIDI) indeks*, yakni indeks untuk mengukur perkembangan industri keuangan syariah (OJK, 2021). Penggunaan dompet digital terbukti cukup efektif dan efisien dalam metode pembayaran seperti transportasi, travel, dan transaksi lainnya. Salah satunya pada platform dompet digital LinkAja dan LinkAja Syariah yang sudah banyak digunakan dikalangan masyarakat.

Dompot digital LinkAja adalah perusahaan keuangan Indonesia yang beroperasi sebagai platform keuangan digital syariah (Rizaldi et al., 2020). LinkAja merupakan produk dari PT. Fintek Karya Nusantara yang menawarkan mata uang digital dan domain digital berbasis server. Pada bulan April 2020, LinkAja meluncurkan layanan yang sesuai dengan prinsip -

prinsip syariah. Dompot digital LinkAja Syariah mata uang elektronik syariah pertama di Indonesia yang menyediakan layanan melalui berbagai *payment gateway* dengan menjunjung tinggi nilai dan prinsip syariah. Dompot digital LinkAja Syariah telah mendapatkan sertifikasi DSN-MUI pada tahun 2017. DSN-MUI mengeluarkan Fatwa No. 116 mengenai mata uang elektronik. Berdasarkan ketentuan yang ada uang elektronik dapat digunakan sebagai alat pembayaran dengan mengedepankan hal-hal yang telah ditentukan DSN-MUI (Ananda & Nuriyah, 2023).

Menurut website resmi LinkAja, jumlah pengguna LinkAja Syariah telah mengalami pertumbuhan yang signifikan sejak diluncurkan. Berikut adalah data jumlah pengguna LinkAja Syariah dari tahun 2021 hingga 2024. Data ini mencakup estimasi pengguna berdasarkan pertumbuhan yang signifikan setiap tahunnya namun dengan jumlah kenaikannya masih terbilang rendah, hal ini menunjukkan bahwa minat masyarakat terhadap LinkAja Syariah masih kurang maksimal.

Tabel 1. 1 Jumlah pengguna LinkAja Syariah (2022-2024)

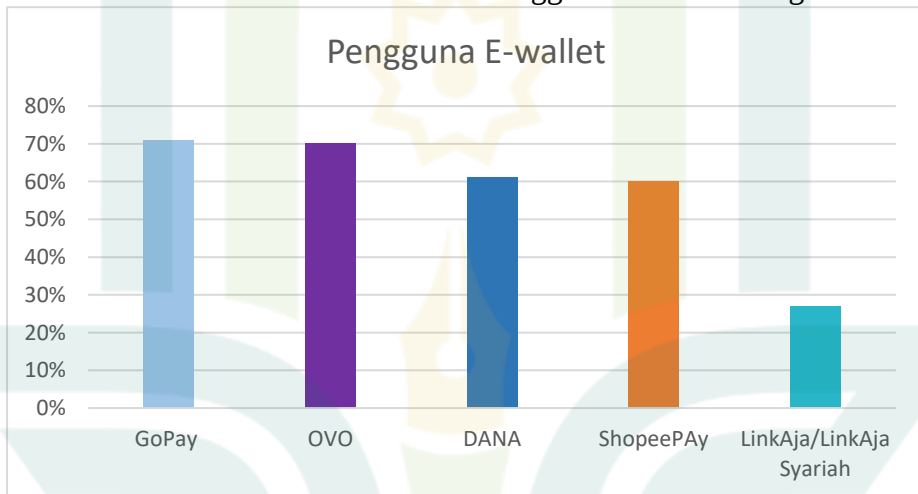
Tahun	Jumlah Pengguna (juta)	Keterangan
2021	2,64	Estimasi berdasarkan pertumbuhan 150% hingga mencapai 6,6 juta pengguna pada April 2022.
2022	6,6	Meningkat 150% dibandingkan tahun sebelumnya.
2022	7,5	Meningkat 24% dari akhir 2021.
2023	>8	Jumlah pengguna lebih dari 8 juta per September 2023.
2024	93	Kuartal I 2024, total pengguna LinkAja, data

		spesifik untuk LinkAja Syariah tidak tersedia.
--	--	--

Sumber; (LinkAja, 2023)

Data Tabel 1.1 menunjukkan estimasi jumlah pengguna LinkAja Syariah pada tahun 2021 hingga 2024 mengalami peningkatan yang cukup signifikan didorong oleh semakin luasnya adopsi layanan keuangan berbasis syariah sesuai dengan prinsip Islam, pengguna LinkAja secara keseluruhan mencapai 93 juta pada kuartal I tahun tersebut. Hal ini merupakan buah hasil dari kerja sama antara LinkAja Syariah dengan berbagai mitra strategis seperti Bank Syariah Indonesia (BSI), Koperasi Syariah BMT UGT Nusantara, dan salah satu organisasi kemasyarakatan Nahdlatul Ulama (NU) sehingga dari tahun ke tahun pengguna LinkAja semakin meningkat (LinkAja, 2023).

Gambar 1. 1 Data Prosentase Pengguna E-Wallet Insight Asia



Sumber: *Databoks katadata media network, 2023.*

Gambar 1.1 menunjukkan bahwa dompet digital LinkAja Syariah masih memiliki nilai pangsa pasar yang relative rendah yaitu 27b% dibandingkan dengan dompet digital seperti DANA (61%), GoPay (71%), OVO (70%), ShopeePay (60%) dan lainnya. LinkAja Syariah merupakan platform yang diharapkan untuk dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi nasional

dengan layanan syariah yang dapat membantu menjembatani kesenjangan antara masyarakat Indonesia (Alfarizi et al., 2021). Jika pangsa pasar LinkAja Syariah relative rendah maka kemampuan masyarakat untuk menggunakan layanan syariah akan semakin berkurang. Untuk itu, penerapan sistem pembayaran digital berdasarkan nilai dan prinsip syariah diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pertumbuhan ekonomi masyarakat (Rizaldi et al., 2020).

Sebuah konsep penerapan teknologi yang menjelaskan bagaimana orang menerima sistem teknologi informasi yaitu disebut dengan konsep *Technology Acceptance Model* atau TAM (Rizaldi et al., 2020). Teori ini dikembangkan oleh Davis pada tahun 1986, dimana teori TAM dapat diterapkan pada pengembangan sistem transaksi keuangan pada suatu teknologi seperti dompet digital LinkAja Syariah (Fadhila et al., 2023). *Technology Acceptance Model* membantu menentukan penerimaan pengguna dalam suatu sistem informasi dengan metode evaluasi penggunaan sistem informasi berdasarkan data faktor subjektif seperti manfaat, kemudahan dan faktor lainnya (Satria et al., 2022). Beberapa faktor yang mungkin mempengaruhi minat dalam menggunakan transaksi keuangan berbasis dompet digital menurut peneliti, meliputi literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan.

LinkAja Syariah berkembang dikalangan publik merupakan suatu cara yang dilakukan dalam perkembangan teknologi, tetapi tidak semua teknologi baru dapat diterima dengan mudah oleh masyarakat. Hal tersebut dapat disebabkan karena kurang optimalnya kinerja suatu sistem, selain itu terdapat kompotirot yang sama dengan produk atau layanan yang sejenis pada dompet digital lain sehingga pengguna memiliki banyak pilihan untuk bertransaksi. Dalam hal ini sebagaimana studi kasus pada penelitian ini yaitu mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Mengingat banyak transaksi di lingkungan universitas yang relatif kecil dengan intensitas yang

relatif tinggi, maka uang elektronik merupakan bentuk pendukung dalam pembayaran berskala kecil terutama dikalangan mahasiswa. Dengan mahasiswa yang memiliki gaya hidup yang modern, yang dapat dikatakan bahwa mereka adalah konsumen yang sering melakukan transaksi berbasis dompet digital.

Pada tanggal 8 Juni 2024, peneliti melaksanakan prariset yang melibatkan 45 responden dari kalangan mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat minat dalam penggunaan dompet digital LinkAja Syariah. Hasilnya dapat dilihat pada tabel berikut.:

Tabel 1. 2 Hasil Pra Penelitian

Kategori	Responden	Usia	(%)
Mengetahui adanya LinkAja Syariah	32	20 – 25	71%
Tidak mengetahui LinkAja Syariah	13	20 – 25	29%
Menggunakan LinkAja Syariah	30	20 – 25	67%
Tidak menggunakan LinkAja Syariah	15	20 – 25	33%

Sumber data: *Data pra riset penelitian diolah, 2024.*

Dalam data prariset diatas menunjukan bahwa dari 45 responden tersebut diantaranya 32 responden yang mengetahui LinkAja Syariah, 13 (29%) responden tidak mengetahui LinkAja Syariah, 30 (67%) responden menggunakan LinkAja Syariah, dan 15 (33%) responden yang tidak menggunakan LinkAja Syariah. Walaupun kampus menjunjung tinggi nilai-nilai syariah, ternyata masih banyak mahasiswa yang belum mengimplementasikan layanan keuangan syariah terutama dalam hal bertransaksi dengan dompet digital yang berbasis syariah. Jika seorang mahasiswa memiliki pemahaman tentang layanan keuangan syariah, mereka akan merasa lebih percaya diri dalam

menggunakan platform dompet digital syariah. Namun, masih ada beberapa orang yang memilih untuk tidak menggunakannya karena alasan tertentu

Layanan LinkAja Syariah harus mampu menganalisis faktor yang mempengaruhi minat menggunakan aplikasi pembayaran digital untuk penggunaan yang lebih banyak (Nadhilah & Hasanah, 2022). Minat merupakan bentuk kesadaran setiap individu terhadap suatu masalah, objek, orang, atau situasi yang berkaitan dengan dirinya. Dengan itu, minat perlu dilindungi sebagai bentuk kesadaran juga mencerminkan kondisi mental seseorang sebelum mengambil keputusan yang melibatkan risiko (Rizaldi et al., 2020). Minat untuk menggunakan sesuatu muncul ketika terdapat stimulus positif positif terhadap mengenai suatu objek, yang kemudian memotivasi pengguna untuk memilih produk tersebut (Kusuma, 2023).

Pada tahun 1986, Davis mengembangkan konsep *Technology Acceptance Model* (TAM), sebuah konsep penerapan teknologi yang menjelaskan bagaimana orang menerima sistem teknologi informasi (Rizaldi et al., 2020). Oleh karena itu, teori (TAM) dapat diterapkan pada pengembangan sistem transaksi keuangan berbasis dompet digital LinkAja Syariah (Fadhila et al., 2023). TAM membantu untuk menentukan penerimaan pengguna dalam sistem informasi atau teknologi. *Technology Acceptance Model* (TAM) merupakan metode yang mengevaluasi penggunaan sistem informasi atau teknologi oleh pengguna berdasarkan dua faktor subyektif, yaitu manfaat dan kemudahan penggunaan oleh pengguna (Satria et al., 2022). Beberapa faktor yang mungkin mempengaruhi minat mahasiswa atau Generasi Z dalam menggunakan transaksi keuangan berbasis dompet digital menurut peneliti, meliputi literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan.

Setiap orang dalam memutuskan untuk menggunakan suatu produk mereka akan memastikan dan memahami sedikit

banyak produk yang akan digunakan seperti halnya dalam penggunaan dompet digital sebagai alat pembayaran (Rizaldi et al., 2020). Pemahaman dalam penggunaan dompet digital dapat dikembangkan melalui literasi keuangan yang sejalan dengan prinsip-prinsip syariah. Secara konseptual, literasi keuangan syariah adalah kemampuan individu dalam memanfaatkan pengetahuan, keterampilan, dan sikap terkait pengelolaan sumber daya keuangan sesuai dengan ajaran Islam (Ayuningrum & Sadiyah, 2022). Penelitian yang dilakukan oleh Ayuningrum & Sadiyah (2022) disebutkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat dalam menggunakan uang elektronik atau dompet digital. Namun penelitian Soleha & Nurhaeni (2023) menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap minat generasi Z dalam menggunakan dompet digital Go-Pay.

Faktor lain yang dapat mempengaruhi minat ada persepsi manfaat (*perceived usefulness*) yaitu keyakinan subjektif yang dimiliki pengguna mengenai sejauh mana suatu barang berguna atau tidak. Menurut Davis, persepsi manfaat merupakan saat di mana pengguna belajar bahwa penerapan sistem tertentu dapat membantu mengatur dan meningkatkan kualitas pekerjaan mereka (Saragih et al., 2023). Dalam penelitian Ananda & Nuriyah (2023) menyatakan persepsi manfaat memiliki pengaruh signifikan terhadap minat dalam menggunakan layanan LinkAja Syariah. Namun, dalam penelitian yang dilakukan oleh Rahayu (2020) menyatakan bahwa persepsi manfaat secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan e-wallet. Faktor lain juga meliputi persepsi kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan.

Persepsi kemudahan penggunaan berlandaskan pada sistem teknologi informasi yang memfasilitasi individu tanpa memerlukan usaha besar saat penggunaannya (Rizaldi et al., 2020). Persepsi kemudahan yaitu sebagai tingkat kepercayaan individu dalam memanfaatkan teknologi atau sistem yang *user-friendly* (Mahardika et al., 2021). Penelitian oleh Nadhilah &

Hasanah (2022) menyatakan bahwa persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan LinkAja Syariah. Sementara itu Penelitian oleh Ananda & Nuriyah, (2023) mengungkapkan bahwa persepsi kemudahan dan keamanan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat pengguna layanan LinkAja Syariah. Namun, penelitian Darma & Devi, (2022) menyatakan bahwa persepsi kemudahan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* atau layanan pembayaran fintech LinkAja Syariah.

Persepsi tentang keamanan merupakan salah satu faktor yang dapat mengurangi kekhawatiran seseorang terhadap potensi bahaya atau memastikan merasa terlindungi (Mahardika et al., 2021). Keamanan menjadi acuan bagi pelanggan untuk mempercayai pihak lain dalam melakukan transaksi online, terutama dalam hal pengelolaan data privasi yang tidak dapat dilihat, disimpan, atau dimanipulasi (Wardani & Susanti, 2024). Penelitian Mahardika (2021) mengungkapkan bahwa keamanan memiliki pengaruh positif terhadap minat penggunaan fintech LinkAja Syariah. Namun, hasil ini berbeda dengan temuan Budirahardjo, (2022) yang menyatakan bahwa keamanan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan layanan dompet digital.

Fitur suatu komponen penting dari setiap atribut produk atau layanan, fitur dapat dianggap sebagai aspek sekunder sebuah produk. Fitur layanan merupakan elemen produk yang digunakan oleh perusahaan untuk membandingkan berbagai produk. Dengan cara ini, kepercayaan pelanggan dapat terjamin, sehingga dapat mendorong untuk melakukan transaksi baik secara online maupun offline (Kusuma, 2023). Dalam penelitian Kusuma (2023) menyatakan bahwa fitur layanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital. Penelitian yang dilakukan oleh Syafitri, (2020) juga mengungkapkan bahwa fitur layanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan teknologi finansial dalam aplikasi dompet digital.

Berdasarkan penjelasan latar belakang diatas, serta didukung oleh peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul *“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Manfaat, Kemudahan, Keamanan Transaksi dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan Transaksi Keuangan Berbasis Dompot Digital LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).”*

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang yang sudah disusun, sehingga dapat ditarik kesimpulan rumusan penelitian antara lain:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah?
2. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah?
3. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah?
4. Apakah persepsi keamanan transaksi berpengaruh terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah?
5. Apakah fitur layanan berpengaruh terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah?
6. Apakah literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan secara simultan berpengaruh terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang diajukan, tujuan dari penelitian ini antara lain:

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah.
2. Menganalisis pengaruh persepsi manfaat terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah.
3. Menganalisis pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah.
4. Menganalisis pengaruh persepsi keamanan transaksi terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah.
5. Menganalisis pengaruh fitur layanan terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah.
6. Menganalisis pengaruh persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan secara simultan terhadap minat penggunaan pada dompet digital LinkAja Syariah.

D. Batasan Masalah

Fokus penelitian ini adalah minat penggunaan mahasiswa terhadap layanan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah, serta variabel-variabel yang diduga dapat mempengaruhi minat penggunaan mahasiswa. Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahmad Wahid pekalongan adalah subjek penelitian. Hasil yang diperoleh tidak dapat diterapkan secara luas pada populasi lainnya.

E. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat memperluas pemahaman dan mengembangkan ilmu pengetahuan terkait keuangan syariah, terutama dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan transaksi keuangan syariah. Penelitian ini juga dapat memperkuat kerangka konseptual serta referensi bagi peneliti selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan wawasan mengenai perkembangan minat penggunaan mahasiswa dan menambah referensi mengenai minat penggunaan mahasiswa dalam menggunakan transaksi keuangan syariah.

b. Bagi Fakultas

Temuan penelitian ini diharapkan dapat menginspirasi pendekatan baru untuk melihat minat penggunaan mahasiswa, khususnya berkaitan dengan literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan dalam mempengaruhi minat penggunaan mahasiswa pada transaksi keuangan syariah.

c. Bagi Peneliti

Memberikan kontribusi pengetahuan bagi para akademisi di bidang ekonomi, khususnya yang berkaitan dengan unsur-unsur yang dapat mempengaruhi minat penggunaan mahasiswa pada transaksi keuangan syariah.

d. Bagi Mahasiswa

Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan gambaran yang dapat membantu mahasiswa dalam memahami yang dapat mempengaruhi minat penggunaan mahasiswa dalam menggunakan transaksi keuangan syariah.

e. Bagi Pembaca

Temuan atudi harus memperkaya sumber daya yang tersedia bagi siswa yang melakukan lebih banyak penelitian.

F. Sistematika Pembahasan

Adapun sistematika rencana pembahasan pada penelitian ini dijabarkan sebagai berikut:

BAB I. PENDAHULUAN

Pada bagian ini menguraikan latar beelakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat yang ingin dicapai, batasan masalah, serta sistematika pembahasan yang digunakan dalam penelitian.

BAB II. LANDASAN TEORI

Bagian ini memuat landasan teori, telaah pustaka, dari penelitian sebelumnya, kerangka berfikir, serta hipotesis yang digunakan dalam penelitian.

BAB III. METODOLOGI PENELITIAN

Bagian ini memuat jenis dan pendekatan penelitian, *setting* penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bagian ini menguraikan deskripsi data, hasil analisis data, pembahasan serta interpretasi hasil atas analisis data yang dilakukan.

BAB V. PENUTUP

Bagian ini menjelaskan kesimpulan dar penelitian serta penjabaran mengenai keterbatasan penelitian dan implikasi teoritis praktis dari penelitian.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. Teori *Technology Acceptance Model*

Penelitian ini berlandaskan pada teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang diperkenalkan oleh Davis pada tahun 1986. Menurut Davis (1986) menjelaskan bahwa TAM menganggap bahwa niat berperilaku seseorang dipengaruhi oleh sikap pribadi seseorang terhadap penggunaan sistem informasi (Khairunnisa, 2023). *Technology Acceptance Model* (TAM) adalah model yang dirancang untuk menilai penerimaan dan adopsi teknologi oleh pengguna, yang relevan dalam penelitian ini untuk mengevaluasi faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan dompet digital syariah, yaitu LinkAja Syariah (Satria et al., 2022). *Technology Acceptance Model* (TAM) adalah sebuah teori yang mengadopsi pendekatan teori perilaku (*behavioral theory*) dan banyak digunakan untuk menganalisis proses adopsi teknologi informasi. Model ini, beserta indikatornya, telah terbukti efektif dalam mengukur tingkat penerimaan teknologi. Dengan demikian, penggunaan TAM dapat menjelaskan alasan suatu sistem informasi teknologi dapat diterima atau tidak oleh pengguna.

TAM menyoroti dua faktor penting dalam penerimaan teknologi yaitu kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) dan manfaat yang dirasakan (*perceived usefulness*). Persepsi kemudahan dan manfaat fitur-fitur LinkAja Syariah berperan besar dalam membentuk minat penggunaan untuk menggunakan dompet digital (Qorny, 2023). TAM mendukung eksplorasi literasi keuangan syariah sebagai faktor yang memengaruhi sikap dan minat pengguna (Lubis,

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi dan fitur layanan terhadap minat penggunaan transaksi keuangan pada dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Berdasarkan hasil analisis yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, peneliti dapat menarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara parisal Literasi keuangan syariah (X1) memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan (Y). Pemahaman mahasiswa terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah yang baik semakin besar minat mereka dalam menggunakan layanan dompet digital berbasis syariah.
2. Secara parsial Persepsi manfaat (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan (Y). Manfaat yang dirasakan pengguna menjadi faktor utama yang mendorong minat penggunaan.
3. Secara Parsial Persepsi kemudahan (X3) tidak memiliki pengaruh terhadap Minat Penggunaan dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan (Y). Kemudahan penggunaan sudah menjadi standar dalam industri dompet digital, sehingga bukan faktor utama yang menentukan keputusan pengguna. Meski demikian, pengalaman pengguna yang baik tetap penting untuk mempertahankan loyalitas pelanggan.

4. Secara parsial Keamanan transaksi (X4) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan (Y). Keamanan dalam bentuk perlindungan data, sistem verifikasi berlapis, serta jaminan kepatuhan terhadap prinsip syariah meningkatkan kepercayaan pengguna.
5. Secara parsial Fitur layanan (X5) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan (Y). Semakin inovatif dan beragam fitur yang ditawarkan, semakin besar daya tariknya bagi pengguna.
6. Variabel Literasi keuangan syariah (X1), Persepsi manfaat (X2), Kemudahan (X3), Keamanan transaksi (X4) dan Fitur layanan (X5) secara bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan dompet digital LinkAja Syariah dikalangan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Model penelitian ini mampu menjelaskan 70,8% variasi dalam minat penggunaan, menunjukkan bahwa faktor-faktor ini memiliki kontribusi besar dalam menarik pengguna untuk bertransaksi menggunakan dompet digital berbasis syariah.

B. Keterbatasan

Berdasar dari pengalaman langsung peneliti saat tahapan riset ini, terdapat keterbatasan yang dirasakan supaya bisa ditinjau kembali untuk peneliti setelahnya supaya bisa menjadikan riset yang sempurna, sebab riset ini terdapat kekurangan yang bisa jadi memengaruhi temuannya. Adapun keterbatasannya disini diantaranya:

1. Total sampel yang disajikan hanya 78 responden belum cukup untuk memvisualisasikan kondisi sebenarnya. Serta sampel ini terbatas pada Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman

Wahid Pekalongan sehingga hasilnya tidak dapat digeneralisasi ke populasi yang lebih luas.

2. Data diperoleh melalui kuesioner yang disebarakan menggunakan Google Form. Teknik ini dapat memiliki keterbatasan dalam menangkap konteks jawaban responden secara mendalam.
3. Penelitian ini hanya meneliti pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi manfaat, kemudahan, keamanan transaksi, dan fitur layanan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Faktor lain yang mungkin berpengaruh, seperti promosi atau faktor sosial, tidak diteliti lebih lanjut.

C. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori Technology Acceptance Model (TAM) dengan menyoroti peran Literasi Keuangan Syariah sebagai faktor yang dapat memengaruhi minat penggunaan dompet digital berbasis syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi dapat meningkatkan pemahaman individu terhadap prinsip dan manfaat transaksi keuangan berbasis syariah, yang pada akhirnya mendorong minat mereka dalam menggunakan layanan dompet digital seperti LinkAja Syariah. Selain itu, penelitian ini juga menunjukkan bahwa Persepsi Kemudahan tidak selalu menjadi faktor dominan dalam mendorong minat penggunaan, berbeda dengan temuan pada penelitian-penelitian sebelumnya yang berbasis TAM. Dengan demikian, penelitian ini memperkaya model TAM dengan menyesuaikannya dalam konteks keuangan syariah, sehingga dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya dalam bidang adopsi teknologi keuangan berbasis syariah.

2. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini memberikan implikasi bagi pengembang layanan keuangan digital syariah, khususnya

LinkAja Syariah, untuk meningkatkan aspek keamanan transaksi dan fitur layanan guna menarik lebih banyak pengguna. Keamanan transaksi yang lebih terjamin, misalnya dengan penerapan teknologi enkripsi tingkat tinggi dan sistem otentikasi ganda, dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap dompet digital berbasis syariah. Selain itu, pengembangan fitur layanan yang lebih inovatif, seperti integrasi pembayaran dengan lebih banyak merchant berbasis syariah serta adanya program loyalitas berbasis cashback atau diskon transaksi, dapat memberikan nilai tambah bagi pengguna. Langkah-langkah ini diharapkan dapat meningkatkan daya saing LinkAja Syariah dalam industri dompet digital dan memperluas pangsa pasar keuangan syariah di Indonesia.

