



**PENGARUH CITRA MEREK, PERSEPSI  
BIAYA, KEMUDAHAN, KEAMANAN,  
DAN FITUR LAYANAN TERHADAP  
MINAT PENGGUNAAN LINKAJA  
SYARIAH**

**(Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**



**FIA ITTIBAUS SILFI**

**NIM. 40222003**



**PENGARUH CITRA MEREK, PERSEPSI  
BIAYA, KEMUDAHAN, KEAMANAN,  
DAN FITUR LAYANAN TERHADAP  
MINAT PENGGUNAAN LINKAJA  
SYARIAH**

**(Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**



**FIA ITTIBAUS SILFI**

**NIM. 40222003**

**2026**

**PENGARUH CITRA MEREK, PERSEPSI BIAYA,  
KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN FITUR LAYANAN  
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN  
LINKAJA SYARIAH  
(Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman  
Wahid Pekalongan)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**FIA ITTIB AUS SILFI**

**NIM. 40222003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2026**

**PENGARUH CITRA MEREK, PERSEPSI BIAYA,  
KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN FITUR LAYANAN  
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN  
LINKAJA SYARIAH  
(Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman  
Wahid Pekalongan)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**FIA ITTIB AUS SILFI**

**NIM. 40222003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2026**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fia Ittibauss Silfi

Nim : 40222003

Judul Skripsi : **Pengaruh Citra Merek, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan Linkaja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini sebenar-benarnya hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang penulis sebutkan sumbernya, demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 07 Maret 2026  
Yang menyatakan,



**Fia Ittibauss Silfi**  
**NIM. 40222003**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Fia Ittibaus Silfi

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Progam Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : Fia Ittibaus Silfi

Nim : 40222003

Judul Skripsi : **Pengaruh Citra Merek, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN 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.

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

Pekalongan 09 Maret 2026

Pembimbing,

  
M. Arif Kurniawan, M.M.

NIP. 198606182020121007



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

## PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : Fia Ittibauss Silfi

NIM : 40222003

Judul Skripsi : Pengaruh Citra Merek, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)

Dosen Pembimbing : M. Arif Kurniawan, M.M.

Telah diujikan pada hari Jum'at, tanggal 05 Juni 2026 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.  
NIP. 197806162003121003

Penguji II

Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I  
NIP. 198402222019031003

Pekalongan, 12 Juni 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.  
NIP. 197806162003121003

## MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan

(Q.s.Al-Insyirah: 5-6)

“Apapun yang sudah terjadi dalam hidupmu, jangan katakan “seandainya”, tapi katakan “Qadarullah” karna semua yang terjadi adalah takdir dan takdir Allah itu selalu baik, karna Allah itu maha baik”

(Ustadz Hanan Attaki)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Perang telah usai, aku bisa pulang.

Kubaringkan panah dan berteriak MENANG!!!

(Nadin Amizah)

“Orang lain nggak akan paham struggle dan masa sulitnya kita, mereka ingin tahu hanya bagian success stories nya saja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun nggak akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

Jadi tetap berjuang ya

## PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala keadaan, saya menyampaikan rasa syukur atas karunia dan kebaikan-Nya yang melimpah sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Karya ini disusun untuk memenuhi kriteria perolehan gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Islam Negeri K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dengan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, dan sebagai ungkapan cinta dan terima kasih dari penulis, saya mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua tercinta penulis, Bapak Adul Ghofur dan Ibu Caswati, terima kasih atas setiap pengorbanan, kerja keras, dan doa yang tidak pernah terputus demi masa depan penulis. Keterbatasan pendidikan yang kalian tempuh tidak pernah menjadi penghalang untuk terus mengusahakan kebutuhan, mendidik, membimbing, serta memberikan kasih sayang dan dukungan terbaik dengan penuh keikhlasan. Cinta, ketulusan, dan doa kalian menjadi kekuatan terbesar yang mengantarkan penulis mampu bertahan dalam setiap proses, hingga akhirnya menyelesaikan skripsi ini dan meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Institusi pendidikan yang saya cintai, Program Studi Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, telah menjadi ruang penting bagi saya untuk memperoleh pengetahuan, membentuk karakter, dan meningkatkan keterampilan saya di bidang Perbankan Syariah.
3. Kepada dosen pembimbing saya, Bapak M. Arif Kurniawan, M.M., saya menyampaikan rasa terima kasih atas segala tuntunan, nasihat, serta ketulusan dan kesabaran yang telah Bapak berikan kepada saya sepanjang proses penyelesaian skripsi ini. Saya merasa sangat beruntung dan bersyukur karena memperoleh bimbingan dari Bapak.
4. Kepada Dosen Wali saya, Bapak Dr. Tamamudin, S.E., M.M., saya mengucapkan terima kasih atas segala arahan, perhatian, dan dukungan yang senantiasa Bapak berikan selama menempuh

perkuliahan. Peran serta motivasi dari Bapak memberikan arti dan kontribusi besar dalam perjalanan studi saya.

5. Kepada Nenek tersayang, yang dengan kesederhanaan dan ketulusan cintanya selalu menjadi tempat pulang dan sumber kekuatan. Terima kasih atas doa yang tak pernah lelah dipanjatkan, perhatian yang tak pernah berkurang, serta nasihat yang selalu menenangkan di setiap langkah penulis. Dukungan dan kasih sayang Nenek menjadi penguat bagi penulis untuk terus bertahan dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh rasa syukur.
6. Alm. Kakek, seseorang yang saya biasa sebut mbah kakung. Alhamdulillah penulis sudah ditahap ini, terima kasih sudah merawat dan membesarkan saya sampai sembilan belas tahun kita bersama dan atas doa-doa yang telah engkau panjatkan sampai saya bisa sekuat ini untuk bisa tetap bertahan. Terima kasih sudah mengantarkan dan menemani proses pendidikan saya walaupun pada akhirnya Allah memanggil sebelum saya menuntaskan pendidikan ini,
7. Untuk keluarga besar tercinta paman, bulek, dan seluruh keluarga yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Terima kasih atas doa, perhatian, dan dukungan yang selalu diberikan, baik secara langsung maupun dari kejauhan. Setiap nasihat, semangat, dan kepedulian yang diberikan menjadi kekuatan tersendiri dalam menyelesaikan perjalanan ini. Walaupun tidak selalu terlibat dalam prosesnya, kehadiran dan doa kalian sangat berarti. Semoga pencapaian sederhana ini dapat menjadi kebanggaan kecil untuk keluarga besar yang selalu saya syukuri keberadaannya.
8. Seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, yaitu Mukhammad Risqy sebagai partner sejak tahun 2023 terimakasih telah menemani setiap proses saya, menjadi yang terdepan saat saya memerlukan bantuan ataupun sesuatu, tidak pernah mengeluh menghadapi saya, selalu sabar, untuk telinga yang hampir tiap hari mendengarkan keluh kesah saya, selalu meminjamkan pundaknya ketika saya rapuh dan menjadi support system terbaik saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas waktunya dan hal baik yang diberikan selama ini.
9. Terima kasih kepada Matul, Ilma, Dinar, Thyta, dan Amil atas kebersamaan, canda tawa, dan cerita yang telah dilewati bersama.

Kalian bukan hanya teman seperjalanan, tetapi juga menjadi bagian yang memberi warna dan kenangan dalam setiap langkah ini

10. Terima kasih kepada Liak, Nurul, dan Atik atas kebersamaan dan kerja sama yang telah dilalui bersama. Dukungan, semangat, serta momen kebersamaan, baik dalam diskusi maupun canda, menjadi penyemangat hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Teruntuk sahabat saya yang saya sayangi, Deshinta, terima kasih karena selalu hadir memberikan semangat kepada penulis di setiap prosesnya. Terima kasih sudah menjadi tempat berbagi cerita, pendengar yang sabar, sekaligus partner jalan-jalan untuk melepas penat dan beban selama penyusunan skripsi ini. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan proses yang berat terasa lebih ringan dan lebih bermakna.
12. Untuk Atikah dan Meisya, teman KKN yang telah menjadi bagian dari perjalanan berharga ini. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dan dukungan yang tak terlupakan.
13. Untuk bocil sepupu Fatir, Dafa, dan Hasbi Terima kasih sudah menjadi penghibur di tengah lelahnya proses penyusunan skripsi ini. Tawa polos dan tingkah lucumu sering kali menjadi penyemangat sederhana yang membuat hati kembali ringan.
14. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas doa, bantuan serta dukungan yang diberikan kepada penulis.
15. Terakhir, untuk diri saya sendiri Fia Ittibauss Silfi, saya yang pernah merasa lelah, yang diam-diam menangis, yang berkali-kali mempertanyakan kemampuan diri, tetapi tetap memilih untuk melanjutkan. Terima kasih sudah tidak menyerah, meskipun langkah terasa berat dan proses tidak selalu berjalan sesuai rencana. Terima kasih sudah berani menghadapi tekanan, menerima kekurangan, dan terus belajar menjadi lebih baik. Tidak semua perjuangan terlihat oleh orang lain, tetapi kamu tahu seberapa keras kamu sudah berusaha. Hari ini bukan hanya tentang selesainya skripsi, tetapi tentang bukti bahwa kamu mampu melewati setiap “titik” sulit dalam hidupmu. Dan itu sudah lebih dari cukup untuk dibanggakan.

## ABSTRAK

**FIA ITTIBAUS SILFI, Pengaruh Citra, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).**

Perkembangan teknologi keuangan (*financial technology*) mendorong peningkatan penggunaan dompet digital, termasuk layanan berbasis syariah. LinkAja Syariah hadir sebagai dompet digital syariah pertama di Indonesia, namun tingkat penggunaannya masih relatif rendah dibandingkan dompet digital lainnya. Kondisi ini menunjukkan perlunya kajian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan LinkAja Syariah, khususnya di kalangan mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling dan stratified random sampling. Analisis data dilakukan menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi ( $R^2$ ) dengan bantuan program IBM SPSS Statistics 27.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial citra merek, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Sementara itu, persepsi biaya tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Secara simultan, citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Temuan ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan, keamanan transaksi, fitur yang relevan, serta penguatan citra merek dapat meningkatkan minat mahasiswa dalam menggunakan LinkAja Syariah.

**Kata Kunci: Citra Merek, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, Fitur Layanan, Minat Penggunaan, LinkAja Syariah.**

## **ABSTRACT**

**FIA ITTIBAUS SILFI, The Influence of Image, Perception of Cost, Convenience, Security, and Service Features on Interest in Using LinkAja Syariah (Case Study of FEBI Students at UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).**

*The development of financial technology has driven the increased use of digital wallets, including Sharia-compliant services. LinkAja Syariah is the first Sharia-compliant digital wallet in Indonesia, but its usage remains relatively low compared to other digital wallets. This situation highlights the need to examine the factors influencing interest in using LinkAja Syariah, particularly among university students. This study aims to analyze the influence of brand image, perceived cost, convenience, security, and service features on interest in using LinkAja Syariah among students of the Faculty of Economics and Business (FEBI) at UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.*

*This study used a quantitative approach with a survey method. Data were obtained by distributing questionnaires to 100 respondents selected using purposive sampling and stratified random sampling techniques. Data analysis was conducted using validity tests, reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, t-tests, F-tests, and coefficient of determination ( $R^2$ ) using IBM SPSS Statistics 27.*

*The results showed that partially, brand image, convenience, security, and service features had a positive and significant effect on interest in using LinkAja Syariah. Meanwhile, perceived cost did not significantly influence interest in using LinkAja Syariah. Simultaneously, brand image, perceived cost, convenience, security, and service features significantly influenced interest in using LinkAja Syariah. These findings suggest that ease of use, transaction security, relevant features, and strengthening brand image can increase student interest in using LinkAja Syariah.*

**Keywords: Brand Image, Perceived Cost, Convenience, Security, Service Features, User Intention, LinkAja Syariah.**

## KATA PENGANTAR

Saya mengucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada Allah SWT, karena dengan karunia dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi berjudul "Pengaruh Citra Merek, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, dan Fitur Layanan terhadap Minat Penggunaan LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan). Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar S.E. dalam Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan rasa hormat dan syukur yang mendalam, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak M. Arif Kurniawan M.M., 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 sebagai sumber doa, kasih sayang, dan kekuatan dalam setiap langkah penulis.
8. Sahabat dan teman yang senantiasa menjadi tempat berbagi, bertukar pikiran, dan saling menguatkan selama proses penulisan.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna. Dengan kerendahan hati, saya menerima segala bentuk masukan, saran, dan kritik yang bersifat membangun demi perbaikan dan penyempurnaan di masa mendatang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi nyata bagi perkembangan ilmu pengetahuan, terutama dalam bidang Perbankan Syariah dan Keuangan Syariah. Sebagai penutup, saya berharap semoga segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah SWT.

Pekalongan, 18 Februari 2026

Fia Ittibauss Silfi

## DAFTAR ISI

|                                                          |              |
|----------------------------------------------------------|--------------|
| <b>JUDUL.....</b>                                        | <b>i</b>     |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>            | <b>ii</b>    |
| <b>NOTA PEMBIMBING .....</b>                             | <b>iii</b>   |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                                  | <b>iv</b>    |
| <b>MOTTO.....</b>                                        | <b>v</b>     |
| <b>PERSEMBAHAN .....</b>                                 | <b>vi</b>    |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                      | <b>ix</b>    |
| <b>ABSTRACT.....</b>                                     | <b>x</b>     |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                              | <b>xi</b>    |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                  | <b>xiii</b>  |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....</b>             | <b>xv</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                 | <b>xxi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                               | <b>xxii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                             | <b>xxiii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                            | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang.....                                   | 1            |
| B. Rumusan Masalah .....                                 | 9            |
| C. Tujuan Penelitian .....                               | 9            |
| D. Manfaat Penelitian .....                              | 10           |
| E. Sistematika Pembahasan.....                           | 11           |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>                        | <b>12</b>    |
| A. Landasan Teori.....                                   | 12           |
| 1. <i>Grand Theory Technology Acceptance Model</i> ..... | 12           |
| 2. Dompot Digital .....                                  | 13           |
| 3. LinkAja Syariah .....                                 | 14           |
| 4. Minat Penggunaan.....                                 | 15           |
| 5. Citra Merek .....                                     | 17           |
| 6. Persepsi Biaya .....                                  | 18           |
| 7. Persepsi Kemudahan .....                              | 18           |
| 8. Persepsi Keamanan.....                                | 19           |
| 9. Fitur Layanan .....                                   | 20           |
| B. Telaah Pustaka .....                                  | 22           |
| C. Kerangka Pemikiran .....                              | 29           |

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| D. Hipotesis .....                              | 30        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>          | <b>36</b> |
| A. Jenis Penelitian .....                       | 36        |
| B. Pendekatan Penelitian .....                  | 36        |
| C. Setting Penelitian .....                     | 37        |
| D. Populasi, dan Sampel .....                   | 37        |
| E. Variabel Penelitian .....                    | 38        |
| F. Sumber Data .....                            | 43        |
| G. Teknik Pengambilan Sampel .....              | 43        |
| H. Teknik Pengumpulan Data .....                | 44        |
| I. Metode Analisis Data .....                   | 45        |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>49</b> |
| A. Analisis Data .....                          | 49        |
| 1. Analisis Data Responden .....                | 49        |
| 2. Hasil Uji Instrumen .....                    | 53        |
| 3. Hasil Uji Asumsi Klasik .....                | 56        |
| 4. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....      | 59        |
| 5. Hasil Uji Hipotesis .....                    | 61        |
| B. Pembahasan Penelitian .....                  | 64        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                      | <b>72</b> |
| A. Kesimpulan .....                             | 72        |
| B. Keterbatasan .....                           | 73        |
| C. Implikasi Penelitian .....                   | 74        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                      | <b>77</b> |

## 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          | Ṭa   | ṭ                  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | Ẓa   | ẓ                  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع          | 'ain | '                  | Koma terbalik (didas)       |
| 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       |
|   | 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 *monofong* 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 |
|-------|--------|-------------|------|
| —     | fathah | A           | A    |
| —     | Kasrah | I           | I    |
| —     | dammah | 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               |
|-----------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| اَ              | fathah dan alif atau ya | ā               | a dan garis diatas |
| يَ              | kasrah dan ya           | ī               | i dan garis diatas |
| وَ              | dhammah dan wau         | ū               | 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, kasrah 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 dengan 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:

- الأَطفَل روضة raḍāḥ al-atfāl
- المَدِينَة المنورة al-Madīnah al-munawwarah
- طَلْحَة Ṭalḥah

#### **E. Syaddah**

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

Contoh:

- رَبَّنَا : rabbanâ
- نَزَّل : nazzala
- الْبِر : al-birr
- الْحَج : 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
- اليبع : 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:

- خُتْنَا : ta'khuẓu
- سَيَّيْ : syai'un
- أَنَا : an-nau'u
- إِنْ : 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:

- الرَّزْقَيْنِ رَحْمِي هُوَ اللَّهُ أَنْ وَ : Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- مَرْسَاهَا وَ مُجْرَاهَا اللَّهُ بِسْمِ : 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:

- اَلْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ : Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/

Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- اَلرَّحْمٰنُ الرَّحِيْمُ : 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:

- مَرْحِي رَوْغُ اللّٰهِ : Allaāhu gafūrun rahīm

- اَلْجَمْعُ اَمْرُو الْاِل : 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 Data Pemakai Linkaja dan LinkAja Syariah Periode 2020-2025..... | 4  |
| Tabel 1. 2 Pra riset Minat Penggunaan .....                                | 5  |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                                       | 22 |
| Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....                                       | 40 |
| Tabel 3. 2 Skala Likert .....                                              | 44 |
| Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Responden.....                             | 49 |
| Tabel 4. 2 Jenis Kelamin .....                                             | 49 |
| Tabel 4. 3 Usia Responden.....                                             | 50 |
| Tabel 4. 4 Program Studi Mahasiswa/ I .....                                | 51 |
| Tabel 4. 5 Semester .....                                                  | 52 |
| Tabel 4. 6 Mengetahui LinkAja Syariah .....                                | 52 |
| Tabel 4. 7 Tertarik Menggunakan LinkAja Syariah.....                       | 53 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas .....                                       | 54 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Reabilitas .....                                      | 56 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....                                      | 57 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolineritas.....                                | 57 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....                             | 58 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....                        | 59 |
| Tabel 4. 14 Hasil Analisis Uji T .....                                     | 61 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji F .....                                              | 63 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....                          | 63 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Data Presentase Pengguna E-Wallet Insight Asia ..... | 3  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....                               | 29 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                            |        |
|------------------------------------------------------------|--------|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....                      | I      |
| Lampiran 2 Data Mentah Ordinal.....                        | VIII   |
| Lampiran 3 Hasil Output Analisis Statistik Deskriptif..... | XIII   |
| Lampiran 4 Hasil Output Uji Instrumen .....                | XIV    |
| Lampiran 5 Hasil Output Uji Asumsi Klasik.....             | XIX    |
| Lampiran 6 Hasil Output Uji Regresi Linear Berganda .....  | XXI    |
| Lampiran 7 Hasil Output Uji Hipotesis.....                 | XXII   |
| Lampiran 8 R Tabel .....                                   | XXIII  |
| Lampiran 9 T Tabel.....                                    | XXV    |
| Lampiran 10 F Tabel.....                                   | XXVI   |
| Lampiran 11 Surat Pengantar Penelitian .....               | XXVII  |
| Lampiran 12 Surat Selesai Penelitian.....                  | XXVIII |
| Lampiran 13 Daftar Riwayat Hidup.....                      | XXIX   |
| Lampiran 14 Dokumentasi .....                              | XXX    |

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Sejalan dengan perkembangan era, teknologi digital mengalami kemajuan yang sangat pesat seiring dengan meningkatnya peradaban, terutama sejak dimulainya era Revolusi Industri 4.0. *Smartphone* dan jaringan internet saat ini telah menjadi aspek mendasar dalam kehidupan sehari-hari. *Smartphone* dan jaringan internet tersebut memegang peranan penting dalam menyediakan berbagai informasi yang dibutuhkan oleh masyarakat di tengah derasnya arus perkembangan teknologi dan informasi. Pada era industri *modern*, inovasi teknologi terus berkembang sehingga memengaruhi cara pandang masyarakat dalam memperoleh dan mengakses informasi dengan cakupan yang semakin luas (Zustika & Fageh, 2022).

Kemajuan pesat teknologi digital berpotensi mendominasi berbagai kegiatan ekonomi, yang tercermin dari hadirnya inovasi dalam bidang teknologi keuangan (*fintech*). Menurut Pusat Penelitian Digital Nasional, *Fintech* adalah istilah yang *menyangkut* digitalisasi dan inovasi dalam teknologi pada sektor keuangan. *Fintech* membuat transaksi keuangan menjadi lebih mudah karena uang tunai semakin digantikan oleh uang digital, sehingga saat ini transaksi dapat dilakukan hanya melalui *smartphone*. Dengan demikian, interaksi tatap muka tidak lagi menjadi syarat dalam penyelesaian transaksi, sebab sistem pembayaran kini dapat dilakukan secara daring melalui pemanfaatan teknologi *fintech* (Pattinaja, 2021).

*Fintech* sebagai modernisasi keuangan memadukan layanan finansial dengan kecanggihan teknologi terkini dengan layanan perbankan, sehingga membuka akses yang lebih inklusif bagi masyarakat luas melalui perangkat komputer maupun telepon pintar (Maulida et al., 2021). *Fintech* yang berlandaskan prinsip syariah menawarkan fasilitas keuangan sesuai dengan kaidah bisnis Islami, sejalan dengan pondasi ekonomi Islam seperti konsep tauhid

(keimanan), ‘adl (keadilan), nilai kenabian (al-nubuwwah), prinsip kepemimpinan (al-khilafah), serta sistem pembagian keuntungan (al-ma’ad) (Alfarizi et al., 2021). Ragam instrumen transaksi dalam ekosistem *fintech*, termasuk dompet digital, uang elektronik, perdagangan daring (*e-commerce*), dan layanan perbankan seluler, muncul sebagai konsekuensi dari perkembangan teknologi yang semakin pesat (Panerang & Utami, 2023).

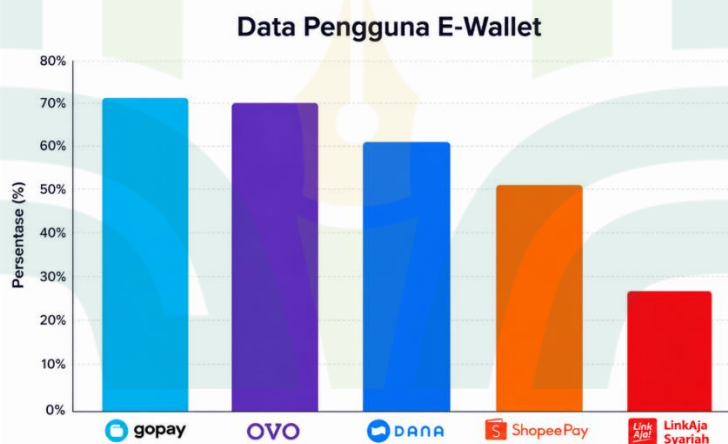
*Fintech* bukanlah sebuah inovasi yang sepenuhnya baru, karena teknologi ini mulai dikenal dan dimanfaatkan oleh berbagai perusahaan di bidang keuangan sejak tahun 2016. Sebagai bentuk pengawasan dan perlindungan, Bank Indonesia menetapkan Peraturan No. 19/12/PBI/2017 sebagai ketentuan hukum yang mengatur pemanfaatan teknologi keuangan. Jika sebelumnya masyarakat terbiasa bertransaksi secara tunai, kini banyak yang beralih ke layanan *fintech*. Pergeseran ini didorong oleh kemudahan dan kecepatan transaksi daring, yang meningkatkan minat masyarakat terhadap aplikasi digital seperti *platform* transaksi elektronik (Charisma & Asnawi, 2021).

Dompot digital merupakan produk *fintech* yang banyak diminati dan pertumbuhannya yang cukup pesat. Kondisi ini didorong oleh kebijakan Bank Indonesia yang mendukung kemudahan dalam melakukan transaksi secara digital. Dompot digital memiliki berbagai keunggulan seperti kemudahan dalam bertransaksi, efisiensi waktu, serta fleksibilitas dalam pengisian saldo melalui berbagai layanan publik. Sistem pembayaran menggunakan dompot digital tersedia dalam dua jenis, yaitu berbasis *chip* dan *server*. Flazz dan Brizzi merupakan contoh *e-wallet* menggunakan sistem *chip*. Sementara gopay, dana, ovo, Shopepay, dan Linkaja termasuk dalam kategori *e-wallet* berbasis *server* (Muhammad Ananda Rizaldi, 2021).

Pemilihan LinkAja sebagai fokus penelitian didasari oleh keunikannya sebagai dompot digital yang dikelola oleh BUMN, memiliki reputasi positif, serta dinilai lebih terjamin dari sisi permodalan. Layanan ini dikembangkan oleh Fintek Karya Nusantara, dan pada April 2020 menghadirkan LinkAja Syariah

sebagai inovasi berbasis prinsip Islam yang sekaligus menjadi pionir dompet digital syariah nasional dengan integrasi luas ke berbagai layanan publik dan keuangan. Sebagai layanan finansial digital syariah di Indonesia, LinkAja Syariah telah memperoleh legitimasi dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia dan menyediakan berbagai fasilitas transaksi yang tetap berlandaskan aturan syariah. Keunikannya terlihat pada ekosistem halal digital yang komprehensif, seperti fitur zakat, infaq, sedekah, dan wakaf, serta dukungan transaksi di masjid dan lembaga syariah. Selain itu, diterapkan pula transparansi dan sistem pemisahan dana sebagai bentuk perlindungan pengguna.

Keunggulan lainnya adalah fokus pada inklusi keuangan syariah bagi masyarakat unbanked dan underbanked, didukung sinergi BUMN yang memperluas akses ke sektor strategis seperti transportasi, layanan publik, dan UMKM. Sistemnya juga dirancang untuk meminimalisir riba, gharar, dan maysir, sehingga memberikan rasa aman bagi pengguna. Hal ini sejalan dengan Fatwa DSN-MUI No. 116 yang menegaskan bahwa uang elektronik boleh digunakan selama sesuai prinsip syariah (Sawitri, 2023). Dengan demikian, LinkAja Syariah tidak hanya berfungsi sebagai alat pembayaran, tetapi juga sebagai inovasi keuangan digital yang mengintegrasikan nilai religius, teknologi, dan inklusi dalam satu platform terpercaya.



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

*Sumber: Databoks katadata media network, 2023.*

Berdasarkan gambar 1.1 memperlihatkan bahwa dompet digital LinkAja Syariah masih memiliki pangsa pasar yang relatif kecil, yakni sebesar 27%, jika dibandingkan dengan dompet digital lainnya seperti DANA (61%), GoPay (71%), OVO (70%), dan ShopeePay (60%). Padahal, LinkAja Syariah merupakan platform yang diharapkan mampu mendorong pertumbuhan ekonomi nasional melalui penyediaan layanan berbasis syariah yang dapat menjembatani kesenjangan di tengah masyarakat Indonesia (Alfarizi et al., 2021). Rendahnya pangsa pasar LinkAja Syariah ini berpotensi menghambat pemanfaatan layanan keuangan berbasis syariah oleh masyarakat. Oleh karena itu, implementasi sistem pembayaran digital yang berlandaskan nilai dan prinsip syariah diharapkan dapat memberikan kontribusi positif terhadap peningkatan kesejahteraan dan pertumbuhan ekonomi masyarakat (Rizaldi et al., 2020).

| <b>Tahun</b> | <b>Jumlah Pengguna (juta)</b> | <b>Keterangan</b>                                                                                           |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2020         | 1,6                           | Pencapaian tersebut melebihi target awal 1 juta pengguna pada tahun pertama sejak peluncuran 14 April 2020. |
| 2021         | 5,8                           | Meningkat 262% dibandingkan tahun sebelumnya                                                                |
| 2022         | 7,5                           | Meningkat 29% dibandingkan tahun sebelumnya.                                                                |
| 2023         | 8,0                           | Meningkat 6,7% ditahun sebelumnya                                                                           |
| 2024         | ±9                            | Jumlah pengguna diperkirakan terus meningkat, namun data resmi tidak dipublikasikan.                        |
| 2025         | >10                           | Jumlah pengguna terus mengalami peningkatan dan telah melebihi 10 juta pengguna.                            |

*Tabel 1. 1 Data Pemakai Linkaja dan LinkAja Syariah  
Periode 2020-2025*

*Sumber: LinkAja akses 2025*

Berdasarkan data pada tabel 1.1 jumlah pengguna LinkAja Syariah tahun 2020–2025, terlihat adanya tren peningkatan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2020, jumlah pengguna tercatat sebesar 1,6 juta pengguna. Angka ini kemudian meningkat signifikan pada tahun 2021 menjadi 5,8 juta pengguna atau tumbuh sekitar 262% dibandingkan tahun sebelumnya. Selanjutnya, pada tahun 2022 jumlah pengguna kembali meningkat menjadi 7,5 juta pengguna dengan pertumbuhan sekitar 29%. Pada tahun 2023, jumlah pengguna mencapai sekitar 8 juta pengguna dengan pertumbuhan yang mulai melambat sebesar 6,7%. Pada tahun 2024, jumlah pengguna diperkirakan sekitar 9 juta pengguna, meskipun data resmi tidak dipublikasikan secara rinci oleh perusahaan. Kemudian pada tahun 2025, jumlah pengguna telah melampaui 10 juta pengguna. Kerja sama dengan beberapa rekan utama, termasuk Koperasi Syariah BMT UGT Nusantara, Bank Syariah Indonesia (BSI), serta Nahdlatul Ulama (NU), telah berkontribusi pada pola pertumbuhan yang stabil setiap tahunnya. Peningkatan ini menunjukkan bahwa layanan LinkAja Syariah semakin diterima oleh masyarakat serta memiliki potensi yang besar dalam mendukung inklusi keuangan syariah di Indonesia (LinkAja, 2025).

LinkAja masih memiliki total pengguna yang relatif lebih kecil daripada dompet digital lainnya. Minimnya pemanfaatan layanan LinkAja Syariah menyebabkan keterjangkauan akses keuangan berbasis syariah di masyarakat menjadi semakin terbatas. Melalui keberadaan LinkAja, diharapkan perkembangan perekonomian nasional dapat terdorong melalui layanan syariah yang berfungsi sebagai jembatan dalam mengurangi kesenjangan sosial ekonomi di tengah masyarakat (Alfarizi et al., 2021). Dengan demikian, sistem pembayaran digital syariah diharapkan dapat mendukung pertumbuhan ekonomi dan menjaga nilai-nilai syariah (Muhammad Ananda Rizaldi, 2021).

Salah satu penyebab yang membuat kinerja LinkAja Syariah kurang optimal adalah citra merek yang belum kuat di kalangan mahasiswa, serta persepsi biaya yang dianggap lebih tinggi dibandingkan produk digital lain dengan fitur layanan yang terbatas seperti

cashback, dan promo turut menurunkan minat untuk mencoba atau berlanjut menggunakan LinkAja Syariah (Sahlinda, 2024). Mengingat transaksi di lingkungan kampus cenderung kecil namun sering, uang elektronik menjadi sarana pendukung penting, khususnya bagi mahasiswa. Mahasiswa pada masa kini, sebagaimana ditunjukkan dalam konteks penelitian yang melibatkan mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sebagai subjek penelitian, menunjukkan gaya hidup yang modern serta termasuk dalam kategori konsumen yang aktif dalam melakukan berbagai aktivitas transaksi.

Pada 10 Agustus 2025, peneliti melaksanakan survei awal atau pra riset yang melibatkan 50 mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sebagai responden. Tujuan penelitian ini untuk menelaah tingkat minat penggunaan LinkAja Syariah. Data hasil pra-survei tersebut disajikan dalam Tabel 1.2 mengenai minat penggunaan.

*Tabel 1. 2 Pra riset Minat Penggunaan*

| <b>Klasifikasi</b>                | <b>Responden</b> | <b>Usia</b> | <b>%</b> |
|-----------------------------------|------------------|-------------|----------|
| Mengetahui adanya Linkaja Syariah | 46               | 17-27       | 92%      |
| Tidak mengetahui Linkaja Syariah  | 4                | 17-27       | 8%       |
| Menggunakan Linkaja Syariah       | 31               | 17-27       | 62%      |
| Tidak menggunakan Linkaja Syariah | 19               | 17-27       | 38%      |

*Sumber data: Data pra riset penelitian, tahun 2025*

Urgensi penelitian ini terletak pada peran mahasiswa sebagai target strategis jangka panjang, mengingat potensi mahasiswa untuk menjadi pengguna sekaligus pemimpin opini di masa depan. Apabila LinkAja Syariah berhasil menembus pasar tersebut, maka peluang pertumbuhan basis pengguna akan semakin besar. Selain itu, FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan menyampaikan prinsip-prinsip syariah yang sejalan dengan tujuan layanan. Dalam pengembangan strategi pemasaran berbasis kampus, LinkAja Syariah bersama regulator dapat memanfaatkan bukti empiris dari studi ini. Urgensi kontribusi akademisi juga sangat signifikan, sebab kajian akademis mampu mengidentifikasi faktor-faktor khusus yang memengaruhi lingkungan di kampus Islam. Dengan ini,

penelitian ini mempunyai nilai yang signifikan, baik pada ranah teori maupun aplikasi praktisnya.

Untuk menarik lebih banyak pengguna, LinkAja Syariah harus tahu apa yang membuat masyarakat tertarik menggunakan layanan transaksi digital. Minat dapat didefinisikan sebagai reaksi atau sikap seseorang yang terlihat melalui perilakunya, baik dalam bentuk tindakan yang wajar maupun tidak wajar, serta dapat diterima maupun ditolak oleh masyarakat (Nadhilah & Hasanah, 2022). Aspek ketertarikan terkait dengan kepribadian yang menunjukkan adanya dorongan dan berasal dari motivasi internal individu dalam menentukan pilihan terhadap objek sejenis (Kesuma & Nurbaiti, 2023).

Citra merek terbentuk dari pandangan konsumen yang berkembang melalui interaksi dengan brand. Citra merek tersebut memberikan kontribusi besar terhadap perilaku konsumen terhadap barang maupun layanan yang disediakan. Apabila konsumen mendapatkan pengalaman penggunaan yang memberikan kepuasan ketika menggunakan barang tersebut, maka kecenderungan untuk tetap setia serta mengutarakan rekomendasi konstruktif kepada pihak lain akan semakin kuat (Febrianti Dela Leli Alya, 2024). Temuan penelitian Fadhlurrahman & Tantra (2023) memperlihatkan citra merek berperan signifikan pada keputusan konsumen dalam menggunakan dompet digital LinkAja Syariah. Namun demikian, hasil penelitian Febrianti Dela Leli Alya (2024), menunjukkan adanya perbedaan, yaitu citra merek tidak berpengaruh positif terhadap minat Generasi Z.

Menurut Rivai dan Zulfitri (2021), persepsi biaya diartikan sebagai penilaian konsumen terhadap besarnya jumlah pembayaran yang diperlukan konsumen untuk memperoleh produk atau jasa. Penggunaan *e-money* menimbulkan adanya biaya transaksi, seperti biaya administrasi saat melakukan pengisian saldo maupun saat membeli kartu perdana. Oleh karena itu, langkah seseorang dalam menerima dan menerapkan layanan pembayaran digital tak terbatas didasarkan pada persepsi terhadap kemanfaatannya, sekaligus memerlukan kesiapan pengguna dalam menanggung biaya

komunikasi yang dibutuhkan (Maulidiah, 2021). Hasil penelitian Nirmawan & Astiwardhani (2021), mengungkapkan bahwa persepsi biaya berperan signifikan dalam memengaruhi penggunaan *e-wallet*. Akan tetapi, temuan penelitian yang dilaksanakan oleh (Marheni & Melani (2021), memperlihatkan bahwa tidak ada pengaruh signifikan pada minat dalam *e-wallet*. signifikan pada minat dalam *e-wallet*.

Persepsi terhadap kemudahan penggunaan dapat dimaknai sebagai keyakinan individu bahwa teknologi mudah diaplikasikan (Rohmasari, 2023). Kemudian, Nizar & Yusuf (2022), mengungkapkan persepsi akan kemudahan menjadi faktor pendorong dalam meningkatkan minat penggunaan layanan syariah digital. Namun demikian, berbeda dari temuan Nadhilah & Hasanah (2022), persepsi kemudahan tidak memengaruhi secara signifikan minat pemanfaatan layanan tersebut.

Persepsi keamanan dimaknai sebagai keyakinan pengguna bahwa aktivitas transaksi melalui teknologi pembayaran dapat dilakukan secara aman (Purwanto & Alli, 2020). Menurut temuan Maulida et al., (2021), persepsi keamanan berperan positif dalam meningkatkan minat terhadap penggunaan layanan LinkAja Syariah. Akan tetapi, hasil penelitian Ananda & Nuriyah (2023), menunjukkan variabel persepsi terhadap aspek keamanan terbukti berpengaruh negatif dan tidak signifikan pada minat pengguna.

Fitur layanan ialah sebagai pertimbangan terpenting pada proses pengambilan keputusan, dikarenakan fitur yang komprehensif dan sesuai dengan kebutuhan dapat menarik minat pelanggan. Sebaliknya, jika fitur yang tersedia tidak memadai atau kurang lengkap, hal tersebut bisa menyebabkan menurunnya minat pelanggan untuk menggunakan layanan (Abrilia & Tri, 2020). Endriyanto & Indrarini (2022), menegaskan bahwa fitur layanan memberikan arah pengaruh positif terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah, sedangkan Hanafi & Kamela, (2020) menunjukkan hasil berbeda dengan menyatakan tidak ada pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-wallet*.

Di era teknologi digital linkaja syariah menawarkan layanan menarik kepada masyarakat termasuk kalangan mahasiswa yang mencakup citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, fitur layanan. Perbedaan penelitian ini terdapat pada variabel yang dibahas secara terpadu dalam satu model penelitian. Berdasarkan penjelasan latar belakang di atas, serta didukung oleh beragam pendapat dari penelitian sebelumnya mengenai variabel-variabel yang diangkat, peneliti tertarik dalam melaksanakan penelitian berjudul: *“Pengaruh Citra Merek, Persepsi Biaya, Kemudahan, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan LinkAja Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)”*.

## **B. Rumusan Masalah**

Permasalahan penelitian yang didasarkan pada latar belakang dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah Citra Merek berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah?
2. Apakah persepsi biaya berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah?
3. Apakah kemudahan penggunaan berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah?
4. Apakah keamanan layanan berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah?
5. Apakah fitur layanan yang disediakan berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah?
6. Apakah citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan berpengaruh secara simultan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berlandaskan rumusan masalah yang diajukan, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh citra merek terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi biaya terhadap minat

penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

3. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan dalam penggunaan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Untuk mengetahui pengaruh keamanan layanan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Untuk mengetahui pengaruh fitur layanan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan!
6. Untuk mengetahui pengaruh citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah pada mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan bisa memberikan manfaat di antaranya:

##### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah wawasan pada bidang pemasaran digital serta perilaku konsumen, dan menjadi referensi bagi penelitian berikutnya mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan dompet digital syariah.

##### **2. Manfaat Praktis**

###### **a. Bagi LinkAja Syariah**

Penelitian ini bermanfaat bagi LinkAja Syariah sebagai bahan masukan dalam meningkatkan strategi pemasaran, memperbaiki kualitas layanan, serta memperkuat citra merek agar lebih diminati pengguna, khususnya di kalangan mahasiswa.

###### **b. Bagi Mahasiswa FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan**

Penelitian ini dapat bermanfaat sebagai sarana untuk meningkatkan pemahaman terhadap perkembangan teknologi keuangan berbasis syariah, khususnya penggunaan e-wallet

LinkAja Syariah.

### 3. Manfaat Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian bisa menjadi referensi dan dasar guna penelitian berikutnya di bidang keuangan syariah digital, khususnya terkait dengan minat penggunaan aplikasi pembayaran syariah.

## E. Sistematika Pembahasan

Susunan sistematika kajian pada studi ini adalah sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini, memuat uraian latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bagian ini, memuat landasan teori, telaah pustaka dari penelitian terdahulu yang mendukung studi ini, kerangka berpikir, serta hipotesis-hipotesis penelitian.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini memuat metode penelitian yang mencakup lokasi serta waktu pelaksanaan, populasi dan sampel, variabel yang diteliti, sumber serta teknik pengumpulan data, serta prosedur analisis data yang digunakan.

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

Bab pembahasan ini, menjelaskan deskripsi objek penelitian, penyajian hasil analisis data, dan pembahasan hasil penelitian yang berkaitan dengan teori-teori dari studi sebelumnya.

### **BAB V PENUTUP**

Bagian ini, penutup menyajikan kesimpulan dari studi ini, menguraikan Batasan-batasan yang dihadapi selama penelitian, serta memberikan rekomendasi untuk pihak-pihak terkait serta bagi penelitian di masa depan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis mengenai pengaruh citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah di kalangan mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, maka dapat ditarik sejumlah kesimpulan sebagai berikut.

1. Citra merek memberikan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap intensitas penggunaan LinkAja Syariah. Hal ini menandakan bahwa semakin tinggi penilaian mahasiswa terhadap reputasi, profesionalisme, serta citra modern yang dimiliki oleh LinkAja Syariah, maka semakin besar minat dalam memanfaatkan layanan tersebut.
2. Persepsi biaya tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Biaya baik tinggi maupun rendah, tidak berfungsi sebagai faktor utama dalam memengaruhi minat menggunakan LinkAja Syariah.
3. Kemudahan penggunaan memiliki arah pengaruh positif pada minat penggunaan. Semakin mudah aplikasi dipelajari, dioperasikan, dan dipahami, maka semakin besar ketertarikan mahasiswa untuk menggunakan layanan tersebut secara berkelanjutan.
4. Keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Jaminan perlindungan data, keamanan transaksi, serta kepercayaan terhadap sistem menjadi faktor penting dalam mendorong minat mahasiswa dalam menggunakan dompet digital (*e-wallet*) berbasis Syariah.
5. Fitur layanan memiliki pengaruh positif terhadap minat pemanfaatan. Kelengkapan fitur, ragam jenis layanan transaksi, serta kecocokan fitur dengan kebutuhan mahasiswa menjadi faktor utama yang mendorong peningkatan minat penggunaan.
6. Citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan secara simultan terbukti memengaruhi minat penggunaan LinkAja Syariah secara signifikan. Temuan ini mengindikasikan

bahwa kelima faktor tersebut secara kolektif turut menjelaskan variasi minat mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan terhadap layanan dompet digital berbasis syariah.

## **B. Keterbatasan**

Penelitian ini disusun sesuai dengan kaidah ilmiah yang berlaku, mesti begitu masih terdapat sejumlah keterbatasan yang patut diperhatikan sebagai bahan refleksi dan evaluasi bagi studi selanjutnya, yaitu:

1. Penelitian ini melibatkan pada keterlibatan mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sebagai responden. Para responden tersebut memiliki latar belakang akademik yang relatif serupa. Keadaan ini berpotensi memengaruhi kecenderungan pola jawaban yang diberikan. Oleh karena itu, temuan penelitian ini belum dapat dijadikan sebagai representasi untuk populasi yang lebih luas. Penelitian selanjutnya perlu melibatkan responden yang lebih beragam seperti mahasiswa dari fakultas lain, masyarakat umum, pelaku UMKM, maupun pekerja di sektor formal dan informal. Keterlibatan responden dengan karakteristik usia, tingkat pendidikan, dan latar belakang pekerjaan yang berbeda diharapkan mampu memberikan pemahaman yang lebih menyeluruh. Oleh karena itu, hasil penelitian ke depan akan memiliki tingkat generalisasi dan validitas eksternal yang lebih kuat.
2. Penelitian ini hanya menelaah lima variabel, yaitu citra merek, persepsi biaya, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan. Minat dalam menggunakan dompet digital seperti LinkAja Syariah kemungkinan juga dipengaruhi oleh faktor-faktor lain, seperti promosi, tingkat religiusitas, literasi keuangan, maupun persepsi terhadap risiko. Variabel-variabel tambahan tersebut tidak dianalisis dalam penelitian ini, sehingga masih terdapat kemungkinan adanya determinan lain yang belum sepenuhnya teridentifikasi.
3. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang diisi langsung oleh responden. Jawaban responden bergantung pada persepsi pribadi masing-masing. Hal ini berpotensi menimbulkan bias subjektif.

Penelitian ini dilaksanakan dalam jangka waktu yang terbatas, sehingga hasil yang diperoleh hanya merepresentasikan kondisi pada periode penelitian berlangsung.

## C. Implikasi Penelitian

### 1. Implikasi Teoritis

Kajian ini memperluas wawasan mengenai kerangka teori *Technology Acceptance Model* (TAM) dengan memberikan penekanan pada peran citra merek sebagai determinan potensial yang memengaruhi kecenderungan pengguna dalam memilih dompet digital berbasis prinsip syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa citra merek, kemudahan, keamanan, dan fitur layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah, sedangkan persepsi biaya tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini menunjukkan bahwa penerimaan teknologi tidak hanya dipengaruhi oleh faktor utama dalam TAM, tetapi juga oleh faktor eksternal yang mampu membentuk persepsi dan keyakinan pengguna terhadap suatu teknologi.

Citra merek yang berpengaruh signifikan menunjukkan bahwa reputasi dan citra positif LinkAja Syariah mampu meningkatkan kepercayaan serta ketertarikan pengguna untuk menggunakan layanan tersebut. Dalam perspektif TAM, citra merek dapat dipandang sebagai faktor eksternal yang memengaruhi penerimaan teknologi melalui pembentukan persepsi positif terhadap layanan yang digunakan.

Kemudahan yang berpengaruh signifikan memperkuat konsep *Perceived Ease of Use* dalam TAM. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin mudah suatu teknologi dipahami dan digunakan, maka semakin tinggi minat pengguna untuk memanfaatkannya. Dengan demikian, kemudahan menjadi salah satu faktor penting dalam mendorong penerimaan teknologi oleh pengguna.

Keamanan dan fitur layanan yang berpengaruh signifikan menunjukkan bahwa pengguna mempertimbangkan perlindungan data, keamanan transaksi, serta kelengkapan

layanan yang tersedia dalam membentuk minat penggunaan. Dalam konteks TAM, kedua variabel tersebut dapat dipandang sebagai faktor eksternal yang mendukung terbentuknya persepsi positif terhadap teknologi sehingga meningkatkan minat penggunaan..

Sementara itu, persepsi biaya tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan LinkAja Syariah. Temuan ini mengindikasikan bahwa biaya bukan merupakan faktor yang menentukan dalam pembentukan minat penggunaan pada responden penelitian. Hasil tersebut menunjukkan bahwa pengaruh persepsi biaya dalam penerimaan teknologi dapat berbeda sesuai dengan karakteristik pengguna dan konteks teknologi yang digunakan. Dengan demikian, studi ini memperluas cakupan kerangka Technology Acceptance Model (TAM) melalui penyesuaian dalam konteks keuangan Islam serta berpotensi menjadi pijakan konseptual bagi penelitian lanjutan terkait pemanfaatan teknologi dalam sistem keuangan syariah.

## **2. Implikasi Praktis**

Riset ini menghasilkan sejumlah rekomendasi yang dapat diterapkan oleh penyedia jasa keuangan digital berbasis syariah, khususnya LinkAja Syariah, untuk terus *mengoptimalkan* kemudahan penggunaan, keandalan sistem, serta kualitas fitur layanan, sehingga dapat memperluas daya tarik dan jangkauan pengguna. Mempermudah proses pembayaran akan memudahkan masyarakat untuk memanfaatkan layanan ini dengan lebih efektif. Selain itu, penguatan sistem keamanan melalui penerapan teknologi enkripsi data mutakhir dan mekanisme verifikasi yang andal dapat meningkatkan rasa aman bagi pengguna sekaligus membangun kepercayaan terhadap dompet digital berbasis syariah. Di sisi lain, pengenalan layanan baru yang inovatif, seperti memperluas kerja sama dengan pelaku usaha yang berlandaskan prinsip syariah serta menyediakan program insentif berupa potongan harga maupun cashback, akan

menjadikan layanan ini lebih menarik bagi konsumen. Implementasi pendekatan tersebut diharapkan mampu memperkuat posisi kompetitif LinkAja Syariah tidak hanya menjadi pemain penting dalam industri dompet digital, tetapi juga membuka ruang lebih luas bagi layanan keuangan syariah di Indonesia.

