

**PENGARUH *SOCIAL INFLUENCE*, GAYA HIDUP DAN KEAMANAN
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN LINK AJA SYARIAH
DENGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Sebaagai Salah Satu
Syarat Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada
Program Studi Perbankan Syariah*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh

**Yoga Sabda Alif
NIM : 2116050122**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1447H / 2025M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul "PENGARUH *SOCIAL INFLUENCE*, GAYA HIDUP DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN LINKAJA SYARIAH DENGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI" disusun oleh **Yoga Sabda Alif**, Nim. 2116050122 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 2 Agustus 2025

Pembimbing I



Nila Mardiah, MM

NIP. 198312082015032003

Pembimbing II



Mayang Larasati, MM

NIP. 198508222020122010

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "**Pengaruh *Social Influence*, Gaya Hidup Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Linkaja Syariah Dengan Literasi Keuangan Digital Sebagai Variabel Moderasi**" disusun oleh Yoga Sabda Alif NIM. 2116050122 telah diujikan dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari Rabu, 20 Agustus 2025 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada prodi Perbankan Syariah.

Padang, 28 Agustus 2025

Tim Penguji Munaqasyah

Ketua

Dr. Lukmanul Hakim, M.Ag
NIP. 197608282005011006

Sekretaris

Mayang Larasati, MM
NIP. 198508222020122010

Penguji I

Dr. Lukmanul Hakim, M.Ag
NIP. 197608282005011006

Penguji II

Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA
NIP. 197709052007012021

Pembimbing I

Nila Mardiah, MM
NIP. 198312082015032003

Pembimbing II

Mayang Larasati, MM
NIP. 198508222020122010

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

Prof. H. Atmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“PENGARUH *SOCIAL INFLUENCE*, GAYA HIDUP DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN LINKAJA SYARIAH DENGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 2 Agustus 2025



Yoga Sabda Alif
NIM. 2116050122

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Social Influence*, Gaya Hidup Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Link Aja Syariah Dengan Literasi Keuangan Digital Sebagai Variabel Moderasi”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya mencapai kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin dari Allah dan bantuan semua pihak akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayah tercinta **Yusprizal Margolang** dan Ibunda tercinta **Rena Hera Wati** yang telah menjaga, mendidik, merawat, dan membesarkan penulis dari kecil hingga sekarang, serta doa Ayah dan Ibu yang menyertakan setiap langkah penulis dalam hidup ini. Karena berkat dari doa, dukungan dan juga motivasi dari beliau yang membuat penulis kuat dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini Selanjutnya penulis juga mengucapkan terimakasih yang sangat banyak juga kepada :

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak **Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag, Ph.D** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang.

3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu **Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA** dan Sekretaris Prodi Bapak **Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.**
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak **Dr. Anton Akbar, M.Ag** yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan arahnya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu **Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA)** yang telah membantu dalam mempermudah urusan terkait penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu **Nila Mardiah, MM** selaku pembimbing I dan Ibu **Mayang Larasati, MM** selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, dan masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan penulisan skripsi ini.
7. Bapak **Dr. Lukmanul Hakim, M.Ag** selaku penguji I dan Ibu **Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA** selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.
8. Terimakasih kepada adik kandungku tersayang, **Regiya Az-Zahra, Ryu Jenfuliano dan Aliya Askana** yang selalu memberikan support dan dukungan, terimakasih telah mendengar keluh kesah penulis, dan terimakasih telah menjadi adik terbaik bagi penulis.
9. Terimakasih kepada keluarga besar **Alm. Amrius St. Bagindo (Kakek) dan Almh. Baenarti (Nenek)** yang selalu memberikan support dan dukungan, terimakasih telah mendengar keluh kesah penulis, dan terimakasih telah

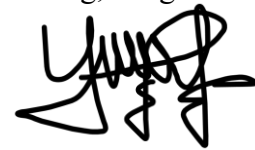
menjadi keluarga terbaik bagi penulis.

10. Terimakasih kepada keluarga besar **Alm. Anton Margolang (Opung Doli)** dan **Maslina Harahap (Opung Boru)** yang selalu memberikan support dan dukungan, terimakasih telah mendengar keluh kesah penulis, dan terimakasih telah menjadi keluarga terbaik bagi penulis.
11. Kepada sahabatku sejak MTsN sampai sekarang, **Arrival Rahman, Febrian** dan **Haikal Narendra, A.Md** yang selalu memberikan support dan dukungan, terimakasih telah mendengar keluh kesah penulis, dan terimakasih telah menjadi sahabat terbaik bagi penulis.
12. Kepada Abang **Aibil Yaumizil Zikri** selalu memberikan support dan dukungan, terimakasih telah mendengar keluh kesah penulis, dan terimakasih telah menjadi teman terbaik bagi penulis selama perkuliahan.
13. Kepada teman-teman kelas **Persya C BP 21** dan teman-teman **KKN 50 UIN IB Nagari Sungai Talang** yang tidak disebutkan namanya satu persatu yang selalu memberikan support dan dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
14. Kepada teman-teman pengurus **KSEI Iqtishad Institute** dan teman-teman pengurus **DEMA FEBI** yang tidak disebutkan namanya satu persatu yang selalu memberikan support dan dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
15. Terakhir ucapan terimakasih untuk diri sendiri yang telah kuat dan sabar dalam melewati banyaknya tantangan rintangan yang alam semesta berikan. Terimakasih kamu hebat saya bangga dengan atas pencapaian yang telah

diraih dalam hidup dan selalu merayakan dirimu sampai dititik ini. Walau seringkali pengharapan tidak sesuai dengan ekspektasi, namun harus tetap bersyukur dan terimakasih selalu mau berusaha, bekerjasama dan tidak lelah mencoba hal-hal positif saya yakin dengan usaha, kebaikan-kebaikan dan doa yang selalu dilangitkan pada Allah swt pasti akan diberikan pilihan yang terbaik untuk dirimu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa di dalam pembuatan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Untuk itu saran dan kritik yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan oleh penulis. Dan harapan dari penulis adalah bahwa semoga skripsi ini dapat memberi manfaat kepada pembaca pada umumnya, serta pihak-pihak lain yang terkait dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya. Dan kepada semua pihak penulis ucapkan banyak terima kasih.

Padang, 7 Agustus 2025



YOGA SABDA ALIF
NIM. 2116050122

ABSTRACT

The title of this research is "The Influence of Social Influence, Lifestyle, And Security On The Decision To Use Link Aja Syariah With Digital Financial Literacy As A Moderating Variable". Compiled by Yoga Sabda Alif, NIM 2116050122, Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Imam Bonjol Padang. This study aims to analyze the influence of social influence, lifestyle, and security on the decision to use LinkAja Syariah, with digital financial literacy as a moderating variable. The research is grounded in the low adoption rate of Sharia-based e-wallet services, despite the rapid growth of financial technology, particularly among Generation Z, who are active users of digital platforms. This quantitative research employed a survey method by distributing questionnaires to 100 Generation Z respondents in Padang City who have used LinkAja Syariah. Data were analyzed using Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) with the SmartPLS 4 software. The results indicate that social influence, lifestyle, and security have a positive and significant effect on the decision to use LinkAja Syariah. However, digital financial literacy as a moderating variable does not strengthen the relationship between the independent variables and usage decisions. These findings suggest that although digital literacy is essential, social influence, lifestyle, and security remain the dominant factors in encouraging the adoption of Sharia-compliant e-wallet services. This study is expected to provide valuable insights for Sharia financial service providers in designing more effective marketing strategies aligned with Islamic values.

Keywords : Social Influence, Lifestyle, Security, Digital Financial Literacy, LinkAja Syariah, Generation Z.

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah “**Pengaruh *Social Influence*, Gaya Hidup Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Link Aja Syariah Dengan Literasi Keuangan Digital Sebagai Variabel Moderasi**”. Disusun oleh Yoga Sabda Alif, NIM 2116050122 Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *social influence*, gaya hidup, dan keamanan terhadap keputusan penggunaan LinkAja Syariah dengan literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada masih rendahnya adopsi layanan e-wallet berbasis syariah di tengah pertumbuhan teknologi finansial yang pesat, khususnya di kalangan Generasi Z yang merupakan pengguna aktif teknologi digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden Generasi Z di Kota Padang yang telah menggunakan LinkAja Syariah. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak *SmartPLS* 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *social influence*, gaya hidup, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan LinkAja Syariah. Namun, literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi tidak memperkuat hubungan antara ketiga variabel independen tersebut terhadap keputusan penggunaan. Temuan ini mengindikasikan bahwa meskipun literasi digital penting, faktor sosial, gaya hidup, dan keamanan lebih dominan dalam mendorong penggunaan layanan e-wallet syariah. Implikasi dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan bagi penyedia layanan keuangan syariah dalam merancang strategi pemasaran yang lebih efektif dan sesuai dengan nilai-nilai Islam.

Kata Kunci : *Social Influence*, Gaya Hidup, Keamanan, Literasi Keuangan Digital, LinkAja Syariah, Generasi Z.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iv
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Batasan Masalah.....	14
D. Tujuan Penelitian.....	14
E. Manfaat Penelitian.....	15
F. Sistematika Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORI	18
A. Kajian Teoritis.....	18
1. Technology Acceptance Model (TAM)	18
2. Teori Pembelajaran Sosial.....	21
3. <i>Social Influence</i>	22
4. Gaya Hidup	25
5. Keamanan.....	28
6. Keputusan Penggunaan	30
7. Literasi Keuangan Digital	33
8. <i>E-Wallet</i>	38
B. Penelitian Terdahulu.....	39
C. Hubungan Antar Variabel.....	45
D. Kerangka Berfikir.....	52
E. Hipotesis	52
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Tempat dan Waktu Penelitian	55

B.	Jenis dan Data Penelitian	55
C.	Sumber Data Penelitian	56
D.	Populasi dan Sampel.....	57
	1.Populasi	57
	2.Sampel.....	57
E.	Defenisi Operasional Variabel.....	60
F.	Instrumen Penelitian.....	62
G.	Teknik Pengumpulan Data	64
H.	Teknik Analisis Data	65
	1.Outer model / measurement model (model pengukuran).	65
	2.Structural model atau Inner mode	68
	3.Uji Hipotesis.....	70
	4.Uji Moderasi.....	71
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		72
A.	Gambaran Objek Penelitian.....	72
	1.Gambaran Umum LinkAja Syariah.....	72
	2.Visi Dan Misi LinkAja Syariah.....	74
B.	Analisis Dan Hasil Penelitian	75
	1.Hasil Deskriptif	75
	2.Deskriptif Variabel Penelitian	77
	3.Hasil Analisis Data Penelitian Uji SEM (<i>Struktural Equation Modeling</i>).....	85
C.	Hasil.....	102
D.	Pembahasan	103
E.	Implikasi	117
BAB V PENUTUP.....		119
A.	Kesimpulan.....	119
B.	Keterbatasan Penelitian	121
C.	Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA		123
LAMPIRAN.....		131

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Pengguna E-Wallet	3
Tabel 2. 1 Tabel Penelitian Terdahulu	40
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	75
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	76
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	76
Tabel 4. 4 Tingkat Pencapaian Responden.....	78
Tabel 4. 5 Variabel Social Influence	79
Tabel 4. 6 Variabel Gaya Hidup.....	80
Tabel 4. 7 Variabel Keamanan	81
Tabel 4. 8 Variabel Keputusan Penggunaan.....	82
Tabel 4. 9 Variabel Literasi Keuangan Digital.....	83
Tabel 4. 10 Indikator Variabel	84
Tabel 4. 11 Outer Loading	87
Tabel 4. 12 Cross Loading	89
Tabel 4. 13 Composite Reliability.....	91
Tabel 4. 14 Average Variant Extracted (AVE)	91
Tabel 4. 15 Cronbach's Alpha.....	92
Tabel 4. 16 R-Square (R^2)	93
Tabel 4. 17 Q Predictive Relevance	94
Tabel 4. 18 F-Square	94
Tabel 4. 19 Path Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	98
Tabel 4. 20 Uji Hipotesis.....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Metode pembayaran yang diminati	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian	52
Gambar 4. 1 Logo LinkAja Syariah	72
Gambar 4. 2 Analisis Outer Model PLS-SEM Algoritma.....	86
Gambar 4. 3 Analisis Outer Model Bootstraping Original Sample dan P-Value.....	96
Gambar 4. 4 Analisis Outer Model Bootstraping T-Statistics.....	97