

Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Pengaruh Penggunaan *Virtual Account* Terhadap Kepuasan Dalam Transaksi Pembayaran Kuliah Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Universitas Islam Ahmad Dahlan

Sitti Yusmawati¹, Muhammad Iqbal², Nurwahida³, Abd. Muhaemin
Nabir⁴ Hardiyanti Ridwan⁵

^{1, 2, 3, 4, 5} Universitas Islam Ahmad Dahlan Sinjai

Korespondensi Penulis. E-mail: ummaayuuu@gmail.com muh.ikbalmuhammad@gmail.com
rUSDamnurwahida@gmail.com eminji511@gmail.com hardiyantiridwan65@gmail.com

Submission Track:

// Submitted: 2nd January 2025 // Reviewed: 9th March 2026 // Published: 30th March 2026

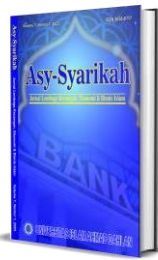
Copyright © 2026 Sitti Yusmawati, Muhammad Iqbal, Nurwahida, Muhaemin Nabir,
Hardiyanti Ridwan



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/).

Abstract

This research was conducted with the primary objective of analyzing and evaluating the influence of using the Virtual Account (VA) system on the level of student satisfaction in tuition payment transactions, with a study focus on the Islamic Banking Study Program at Ahmad Dahlan Islamic University (UIAD) Sinjai. Along with the acceleration of digital transformation in the financial sector, higher education institutions are required to adopt payment mechanisms that are more efficient, transparent, and accountable. This research applies a causal quantitative approach to test the causal relationship between variables. The population in this study includes all active students of the Islamic Banking Study Program, totaling 140 individuals, with sample determination using the Slovin formula which produced 104 respondents selected through simple random sampling technique. Data was collected through a 4-point Likert scale questionnaire instrument that had been validated and tested for reliability using SPSS version 24 software. Data analysis included classical assumption tests, simple linear regression, t-test, and coefficient of determination (R^2). Empirical findings show that the use of Virtual Accounts has a positive and significant influence on student satisfaction, with a regression coefficient value of 0.707 and a significance value of 0.000. The R^2 value of 0.375 indicates that 37.5% of the variation in student satisfaction is explained by the Virtual Account variable, while 62.5% is influenced by other variables. These findings provide strategic implications for university managers to optimize digital infrastructure and financial system integration in order to improve administrative services that are adaptive to student needs in the digital economy era.



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Keywords: *Virtual Account, Student Satisfaction, Payment Transactions, Fintech, Islamic Banking.*

Abstrak

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan primer untuk menganalisis dan mengevaluasi pengaruh penggunaan sistem Virtual Account (VA) terhadap tingkat kepuasan mahasiswa dalam transaksi pembayaran kuliah, dengan fokus studi pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Ahmad Dahlan (UIAD) Sinjai. Seiring dengan akselerasi transformasi digital di sektor keuangan, institusi pendidikan tinggi dituntut untuk mengadopsi mekanisme pembayaran yang lebih efisien, transparan, dan akuntabel. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif kausal untuk menguji hubungan sebab-akibat antar variabel. Populasi dalam penelitian ini mencakup seluruh mahasiswa aktif Program Studi Perbankan Syariah yang berjumlah 140 individu, dengan penentuan sampel menggunakan rumus Slovin yang menghasilkan 104 responden yang dipilih melalui teknik simple random sampling. Data dikumpulkan melalui instrumen kuesioner dengan skala Likert 4-poin yang telah divalidasi dan diuji reliabilitasnya menggunakan perangkat lunak SPSS versi 24. Analisis data mencakup uji asumsi klasik, regresi linear sederhana, uji t, dan koefisien determinasi (R^2). Hasil temuan empiris menunjukkan bahwa penggunaan Virtual Account memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan mahasiswa, dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,707 dan nilai signifikansi 0,000. Nilai R^2 sebesar 0,375 mengindikasikan bahwa 37,5% variasi kepuasan mahasiswa dijelaskan oleh variabel Virtual Account, sementara 62,5% dipengaruhi oleh variabel lain. Temuan ini memberikan implikasi strategis bagi pengelola perguruan tinggi untuk mengoptimalkan infrastruktur digital dan integrasi sistem keuangan guna meningkatkan layanan administratif yang adaptif terhadap kebutuhan mahasiswa di era ekonomi digital.

Kata Kunci: *Virtual Account, Kepuasan Mahasiswa, Transaksi Pembayaran, Fintech, Perbankan Syariah.*

1. Pendahuluan

Lanskap sistem pembayaran global telah mengalami pergeseran dari model konvensional berbasis tunai menuju sistem digital yang terintegrasi. Transformasi ini tidak hanya memberikan kemudahan dalam bertransaksi, tetapi juga meningkatkan efisiensi, transparansi, dan akurasi dalam pengelolaan keuangan. Dalam konteks institusi pendidikan, sistem pembayaran yang efektif menjadi bagian penting dalam mendukung layanan administratif serta berkontribusi terhadap tingkat kepuasan mahasiswa sebagai pengguna layanan.

Perkembangan teknologi digital yang semakin pesat telah mendorong lembaga keuangan untuk berinovasi dalam menyediakan layanan yang fleksibel,



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

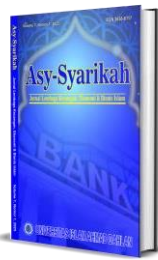
Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

cepat, dan aman (Nurdin, 2020). Salah satu bentuk inovasi tersebut adalah penggunaan *Virtual Account* (VA), yaitu nomor identifikasi unik yang memungkinkan proses pembayaran dilakukan secara otomatis dan tercatat secara *real-time* (BINUS University, 2025). Dalam lingkungan perguruan tinggi, penerapan *Virtual Account* mempermudah proses pembayaran biaya pendidikan serta meningkatkan ketepatan pencatatan transaksi keuangan (Suartini & Pancane, 2024).

Universitas Islam Ahmad Dahlan (UIAD) Sinjai telah mengimplementasikan sistem pembayaran berbasis *Virtual Account* yang terintegrasi dengan *platform* Edlink Keuangan. Sistem ini dirancang untuk mempermudah mahasiswa dalam melakukan pembayaran tanpa perlu konfirmasi manual, karena transaksi yang dilakukan akan langsung tercatat dalam sistem. Namun demikian, berdasarkan observasi awal, masih terdapat sekitar 35 mahasiswa yang mengalami kendala dalam penggunaan sistem tersebut, seperti gangguan jaringan, kurangnya pemahaman terhadap prosedur penggunaan, serta keterbatasan informasi terkait mekanisme pembayaran. Kondisi ini menunjukkan adanya kesenjangan antara sistem yang dirancang untuk memberikan kemudahan dengan pengalaman pengguna di lapangan.

Kepuasan mahasiswa merupakan indikator penting dalam mengevaluasi keberhasilan suatu layanan. Kepuasan adalah tingkat perasaan seseorang setelah membandingkan kinerja yang dirasakan dengan harapan yang dimiliki. Dalam konteks penggunaan *Virtual Account*, kepuasan mahasiswa dipengaruhi oleh beberapa aspek utama, seperti kemudahan penggunaan, kecepatan transaksi, keamanan, serta kejelasan informasi (Yuliani, 2025). Dengan demikian, semakin baik kualitas penggunaan *Virtual Account* yang dirasakan mahasiswa, maka semakin tinggi pula tingkat kepuasan yang dihasilkan.

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa penggunaan teknologi pembayaran digital berpengaruh terhadap kepuasan pengguna. Penelitian



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Saputri (2020) menemukan bahwa layanan digital perbankan berpengaruh signifikan terhadap kepuasan mahasiswa, yang relevan dengan penelitian ini karena sama-sama mengkaji kepuasan pengguna dalam konteks layanan keuangan digital di lingkungan akademik. Penelitian Hayat (2023) juga menunjukkan bahwa fitur pembayaran online mampu meningkatkan kepuasan pengguna dalam transaksi digital, yang mendukung pentingnya aspek kemudahan dan efisiensi dalam sistem pembayaran. Selain itu, penelitian Widyawati et al. (2024) menegaskan bahwa kemudahan, keakuratan, dan ketepatan waktu merupakan faktor utama dalam meningkatkan kepuasan pengguna sistem e-payment di perguruan tinggi, yang sejalan dengan konteks penelitian ini.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan *Virtual Account* terhadap kepuasan mahasiswa dalam transaksi pembayaran kuliah pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Ahmad Dahlan Sinjai.

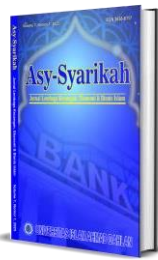
2. Metode

2.1 Jenis dan Desain Penelitian

Penelitian ini menggunakan desain penelitian kuantitatif dengan pendekatan *kausatif*. Pemilihan desain *kausatif* didasarkan pada tujuan penelitian untuk mengidentifikasi tingkat pengaruh variabel independen (*Virtual Account*) terhadap variabel dependen (*Kepuasan Mahasiswa*) secara statistik. Melalui metode ini, peneliti berupaya membangun model fungsional yang dapat menjelaskan fenomena kepuasan pengguna teknologi di lingkungan perguruan tinggi Islam.

2.2 Lokasi dan Waktu Pelaksanaan

Studi kasus dilakukan di Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Hukum Islam, Universitas Islam Ahmad Dahlan (UIAD) Sinjai, Sulawesi Selatan. Penelitian ini dilaksanakan selama periode Desember hingga



Maret 2025, mencakup tahap observasi awal, penyebaran kuesioner, hingga tahap analisis data mendalam

2.3 Populasi dan Teknik Sampling

Populasi dalam penelitian ini bersifat homogen, yakni mahasiswa aktif Program Studi Perbankan Syariah UIAD Sinjai yang tercatat sebanyak 140 individu. Distribusi populasi berdasarkan angkatan disajikan dalam tabel berikut::

Tabel 2.1 Populasi Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah

Angkatan	Jumlah Mahasiswa
Angkatan 2021	15
Angkatan 2022	22
Angkatan 2023	64
Angkatan 2024	39
Total	140

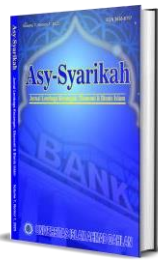
Sumber: KTU Fakultas Ekonomi dan Hukum Islam UIAD Sinjai

Mengingat keterbatasan waktu dan sumber daya untuk meneliti seluruh populasi, ditentukan jumlah sampel menggunakan rumus Slovin dengan tingkat signifikansi 95% atau *margin of error* 5% ($e=0,05$) (Ibrahim, 2023).

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

$$n = \frac{140}{1 + 140(0,0025)} = \frac{140}{1,35} = 103,7 \approx 104 \text{ Responden}$$

Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *simple random sampling*, di mana setiap anggota populasi memiliki probabilitas yang sama



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

untuk terpilih guna memastikan hasil penelitian yang tidak bias dan representatif.

2.4 Definisi Operasional Variabel dan Instrumen

Untuk menghindari ambiguitas, variabel penelitian didefinisikan secara operasional sebagai berikut:

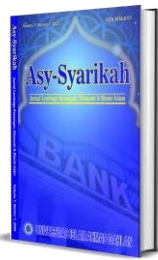
- a. Virtual Account (X): Sistem identifikasi digital berupa nomor rekening khusus yang diterbitkan untuk memudahkan transaksi pembayaran kuliah mahasiswa. Indikator yang diukur meliputi kemudahan akses, keamanan transaksi, transparansi biaya, dan kenyamanan penggunaan.
- b. Kepuasan Mahasiswa (Y): Perasaan positif yang dirasakan mahasiswa setelah membandingkan ekspektasi mereka dengan kinerja nyata sistem pembayaran VA. Indikator yang diukur meliputi efektivitas waktu, kejelasan informasi, kesesuaian biaya tambahan, dan kelengkapan fitur notifikasi pada Edlink.

Instrumen penelitian berupa kuesioner yang didesain menggunakan skala Likert 4-poin (Sangat Setuju, Setuju, Tidak Setuju, Sangat Tidak Setuju). Penggunaan skala 4-poin bertujuan untuk menghilangkan opsi jawaban netral sehingga memaksa responden untuk mengambil posisi tegas terhadap fenomena yang ditanyakan (Machali, I, 2018).

Tabel 2.2 Bobot Nilai Pertanyaan Skala Likert

Alternatife Jawaban	Skor
Sangat Setuju	4
Setuju	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Prosedur Analisis DataData yang terkumpul diolah menggunakan perangkat lunak statistik IBM SPSS Statistics 24 melalui serangkaian tahapan:



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

- Uji Validitas: Menilai keakuratan instrumen dengan membandingkan r_{hitung} dan r_{tabel} .
- Uji Reliabilitas: Mengukur konsistensi instrumen menggunakan metode *Cronbach's Alpha* dengan ambang batas $> 0,60$.
- Uji Asumsi Klasik: Meliputi uji normalitas (*Kolmogorov-Smirnov*), uji homogenitas (*Levene's Test*), dan uji linearitas untuk memastikan data layak diproses dalam model regresi.
- Analisis Regresi Linear Sederhana: Digunakan untuk merumuskan persamaan $Y = a + bX$ dan menguji pengaruh antar variabel.
- Uji t: Menentukan keberartian pengaruh variabel independen secara individu terhadap variabel dependen.
- Koefisien Determinasi (r^2): Mengukur persentase kontribusi variabel X dalam menjelaskan variasi variabel Y.

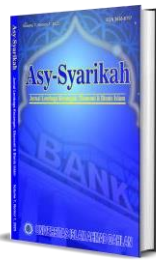
3. Hasil dan Pembahasan

3.1 Analisis Instrumen: Validitas dan Reliabilitas

Langkah awal sebelum pengujian hipotesis adalah memastikan kualitas data melalui uji validitas dan reliabilitas. Berdasarkan hasil pengolahan data terhadap 104 responden, ditemukan bahwa seluruh 22 butir pernyataan (11 item variabel X dan 11 item variabel Y) memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ pada taraf signifikansi 0,05. Hal ini mengonfirmasi bahwa kuesioner yang digunakan mampu mengukur variabel *Virtual Account* dan Kepuasan Mahasiswa secara akurat.

Tabel 3.1: Hasil Ringkasan Uji Validitas

Variabel	Jumlah Item	Rentang Pearson Correlation	Status
Virtual Account (X)	11	0,333 s.d 0,774	Valid



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Kepuasan Mahasiswa (Y)	11	0,386 s.d 0,834	Valid
------------------------	----	-----------------	-------

Hasil uji reliabilitas menunjukkan tingkat konsistensi yang sangat tinggi bagi kedua variabel. Nilai *Cronbach's Alpha* variabel X tercatat sebesar 0,775, sementara variabel Y mencapai 0,890. Karena kedua nilai tersebut berada di atas ambang batas 0,60, instrumen dinyatakan sangat reliabel untuk digunakan sebagai alat pengumpul data yang konsisten.

3.2 Pengujian Syarat Analisis (Uji Asumsi Klasik)

Model regresi yang dibangun dalam penelitian ini harus memenuhi asumsi dasar statistika parametrik agar hasil estimasi tidak bias.

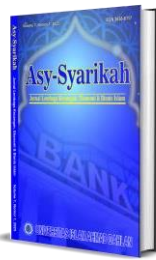
- Uji Normalitas: Menggunakan *Kolmogorov-Smirnov* Test, diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,077. Karena $0,077 > 0,05$, maka data residual dinyatakan berdistribusi normal.
- Uji Homogenitas: Hasil *Levene's* Test menunjukkan nilai signifikansi 0,169. Karena $0,169 > 0,05$, varians data antar kelompok responden dinyatakan homogen.
- Uji Linearitas: Nilai signifikansi *deviation from linearity* tercatat sebesar 0,567. Karena nilai tersebut jauh di atas 0,05, hubungan antara penggunaan VA dan kepuasan mahasiswa terbukti bersifat linear, memenuhi syarat untuk analisis regresi linear sederhana.

3.3 Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana dan Uji Hipotesis

Proses pengolahan data regresi menghasilkan parameter yang krusial untuk memahami dinamika hubungan antar variabel.

Tabel 3.2: Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana

Model	Unstandardized Coefficients (B)	Std. Error	t-count	Sig.
-------	---------------------------------	------------	---------	------



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

(Constant)	11,069	3,331	3,323	0,001
Virtual Account (X)	0,707	0,090	7,815	0,000

Persamaan regresi yang dihasilkan adalah sebagai berikut:

$$Y = 11,069 + 0,707X$$

Persamaan tersebut mengindikasikan bahwa konstanta sebesar 11,069 bermakna jika variabel *Virtual Account* dianggap tidak ada ($X=0$), maka rata-rata skor kepuasan mahasiswa tetap sebesar 11,069. Koefisien regresi sebesar 0,707 bersifat positif, yang berarti bahwa setiap peningkatan satu satuan kualitas layanan *Virtual Account* akan diikuti dengan peningkatan kepuasan mahasiswa sebesar 0,707 satuan.

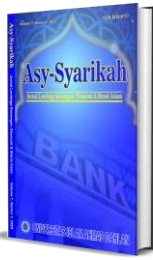
Hasil uji t menunjukkan nilai $t_{hitung} = 7,815$, yang lebih besar dibandingkan nilai t_{tabel} sebesar 1,659 pada derajat kebebasan (df) 102. Dengan tingkat signifikansi 0,000 yang lebih kecil dari 0,05, maka Hipotesis Nol (H_0) ditolak dan Hipotesis Alternatif (H_a) diterima secara meyakinkan. Temuan ini membuktikan secara empiris bahwa penggunaan *Virtual Account* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIAD Sinjai.

3.4 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)

Kekuatan model dalam menjelaskan realitas diukur melalui nilai R^2 -Square pada tabel ringkasan model.

Tabel 3.3: Koefisien Determinasi

Model	R	R-Square	Adjusted R-Square	Std. Error of Estimate
-------	---	----------	-------------------	------------------------



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

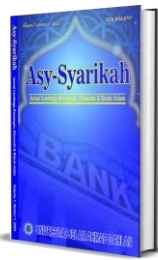
1	0,612	0,375	0,368	3,772
---	-------	-------	-------	-------

Nilai R^2 sebesar 0,375 menunjukkan bahwa kontribusi variabel penggunaan *Virtual Account* terhadap variasi kepuasan mahasiswa adalah sebesar 37,5%. Sementara itu, mayoritas sisanya sebesar 62,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang berada di luar cakupan penelitian ini, seperti kualitas layanan personal staf keuangan, stabilitas infrastruktur perbankan nasional, atau tingkat literasi digital mahasiswa secara umum.

3.5 Transformasi Digital sebagai Katalisator Efisiensi Administrasi

Hasil penelitian ini menegaskan bahwa adopsi teknologi finansial dalam bentuk *Virtual Account* telah menjadi instrumen esensial bagi modernisasi administrasi di perguruan tinggi Islam. Temuan yang menunjukkan pengaruh signifikan VA terhadap kepuasan selaras dengan prinsip manajemen keuangan modern yang mengutamakan kecepatan dan akurasi data. Di UIAD Sinjai, integrasi VA dengan sistem Edlink telah menciptakan ekosistem "Zero-Conflict" dalam pencatatan keuangan mahasiswa. Sebelum sistem ini diterapkan, banyak mahasiswa mengeluhkan proses validasi manual yang memakan waktu dan rentan terhadap kehilangan bukti bayar fisik. Dengan VA, sengketa administratif antara mahasiswa dan bagian keuangan dapat ditekan hingga titik minimum karena sistem melakukan verifikasi secara otomatis dan instan.

Insight mendalam dari temuan ini adalah bahwa kepuasan mahasiswa tidak hanya bersumber dari aspek fungsionalitas teknologi semata, melainkan dari "Peace of Mind" atau ketenangan pikiran yang diperoleh melalui kepastian status transaksi. Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah, yang memiliki literasi keuangan relatif lebih baik, sangat menghargai sistem yang mampu mendemonstrasikan akuntabilitas secara *real-time*. Hal ini memperkuat



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

proposisi bahwa institusi pendidikan harus berinvestasi tidak hanya pada teknologi inti, tetapi juga pada ekosistem pendukung yang menjamin sinkronisasi data yang mulus antara pihak bank dan sistem internal kampus.

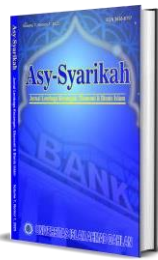
3.6 Mengurai Kesenjangan Implementasi: Analisis Terhadap Kendala Teknis

Meskipun statistik menunjukkan tren positif, keberadaan 35 mahasiswa yang masih mengalami kendala (sebagaimana terungkap dalam survei awal) mencerminkan adanya tantangan infrastruktur di tingkat lokal yang harus diatasi. Kendala seperti kegagalan transaksi akibat gangguan jaringan internet dan kesulitan navigasi sistem menunjukkan bahwa teknologi VA di UIAD Sinjai masih berada pada tahap *early maturity*. Kondisi ini sering kali berkaitan dengan keterbatasan jangkauan sinyal operator telekomunikasi di wilayah pelosok yang masih menjadi tempat tinggal sebagian mahasiswa.

Hal ini memberikan pelajaran berharga bagi pengelola kampus bahwa implementasi Fintech di daerah harus disertai dengan penyediaan fasilitas pendukung di area kampus, seperti jaringan Wi-Fi yang stabil khusus untuk transaksi keuangan. Selain itu, temuan ini menyarankan perlunya modul panduan (*User Guide*) yang lebih interaktif dan mudah dipahami oleh mahasiswa dari berbagai latar belakang angkatan. Kepuasan tidak akan pernah mencapai 100% jika hambatan aksesibilitas dasar belum teratasi secara menyeluruh.

3.7 Validasi Teori Pertukaran Sosial dalam Perspektif Syariah

Korelasi positif antara VA dan kepuasan memberikan bukti empiris bagi validitas Teori Pertukaran Sosial dalam konteks layanan digital Islam. Mahasiswa bertindak sebagai aktor rasional yang menukar waktu dan biaya administrasi perbankan untuk mendapatkan nilai tambah berupa kenyamanan dan efisiensi. Dalam pandangan ekonomi syariah, pertukaran ini dipandang adil karena sistem VA menghilangkan unsur ketidakpastian dalam status pembayaran yang sebelumnya menjadi sumber kecemasan mahasiswa.



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Lebih jauh lagi, pemanfaatan VA telah mewujudkan prinsip *Maslahah Mursalah* dengan cara menciptakan kemaslahatan umum dalam pengelolaan dana umat di institusi pendidikan Islam. Efisiensi yang dihasilkan memungkinkan staf bagian keuangan untuk beralih dari tugas-tugas klerikal administratif menuju peran yang lebih strategis dalam pengembangan layanan mahasiswa lainnya. Inovasi ini secara tidak langsung meningkatkan citra institusi UIAD Sinjai sebagai kampus yang progresif dan kompetitif di kancah nasional.

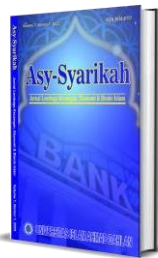
3.8 Sinergi Edlink dan VA: Kunci Transparansi Real-Time

Salah satu kontribusi orisinal dari penelitian ini adalah penekanan pada fitur sinkronisasi otomatis dengan aplikasi Edlink. Mahasiswa merasa sangat dimudahkan karena tagihan mereka otomatis tercatat lunas tanpa perlu datang kembali ke bagian keuangan untuk konfirmasi. Insight teoretis yang dapat ditarik adalah pentingnya *Interoperability* atau kemampuan antar-sistem untuk saling berkomunikasi secara mulus. Dalam era industri 4.0, sistem yang terisolasi akan menciptakan hambatan bagi kepuasan pengguna.

Keberhasilan sinkronisasi ini juga berperan dalam mengurangi antrean panjang di loket pembayaran kampus, yang pada gilirannya menciptakan atmosfer akademik yang lebih kondusif. Transparansi dalam pelaporan keuangan mahasiswa yang terwujud melalui notifikasi Edlink telah membangun kepercayaan (trust) antara pemangku kepentingan, yang merupakan modal sosial krusial bagi keberlangsungan institusi pendidikan Islam.

Simpulan

Penelitian ini secara komprehensif membuktikan bahwa penggunaan *Virtual Account* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat kepuasan mahasiswa dalam transaksi pembayaran kuliah pada Program Studi Perbankan Syariah UIAD Sinjai. Model regresi $Y = 11,069 + 0,707X$ mengonfirmasi bahwa setiap perbaikan dalam kualitas sistem pembayaran



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

digital akan berdampak langsung pada peningkatan kepuasan pengguna. Meskipun teknologi VA berkontribusi sebesar 37,5% terhadap variasi kepuasan, peran krusialnya dalam menciptakan sistem administrasi yang transparan, akurat, dan bebas dari kesalahan manual menjadikannya aset strategis bagi institusi.

Kepuasan mahasiswa dalam konteks ini telah melampaui aspek utilitas dasar, mencakup dimensi kepercayaan dan perwujudan Masalah dalam layanan publik pendidikan Islam. Keberhasilan integrasi antara pihak perbankan dan sistem Edlink kampus menjadi pilar utama dalam menghapus asimetri informasi antara mahasiswa dan pengelola keuangan.

Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Pertama, penelitian ini hanya dilakukan pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Islam Ahmad Dahlan Sinjai, sehingga hasil penelitian ini memiliki keterbatasan dalam hal generalisasi ke populasi yang lebih luas atau ke perguruan tinggi lain dengan karakteristik yang berbeda. Kedua, variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya terbatas pada penggunaan *Virtual Account* sebagai faktor yang memengaruhi kepuasan mahasiswa, sementara masih terdapat faktor lain yang berpotensi memengaruhi kepuasan, seperti kualitas layanan administrasi, literasi digital mahasiswa, serta stabilitas jaringan internet. Ketiga, pengumpulan data menggunakan kuesioner memungkinkan adanya subjektivitas responden dalam memberikan jawaban, sehingga hasil penelitian sangat bergantung pada persepsi masing-masing individu. Oleh karena itu, hasil penelitian ini perlu ditafsirkan secara hati-hati dengan mempertimbangkan keterbatasan tersebut.

Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan yang ada, beberapa saran



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

dapat diajukan. Bagi pihak perguruan tinggi, disarankan untuk terus meningkatkan kualitas sistem pembayaran berbasis *Virtual Account*, khususnya dalam hal stabilitas sistem, kemudahan penggunaan, serta penyediaan informasi yang lebih jelas dan mudah diakses oleh mahasiswa. Selain itu, perlu adanya penyediaan fasilitas pendukung seperti jaringan internet yang memadai serta panduan penggunaan sistem yang lebih interaktif agar dapat meminimalkan kendala yang dihadapi mahasiswa.

Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel lain yang dapat memengaruhi kepuasan mahasiswa, seperti kualitas layanan, kepercayaan, atau pengalaman pengguna (*user experience*), serta memperluas objek penelitian ke berbagai perguruan tinggi agar hasil penelitian memiliki tingkat generalisasi yang lebih tinggi. Penelitian selanjutnya juga dapat menggunakan metode campuran (*mixed methods*) agar diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai pengalaman mahasiswa dalam menggunakan sistem pembayaran digital.

Daftar Pustaka

- Hayat, F. (2023). *Pengaruh Fitur Pembayaran Online Bsi Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Pembayaran E-Commerce (Studi Mahasiswa Uin Antasari Banjarmasin)* [Uin Antasari Banjarmasin]. [Http://Idr.Uin-Antasari.Ac.Id/Id/Eprint/25336](http://idr.uin-antasari.ac.id/id/eprint/25336)
- Ahyar, H., I. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Cv Pustaka Ilmu.
- Abigail, F., C.(2024). *Analisis Digital Marketing, Dan Cashless Payment Terhadap Keputusan Pembelian Dengan Online Customer Review Sebagai Variable Moderasi*.
- Ahmad, M. (2016). *Tingkat Kepuasan Terhadap Pelayanan Akademik Pada Fakultas*
- Tarbiyah Dan Keguruan Uin Alauddin Makassar. Uin Alauddin Makassar.
- Anwar, A., (2021). *Penelitian Kuantitatif (Metodologi Penelitian Kuantitatif)*. Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Anwar, M., & Hidayat, S. (2021). *Teknologi Pembayaran Digital: Pemanfaatan*



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

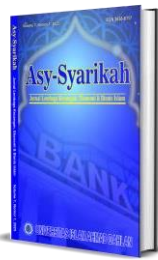
ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

- Virtual Account dalam Dunia Pendidikan. *Jurnal Teknologi dan Pendidikan*, 15(2), 45-58.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* (Jakarta: Pt. Rineka Cipta). H.203.
- Bastian, P.,K.,A. (2020). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perkembangan Bisnis Umkm Melalui Variabel Intervening Kepuasan Konsumen [Uin Syarif Hidayatullah Jakarta].
<https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/52714/1/BAGUNG%20A%20KBAR%20PUTRA%20BASTIAN-FEB.pdf>
- Bayarind, B. (2024). Apa itu Virtual Account? Pengertian dan Manfaatnya Dalam Transaksi Keuangan Digital (<https://www.bayarind.id/news/apa-itu-virtual-account-pengertian-dan-manfaatnya-dalam-transaksi-keuangan-digital/>), diakses tanggal 1 Juni.
- Chusnah, C., & Indriana, T.,K. (2021). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech(Studi Kasus Pada Pengguna Aplikasi Dana). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*Vol. 3 No. 1.
- Darodjat, D., & Siswanto, E., K. (2023). *Pengembangan Asesmen: Pendidikan Agama Islam Dan Budi Pekerti*. Penerbit Amerta Media
- Hayat, F. (2023). Pengaruh Fitur Pembayaran Online Bsi Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Pembayaran E-Commerce (Studi Mahasiswa Uin Antasari Banjarmasin) [Uin Antasari Banjarmasin]. [Http://Idr.Uin-Antasari.Ac.Id/Id/Eprint/25336](http://idr.uin-antasari.ac.id/Id/Eprint/25336)
- Homans, G. C. (1958). Social Behavior as Exchange. *American Journal of Sociology*, 63(6), 597–606. <https://doi.org/10.1086/222355>
- Hamali, S., (2023). *Metodologi Penelitian Manajemen: Pedoman Praktis Untuk Penelitian Dan Penulisan Karya Ilmiah Ilmu Manajemen*. Pt. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Hermawan, I. (2019). *Metodologi Penelitian Pendidikan: Kuantitatif, Kualitatif dan Mixed Methode*. Hidayatul Quran Kuningan.
- Ibrahim, A. (2023). *Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis Islam*. Pt Bumi Aksara.
- Izzah, N. (2022). *Pembentukan Karakter Religius Di Tk Islam Ylpi Marpoyan*. Universitas Islam Riau.
- Jayadi, A. (2018). Pemanfaatan Aplikasi Spss Untuk Meningkatkan Keterampilan Mahasiswa Mengolah Data Statistika. *Jurnal Visionary: Penelitian Dan Pengembangan Dibidang Administrasi Pendidikan*, 2(2).
- Karimuddin, K. (2022). *Penelitian Kuantitatif (Metodologi Penelitian Kuantitatif)*.



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

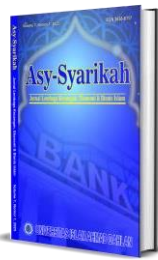
ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.

- Keuangan, O. J. (2017, Juli). Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan: Perlindungan Konsumen Pada Fintech. Diunduh Dari [Www.Ojk.Go.Id](http://www.Ojk.Go.Id).
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). Marketing Management (Edisi 13. Jilid 2). Penerbit Erlangga.
- Kusuma, L. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Program Studi Pendidikan Akuntansi Di Universitas Negeri Semarang. 60–62.
- Machali, I, H. A. (2018). The Hand Book Of Education Management. Kencana.
- Mania, S. (2013). Metodologi Penelitian Pendidikan dan Sosial (Makassar: Alauddin University Press), h. 80.
- Muttaqien, M. (2020). Analisis Komparatif Konsep Kepuasan Sebagai Tujuan Kegiatan Konsumen Menurut Ekonomi Konvensional Dan Ekonomi Syariah. Vol. 3. No. 2, 177– 194.
- Muzdalifa, I., Rahma, A.,I., & Novalia, G., B. (2018). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Umkm Di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah. Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, 3(1).
- Nurdin, N., Azizah, N.,W., Rusli, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan,Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (Iain) Palu. Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah, 2(2), 199–222.
- Nurani, N., Rajab, A., Ikbal, M., & Awaluddin, P, S. (2025) Digital Marketing Analytics: Enhancing Marketing Management through IT. Journal of Embedded system Security and intellegient System, JESSI Volume 6 No. 1.
file:///C:/Users/Windows_10/Downloads/(4255)%20Nurani,%20et.al.%20-%20Digital%20Marketing%20Analytics....pdf
- Nugroho, S. (2019). Sistem Pembayaran Online di Perguruan Tinggi: Integrasi Virtual Account dalam Administrasi Keuangan. Yogyakarta: Andi Publisher.
- Nurdiyanti, Y., Supiana, S., & Zaqiah, Q. Y. (2022). Virtual Account Sebagai Building System Manajemen Pembiayaan Mahasiswa Di Stit Nu Al Farabi Pangandaran. Jekpend: Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan, 5(2), 73. <https://doi.org/10.26858/Jekpend.V5i2.35280>
- Pramudya S., (2022). Pera Sdm Dalam Iso 9000. 127.
- Pratama, A., R., & Sari, M. T. (2018). Virtual Account dan Implementasinya dalam



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

- Pembayaran Pendidikan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(3), 90-105.
- Priadana, M., D. (2021). . Metode Penelitian Kuantitati. Pascal Books.
- Rahim, A. R. (2020). Cara Praktis Penulisan Karya Ilmiah. Zahir Publishing.
- Pratama, A. R., & Sari, M. T. (2018). Virtual Account dan Implementasinya dalam Pembayaran Pendidikan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(3), 90-105\
- Pluxee, (2019). Dimensi Kepuasan Pelanggan yang Jarang Diketahui Pebisnis Pemula,
<https://www.pluxee.co.id/blog/dimensi-kepuasan-pelanggan-yang-jarang-diketahui-pebisnis-pemula/>, diakses tanggal 28 november
- Padriyansyah, P., & Pratiwi, S.,T. (2024).Peranan sistem informasi dalam penyajian laporan keuangan; sebuah kajian literatur. *Jurnal strategi*, 14(2)
<https://ejournal.univtridinanti.ac.id/index.php/strategi/article/view/1063/46>
- Riadi, L. (2018). Teknologi Telekomunikasi & Perbankan Syariah. Law Firm Prihatwono. Prihatwono Law Research.
- Salsabila, S., S. (2018). Eksistensi Kartu Kredit Dengan Adanya Electronic Money (Emoney) Sebagai Alat Pembayaran Yang Sah. *Privat Law*, 6(1), 24–33.
- Sina, I., & S.P., M. (2024). Metodologi Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif Untuk Ilmu Sains (I). Penerbit Widina.
- Sarwono, A. E., A. (2021). Metode Kuantitatif.
- Shinta, H., Asyisa, K., A. & Imroni, H.,M. (2024). Dampak Positif Implementasi Virtual Account Santri Di Pesantren. *Management Of Education: Manajemen Pendidikan Islam*, Vol. 10, No.2, 106–107.
- Saputri, D., S. (2020). Pengaruh Digitalisasi Perbankan Melalui Self Service Technology Terhadap Kepuasan Mahasiswa Pengguna Layanan Digital Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Tulungagung) [Iain Tulungagung].
[Http://Repo.Uinsatu.Ac.Id/Id/Eprint/16247](http://Repo.Uinsatu.Ac.Id/Id/Eprint/16247)
- Supardi, S. (2011). Aplikasi Statistika dalam Penelitian Konsep Statistika yang Lebih Komprehensif (Jakarta: Change Publication,), h. 23
- Siregar, S. (2014). Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif (Jakarta: Bumi Aksara)
- Simanjuntak, Y. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Sumatra Utara. [Universitas Sumatra Utara]. <Http://Repositori.Usu.Ac.Id/Handle/123456789/24085>.
- Sugiyono, S. (2016). Metode Penelitian Pendidikan (Kuantitatif, Kualitatif,



Asy-Syarikah

Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam

Volume 8, No. 1, 2026

ISSN (print) : 2656-6117

ISSN (online) : 2715-0356

Homepage : <https://journal.uiad.ac.id/index.php/asy-syarikah>

Doi 10.47435/asy-syarikah.v%vi%i.4354

Kombinasi, R&D dan Penelitian Pendidikan, h. 116

- Sudaryono, S. (2018). Metodologi Penelitian (Cet. 2; Depok: Rajawali Pers), h. 87.
- Swarjana, I. K. (2022). Populasi Dan Sampel: Teknik Sampling & Bias Dalam Penelitian. Cv Andi Offset.
- Tjiptono, F, G. (2012). Service Quality & Satisfaction (Edisi Ketiga). Andi Offset.
- Thibaut, J. W., & Kelley, H. H. (1959). The Social Psychology of Groups. New York: Wiley.
- Taufik, A., Nancy, O., Sri, P., & Sri, M. (2023). Strategi Implementasi Sistem Virtual Account (Va) Sebagai Media Pembayaran Retribusi Pasar Dalam Upaya Peningkatan Layanan Perbankan, 02(1), 10–17
- Wibowo, B. (2020). Manajemen Keuangan Pendidikan: Pendekatan Pembayaran Menggunakan Virtual Account. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia.
- Widyawati, G.,N., Purnama, B., & Mulyono, H. (2019). Analisis Kepuasan Pengguna Terhadap Penggunaan E-Payment Universitas Menggunakan Metode EUCS dan TAM,
- TIN: Terapan Informatika Nusantara, 4(8) <https://doi.org/10.47065/tin.v4i8.4717>
- Yogiswara, G. H., & Suardikha, I. M. S. (2018). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi pada Profitabilitas dengan Ketidakpastian Tugas sebagai Variabel Pemoderasi: E-Jurnal Akuntansi (p. 1634). jurnal Harian Regional. <https://jurnal.harianregional.com/akuntansi/full-42702> Journal of Islamic