

**PENGARUH LITERASI DIGITAL, CITRA MEREK, DAN  
KEPERCAYAAN MAHASISWA UIN ANTASARI BANJARMASIN  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI BANK DIGITAL**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NOR JANATUL HANIPAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2024 M/1445 H**

**PENGARUH LITERASI DIGITAL, CITRA MEREK, DAN  
KEPERCAYAAN MAHASISWA UIN ANTASARI BANJARMASIN  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI BANK DIGITAL**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**Nor Janatul Hanipah**

**200105020046**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2024 M/1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nor Janatul Hanipah  
NIM : 200105020046  
Tempat/Tgl. Lahir : Gunung Riut, 25 Oktober 2002  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 22 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Nor Janatul Hanipah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Digital, Citra Merek, dan Kepercayaan Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Bank Digital

Ditulis oleh : NOR JANATUL HANIPAH

N I M : 200105020046

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020

Tempat dan tanggal lahir : Gunung Riut, 25 Oktober 2002

Alamat : Jl. Lembah Jaya, Desa. Gunung Riut, RT. 02, Kec. Halong, Kab. Balangan 71666

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 Februari 2024

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



Pembimbing

**Rimayanti, S.E.M.M**  
NIP. 198710212019032005

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Digital, Citra Merek, dan Kepercayaan Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Bank Digital", ditulis oleh NOR JANATUL HANIPAH, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 08 Maret 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (86,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M.Ag (Ketua)	1.
2. Difi Dahliana, S.E.I, M.E.I (Anggota)	2.
3. Rimayanti, S.E.,M.M (Anggota)	3.
4. Faqih El-Wafa,S.H.I,M.S.I (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Nor Janatul Hanipah.** 2024. *Pengaruh Literasi Digital, Citra Merek, dan Kepercayaan Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Bank Digital.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Rimayanti, S.E.M.M

**Kata Kunci:** Literasi Digital, Citra Merek, Kepercayaan, Keputusan Penggunaan, Regresi Linear Berganda, Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin

Penelitian diteliti karena melihat bank digital sebagai salah satu bank yang bersaing dengan bank lainnya. Serta sebagian nasabah adalah remaja yang memasuki masa dewasa. Khususnya nasabah yang berstatus sebagai mahasiswa terutama diruang lingkup UIN Antasari Banjarmasin. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi digital, citra merek, dan kepercayaan Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin terhadap keputusan penggunaan aplikasi Bank Digital. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*). Jumlah responden yang digunakan dalam penelitian ini adalah 80 orang, sedangkan teknik analisis datanya menggunakan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian dari Hasil Uji F menunjukkan bahwa variabel literasi ( $X_1$ ), citra merek ( $X_2$ ), dan kepercayaan ( $X_3$ ) berpengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan aplikasi bank digital dengan nilai  $F_{hitung} 20,648 > 2,72$  dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . Hasil Uji T menunjukkan bahwa literasi digital ( $X_1$ ) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi bank digital dengan nilai  $T_{hitung} 1,996 > 1,991$  dan nilai sig  $0,049 < 0,05$ . Citra merek ( $X_2$ ) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi bank digital dengan nilai  $T_{hitung} 2,494 > 1,991$  dan nilai sig  $0,015 < 0,05$ . Kepercayaan ( $X_3$ ) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi bank digital dengan nilai  $T_{hitung} 2,127 > 1,991$  dan nilai sig  $0,037 < 0,05$ .

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan dan menambah variabel lain serta metode lain dalam meneliti seperti teknik wawancara lebih lanjut dan mendalam dengan responden sehingga didapatkan hasil informasi yang lebih bervariasi.

## MOTTO

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

*“Gonna fight and don’t stop, until you are proud”*

“Selalu ada kata lelah dalam sebuah proses. Nikmati lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu dengan senyumanmu. Semua yang sedang kamu investasikan untuk menjadi dirimu serupa yang kau impikan, tidak apa tidak berjalan lancar. Gelombang-gelombang itu harus tetap dilalui, dan itu yang nanti akan bisa kamu ceritakan”

## PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam skripsi ini kecuali lembar persembahan, dengan mengucap rasa syukur *Alhamdulillahirobbil 'Alamiin*, puji syukur kepada Allah SWT, Yang telah memberikan nikmat yang begitu luar biasa, sebuah gelar yang tidak pernah saya bayangkan sebelumnya akhirnya bisa saya raih dengan kekuatan yang telah Engkau bekali. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan, akhirnya karya tulis sederhana ini bisa saya selesaikan tepat waktu. Sholawat yang selalu tercurahkan kepada kekasih-Mu baginda Rasulullah SAW.

Sebuah perjuangan yang cukup panjang untuk mendapatkan gelar sarjana yang telah diimpikan sejak lama. Saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, menjadi alasan saya kuat sehingga selesailah skripsi ini.

1. Bapak Murnianor , seseorang yang biasa saya sebut abah yang paling saya rindukan dan berhasil bangkit dari kata menyerah. Alhamdulillah akhirnya saya sudah berada ditahap ini, menyelesaikan karya sederhana ini merupakan perwujudan yang telah saya persembahkan kepada ayah saya. Terima kasih untuk semua yang telah abah berikan, perhatian, kasih sayang dan cinta yang paling besar untuk anak gadis pertamamu ini. Abah yang dan mama yang selalu melangitkan doa-doa untuk anakmu ini. Abahlah cinta pertama saya, terima kasih abah. *I love you more more more..*



2. Ibu Mispahul Janah, seseorang yang biasa saya sebut mama. Perempuan hebat yang membesarkan dan mendidik anak-anaknya hingga mendapatkan gelar sarjana serta selalu menjadi penyemangat. Saya persembahkan karyasederhana ini untuk mama. Terima kasih telah melahirkan, merawat dan membesarkan saya dengan penuh cinta, selalu berjuang untuk kehidupan saya. Mama dan abah adalah orang yang harus ada disetiap perjalanan dan pencapaian saya. *I love you more more more..*
3. Hana Aida Sahila, saudara perempuan saya yang selalu menjadi penyemangat saya untuk secepatnya menyelesaikan skripsi ini. Karena gelar sarjana yang saya raih harus bisa lebih tinggi lagi diraih olehnya.
4. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri, Nor Janatul Hanipah, terima kasih telah mampu bertahan melewati semua rintangan hingga saat ini, walaupun banyak tekanan dari keadaan dan tidak memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses dalam penyusunan skripsi ini.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	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 di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	◌	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَة الْجَمِيلَة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-------------------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
----	--------	---------	---

<u>      </u> ◌ِ	Kasrah	ditulis	I
<u>      </u> ◌ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yanṭiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	$\bar{a}$ <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	$\bar{a}$ <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	$\bar{i}$ <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	$\bar{u}$ <i>ṣudūr</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah SWT., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Digital, Citra Merek, dan Kepercayaan Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Bank Digital”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.Si dan Bapak Yusuf Assyahri, S.E., M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Ibu Rimayanti, S.E.,M.M, selaku dosen pembimbing, terima kasih ibu atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu anak bimbingan ibu merupakan nikmat yang sampai saat ini saya syukuri. Terima kasih ibu, semoga jerih payahmu terbayarkan dan slelau dilimpahkan kesehatan.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali ilmu yang bermanfaat dari awal perkuliahan.
8. Kepada partner sekos, seperjuangan hingga meniti karir bersama, Hayati, yang selalu bersedia dan selalu ada mendengarkan keluh kesah dan celotehan saya. Terima kasih telah berkontribusi begitu besar dalam hidup saya, sosok teman yang saya cari ada pada anda. Terima kasih karena sudah bersedia menemani dan mendukung saya hingga saat ini.
9. Kepada Nunu teman seperjuangan dari pertama kuliah, terima kasih selalu mengingatkan saya maupun membantu saya dalam menyelesaikan karya sederhana ini. Dari awal masuk sering pengen sempro bareng akhirnya terwujudkan semoga nanti sidang juga bareng.

10. Terima kasih kepada teman-teman KKN (aya dan amin) yang sering memberikan saya semangat dan mengajak jalan saya disela penyusunan skripsi yang kadang perlu healing tipis-tipis
11. Teman-teman mahasiswa utamanya dari prodi Perbankan Syariah atas dukungan dan kerjasamanya selama menempuh pendidikan serta penyelesaian skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 22 Februari 2024  
Penulis,

Nor Janatul Hanipah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian .....	10
E. Definisi Operasional .....	11
F. Penelitian Terdahulu .....	12
G. Kerangka Pemikiran.....	16
G. Kajian Pustaka .....	18
H. Sistematika Penulisan .....	19



## **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Keputusan Penggunaan .....	20
1. Pengertian Keputusan Penggunaan.....	20
2. Indikator Keputusan Penggunaan .....	22
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi Keputusan Penggunaan.....	23
B. Literasi Digital.....	26
1. Pengertian Literasi Digital .....	26
2. Literasi Digital dalam Perspektif Islam .....	27
3. Indikator Literasi Digital .....	28
4. Faktor-faktor yang mempengaruhi Literasi Digital .....	31
C. Citra Merek .....	31
1. Pengertian Citra Merek .....	31
2. Citra Merek dalam Perspektif Islam .....	32
3. Indikator Citra Merek .....	33
4. Faktor-faktor yang mempengaruhi Citra Merek .....	34
D. Kepercayaan .....	35
1. Pengertian Kepercayaan.....	35
2. Kepercayaan dalam Perspektif Islam.....	36
3. Indikator Kepercayaan .....	37
4. Faktor-faktor yang mempengaruhi Kepercayaan .....	39

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
B. Lokasi Penelitian .....	41
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	42
D. Populasi dan Sampel .....	42
E. Data dan Sumber Data.....	43
F. Teknik Pengumpulan Data .....	45
G. Pengukuran Instrumen Penelitian.....	45
H. Teknik Analisis Data .....	50
I. Uji Statistik.....	52
J. Uji Hipotesis.....	53

## **BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA**

A. Penyajian Data.....	57
B. Hasil Penelitian .....	71
C. Analisis Data .....	83

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	91
B. Saran.....	92

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>100</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>136</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Indikator Variabel Bebas .....	45
Tabel 3.2	Indikator Variabel Terikat .....	47
Tabel 3.3	Indikator Kuesioner .....	48
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas .....	60
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi .....	60
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan .....	62
Tabel 4.4	Deskripsi Variabel Literasi Digital .....	63
Tabel 4.5	Deskripsi Variabel Citra Merek .....	66
Tabel 4.6	Deskripsi Variabel Kepercayaan .....	67
Tabel 4.7	Deskripsi Variabel Keputusan Penggunaan.....	69
Tabel 4.8	Uji Validitas.....	71
Tabel 4.9	Uji Reliabilitas .....	73
Tabel 4.10	Uji Kolmogorov-Smirnov.....	75
Tabel 4.11	Uji Multikolinieritas .....	76
Tabel 4.12	Uji Regresi Linear Berganda .....	78
Tabel 4.13	Uji Parsial .....	80
Tabel 4.14	Uji Simultan.....	82
Tabel 4.15	Uji Koefisien Regresi Linear Berganda.....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Literasi Digital .....	5
Gambar 1.2	Kerangka Pemikiran .....	17
Gambar 4.1	Histogram .....	74
Gambar 4.2	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	77