

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI
KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN APLIKASI PEGADAIAN SYARIAH
DIGITAL SERVICE (PSDS) DI PEGADAIAN SYARIAH UPS
MARTAPURA**

SKRIPSI

OLEH:

YUNA MULIANI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2025 M / 1446 H**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI
KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN APLIKASI PEGADAIAN SYARIAH
DIGITAL SERVICE (PSDS) DI PEGADAIAN SYARIAH UPS
MARTAPURA**

SKRIPSI

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

Oleh:

Yuna Muliani

210105020163

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M / 1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yuna Muliani

NIM : 210105020163

Tempat/Tanggal Lahir : Mihu, 11 Desember 2003

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 09 April 2025

Yang membuat pernyataan



Yuna Muliani

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service di Pegadaian Syariah UPS Martapura

Ditulis oleh : Yuna Muliani

NIM : 210105020163

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

Tempat dan Tanggal Lahir : Mihu, 11 Desember 2003

Alamat : Desa Mihu, Kec. Juai, Kab. Balangan

Setelah diteliti dan dilakukan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diperbolehkan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 09 April 2025

Pembimbing I



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M. Si
NIP. 197904102005011010

Pembimbing II



Elida Mahriani, S. E. I., MM
NIP. 198610302023212040

Mengetahui,

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



Faqih El Wafa, M.S.I.
NIP. 199005272018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura”, ditulis oleh Yuna Muliani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum,at

Tanggal : 16 Mei 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,0)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

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

Tim Penguji	
Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Zaki Mubarak, M.SI (Ketua)	1.
2. H. Haris Faulidi Asnawai, Lc., M.SI (Anggota)	2.
3. M. Qamaruddin, M.E (Anggota)	3.
4. Elida Mahriani, S.E.I., MM (Anggota)	4.

ABSTRAK

Yuna Muliani. 210105020163. *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura.* Skripsi, Pembimbing: H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M. SI dan Elida Mahriani, S. E. I., MM, pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. 2025

Kata Kunci: Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan, Kepercayaan, Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS), Keputusan Menggunakan

Kemajuan teknologi membawa dampak yang besar pada kehidupan manusia. Kemajuan di bidang ini telah menghadirkan berbagai kemudahan dalam berbagai aspek, menjadikannya bagian yang tidak dapat dipisahkan dari aktivitas sehari-hari. Salah satu inovasi yang lahir dari pesatnya perkembangan teknologi adalah aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS), sebuah layanan berbasis web dan mobile yang dikembangkan oleh Pegadaian Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, persepsi kebermanfaatan, dan kepercayaan terhadap keputusan bertransaksi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura, baik secara parsial maupun secara simultan. Dalam penelitian ini, sampel yang digunakan berjumlah 96 responden. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan teknik analisis regresi berganda, sementara data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang telah ditentukan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Variabel persepsi kemudahan memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan bertransaksi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura. (2) Variabel persepsi kebermanfaatan tidak menunjukkan adanya pengaruh secara parsial terhadap keputusan bertransaksi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura. (3) Variabel kepercayaan memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan bertransaksi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura. (4) Secara simultan, ketiga variabel persepsi kemudahan, persepsi kebermanfaatan, dan kepercayaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan bertransaksi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura.

KATA PENGANTAR



Segala puji hanya milik Allah Swt., Tuhan semesta alam, atas segala rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya yang tiada henti, sehingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa kita curahkan kepada junjungan kita, Nabi Besar Muhammad Saw., beserta keluarga, para sahabat, serta seluruh pengikut setia beliau hingga akhir zaman. Meskipun tak luput dari kekhilafan dan keterbatasan, penulis tetap merasa sangat bersyukur atas terselesaikannya skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Pegadaian SyariahDigital Service (PSDS) di Pegadaian Syariah UPS Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini, telah menerima banyak dukungan, bimbingan, serta dorongan dari berbagai pihak yang telah meluangkan pikiran, waktu, tenaga, dan kontribusi lainnya. Oleh karena itu, dengan penuh ketulusan, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I., dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I., dan Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M., selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, masukan, serta meluangkan waktu untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah membagikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
6. Segenap pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang telah berkontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, namun tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala bentuk kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak yang terlibat dalam penyusunan karya ini. Penulis juga memohon ampunan dan keridhaan Allah SWT, serta berharap agar karya tulis ini dapat memberikan manfaat yang besar bagi semua pihak yang membacanya, sekaligus menambah wawasan dan khazanah pengetahuan tentang hukum Islam. Aamiin.

Banjarmasin, 09 April 2025
Penulis,



Yuna Muliani

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah:286)

"Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar."

(QS. Ar-Rum:60)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang bisa kau ceritakan.”

(Boy Candra)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur saya persembahkan kepada Allah SWT, yang dengan rahmat, ridho, dan karunia-Nya telah memberikan kemudahan serta pertolongan, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sesuai harapan.

Skripsi ini saya persembahkan kedua orang tua saya, Bapak Sarjudin dan Ibu Yanti. Terima kasih yang tak terhingga atas segala motivasi, nasihat, dan do'a-do'a yang senantiasa mengalir dari mereka tanpa henti. Tanpa dukungan dan kasih sayang dari orang tua, saya yakin saya tidak akan mampu sampai di sini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, keberkahan rezeki, dan kebahagiaan yang berlimpah kepada kedua orang tua saya.

Irfansyah, Dina Saskia Ada Mika dan Nadhira Nazma As-Sohwa yang selalu menjadi penyemangat terbaik, selalu memberikan semangat dan dukungan baik moral dan finansial selama saya menempuh pendidikan. Semoga kita semua menjadi anak yang membanggakan kedua orang tua.

Terima kasih kepada teman-teman saya yang selalu memberikan motivasi, semangat, dan dukungan, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan memudahkan jalan kita untuk meraih kesuksesan.

Terakhir, saya ingin mengapresiasi diri sendiri atas usaha dan kerja keras yang telah dilakukan untuk menyelesaikan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Standar transliterasi yang digunakan dalam penulisan ini mengacu pada pedoman yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, dengan Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, yang diterbitkan pada tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsunan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof

ي	yā`	Y	Ye
---	-----	---	----

B. Konsunan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هبة	Ditulis	<i>hibah</i>
-----	---------	--------------

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-aulyā'</i>
----------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>

4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū <i>furūd</i>
---	----------------------------	---------	-------------------

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

COVER.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Signifikansi Penelitian	16
E. Sistematika Penulisan	17
BAB II <i>TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)</i> , KEPERCAYAAN, KEPUTUSAN MENGGUNAKAN, APLIKASI PEGADAIAN SYARIAH DIGITAL SERVICE (PSDS)	19
A. Kajian Teori	19
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	19
2. Keputusan Penggunaan	22
3. Persepsi Kemudahan	30
4. Persepsi Kebermanfaatan	33
5. Kepercayaan	36
6. Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS)	41
B. Penelitian Terdahulu	43
C. Kerangka Pikir	47

D. Hipotesis	48
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	50
B. Lokasi Penelitian.....	51
C. Populasi dan Sampel Penelitian	51
D. Teknik Pengambilan Sampel	53
E. Data dan Sumber Data	53
F. Skala Pengukuran.....	54
G. Variabel dan Indikator	55
H. Teknik Pengumpulan Data.....	57
I. Teknik Analisis Data.....	58
J. Tahapan Penelitian.....	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	70
A. Penyajian Data	70
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	70
2. Karakteristik Responden	74
3. Deskripsi Variabel Penelitian.....	76
B. Uji Penelitian	87
1. Uji Instrumen Penelitian.....	87
2. Uji Asumsi Klasik	90
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	94
4. Uji Hipotesis.....	97
C. Hasil Penelitian	104
D. Analisis Data	106
BAB V PENUTUP.....	115
A. Simpulan	115
B. Saran	116
DAFTAR PUSTAKA.....	117
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	123
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	172

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Internet di Indonesia	6
Tabel 1. 2 Jumlah Nasabah Aktif Unit Pegadaian Syariah Martapura (Sudah termasuk Pengguna Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service).....	11
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert	55
Tabel 3. 2 Indikator Penelitian	56
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	74
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	74
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	75
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden terhadap Variabel Persepsi Kemudahan	76
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden terhadap Variabel Persepsi Kebermanfaatan	79
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden terhadap Variabel Kepercayaan.....	81
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden terhadap Variabel Keputusan Bertransaksi.....	84
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas	88
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	89
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas	91
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolonieritas.....	92
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	93
Tabel 4. 13 Hasil Regresi Linier Berganda.....	95
Tabel 4. 14 Hasil Uji T.....	97
Tabel 4. 15 Hasil Uji F	101
Tabel 4. 16 Hasil Pengujian R Square	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Aplikasi Pegadaian Syariah Digital	11
Gambar 2. 1 Konsep Technology Acceptance Model (TAM)	21
Gambar 2. 2 Model Lima Tahap Proses Keputusan Konsumen.....	28
Gambar 2. 3 Kerangka Pikir	48