

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN, DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu
Syarat untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh:

SHERLY YUNISALMULIA

NIM: 2216050031

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

1448 H/ 2026 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul **“PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT KOTA PADANG”** disusun oleh Sherly Yunisalmulia Nim. 2216050031 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 25 Agustus 2026

Pembimbing 1



Nila Mardiah, M.M
NIP. 198312082015032003

Pembimbing 2



Andre Wiratha, M.M
NIP.199001252023211019

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Kota Padang” yang disusun oleh Sherly Yunisalmulia dengan Nim.2216050031, telah diuji dalam Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, 15 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

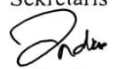
Padang, September 2026

Tim Penguji

Ketua

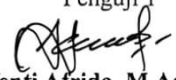

Dr. Yenti Afrida, M. Ag., CHRA
NIP. 197709052007012021

Sekretaris

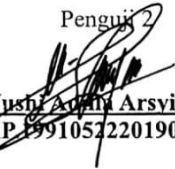

Andre Wiratha, M.M
NIP.199001252023211019

Anggota

Penguji 1

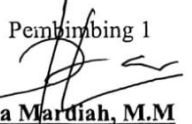

Dr. Yenti Afrida, M. Ag., CHRA
NIP.197709052007012021

Penguji 2

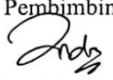

Wusha Adhni Arsvi, M.Si
NIP.199105222019032019

Pembimbing

Pembimbing 1


Nila Mardiah, M.M
NIP. 198312082015032003

Pembimbing 2


Andre Wiratha, M.M
NIP. 199001252023211019

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang


Prof. Dr. Testra Hendra, M.Ag
NIP.197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Literasi keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Kota Padang” adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah dipublikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lainnya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 16 September 2026



Menyatakan


Sherly Yunisalmulia
NIM.2216050031

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah, dengan Kepercayaan sebagai variabel mediasi, pada masyarakat Kota Padang. Latar belakang penelitian ini didasari oleh perkembangan bank digital syariah di Indonesia (seperti Bank Aladin Syariah, Bank Jago Syariah, Bank Hijra, dan Bank Nano Syariah) yang memanfaatkan teknologi digital untuk memberikan layanan perbankan berbasis prinsip syariah secara lebih mudah dan efisien kepada masyarakat. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan responden sebanyak 110 orang masyarakat Kota Padang, yang dikumpulkan melalui kuesioner secara daring dan luring. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi *SmartPLS4*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Literasi Keuangan Syariah, dan Kepercayaan secara langsung tidak berpengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah. Namun, Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepercayaan, sedangkan Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap Kepercayaan. Lebih lanjut, Kepercayaan tidak terbukti mampu memediasi pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, maupun Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah. Temuan ini mengindikasikan bahwa minat masyarakat Kota Padang dalam menggunakan Bank Digital Syariah dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar konstruk inti TAM, sehingga penyedia layanan perlu memperhatikan aspek tambahan seperti keamanan transaksi, reputasi lembaga, dan kesesuaian syariah yang dirasakan langsung oleh pengguna.

Kata kunci: Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, Minat Menggunakan Bank Digital Syariah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Kota Padang”**. Shalawat beserta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan keimanan. Berkat Ridha dan petunjuk dari Allah SWT, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, masukan, serta dukungan dalam berbagai bentuk, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Sebagai bentuk penghargaan dan rasa Syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih serta apresiasi kepada :

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan Rahmat, nikmat dan karunia-Nya serta memberikan petunjuk di jalan yang benar dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Ayah Salman dan Bunda Novita Terimakasih atas segala doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tidak pernah berkurang, serta pengorbanan yang mungkin tidak akan pernah mampu penulis balas dengan apa pun. Setiap pencapaian yang penulis raih tidak terlepas dari doa, dukungan, dan perjuangan Ayah dan Bunda. Skripsi ini bukan hanya hasil dari usaha penulis, tetapi juga menjadi bagian kecil dari perjalanan dan pengorbanan kalian.
3. Adik perempuan penulis Aqila yang senantiasa menghibur, mendorong, serta memberi semangat kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd.** Beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
5. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang Bapak **Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag.** Beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
6. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Sri Ramadhan, M.Si**, dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Bapak **Rahmat Kurnia, M.E, CRP., CIFA** serta Bapak/Ibu dosen, karyawan dan karyawan Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah

7. Pembimbing 1 Ibu Nila Mardiah, MM dan Pembimbing 2 Bapak Andre Wiratha, MM terimakasih penulis ucapkan kepada dua orang dosen yang sangat berjasa dalam penyelesaian karya ilmiah ini, terimakasih atas waktu dan bimbingan yang telah Bapak/Ibu berikan selama masa bimbingan, Semoga segala kebaikan dan bantuan yang telah Bapak/Ibu berikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT Aamiin ya Rabbal 'aalamiin.
8. Kepada Gilang Braskhi yang telah menemani perjalanan penulis sejak awal memasuki dunia perkuliahan hingga akhirnya penulis sampai pada tahap penyelesaian skripsi ini. Terima kasih telah menemani setiap proses, dan menjadi bagian dari perjalanan ini. Semoga selalu dapat saling mendukung dan bertumbuh.
9. Kepada teman seperjuangan Salsa dan Qifa terimakasih atas waktu dan pikiran dalam membimbing, menemani, serta memberikan arahan terkait penyusunan skripsi ini.
10. Terakhir, kepada diri penulis sendiri, terimakasih atas perjuangan kuliah yang sangat luar biasa ini, terimakasih tetap bertahan di setiap badai kehidupan selama perkuliahan, terimakasih sudah membuktikan untuk bisa mencapai target tamat tepat waktu, IPK di atas 3,5, dan membawa gelar di belakang nama.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin. Akhir kata, penulis berharap semoga penulis skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan di masa yang mendatang sesuai dengan fungsinya.

Padang, 25 Agustus 2026



Sherly Yunisalmulia

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian	14
F. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Technology Acceptance Model (TAM).....	17
B. Trust Theory (Kepercayaan)	18
C. Minat Menggunakan	20
D. Persepsi Manfaat	24
E. Persepsi Kemudahan	27
F. Literasi Keuangan Syariah	31
G. Kepercayaan.....	34
H. Penelitian Terdahulu.....	36
I. Kerangka Pemikiran.....	44
J. Hipotesis Penelitian.....	45
BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Jenis Penelitian.....	53
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	54
C. Variabel Penelitian	54
D. Definisi Variabel Operasional	56

E. Populasi dan Sampel	59
F. Jenis dan Sumber Data	61
G. Metode Pengumpulan Data	61
H. Teknik Analisis Data	62
BAB IV	68
HASIL PENELITIAN.....	68
A. Deskripsi Data Penelitian	68
B. Hasil Penelitian	75
C. Pembahasan.....	99
D. Implikasi Penelitian.....	122
BAB V.....	122
PENUTUP.....	122
A. Simpulan	122
B. Keterbatasan dan Rekomendasi Penelitian Lanjutan	125
DAFTAR PUSTAKA.....	129
LAMPIRAN.....	139

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Bank Digital Syariah	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. 1 Variabel Operasional	56
Tabel 3. 2 Skala Likert Dalam Pernyataan	62
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia	72
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	73
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	74
Tabel 4.5 Hasil Outer Loading	76
Tabel 4. 6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	78
Tabel 4. 7 Nilai <i>Cross Loading</i>	79
Tabel 4. 8 Hasil Uji Realibilitas	81
Tabel 4. 9 Hasil Uji R-Square	83
Tabel 4. 10 Hasil Evaluasi <i>Predictive</i>	84
Tabel 4. 11 Hasil Uji <i>F-Square</i>	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Path Coefficients</i>	88
Tabel 4. 13 Hipotesis Specific Indirect Effect	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	44
Gambar 4. 1 Hasil Mode Analisis Data PLS.....	75