

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI PENGGUNAAN,
PERSEPSI KEMANFAATAN, DAN KEAMANAN TERHADAP INTENSI
MENGUNAKAN APLIKASI PEGADAIAN SYARIAH DIGITAL
(Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara
Yogyakarta)**



PROPOSAL SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**DISUSUN OLEH:
SARAH ALIYUL
NIM. 19108030113**

**DOSEN PEMBIMBING:
SHULHAH NURULLAILY, S.H.I., M.E.I.
NIP. 19830608 201503 2 003**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2026**

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1140/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI PENGGUNAAN, PERSEPSI KEMANFAATAN DAN KEAMANAN TERHADAP INTENSI MENGGUNAKAN APLIKASI PEGADAIAN SYARIAH DIGITAL (STUDI PADA NASABAH PEGADAIAN SYARIAH CABANG KUSUMANEGARA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SARAH ALIYUL
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030113
Telah diujikan pada : Jumat, 14 Agustus 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Shulhah Nurullailiy, S.H.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6a06c17001854



Penguji I
Dr. Daemawan, SPd_MAB
SIGNED

Valid ID: 6a03c9d4d14b



Penguji II
Ratna Sofiana, SH., M.SI
SIGNED

Valid ID: 6a089bdc12d4



Yogyakarta, 14 Agustus 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6a07c7807d6cf

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Sarah Aliyul
Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

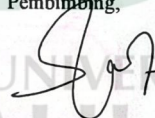
Nama : Sarah Aliyul
NIM : 19108030113
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, dan Keamanan terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 03 Agustus 2026
Pembimbing,



Dra. Shulhah Nurullaili S.H.I., M.E.I
NIP. 198306082015032003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sarah Aliyul

NIM : 19108030113

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, dan Keamanan terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote ataupun daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Yogyakarta, 03 Agustus 2026

Penulis,


Sarah Aliyul
NIM.19108030113

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sarah Aliyul
NIM :19108030113
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atau karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, dan Keamanan terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 03 Agustus 2026



Sarah Aliyul

NIM. 19108030113

HALAMAN MOTTO

No one even knows how hard life was

Not even they can stop me now.

-Lara Del Rey

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

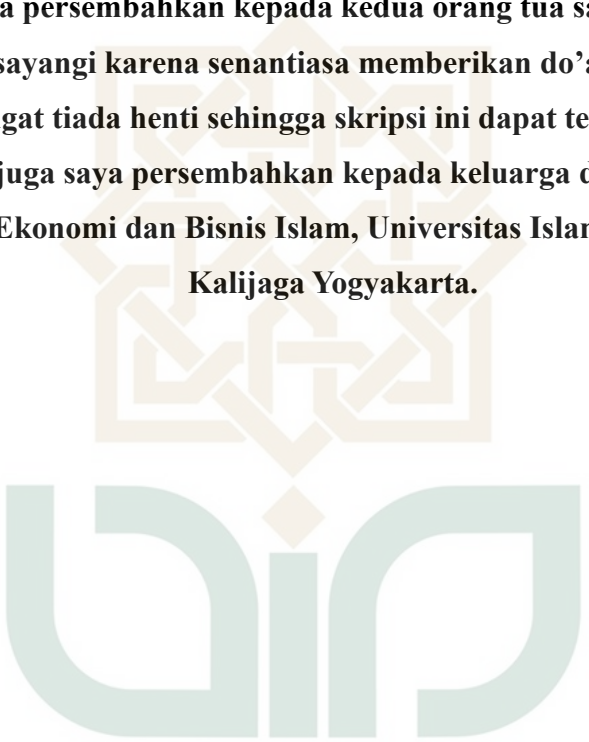
HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmaanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yang saya cintai dan saya sayangi karena senantiasa memberikan do'a, motivasi, dan semangat tiada henti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini juga saya persembahkan kepada keluarga dan teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīm	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	Sād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)

ع	‘Ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā’	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	Hā’	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدة	ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Konsonan Tunggal

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>‘illah</i>

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

--- َ ---	Fathah	ditulis	<i>A</i>
--- ِ ---	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
--- ُ ---	Dammah	ditulis	<i>U</i>

فعل	Fathah	ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>Žukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
Dammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

fathah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur senantiasa teriringi dalam setiap hela nafas kepada Sang pengenggam hati dan pemeluk jiwa, Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi dan Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta para sahabatnya.

Alhamdulillahirrobbil'aalamin, berkat do'a, bimbingan, hidayah, dan Rahmat-Nya skripsi dengan judul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, Dan Keamanan Terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)”** dapat terselesaikan dengan baik oleh penulis. Oleh sebab itu, penulis dengan segala kerendahan hati, mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., AK., CA., ACPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd., MAB. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Abdul Qoyum., S.E.I., M.Sc. Fin selaku dosen pembimbing akademik saya.
5. Ibu Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I. selaku dosen pembimbing skripsi saya.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Kedua orang tua saya yang selalu mendo'akan, memberikan dukungan, dan motivasi yang baik kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak Prof. Dr. Phil. Sahiron., M.A. selaku paman saya yang selalu mendo'akan, memberikan dukungan, dan motivasi yang baik kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Adam Saiq Hairu Cokro yang telah menemani saya dari awal masa perkuliahan sampai saat ini dan selalu support dalam proses menyusun skripsi ini.
11. Teman-teman saya yang telah memberikan support dalam proses menyusun skripsi ini.

Kepada semua pihak tersebut semoga amal baik yang telah diberikan dapat diterima di sisi Allah SWT, dan mendapat limpahan rahmat dari-Nya. Amin.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 03 Agustus 2026



Sarah Aliyul
NIM. 19108030113

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
<i>ABSTRACT</i>	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kajian Teori	12
1. Technology Acceptance Model (TAM)	12
2. Pegadaian Syariah	14
3. Intensi Menggunakan	22
4. Persepsi Kemudahan	23
5. Persepsi Penggunaan	24
6. Persepsi Kemanfaatan	24
7. Persepsi Keamanan	25
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Hipotesis Penelitian	31
D. Kerangka Pemikiran	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian	36
B. Populasi dan Sampel Penelitian	36
C. Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	38
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	40
E. Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Analisis Deskriptif	47

C. Hasil Penelitian	53
D. Pembahasan	60
BAB V PENUTUP	63
A. Kesimpulan	63
B. Saran	63
C. Keterbatasan	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	73



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Nasabah Pengguna Aplikasi Pegadaian Syariah di Kota Yogyakarta	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted (AVE)	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Driskiminan dengan <i>Heterotrait-Monotrait</i> (HTMT)	57
Tabel 4.5 Hasil Ujian Validitas Driskiminan dengan Cross Loading	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Adjusted R-Square (R ²)	58
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Multicollenariy</i>	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Path Coefficient	60

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Reason Actioned</i> (TRA).....	13
Gambar 2.2 <i>Tecnology Acceptance Model</i> (TAM).....	13
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	48
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Alamat Domisili.....	49
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Produk Pegadaian Syariah	50
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan Aplikasi Pegadaian Syariah	51
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tujuan Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital.....	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	73
Lampiran 2 Input Kuesioner	78
Lampiran 3	83
Lampiran 4 Uji Validitas Konvergen	84
Lampiran 5 Hasil Descriminant Validity.....	85
Lampiran 6 Hasil Uji Adjusted R-Square	86
Lampiran 7 Hasil Uji Variance Inflation Factor (VIF).....	86
Lampiran 8 Hasil Uji Path Coefficient.....	87



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan, persepsi penggunaan, persepsi kemanfaatan, dan keamanan terhadap intensi menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital. Penelitian ini dilakukan pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta dengan pendekatan kuantitatif. Model yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Technology Acceptance Model* (TAM), yang menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh persepsi kemudahan dan kemanfaatan. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 127 responden yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan *SmartPLS*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensi menggunakan. Namun, persepsi penggunaan tidak berpengaruh positif terhadap intensi menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital. Temuan ini memberikan implikasi bagi pengembangan aplikasi digital syariah yang *use-friendly*, bermanfaat, dan aman untuk meningkatkan intensi pengguna.

Kata kunci: Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Intensi Menggunakan, Keamanan, Pegadaian Syariah Digital.

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of perceived ease of use, perceived usability, perceived usefulness, and security on the intention to use the Pegadaian Syariah Digital Application. The research was conducted on customers of the Pegadaian Syariah Branch in Kusumanegara Yogyakarta, using a quantitative approach. The study adopts the Technology Acceptance Model (TAM), which posits that technology acceptance is influenced by user's perceptions of ease and usefulness. Data were collected through questionnaires distributed to 127 respondents selected via purposive sampling. Data analysis was carried out using multiple linear regression with SmartPLS software. The results showed that perceived ease of use, perceived usefulness, and security have a positive and significant effect on the intention to use the application. However, perceived usability influences the intention to use the Pegadaian Syariah Digital Application. These findings suggest that improving the application's usability, usefulness, and security can enhance user intention and support the adoption of digital Islamic financial service.

Keywords: *Perception of Ease, Perception of Usefulness, Intention to Use, Security, Digital Pegadaian Syariah.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan perekonomian dan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) di Indonesia terakhir ini mulai mengalami percepatan (Sudarmi, Ambo Masse, & Bin Sapa, 2024). Lembaga Keuangan Syariah (LKS) merupakan institusi keuangan yang berfungsi sebagai perantara antara individu atau pihak yang memerlukan pembiayaan pinjaman dengan mereka yang memiliki dana lebih, dengan memanfaatkan produk serta layanan keuangan yang berlandaskan nilai-nilai dan aturan dalam syariat Islam (Sulistiyowati & Putri, 2021). Lembaga keuangan Syariah (LKS) di Indonesia dibagi menjadi dua bagian, yaitu Lembaga Keuangan Bank (LKB) dan Lembaga Keuangan Non-Bank (LKNB).

Pegadaian Syariah merupakan Lembaga Keuangan Syariah yang beroperasi sesuai dengan prinsip Islam. Pegadaian Syariah menawarkan berbagai layanan keuangan, termasuk pinjaman berbasis agunan, perdangangan emas, dan pengelolaan aset (Afista, Kholisha, Salsabila, Gunawan, & Abadi, 2023). Pegadaian Syariah sudah memperoleh izin legalitas untuk menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat berdasarkan ketentuan syariah. Ketentuan mengenai gadai syariah (*rahn*) sesuai prinsip Islam diatur dalam Fatwa DSN MUI No.25/DSN-MUI/III/2002.

Dalam Islam, menggadaikan suatu barang diperbolehkan, asalkan mengikuti prinsip-prinsip syariat. Misalnya, penggadaian barang tidak dapat dilakukan dengan cara yang bertentangan dengan syariat atau aturan tersebut (Billah, 2024). *Rahn* atau gadai syariah adalah mekanisme pinjaman utang

dengan menggunakan suatu barang yang memiliki nilai ekonomis menurut hukum syariah, di mana barang tersebut dijadikan sebagai angunan atas kewajiban utang yang ditanggung (Sumiati, Damiri Ahmad, & Solehudin Ending, 2022).

Gadai syariah (*rahn*) terdapat dua akad yang digunakan. Pertama, menggunakan akad *rahn*, yaitu akad utang oleh nasabah kepada pihak Pegadaian Syariah dengan menggadaikan suatu barang atau harta tertentu sebagai jaminan atas utang yang diambil. Lalu yang kedua menggunakan akad *ijarah*, yaitu akad upah-mengupah yang dikenakan pihak Pegadaian Syariah kepada pemilik barang untuk biaya perawatan dan penyimpanan barang jaminan (Yuda Candra Roby Toni, Wulandari Ayu, & Latif Sabrina, 2023). Suatu benda atau barang memiliki nilai ekonomi sebagai jaminan atau angunan dalam akad utang-piutang, yang mana barang tersebut dapat dijadikan sebagai pembayar dari nilai utang apabila orang yang berutang tidak mampu membayar utangnya tersebut (Alexander, Fauzi, Yani, & Siswoyo, 2023).

Seiring dengan kemajuan teknologi, PT. Pegadaian Persero telah melakukan transformasi bisnis sebagian bagian dari upaya menjadi perusahaan keuangan terintegrasi, melalui penerapan *Strategi G-5Star Generation*. Transformasi ini diwujudkan melalui peluncuran layanan digital seperti Pegadaian Digital Service (PDS) dan Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) yang bertujuan untuk memperluas jangkauan pasar (Hariyati, Abdi, & Baining, 2020). Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) sendiri adalah pegadaian menyediakan layanan digital melalui aplikasi yang dapat di akses

melalui *web* maupun perangkat seluler. Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) dirancang untuk memberikan kemudahan dan kecepatan dalam pelayanan kepada nasabah maupun calon nasabah yang membutuhkan informasi terkait produk-produk yang ditawarkan oleh Pegadaian (Mulani, 2020).

Di Wilayah Kota Yogyakarta, terdapat sebanyak 20 unit Cabang Pegadaian Syariah. Beberapa di antaranya meliputi Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara, Cabang Munggur, Cabang Ngampilan, dan Cabang Melati. Cabang-cabang tersebut memiliki peran dalam mendukung aktivitas Aplikasi Pegadaian Syariah Digital bagi para nasabah. Berdasarkan hasil survei yang telah dilakukan oleh penelitian, jumlah nasabah yang telah mengaktifkan aplikasi digital tersebut diperkirakan mencapai sekitar 2.000 orang dari keseluruhan nasabah Pegadaian Syariah diantaranya adalah:

Tabel 1.1 Data Nasabah Pengguna Aplikasi Pegadaian Syariah di Kota Yogyakarta

No.	Cabang Pegadaian Syariah	Nasabah Pengguna Aplikasi PSD
1	Kusumanegara	356
2	Munggur	346
3	Ngampilan	199
4	Melati	314

Sumber : Survey Peneliti 2024

Berdasarkan data yang tersedia, peneliti ini memilih Cabang Pegadaian Syariah Kusumanegara sebagai lokasi penelitian karena cabang ini memiliki jumlah nasabah terbanyak yang telah mengaktifkan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital. Aplikasi ini memberikan kemudahan layanan bagi nasabah dan

menyediakan beragam informasi, antara lain harga jual dan beli emas yang terus diperbarui setiap hari nya, layanan transaksi gadai emas, *top-up* emas, pembiayaan, pembayaran, informasi lokasi cabang Pegadaian Syariah terdekat, informasi produk Pegadaian Syariah, dan fitur multi pembayaran secara daring.

Sebuah aplikasi dapat dikatakan berkualitas apabila memiliki tingkat penggunaan yang tinggi, mudah dioperasikan dan dipahami oleh pengguna, mampu menghemat waktu dalam pengoperasiannya, dan memberikan manfaat bagi pengguna maupun pengembangnya. Namun, tidak menutup kemungkinan aplikasi tersebut masih memiliki keterbatasan atau menghadapi kendala dalam proses transaksi. Faktor-faktor seperti kemudahan penggunaan, manfaat yang diperoleh, dan jaminan keamanan menjadi tolak ukur penting dalam membangun kepercayaan pengguna aplikasi tersebut. cepat tanpa harus mengunjungi kantor Pegadaian Syariah.

Menurut intensi menggunakan dikatakan (Diyandhari & Kismono, 2020) sebagai dorongan atau suatu keinginan yang muncul dalam diri seseorang untuk melakukan suatu tindakan atau perilaku tertentu. Dalam konteks teknologi informasi, intensi menggunakan merujuk pada kecenderungan atau niat dari pengguna aplikasi untuk terus memanfaatkan suatu sistem informasi secara berkelanjutan, dengan harapan bahwa suatu sistem ini memberikan kemudahan akses terhadap informasi yang dibutuhkan oleh penggunanya (Muttaqien, Anam, Mas'ud, & Syaifullah, 2023).

Menurut persepsi kemudahan merupakan suatu pengertian yang mengacu pada sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem tertentu akan bebas dari usaha dan hambatan (Astuti, Wonua, & Titing, 2023). Persepsi kemudahan merujuk pada anggapan bahwa suatu sistem tidak menyulitkan dan mudah saat dioperasikan. Dengan demikian, kemudahan sistem tersebut diyakini mampu mengurangi beban usaha, baik dari segi waktu maupun tenaga, dalam proses pembelajaran dan penggunaan teknologi informasi (Susanto & Jimad, 2019). Berdasarkan penelitian Angeli, Roslina, & Husna (2024) hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh terhadap niat menggunakan nasabah *Mobile Banking*. Tetapi hasil penelitian yang dilakukan oleh Septa & Ali (2024) persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap intensi dalam penggunaan gadai syariah.

Persepsi penggunaan merupakan definisi dimana seseorang percaya dengan menggunakan suatu sistem dapat meningkatkan kinerja mereka Wiratama & Sulindawati (2022). Didefinisikan juga sebagai suatu ukuran mengenai pengguna teknologi dipercaya akan mendatangkan manfaat bagi orang yang menggunakannya dan sebagai kemampuan subjektif pengguna di masa yang akan datang dimana dengan menggunakan sistem aplikasi yang spesifik akan meningkatkan kinerja Fazriansyah, Sari, & Mawardi (2023). Berdasarkan penelitian Azisyah, Pontoh, & Nirwana (2024) hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensi menggunakan Pegadaian Syariah Digital. Tetapi hasil

penelitian yang dilakukan oleh Pratiwi (2019) menyatakan bahwa persepsi penggunaan tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan *Mobile Banking*.

Persepsi kemanfaatan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang peccaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan meningkatkan kinerja pekerjaannya dan mendatangkan manfaat bagi orang yang menggunakannya (Atieq & Azizah, 2021). Nasabah cenderung memanfaatkan sebuah teknologi apabila teknologi tersebut dianggap memberikan nilai tambah atau keuntungan bagi mereka. Keykinan nasabah terhadap manfaat yang ditawarkan akan mendorong mereka untuk terus menggunakan teknologi tersebut (Farokha & Rivai Rizal, 2022). Berdasarkan penelitian Nelvi (2020) menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan berpengaruh signifikan terhadap niat nasabah pengguna *Mobile Banking*. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Laksana, Astuti, & Dewantara (2015) juga menyatakan bahwa persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap intensi menggunakan *Pegadaian Syigital*.

Persepsi keamanan merujuk pada sejauh mana perusahaan mampu melindungi informasi transaksi dan menjaga kerahasiaan data nasabah (Farokha & Rivai Rizal, 2022). Aspek keamanan menjadi salah satu elemen penting dalam perancangan sistem yang andal. Meskipun suatu sistem memiliki kecanggihan teknologi, hal tersebut tidak akan sempurna apabila tidak dilengkapi dengan fitur keamanan yang memadai. Tanpa perlindungan yang kuat, teknologi sulit untuk berkembang dan memperoleh kepercayaan dari pengguna (Irma, 2019). Berdasarkan penelitian (Aulia, Hakim, & Marsiska, 2024) menunjukkan bahwa persepsi keamanan mempengaruhi niat

masyarakat untuk menggunakan dan beralih ke Bank Digital. Tetapi hasil penelitian yang dilakukan oleh (Mukhtisar & Taringan, 2019) menyatakan bahwa persepsi keamanan tidak berpengaruh terhadap niat nasabah bertransaksi menggunakan *Mobile Banking*.

Perbedaan utama dalam penelitian ini terletak objek yang dikaji. Penelitian ini berfokus pada pengguna Aplikasi Pegadaian Syariah di Cabang Kusumanegara Yogyakarta, sedangkan studi terdahulu lebih memfokuskan pada intensi atau niat penggunaan layanan *mobile banking*. Peneliti terdahulu meneliti dengan ruang lingkup mahasiswa, tetapi penelitian ini fokus pada ruang lingkup nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta.

Berdasarkan fenomena yang telah dibahas dan penelitian terdahulu yang telah disebutkan, ada beberapa penelitian yang berpengaruh positif dan negatif di setiap variabel penelitian. Dari latar belakang tersebut, maka peneliti mengambil celah dari beberapa penelitian terdahulu dengan mengangkat judul penelitian **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, dan Persepsi Keamanan Terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)”**

B. Rumusan Masalah

Merujuk pada uraian latar belakang yang telah dipaparkan sebelumnya, maka dirumuskan permasalahan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?
2. Apakah persepsi penggunaan berpengaruh terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?
3. Apakah persepsi kemanfaatan berpengaruh terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?
4. Apakah persepsi keamanan berpengaruh terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan pada penelitian ini yaitu:

1. Untuk menganalisis persepsi kemudahan terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?
2. Untuk menganalisis persepsi penggunaan terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?

3. Untuk menganalisis persepsi kemanfaatan terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabanag Kusumanegara Yogyakarta?
4. Untuk menganalisis persepsi keamanan terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta?

D. Manfaat Penelitian

Dari tujuan penelitian yang telah disebutkan diatas harapannya dari penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak di antaranya:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan memberikan informasi dan menambah pengetahuan bagi perkembangan ilmu mengenai persepsi kemudahan, persepsi penggunaan, persepsi kemanfaatan, dan persepsi keamanan pada penggunaan aplikasi Pegadaian Syariah Digital sehingga bisa dijadikan referensi bagi penelitian selanjutnya tentang topik dan konsep terkait.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi nasabah

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan literasi tentang aplikasi Pegadaian Syariah Digital kepada nasabah maupun calon nasabah.

b. Bagi penulis dan pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan, literasi, serta wawasan penulis dan pembaca.

c. Bagi perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat membantu untuk mengetahui dan memberikan pemahaman faktor-faktor yang memberikan pengaruh intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital.

d. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi suatu referensi serta rujukan untuk peneliti selanjutnya yang terikat dalam pengambilan informasi mengenai topik aplikasi Pegadaian Syariah Digital.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan gambaran guna memberikan kemudahan kepada pembaca untuk memahami isi penelitian secara menyeluruh. Secara sistematis, metode pembahasan peneliti pada penelitian ini tersusun atas lima bab, yaitu:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini membuat penjabaran mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dari penelitian, manfaat yang ingin dicapai, serta sistematika penulisan yang digunakan sebagai gambaran umum isi keseluruhan penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Pada bab mengenai penelitian terdahulu dan teori-teori dasar yang berkaitan dengan penelitian ini seperti pengertian persepsi kemudahan, persepsi penggunaan, persepsi kemanfaatan, persepsi keamanan terhadap intensi menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital. Teori yang digunakan pada penelitian ini adalah Technology Acceptance Model (TAM).

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, metode penelitian, sumber data, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menyajikan temuan dari hasil pengolahan data yang telah dikumpulkan, baik berupa analisis deskriptif maupun pengujian hipotesis, sesuai dengan metode penelitian yang telah diterapkan oleh peneliti.

BAB V : PENUTUP

Pada bab penutup ini menguraikan kesimpulan yang diperbolehkan berdasarkan hasil analisis, serta memberikan rekomendasi atau saran yang relevan untuk penelitian selanjutnya atau pihak-pihak terkait.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari analisis dan pembahasan tentang “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, dan Keamanan terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)”, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Persepsi kemudahan
2. Persepsi penggunaan
3. Persepsi kemanfaatan
4. Persepsi keamanan

B. Saran

1. Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk memperkaya literatur terkait *Technology Acceptance* (TAM) dalam konteks layanan keuangan syariah digital. Diharapkan juga akademis dapat mengembangkan kajian serupa pada sektor atau lembaga syariah lainnya, serta mempertimbangkan variabel eksternal lain seperti kepercayaan (*trust*), kepuasan (*satisfaction*), atau literasi digital dalam meneliti intensi menggunakan aplikasi berbasis teknologi.

2. Bagi Perusahaan

Pegadaian Syariah perlu terus meningkatkan kualitas aplikasi digital, khususnya dalam aspek keamanan data dan user interface agar pengguna

merasa aman dan nyaman, selain itu, perusahaan dapat mengoptimalkan edukasi kepada nasabah melalui sosialisasi dan pelatihan penggunaan aplikasi digital secara langsung atau melalui media agar persepsi kemudahan dan manfaat semakin tinggi. *Feedback* pengguna juga dapat digunakan sebagai acuan pengembangan fitur dan layanan yang lebih responsif.

3. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan penelitian, baik dari segi wilayah maupun jumlah responden, guna mendapatkan gambaran yang lebih menyeluruh. Selain itu, bisa menambahkan variabel lain seperti kepercayaan, kepuasan pengguna, atau faktor sosial untuk melihat pengaruhnya terhadap intensi menggunakan aplikasi.

C. Keterbatasan

Pada penelitian ini mempunyai yakni perngumoulan responden yang digunakan masih belum merata, pemilihan variabel pada penelitian ini juga masih terbatas di empat varibel saha, yaitu: persepsi kemudahan, persepsi penggunaan, persepsi kemanfaatan, dan keamanan. Masih terdapat variabel lain yang mampu menjelaskan dan memilih pengaruh terhadap intensi menggunakan.

DAFTAR PUSTAKA

- Afista, F., Kholisha, N., Salsabila, T., Gunawan, A., & Abadi, T. M. (2023). Sejarah Berdirinya, Fungsi dan Tujuan Pegadaian Syariah sebagai Penggerak Perekonomian di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen*, 01(4), 324–332.
- Ahmad, & Pambudi, B. S. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan, dan Ketersediaan Fitur terhadap Intensi Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Program Layanan Internet Banking BRI). *Jurnal Studi Manajemen*, 1–11.
- Ahyar, Malik, A. J., & Syarif, R. (2024). Economics and Digital Business Review Intensi Penggunaan Bank Digital pada Generasi Z dan Milenial: Pendekatan Technology Acceptance Model. *Economics and Digital Business Review*, 5(1), 280–294.
- Alexander, O., Fauzi, M., Yani, A., & Siswoyo, S. (2023). Konsep Rahn (Gadai) dalam Islam dan Peraturan Perundang-Undangan Indonesia Kajian Fikih Muamalah. *Hutanasyah : Jurnal Hukum Tata Negara*, 2(1), 41–54.
- Alfando, L., Kewal, S. S., & Ony, J. G. (2024). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Beli Menggunakan Fitur Link Sticker di Instagram Stories. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 13(2), 645–654.
- Alfisyahri, N. N., & Siswanto, D. (2019). Praktik dan Karakteristik Gadai Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 1(2), 119–141.
- Ali Makhrus, M., Hariyati, T., Pratiwi Yudestia, M., & Afifah, S. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Penerapannya dalam Penelitian. *Education Journal*. 2022, 2(2).
- Amelia, R., Aravik, H., & Fadila. (2024). Analisis Penggunaan Aplikasi Pegadaian Digital Service (PDS) dalam Mempermudah Pelayanan Transaksi Nasabah pada Pegadaian (Persero) Cabang Talang Kelapa. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 2(3), 667–680.
- Amin Fadhila, N., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *Jurnal Kajian Islam kontemporer*, 14, 15–31.
- Angeli, P. V., Roslina, & Husna, N. (2024). Jurnal Mirai Management Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan serta Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan Aplikasi Mobile Banking BRIMO di Bandar Lampung. *Jurnal Mirai Management*, 9(1), 1–18.

- Arvyanda, R., Fernandito, E., & Landung, P. (2023). Analisis Pengaruh Perbedaan Bahasa dalam Komunikasi antarmahasiswa. *Jurnal Harmoni Nusa Bangsa*, 1(1), 67–80.
- Asrulla, Risnita, Jailani Syahrani, M., & Jeka, F. (2023). Populasi dan Sampling (Kuantitatif), serta Pemilihan Informan Kunci (Kualitatif) dalam Pendekatan Praktis. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(3).
- Astuti, S., Wonua, A. R., & Titing, A. S. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan. *Journaal of Management and Social Science (JIMNAS)*, 5(4), 147–161.
- Atieq, M. Q., & Azizah, M. (2021). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan Digital Syariah Pegadaian. *OPTIMAL : Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 15(1), 2021.
- Atriani, Permadi, L. A., & Rinuastuti, B. H. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan Dompot Digital OVO. *Jurnal Sosial Ekonomi dan Humaniora*, 6(1), 54–61.
- Aulia, S., Hakim, S. A., & Marsiska, S. (2024). Pengaruh Keamanan dan Kenyamanan terhadap Niat Masyarakat untuk Beralih dari Penggunaan Bank Konvensional ke Bank Digital. 5(4), 2024.
- Azisyah, N., Pontoh, G. T., & Nirwana. (2024). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Intensi Menggunakan Pegadaian Syariah Digital dalam Pembayaran Gadai Emas. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 4(4), 467–476. <https://doi.org/10.60036/jbm.v4i4.art1>
- Basti Naila Annaba, G., Tresnati, R., & Srisusilawati, P. (2019). Prosiding Hukum Ekonomi Syariah Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Niat Menggunakan Layanan Syariah Digital di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 5(2), 717–724.
- Billah, A. (2024). Analisis Relevansi Rahn dengan Dinamika Perikatan Syariah Di Indonesi. *Jurnal Sharia Economica*, 3(1), 16–30.
- Cheng, Y. M. (2014). Exploring the Intention to Use Mobile Learning: The Moderating of Personal Innovativeness. *Journal of System and Information Technology*, 40–61.
- Damiri, S. A., & Solehudin, E. (2022). Rahn (Gadai) dalam Perspektif dan Hadits serta Implementasinya pada Lembaga Pegadaian Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan*, 6(1), 125–139.

- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and Acceptance of Information System Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.
- Diyandhari, K., & Kismono, G. (2020). Intensi Menggunakan MSDM E-Mobile, Faktor yang Memengaruhi dan Peran Kemampuan Menggunakannya: Model Analisa Jalur. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(2), 285.
- Fadillah, W., & ZA Zainurossalamia, S. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Canva. *MAMEN: Jurnal Manajemen*, 2(2), 231–240.
- Farokha, S., & Rivai, A. R. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan Terhadap Niat Menabung Pada Produk Tabungan Emas Pegadaian. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(3), 1323–1341.
- Farokha, S., & Rivai Rizal, A. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan terhadap Minat Menabung Pada Produk Tabungan Emas Pegadaian. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(3), 1323–1341.
- Fazriansyah, Sari, N. A., & Mawardi. (2023). Apakah Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Kegunaan Berpengaruh terhadap Niat untuk Menggunakan dan Penggunaan Aktual pada Aplikasi Pembayaran Digital? *Jurnal Riset Ekonomi dan Manajemen*, 14(2), 126–138.
- Harahap, E. E., Lubis, D. S., & Fauzan, M. (2024). Analisis Intensi Penggunaan Internet Banking Syariah Kalangan Dosen. *Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 110–123.
- Hariyati, F., Abdi, F., & Baining, E. M. (2020). Efektifitas Aplikasi PSDS (Pegadaian Syariah Digital Service) dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah. *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 5(1), 61–69.
- Haryadi, W., & Direksi, Y. (2023). Persepsi Nasabah dalam Intensi Menggunakan Aplikasi Pegadaian Digital Service terhadap Niat Interaksi. *Jurnal Riset dan Kajian Manajemen*, 3(1), 54–65.
- Irma. (2019). Rancang Bangun Perangkat Keamanan Berbasis Infra Merah pada Kantor Pegadaian Palopo. *Al-Khwarizmi*, 3(1), 107–122.
- Khosfoh, S. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Motivasi Hedonis, Kebiasaan, Promosi Penjualan terhadap Niat Menggunakan Pegadaian Syariah Digital Cabang Pegadaian Syariah Cirebon. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 2(2), 23–29.

- Laksana, G. B., Astuti, E. S., & Dewantara, R. Y. (2015). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko dan Persepsi Kesesuaian terhadap Intensi Menggunakan Pegadaian Syariah Digital (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Rembang, Jawa Tengah). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol, 26(2)*, 1–8.
- Manik, N. N. A., Fadillah, P. I., & Jannah, N. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Z dalam Berinvestasi Tabung Emas pada Pegadaian Digital Syariah. *Jurnal Cakrawala Ilmiah*, 1(4), 637–646.
- Masiaga, R. N., Worang, G. F., & Mandagie, Y. (2022). Pengaruh Keamanan dan Kepercayaan terhadap Kepuasan Pelanggan di Kota Manado yang Berbelanja secara Online di Lazada.com. *Jurnal EMBA*, 10(2), 900–910.
- Mukhtisar, & Taringan, M. A. I. R. R. (2019). Pengaruh Efisiensi, Kemanan, dan Kemudahan. *Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 1–17.
- Mulani, D. (2020). E-Government: Efektivitas Layanan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) pada Cabang Pegadaian Syariah Bogor Baru. *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis*, 3(2), 185–194.
- Musvida, H. A. (2021). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan dan Kemudahan terhadap Kepuasan Pelanggan pada J&T Express. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 2, 12–21.
- Muttaqien, K. M., Anam, K. M., Mas'ud, T., & Syaifullah, H. (2023). Penerimaan Mobile Banking di Kalangan Nasabah Perbankan Syariah. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(5), 2643–2652.
- Nadia, G., & Wiryawan, D. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Penggunaan E-Wallet ShopeePay (Studi pada Pengguna ShopeePay di Bandar Lampung). *REVENUE: Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 3(2), 185–198.
- Nasir, F. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko terhadap Intensi Menggunakan Aplikasi OVO Studi pada Mahasiswa S1 Universitas Sajanawiyata Tamansiswa. *Jurnal Investasi*, 7(1), 36–43.
- Nazmi, H., Apriliana, C., & Pinem, B. (2023). Pengaruh Persepsi Pegadaian Syariah Digital Service terhadap Intensi Menggunakan Investasi Tabungan Emas di Kota Medan. *Jurnal Ilmiah Nasional*, 5(1), 99–107.
- Nelvi. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan, Persepsi Kepercayaan terhadap Minat Nasabah Pengguna Aplikasi Mobile Banking pada PT Bank BUKOPIN Tbk Cabang Tanjungpinang. *Jurnal Ekonomi*, (2), 20–28.

- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely, Z. (2024). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 6(2), 125.
- Nurjannah. (2021). Analisis Kepuasan Konsumen dalam Meningkatkan Pelayanan pada Usaha Laundry Bunda. *Jurnal Mahasiswa*, 1, 117–128.
- Nurmalia, V. D., & Wijayanti, L. E. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kemanfaatan terhadap Minat Beli Secara Online. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 13(1), 69–76.
- Pratiwi, W. (2019). Pengaruh Persepsi terhadap Penggunaan Aplikasi Mobile Banking dalam Berinteraksi. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(2), 16–53.
- Pratomo, A. (2019). Analisa Pengaruh Partisipasi dan Kepuasan Pemakai terhadap Kinerja dalam Pengembangan Sistem Informasi Berbasis WEB di P3M POLIBAN. *Jurnal Positif*, 3(2), 63–73.
- Putlely, Z., Andry Lesnussa, Y., Wattimena, A. Z., & Matdoan, M. Y. (2021). Structural Equation Modeling (SEM) untuk Mengukur Pengaruh Pelayanan, Harga, dan Keselamatan terhadap Tingkat Kepuasan Pengguna Jasa Angkutan Umum selama Pandemi Covid-19 di Kota Ambon. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 4(1), 1–13.
- Putra, D. P., & Wati, A. (2023). Analisis Perbandingan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional di Tinjau Hukum dan Prinsip. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 05(02), 2023.
- Putri, P. S., & Supriadi, Y. (2022). Penerapan Sistem Aplikasi Pegadaian Digital Service dalam Memudahkan Nasabah Bertransaksi pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pagelaran. *Jurnal Informatika Kesatuan*, 2(1), 29–34.
- Rahma, A. F. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Kepercayaan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Muamalat Digital Islamic Network Di Bank Muamalat KCP Madiun. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(2), 76–96.
- Rahma, & Gufron, M. (2023). Pengaruh Literasi Digital Efikasi Diri terhadap Intensi Mahasiswa Universitas Bhineka PGRI Tulungagung. *ARMADA : Jurnal Penelitian Multidisiplin*, 1(7), 684–697.
- Rahmawati, D. Y., & Yuliana, R. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng. *Journal of Economics and Banking*, 2(2).

- Ripada, N. I. (2020). Analisis Persepsi Keamanan dan Risiko Investasi Emas Digital terhadap Niat Menggunakan Investasi pada Pegadaian Syariah Digital Service. *Jurnal Ekonomi Islam*, 13(2), 101–107.
- Robin, & Evyanto, W. (2023). Pengaruh Keamanan, Kemudahan, dan Kepercayaan terhadap Kepuasan Pelanggan pada PT Lion Parcel. *Jejak Artikel*, 6(1), 117–128.
- Romadloniyah, L. A., & Prayitno, H. D. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan E-Money pada Bank BRI Lamongan. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi*, 3(2), 699–711.
- Sanaky Mardani, M., Saleh Moh, L., & Tirtaley D., H. (2021). Analisis Faktor-Faktor Penyebab Keterlambatan pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama MAN 1 Maluku Tengah. *Jurnal Simetik*, 11(1), 432–439.
- Saripah, Putri, A. A., & Ranti Darwin. (2019). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Risiko dan Kepuasan Wajib Pajak terhadap Penggunaan E-Filling Bagi Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Pekanbaru Tampan. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomika*, 6(2), 134–149.
- Sati, S. A. R., & Ramaditya, M. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Persepsi Risiko terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus pada Konsumen yang Menggunakan Metland Card). *Jurnal Management*, 1(1), 1–20.
- Septa, D., & Ali, H. (2024). Persepsi Manfaat, Kemudahan terhadap Intensi dalam Penggunaan Gadai Syariah. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sitem Informasi*, 6(2), 1–12.
- Sibue, J. S., Oktavianthy, D., & Rangkuti, E. A. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat terhadap Niat Penggunaan Aplikasi OVO. *Jurnal Konferensi Nasional Sosial dan Engineering Politeknik Negeri Medan*, 635–645.
- Sigalingging Maasi Sahat, A. (2019). Pengaruh Leverage dan Risiko terhadap Harga Saham pada Perusahaan Makanan, Farmasi dan Tekstil di Bursa Efek Jakarta. *Jurnal "Gema Kampus"*, 13(1), 59–68.
- Sudarmi, Ambo Masse, R., & Bin Sapa, N. (2024). Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah dan Dampaknya Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(4), 1570–1579.

- Sudaryono. (2019). Aplikasi Analisis (Path Analysis) Berdasarkan Urutan Penempatan Variabel dalam Penelitian. *Jurnal Pendidikan dan Kebudayaan*, 17(4), 391–403.
- Sukma, A. E., Hadi, M., & Nikmah, F. (2019). Pengaruh Technology Acceptance Model (TAM) dan Trust terhadap Intensi Pengguna Instagram. *Jurusan Administrasi Niaga*, (2), 112–121.
- Sulistyowati, & Putri, R. N. (2021). Peluang dan Tantangan Lembaga Keuangan Syariah Non Bank dalam Perspektif Islam. *Wadiah: Jurnal Perbankan Syariah*, 5(2), 38–66.
- Sumiati, Damiri Ahmad, & Solehudin Ending. (2022). Rahn (Gadai) dalam Perspektif Tafsir dan Hadits serta Implementasinya pada Lembaga Pegadaian Syariah. *EKSISBANK (Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan)*, 6(1), 125–139.
- Susanto, E., & Jimad, N. (2019). Pengaruh Persepsi Penggunaan Technology Acceptance Model (TAM) terhadap Penggunaan E-Filing. *Jurnal Akuntansi Peradaban*, 5.
- Tahar, A., Riyadh, A. H., Sofyani, H., & Purnomo, W. E. (2020). *Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Perceived Security, and Intention to Use E-Filing: The Role of Technology Readiness. Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(9), 537–547.
- Taluke, D., Lakat M.S, R., & Sembel, A. (2019). Analisis Preferensi Masyarakat dalam Pengelolaan Ekosistem Mangrove di Pesisir Pantai Kecamatan Loloda Kabupaten Halmahera Barat. *Jurnal Spasia Perencanaan Wilayah dan Kota*, 6(2), 531–540.
- Ulfa, M. (2019). Analisis Kewenangan Gadai Syariah Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/Pojk.05/2016 Tentang Usaha Pegadaian. *Jurnal Az Zarka*, 11(2), 437–452.
- Ulfah, M. (2024). Menumbuhkembangkan UMKM di Indonesia: Analisis Faktor Pendukung Inklusi Keuangan. *Jurnal Pengembangan Masyarakat Islam*, 17(1), 1–12.
- Wiratama, K., & Sulindawati, N. L. G. E. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Pengetahuan Akuntansi dan Kompatibilitas terhadap Minat UMKM dalam Menggunakan Aplikasi si APIK. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13(1), 2614–1930.
- Yam, H. J., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Ilmu Administrasi*, 3(2), 96–102.

- Yuda Candra Roby Toni, A., Wulandari Ayu, T., & Latif Sabrina, S. (2023). Pegadaian Syariah: Peningkatan Kesejahteraan Melalui Pinjaman Jangka Pendek dalam Perspektif Masyarakat. *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*, 8(2), 223–240.
- Yunistira, & Samad, A. (2023). Analisis Tingkat Kepuasan Pengguna Aplikasi Pegadaian Digital Service (PDS) di PT Pegadaian (Persero) Cabang Daya Makassar dengan Pendekatan End User Computing Satisfaction (EUCS). *Technology, & Social Science*, 1(3), 1.

