



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH KEPERCAYAAN, PERSEPSI MANFAAT, DAN
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN TABUNGAN EMAS DIGITAL MELALUI
APLIKASI TRING PEGADAIAN SYARIAH
(Studi pada Nasabah Pegadaian Syariah di Wilayah Jabodetabek)**



Disusun oleh:

Iis Wulanda/2204411063

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2026



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH KEPERCAYAAN, PERSEPSI MANFAAT, DAN
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN TABUNGAN EMAS DIGITAL MELALUI
APLIKASI TRING PEGADAIAN SYARIAH
(Studi pada Nasabah Pegadaian Syariah di Wilayah Jabodetabek)**



**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2026



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan ini

Nama : Iis Wulanda

NIM : 2204411063

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan didalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam laporan tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 25 Juni 2026

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Iis Wulanda

NIM. 2204411063



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Iis Wulanda

NIM : 2204411063

Program Studi: Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital Melalui Aplikasi TRING Pegadaian Syariah (Studi pada Nasabah Pegadaian Syariah di Wilayah Jabodetabek)

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar sarjana terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. ()

Anggota Penguji : Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok

Tanggal : 25 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.

NIP. 1970091311999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Iis Wulanda
Nomor Induk Mahasiswa : 2204411063
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital Melalui Aplikasi TRING Pegadaian Syariah (Studi pada Nasabah Pegadaian Syariah di Wilayah Jabodetabek)

Disetujui oleh Pembimbing

Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E.

NIP. 199704032024062001

Diketahui oleh

Kepala Program Studi

Ach Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si.

NIP. 197902232014041001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital Melalui Aplikasi TRING Pegadaian Syariah (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah di Wilayah Jabodetabek)”* dengan baik dan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri teladan dalam setiap aspek kehidupan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan penyelesaian laporan ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. Selaku ketua jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, SEI., M.Si. selaku kepala program studi keuangan dan perbankan syariah.
4. Ibu Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan arahan sehingga penulisan Skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Kepada Bapak Adek Suhendi, Mamah Wati, Kak Neni Nurhalimah selaku kakak yang selalu menemani proses ini, serta adik tercinta Arilza Nugraha, sosok yang senantiasa hadir dalam ingatan dan hati penulis, terima kasih atas segala upaya yang telah diberikan, baik secara materi maupun nonmateri, untuk putri tercinta ini. Semoga Mamah dan Bapak senantiasa diberikan kesehatan dan dapat terus mendampingi setiap langkah



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

perjalanan penulis.

6. Kepada diri sendiri yang terus berjuang, bertahan, serta menjaga konsistensi tanpa menyerah meskipun dihadapkan pada berbagai tantangan. Dalam keheningan, kelelahan, dan berbagai keraguan, tetap berupaya untuk bangkit dan menyelesaikan setiap hal yang telah dimulai.
7. Kepada teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu per satu terima kasih atas setiap bantuan, dukungan, dan dorongan positif yang telah diberikan selama proses ini, kontribusi kalian sangat berarti dalam perjalanan ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran konstruktif sangat dihargai untuk membantu penyempurnaan penelitian ini.

Depok, 30 Juli 2026

Iis Wulanda

NIM. 2204411063

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iis Wulanda
NIM : 2204411063
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital Melalui Aplikasi Tring Pegadaian Syariah (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah Di Wilayah Jabodetabek).”**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 18 Juni 2026

Yang menyatakan

Iis Wulanda



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Iis Wulanda

Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital Melalui Aplikasi TRING Pegadaian Syariah (Studi Pada Nasabah Pegadaian Syariah di Wilayah Jabodetabek)

ABSTRAK

Latar belakang penelitian ini didasarkan pada masih rendahnya tingkat penggunaan layanan tabungan emas digital dibandingkan dengan tingkat kesadaran dan minat masyarakat terhadap layanan tersebut. Yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING Pegadaian Syariah. Oleh karena itu, diperlukan analisis mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif kausal. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang merupakan pengguna aplikasi TRING Pegadaian Syariah. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling (SEM)* berbasis *Partial Least Squares (PLS)* dengan bantuan *software SmartPLS 4.0*. Sampel penelitian terdiri dari 100 responden dengan yang dipilih secara acak untuk menguji hubungan antar variabel yang diteliti. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat memiliki pengaruh yang signifikan, sementara kepercayaan dan persepsi kemudahan tidak menunjukkan pengaruh yang tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital. Adapun secara simultan menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital.

Kata kunci: Kepercayaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keputusan Penggunaan, Tabungan Emas Digital



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lis Wulanda

Bachelor of Applied Sharia Finance and Banking

The Influence of Trust, Perceived Benefits, and Perceived Ease on the Decision to Use Digital Gold Savings Through the TRING Pegadaian Syariah App (A Study of Pegadaian Syariah Customers in the Greater Jakarta Area)

ABSTRACT

The background of this research is based on the still low level of use of digital gold savings services compared to the level of public awareness and interest in these services. The aim is to analyze the influence of trust, perceived benefits, and perceived ease of use on the decision to use digital gold savings through the TRING Pegadaian Syariah application. Therefore, an analysis of the factors that influence the decision to use is necessary. This research uses a quantitative approach with a causal associative research type. The data used are primary data obtained by distributing questionnaires to respondents who are users of the TRING Pegadaian Syariah application. The data analysis technique used is Structural Equation Modeling (SEM) based on Partial Least Squares (PLS) with the help of SmartPLS 4.0. The research sample consisted of 100 respondents who were randomly selected to test the relationship between the variables studied. The results of the study indicate that perceived benefits have a significant influence, while trust and perceived ease of use do not show a significant influence on the decision to use digital gold savings. Simultaneously, they show a significant influence on the decision to use digital gold savings.

Keywords: *Trust, Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Usage Decision, Digital Gold Savings*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Pertanyaan Penelitian.....	6
1.4. Tujuan Penelitian	7
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen	11
2.1.2 Teori <i>Technology Acceptance</i> (TAM)	12
2.1.3 Konsep Lembaga Keuangan Syariah.....	14
2.1.4 Prinsip-prinsip Muamalah Dalam Islam	16
2.1.5 Tabungan Emas.....	17
2.1.6 Kepercayaan	17
2.1.7 Persepsi Manfaat.....	19
2.1.8 Persepsi Kemudahan Penggunaan	20
2.1.9 Keputusan Penggunaan.....	21
2.2. Penelitian Terdahulu	21



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.3. Kerangka Berfikir	33
2.4. Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1. Jenis Penelitian	37
3.2. Objek Penelitian.....	37
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	39
3.5. Metode Pengumpulan Data.....	40
3.6. Definisi Operasional Variabel.....	40
3.7. Metode Analisis Data.....	42
3.7.1 Model Pengukuran (<i>Outer model</i>).....	42
3.7.2 Model Struktural (<i>Inner model</i>).....	43
3.7.3 Uji Hipotesis	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
4.1. Gambaran Umum Responden.....	48
4.1.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
4.1.2 Responden Berdasarkan Usia	49
4.1.3 Responden Berdasarkan Domisili.....	49
4.1.4 Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	50
4.2. Uji Data Penelitian.....	50
4.2.1 Model Pengukuran (<i>Outer model</i>).....	51
4.2.2 Model Struktural (<i>Inner model</i>).....	54
4.2.3 Uji Hipotesis	58
4.3. Pembahasan	59
4.3.1 Data Hasil Penelitian	60
4.3.2 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital.....	88
4.3.3 Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan tabungan emas digital	89
4.3.4 Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital	91
4.3.5 Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan secara Simultan terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital	92
4.4. Implementasi Hasil Penelitian	93
BAB V PENUTUP.....	98



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.1. Kesimpulan.....	98
5.2. Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	34
Gambar 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Gambar 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	49
Gambar 4. 3 Responden Berdasarkan Domisili	49
Gambar 4. 4 Responden Berdasarkan Pekerjaan	50
Gambar 4. 5 Model Penelitian SmartPLS	51



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Ringkasan Hasil Survei Penelitian.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	39
Tabel 3. 2 Definisi Operasional	40
Tabel 4. 2 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	53
Tabel 4. 3 Nilai Uji Reliabilitas	54
Tabel 4. 4 Nilai Bootstrapping Analysis	55
Tabel 4. 5 Nilai R-Square	56
Tabel 4. 6 Nilai Q-Square	56
Tabel 4. 7 Nilai F-Square Parsial.....	57
Tabel 4. 8 Nilai F-Square Simultan	58
Tabel 4. 9 Nilai Uji Hipotesis	59
Tabel 4. 10 Jawaban Kuesioner X1.1	61
Tabel 4. 11 Jawaban Kuesioner X1.2	62
Tabel 4. 12 Jawaban Kuesioner X1.3	64
Tabel 4. 13 Jawaban Kuesioner X1.4	65
Tabel 4. 14 Jawaban Kuesioner X1.5	66
Tabel 4. 15 Jawaban Kuesioner X1.6	67
Tabel 4. 16 Jawaban Kuesioner X1.7	68
Tabel 4. 17 Jawaban Kuesioner X2.1	70
Tabel 4. 18 Jawaban Kuesioner X2.2	71
Tabel 4. 19 Jawaban Kuesioner X2.3	72
Tabel 4. 20 Jawaban Kuesioner X2.4	74
Tabel 4. 21 Jawaban Kuesioner X2.5	75
Tabel 4. 22 Jawaban Kuesioner X3.1	76
Tabel 4. 23 Jawaban Kuesioner X3.2	78
Tabel 4. 24 Jawaban Kuesioner X3.3	79
Tabel 4. 25 Jawaban Kuesioner X3.4	80
Tabel 4. 26 Jawaban Kuesioner X3.5	82
Tabel 4. 27 Jawaban Kuesioner X3.6	83
Tabel 4. 28 Jawaban Kuesioner X4.1	84



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tabel 4. 29 Jawaban Kuesioner X4.2	85
Tabel 4. 30 Jawaban Kuesioner X4.3	87
Tabel 4. 31 Jawaban Kuesioner X4.4	88
Tabel 4. 32 Jawaban Kuesioner X4.5	89
Tabel 4. 33 Jawaban Kuesioner X4.6	90
Tabel 4. 34 Jawaban Kuesioner X4.7	91





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	108
Lampiran 2 Distribusi Frekuensi Variabel	116
Lampiran 3 Uji Analisis Model Pengukuran (Outer model) pada SmartPLS	121
Lampiran 4 Uji Analisis Model Struktural (Inner model) pada SmartPLS.....	123
Lampiran 5 Uji Hipotesis pada SmartPLS	126



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perkembangan teknologi telah memberikan dampak signifikan terhadap sektor keuangan sebagai penopang utama aktivitas ekonomi global (Andayani et al., 2025). Kemajuan teknologi informasi dan komunikasi telah mendorong transformasi di sektor keuangan melalui munculnya layanan keuangan digital, yang lebih dikenal sebagai teknologi keuangan (*fintech*). Inovasi-inovasi ini memudahkan masyarakat untuk mengakses berbagai produk dan layanan keuangan dengan cara yang lebih cepat, praktis, dan efisien. Peningkatan akses internet dan penggunaan perangkat mobile, pertumbuhan layanan keuangan digital telah meningkat secara signifikan. Hal ini terlihat dari beragam layanan berbasis teknologi, termasuk pembayaran elektronik, pinjaman online, dan investasi melalui aplikasi (Dwiyasta et al., 2025). Transformasi digital di sektor keuangan juga berdampak pada perkembangan produk dan layanan investasi yang kini dapat diakses secara lebih mudah melalui platform berbasis aplikasi. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan investasi sebagai proses mengalokasikan dana ke berbagai aset, termasuk surat berharga, saham, dan bentuk properti lainnya, dengan tujuan memperoleh keuntungan di masa depan. Saat ini, sektor investasi sedang mengalami ekspansi yang signifikan, sebagaimana ditunjukkan oleh beragam penawaran investasi yang tersedia melalui bank dan lembaga keuangan.

Pertumbuhan investasi di Indonesia telah disertai dengan meningkatnya minat terhadap investasi yang sesuai dengan syariah, sebagaimana tercermin dalam pertumbuhan kapitalisasi pasar, jumlah penerbit, dan partisipasi investor. Pertumbuhan ini didukung oleh potensi pasar domestik yang besar, regulasi pemerintah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang kuat, serta pemahaman publik yang semakin meningkat tentang keuangan syariah, meskipun kontribusinya terhadap pasar keuangan nasional masih relatif terbatas, sehingga memerlukan perbaikan dalam literasi, inovasi produk, dan optimalisasi teknologi digital (Dalimunthe et al., 2025). Dalam konteks ini, peran lembaga keuangan syariah



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

non-bank seperti Pegadaian Syariah sangat penting dalam memperluas akses ke investasi yang aman dan sesuai syariah, terutama melalui produk investasi emas, yang sangat diminati karena nilainya yang relatif stabil dan nilai jual kembali yang tinggi (Rohmawati, 2021).

Berbeda dengan logam mulia lainnya, emas merupakan instrumen investasi strategis. Seiring waktu, nilainya cenderung stabil dan bahkan menunjukkan tren kenaikan. Karena kemampuannya untuk mempertahankan nilainya di tengah krisis ekonomi dan ketidakpastian di pasar keuangan internasional, emas telah lama dianggap sebagai aset *safe haven*. Selain itu, emas bertindak sebagai lindung nilai terhadap ketidakpastian kebijakan ekonomi dan kekhawatiran inflasi (Shaliha et al., 2025). Seiring dengan kemajuan teknologi informasi dan sistem keuangan digital, lanskap investasi emas telah mengalami perubahan yang signifikan. Perkembangan penting dalam beberapa tahun terakhir adalah investasi emas digital, yang menyediakan metode aman untuk memiliki dan memperdagangkan emas melalui platform berbasis aplikasi (A'yun, 2025).

Pegadaian Syariah secara resmi meluncurkan aplikasi Pegadaian Syariah Digital, yang dapat diunduh melalui Play Store. Aplikasi ini bertujuan untuk memudahkan pelanggan melakukan transaksi melalui smartphone tanpa harus datang langsung ke kantor. Pada tanggal 8 Oktober 2025, Pegadaian Syariah melakukan upgrade ke sistem TRING. Salah satu fitur unggulan yang patut diperhatikan adalah tabungan emas digital, di mana nasabah dapat membuka rekening, menabung, dan mengelola investasi emas tanpa harus datang ke outlet. Kemudahan ini menjadikan tabungan emas lebih praktis, aman, dan sesuai dengan gaya hidup masyarakat yang serba digital. Selain tabungan emas aplikasi juga menawarkan berbagai layanan seperti pembayaran transaksi gadai, pembayaran tagihan transaksi, dan tagihan lainnya (Ardian & Arini, 2024).

Namun demikian, berdasarkan hasil observasi selama pelaksanaan kegiatan magang, masih ditemukan bahwa sebagian nasabah lebih memilih melakukan transaksi secara langsung di outlet dibandingkan menggunakan aplikasi TRING Pegadaian Syariah, meskipun telah diberikan arahan untuk memanfaatkan layanan digital tersebut. Kondisi ini mengindikasikan adanya kesenjangan antara ketersediaan fasilitas layanan digital dengan tingkat

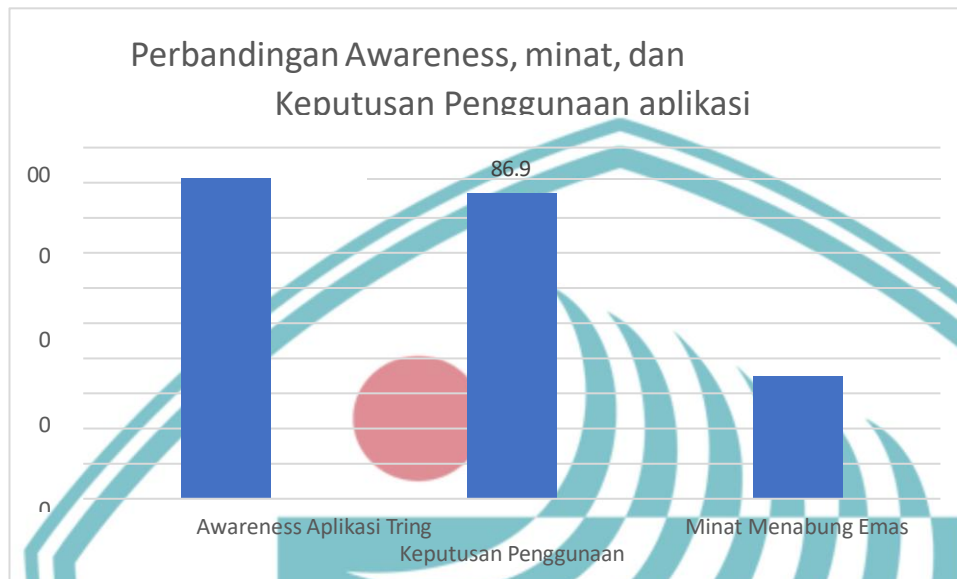


Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pemanfaatan atau adopsi aktual oleh nasabah.

Tabel 1. 1 Ringkasan Hasil Survei Penelitian



Sumber: Data diolah dari hasil survei pendahuluan (2026)

Berdasarkan tabel 1.1, dapat disimpulkan bahwa kesadaran responden terhadap aplikasi TRING Pegadaian berada pada tingkat tertinggi, yaitu 91,3%, menunjukkan bahwa sebagian besar responden sudah familiar dan memahami keberadaan aplikasi tersebut. Di sisi lain, minat terhadap produk tabungan emas juga menunjukkan angka yang sangat tinggi, yaitu 86,9%, yang mencerminkan antusiasme yang kuat dari responden terhadap layanan tabungan emas yang ditawarkan. Namun, tingkat keputusan penggunaan aplikasi masih relatif rendah, yaitu hanya 34,8%, jika dibandingkan dengan tingkat kesadaran dan minat yang telah dicapai. Fenomena ini menunjukkan adanya kesenjangan antara pengetahuan dan minat responden dengan keputusan penggunaan tersebut. Oleh karena itu, diperlukan penelitian yang lebih mendalam untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan rendahnya penggunaan aplikasi meskipun tingkat kesadaran dan minatnya tinggi.

Dalam konteks adopsi layanan keuangan digital, keputusan penggunaan suatu aplikasi umumnya dipengaruhi oleh faktor-faktor persepsi pengguna, seperti persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan tingkat kepercayaan terhadap sistem. Ketiga faktor tersebut sering digunakan dalam penelitian perilaku adopsi teknologi untuk menjelaskan kesenjangan antara minat dan keputusan penggunaan aktual.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penelitian sebelumnya mengungkapkan bahwa persepsi manfaat dan persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat atau keputusan penggunaan layanan tabungan emas digital. Penelitian oleh Septiani (2023) membuktikan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap minat investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Purwokerto. Hasil serupa juga ditunjukkan oleh Farokha & Rivai (2022) yang menyatakan bahwa persepsi manfaat dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat menabung pada produk tabungan emas Pegadaian. Namun, hasil yang berbeda ditemukan dalam penelitian Yonavi dkk, (2023) yang membuktikan bahwa persepsi kemudahan penggunaan dan kepercayaan memiliki pengaruh signifikan, tetapi persepsi kegunaan tidak berpengaruh signifikan. Selain itu, dalam penelitian Tamara et dkk, (2023) membuktikan bahwa Sikap, Kontrol Perilaku yang Dirasakan, dan Kegunaan yang Dirasakan secara signifikan dan positif berhubungan dengan Niat Berinvestasi. Kegunaan yang dirasakan juga terbukti memiliki hubungan yang signifikan dan positif dengan Sikap. Di sisi lain, norma subjektif dan kemudahan penggunaan yang dirasakan tidak signifikan terhadap niat berinvestasi. Hasil dari penelitian thalita & budi, (2023) menjelaskan bahwa persepsi kemudahan penggunaan juga tidak menunjukkan Sikap yang substansial. Variabel persepsi manfaat dan kepercayaan masing-masing memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan.

Berdasarkan perbedaan temuan tersebut, dapat disimpulkan bahwa masih terdapat kesenjangan penelitian (*research gap*) terkait pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital, khususnya pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah. Oleh karena itu, penelitian ini penting untuk dilakukan guna memperoleh bukti empiris yang lebih konsisten dan kontekstual sesuai dengan karakteristik nasabah Pegadaian Syariah saat ini.

Penelitian ini merupakan pembaharuan dari penelitian sebelumnya yang berfokus pada aplikasi Pegadaian Syariah, yang dimana saat ini Pegadaian Syariah telah melakukan transformasi digital dengan mengalihkan layanan tabungan emas ke aplikasi TRING sebagai platform terbaru yang terintegrasi dan resmi digunakan oleh nasabah. Peralihan platform ini berpotensi mengubah persepsi nasabah terkait



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan, sehingga hasil penelitian pada aplikasi PSDS tidak lagi sepenuhnya relevan untuk menggambarkan kondisi penggunaan aplikasi TRING.

Selain aspek pembaruan platform, konteks wilayah penelitian juga menjadi pertimbangan penting dalam memahami perilaku penggunaan layanan digital. Dalam penelitian (Luthfi & Hati, 2025) disebutkan bahwa wilayah Jabodetabek merupakan kawasan yang sangat penting untuk dikaji karena memiliki signifikansi demografis dan ekonomi yang tinggi. Penelitian tersebut juga menjelaskan bahwa Jabodetabek dipilih sebagai lokasi penelitian karena merupakan pusat kegiatan ekonomi dan transformasi digital di Indonesia. Tingginya tingkat penetrasi teknologi, literasi digital masyarakat, serta heterogenitas karakteristik nasabah dibandingkan dengan wilayah lain menjadikan kawasan ini memiliki potensi perilaku dan keputusan penggunaan layanan digital yang berbeda secara signifikan. Oleh karena itu, Jabodetabek dinilai sebagai wilayah yang representatif untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan layanan keuangan digital, termasuk tabungan emas digital berbasis syariah.

Pemahaman terhadap faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan aplikasi TRING menjadi semakin penting, karena apabila penelitian ini tidak dilakukan, maka terdapat risiko bahwa strategi pengembangan layanan digital Pegadaian Syariah tidak sepenuhnya didasarkan pada kondisi empiris nasabah aktual, khususnya di wilayah Jabodetabek. Selain itu, keterbatasan bukti empiris pada konteks aplikasi TRING juga dapat menghambat pengembangan kajian akademik di bidang keuangan digital syariah.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING Pegadaian Syariah pada nasabah di wilayah Jabodetabek, guna memperoleh bukti empiris yang relevan dengan kondisi terkini serta mendukung pengembangan layanan keuangan digital syariah yang lebih efektif dan berkelanjutan di Pegadaian Syariah.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.2. Rumusan Masalah

Perkembangan layanan keuangan digital telah memicu pergeseran dalam penawaran tabungan emas, dari metode tradisional ke platform online seperti aplikasi TRING yang di kembangkan oleh Pegadaian Syariah. Meskipun Pegadaian Syariah telah menyediakan layanan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING, tingkat penggunaan aplikasi tersebut masih relatif rendah dibandingkan dengan tingkat kesadaran dan minat nasabah. Kondisi ini menunjukkan adanya faktor-fakto yang memengaruhi keputusan penggunaan aplikasi tersebut. Oleh karena itu, penelitian ini perlu dilakukan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING Pegadaian Syariah

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka pertanyaan penelitian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek?
2. Bagaimana pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek?
3. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek?
4. Bagaimana pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan secara simultan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek.
2. Mengetahui pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek.
3. Mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek.
4. Mengetahui pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan secara simultan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital pada aplikasi TRING Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek.

1.5. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang di rasakan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Manfaat ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam kajian ilmu pengetahuan, khususnya di bidang keuangan digital syariah dan perilaku pengguna layanan digital. Hasil penelitian ini dapat memperkaya literatur empiris mengenai pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan terhadap keputusan penggunaan layanan tabungan emas digital, terutama pada konteks aplikasi TRING sebagai platform digital terbaru pegadaian syariah, selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji topik serupa dengan objek, variabel atau wilayah yang berbeda.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi Pegadaian Syariah dalam mengevaluasi dan menyempurnakan strateginya untuk mengembangkan layanan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING. Studi ini dapat membantu manajemen memahami faktor-faktor yang paling mempengaruhi keputusan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pelanggan untuk menggunakan layanan ini, yang kemudian dapat digunakan sebagai dasar untuk meningkatkan kepercayaan pelanggan, memperkuat manfaat yang dirasakan, dan menyederhanakan kemudahan penggunaan aplikasi. Bagi pelanggan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran dan pemahaman tentang layanan tabungan emas digital syariah sebagai alternatif investasi yang aman, mudah, dan sesuai syariah.

1.6. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika dari laporan tersebut adalah sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari enam subbab yang mencakup latar belakang penelitian, formulasi masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistem penulisan. Bab ini bertujuan untuk memberikan gambaran awal tentang konteks penelitian, isu-isu yang diangkat, dan urgensi penelitian yang dilakukan.

Dalam studi ini, Bab I Pendahuluan membahas latar belakang perkembangan layanan keuangan digital syariah dan transformasi layanan tabungan emas dari aplikasi Pegadaian Syariah *Digital Service* (PSDS) ke aplikasi TRING sebagai platform terintegrasi terbaru. Selain itu, bab ini menggambarkan fenomena penggunaan layanan tabungan emas digital di kalangan pelanggan Pegadaian Syariah, khususnya di wilayah Jakarta Raya, yang menunjukkan perbedaan perilaku penggunaan meskipun layanan digital tersedia. Bab ini juga memuat formulasi masalah dan pertanyaan penelitian yang berfokus pada pengaruh kepercayaan, manfaat yang dirasakan, dan kemudahan yang dirasakan terhadap keputusan penggunaan layanan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING. Selanjutnya, dijelaskan tujuan dan manfaat penelitian, baik secara teoritis maupun praktis, dan diakhiri dengan penulisan sistematis yang memberikan gambaran struktur penelitian secara keseluruhan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi Pegadaian Syariah dalam mengevaluasi dan menyempurnakan strateginya untuk mengembangkan layanan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan kerangka teoritis yang mendasari penelitian ini, termasuk konsep-konsep keuangan digital syariah, tabungan emas digital,



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kepercayaan, manfaat yang dirasakan, kemudahan penggunaan yang dirasakan, dan keputusan untuk menggunakan layanan digital. Selain itu, bab ini membahas penelitian sebelumnya yang relevan untuk mengidentifikasi celah penelitian dan menunjukkan keunikan penelitian ini. Bab ini juga mengembangkan kerangka konseptual yang menggambarkan hubungan antara variabel independen, yaitu kepercayaan, manfaat yang dirasakan, dan kemudahan penggunaan yang dirasakan, dengan variabel dependen, yaitu keputusan untuk menggunakan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING. Berdasarkan kerangka konseptual ini, hipotesis penelitian diformulasikan untuk diuji pada tahap analisis data.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan metode penelitian yang digunakan, yaitu metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif untuk menganalisis hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Penelitian ini dilakukan pada nasabah Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek yang telah menggunakan atau memiliki akses terhadap tabungan emas digital melalui aplikasi TRING. Bab ini juga menguraikan populasi dan sampel penelitian, teknik pengambilan sampel yang digunakan, jenis dan sumber data, serta teknik pengumpulan data melalui kuesioner dengan skala Likert. Selanjutnya, dijelaskan teknik analisis data yang meliputi uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linier berganda untuk menguji pengaruh kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil pengolahan dan analisis data yang diperoleh dari responden penelitian. Hasil analisis tersebut digunakan untuk menguji hipotesis penelitian dan menjawab rumusan masalah yang telah ditetapkan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan dengan mengaitkan hasil penelitian dengan teori yang relevan serta temuan dari penelitian terdahulu. Pembahasan ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan tabungan emas digital melalui aplikasi TRING pada nasabah Pegadaian Syariah di wilayah Jabodetabek.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan yang didasarkan pada hasil penelitian dan pembahasan pada bab-bab sebelumnya. Kesimpulan-kesimpulan ini diharapkan dapat menjawab tujuan dan pertanyaan penelitian. Selain itu, bab ini juga berisi saran dan rekomendasi yang ditujukan kepada Pegadaian Syariah, peneliti masa depan, dan pihak terkait sebagai pertimbangan dalam pengembangan dan optimalisasi layanan tabungan emas digital berbasis syariah di masa mendatang.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Tabungan Emas Digital Melalui Aplikasi TRING Pegadaian Syariah. Penelitian ini menggunakan metode penyebaran kuesioner dengan total 25 item pernyataan yang diukur menggunakan Skala Likert. Responden dalam penelitian ini adalah nasabah pegadaian di wilayah jabodetabek. Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

Berdasarkan hasil yang diperoleh dari penelitian yang telah dilakukan oleh penulis pada bab sebelumnya, dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan Tabungan Emas Digital melalui aplikasi Tring Pegadaian Syariah. Temuan ini mengindikasikan bahwa nasabah cenderung tidak menjadikan rasa percaya sebagai pertimbangan dominan dalam mengambil keputusan, diduga karena Pegadaian Syariah sebagai lembaga sudah memiliki reputasi dan legitimasi yang kuat di mata masyarakat, sehingga aspek kepercayaan tidak lagi menjadi faktor pembeda yang signifikan.
2. Persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan Tabungan Emas Digital melalui aplikasi Tring Pegadaian Syariah. Hasil penelitian mengindikasikan bahwa manfaat fungsional yang dirasakan nasabah, seperti efisiensi waktu dan biaya, kemudahan berinvestasi dengan modal kecil, serta nilai tambah emas sebagai instrumen lindung nilai, dapat meningkatkan kecenderungan nasabah untuk menggunakan layanan tabungan emas digital.
3. Persepsi kemudahan tidak berpengaruh positif Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan dalam mengoperasikan aplikasi tidak menjadi pertimbangan utama nasabah, yang diduga karena nasabah telah cukup familiar dengan teknologi aplikasi serupa sehingga aspek kemudahan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dianggap sebagai hal yang lumrah. Sebagai langkah praktis, Pegadaian Syariah perlu tetap melakukan penyempurnaan antarmuka aplikasi TRING dan menyediakan panduan penggunaan yang lebih interaktif untuk mengakomodasi nasabah baru yang belum terbiasa dengan teknologi finansial digital.

4. Kepercayaan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan penggunaan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan tabungan emas digital. Dalam rangka meningkatkan keputusan nasabah untuk menabung emas digital melalui aplikasi TRING, Pegadaian perlu merancang strategi layanan yang mengintegrasikan ketiga faktor ini secara optimal.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelian yang telah dilakukan penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Pegadaian Syariah, disarankan untuk tetap menjaga dan meningkatkan transparansi pengelolaan dana dan emas nasabah, memastikan kejelasan akad serta kepatuhan terhadap prinsip syariah, dan menjamin keamanan sistem aplikasi TRING dari risiko kebocoran data maupun penyalahgunaan, mengingat proporsi jawaban ragu-ragu nasabah pada indikator kepercayaan masih cukup tinggi meskipun secara statistik variabel ini tidak berpengaruh signifikan.
2. Bagi peneliti sebelumnya yang menjadi rujukan dalam penelitian ini, hasil yang berbeda-beda mengenai pengaruh kepercayaan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan layanan keuangan digital menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut bersifat kontekstual dan sangat bergantung pada karakteristik produk, segmen pengguna, serta tingkat familiaritas nasabah terhadap penyedia layanan. Oleh karena itu, disarankan kepada peneliti yang akan melakukan kajian serupa di masa mendatang untuk turut mempertimbangkan variabel mediasi atau moderasi, seperti pengalaman pengguna sebelumnya (prior experience) atau tingkat literasi digital, agar perbedaan hasil temuan antar penelitian dapat dijelaskan secara lebih komprehensif, sehingga kontribusi keilmuan pada bidang perilaku konsumen keuangan syariah digital dapat semakin diperkaya.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Bagi masyarakat, khususnya nasabah dan calon nasabah, hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam memilih instrumen investasi emas digital yang aman dan sesuai prinsip syariah. Masyarakat disarankan untuk tidak hanya mempertimbangkan kemudahan teknis semata, tetapi juga memperhatikan manfaat nyata yang diberikan suatu layanan, seperti efisiensi biaya dan potensi nilai emas sebagai pelindung kekayaan dari inflasi, serta tetap memastikan kejelasan akad dan kepatuhan syariah dari lembaga penyedia layanan sebelum memutuskan untuk berinvestasi, agar keputusan yang diambil benar-benar mendatangkan kemaslahatan dan terhindar dari unsur yang bertentangan dengan prinsip syariah.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- A'yun, I. (2025). Investasi Emas Digital di Indonesia; Tinjauan Sistemik Maqashid Syariah. *JIOSE: Journal of Indonesian Sharia Economics*, 4(2), 203–220. <https://doi.org/10.35878/jiose.v4i2.1828>
- Abu-Bader, S., & Jones, T. V. (2025). Structural Equation Modeling: Principles, Assumptions, and Practical Application Using SPSS Amos. *International Journal of Quantitative and Qualitative Research Methods*, 13(1), 12–31. <https://doi.org/10.37745/ijqqr.13/vol13n11231>
- Adite, K. A., & Pancawati, N. L. P. A. (2025). Pengaruh Kemudahan Transaksi dan Kepuasan Nasabah Terhadap Penggunaan Aplikasi Tring By Pegadaian. *Jurnal Economic Resource*, 9(1), 537–546. <https://doi.org/10.57178/jer.v9i1.2105>
- Akmar Megaranto, Samdin, Sujono, & Riski Amalia Madi. (2025). Persepsi Manfaat, Risiko, Dan Kepercayaan Sebagai Determinan Keputusan Penggunaan Financial Technology. *Jurnal HOMANIS: Halu Oleo Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 18–29. <https://doi.org/10.55598/homanis.v2i1.20>
- Alfaris, M. (2023). PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN, DAN PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI PEMBAYARAN DIGITAL (E-WALLET). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*. <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i2.7450>
- Almashhadani, I. S., Abuhashesh, M., Bany Mohammad, A., Masa'deh, R., & Al-Khasawneh, M. (2023). Exploring the determinants of FinTech adoption and intention to use in Jordan: The impact of COVID-19. *Cogent Social Sciences*, 9(2). <https://doi.org/10.1080/23311886.2023.2256536>
- Ambarwati, D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Go-pay pada Mahasiswa STIE AUB Surakarta. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*.
- Andayani, D., Muhamad, J. F., Lutfiani, N., Wahid, W. N., & Moyo, K. (2025). Enhancing Transparency and Efficiency in Startuppreneur Development through Blockchain Enabled Digital Finance. *ADI Bisnis Digital Interdisiplin Jurnal*, 6(1), 1–11. <https://doi.org/10.34306/abdi.v6i1.1236>
- Ardian, A., & Arini, A. M. (2024). The analysis of the application of the Pegadaian Syariah Digital Service (PSDS) application information system. *ASES International Journal of Economics*, 2(1), 8–14.
- Asike, A. (2024). *Jurnal Manajemen dan Organisasi Review (MANOR) (Vol 6, No 2, November 2024) This Journal is available in Fajar University online Journals JURNAL MANAJEMEN DAN ORGANISASI REVIEW (MANOR) What Factors Affect the Consumptive Behavior of Millennial Gen.* 6(2). <https://doi.org/10.47354/mjo.v5i1>
- Atieq, M. Q., & Azizah, M. (2022). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan Layanan Syariah



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Digital di Pegadaian Syariah Indramayu. *Optimal: Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 15(1), 1–17. <https://doi.org/10.33558/optimal.v15i1.3009>

Aurellia, C. D., Septriana, I., Durya, N. P. M. A., & Pamungkas, I. D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Mahasiswa Prodi S1 Akuntansi Universitas Dian Nuswantoro. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 7(8), 3414–3431. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i8.8880>

Azkiya, S. R., & Labibah, L. (2023). Analisis Penerimaan Aplikasi Ikalsel Menggunakan Teori Technology Acceptance Model (TAM). *UNILIB : Jurnal Perpustakaan*, 14(1), 21–31. <https://doi.org/10.20885/unilib.vol14.iss1.art3>

Baiq Inten Diah Witari, & Karim, N. K. (2024). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Penggunaan ShopeePay. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*. <https://doi.org/10.29303/risma.v4i3.1247>

Dahniaty, A. (2021). Lembaga Keuangan Syariah Non Bank (Pegadaian Syariah Dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah). *Tesis*, 1–70.

Dalimunthe, R. A. S., Rangkuti, M. R., & Siregar, B. G. (2025). Manajemen Investasi dan Pasar Modal Syariah di Indonesia: Analisis Perkembangan, Tantangan, dan Prospek (2018--2024). *Jurnal Al-Mizan*, 12(2), 446–456.

Daniar, R. W., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*.

Darsi Ahmad. (2021). FUNGSI UANG DALAM PANDANGAN ULAMA. *Jurnal LARIBA Jurnal Perbankan Syari'ah*.

Davis, F. D. (2013). *Information Technology Introduction*. 13(3), 319–340.

Dwiyasta, V., Sultan, J., No, A., & Makassar, K. (2025). *Keuangan Digital dan Fintech : Inovasi , Dampak , dan Tantangan di Era Digital Takdirmin Takdirmin , 1 * Fitri Ramadhani , 2 Indri Ramadhani , 3 Nurfadilah Program Studi Magister Pendidikan Dasar , Program Pascasarjana , Universitas Digital Finance and Fi*. 4(1), 338–350.

Fahlevi, P. (2019). Analisis Aplikasi Ijateng Dengan Menggunakan Teori Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Ilmu Perpustakaan*, 8(2), 103–111.

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*.

Fattah Akhsan, K., & Deliyana Firmialy, S. (2024). Analisis Pengaruh Dari Trust, Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Relative Advantage Terhadap Continuance Intention (Studi Kasus Pada Aplikasi Dana). *Jurnal Ekuilnomi*, 6(2), 301–309. <https://doi.org/10.36985/v0yp0r87>

Fauziah, M. N., Desfian, Rabbany, Setiawan, & Widiyanti. (2025). Pemahaman Konseptual Pegadaian Syariah (Rahn) Dalam Perspektif Fiqh Lembaga Keuangan Syariah. *Gunung Djati Conference Series*, 56(3), 1068.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hasibuan, F. U., & Wahyuni, R. (2020). PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT DAN MINAT PENERAPAN NILAI ISLAM TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN TABUNGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(1), 22–33. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i1.790>

Indriani Rohmawati, B. S. (2021). Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas di Pegadaian Syariah UPS Otista Subang. *JBFI (Journal of Banking and Financial ...)*, 03(02), 1–19. <http://ojs.stiesa.ac.id/index.php/jbfi/article/view/728>

Irpan Suriadiata. (2024). Peran Lembaga Keuangan Non Bank Dalam Memberikan Keadilan Distributif Bagi Nasabah. *Unes Law Review*, 6(4), 386–392.

Listri Herlina. (2021). FUNGSI BANK SEBAGAI LEMBAGA INTERMEDIASI DI MASA PANDEMIC COVID 19: ANALISIS KOMPARATIF. *JURNAL INDONESIA MEMBANGUN*.

Luthfi, A. A., & Hati, S. R. H. (2025). Determinants of Sharia digital gold investment intention among Jabodetabek Muslim youth. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 7(1), 41–57. <https://doi.org/10.20885/ajim.vol7.iss1.art3>

Melli, N. K., Maharani, N. M. I. D., & Dewi, N. L. E. S. (2025). Tabungan Emas Pegadaian sebagai Instrumen Investasi pada Prilaku Keuangan Mahasiswa INSTIKI. *Jurnal Inovasi Ekonomi Dan Keuangan*, 2(3), 295–305. <https://doi.org/10.58982/jike.v2i3.896>

Nadya D.S. (2022). *Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam 2022*. 51–73.

Nassè, D. T. B. (2021). THE CONCEPT OF CONSUMER BEHAVIOR: DEFINITIONS IN A CONTEMPORARY MARKETING PERSPECTIVE. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*. <https://doi.org/10.51594/ijmer.v3i8.253>

Natalina, A., Kakiay, A. N., Jurnal, Q., & Dan, E. (2026). *Analisis determinan keputusan bertransaksi menggunakan qris I*. 5(1), 48–60.

Neni Hardiati, Fitriani, & Ilma Miranti. (2024). PRINSIP PEMBIAYAAN AKAD MUDHARABAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH. *Holistik Analisis Nexus*. <https://doi.org/10.62504/jimr500>

Niawati, I. (2025). Produk Tabungan Emas Pegadaian Syariah Sebagai Alternatif Investasi Halal. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 10(02), 291–304. <https://doi.org/10.37366/jespb.v10i02.2454>

Nonie Afrianty, Desi Isnaini, A. O. (2020). *lembaga keuangan syariah*. Penerbit CV. Zigie Utama.

Nugroho, A. S. (2015). *ANALISIS POTENSI PENERIMAAN DAN TINGKAT EFEKTIVITAS PAJAK REKLAME SERTA KONTRIBUSINYA TERHADAP PENDAPATAN ASLI DAERAH KOTA BANDUNG* Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu. 32–37.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Nurzanita, R., & Marlana, N. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Keputusan Penggunaan Gopay di Surabaya dengan Kepercayaan sebagai Variabel Intervening. *AKUNTABEL*.

Olivia, M., & Marchyta, N. K. (2022). The Influence of Perceived Ease of Use and Perceived Usefulness on E-Wallet Continuance Intention. *Jurnal Teknik Industri: Jurnal Keilmuan Dan Aplikasi Teknik Industri*, 24(1), 13–22. <https://doi.org/10.9744/jti.24.1.13-22>

Perwitasari, A. W. (2022). The Effect of Perceived Usefulness and Perceived Easiness towards Behavioral Intention to Use Fintech by Indonesian MSMEs. *The Winners*, 23(1), 1–9. <https://doi.org/10.21512/tw.v23i1.7078>

Putra, R. (2021). Pengaruh Kepemimpinan Dan Kompetensi Terhadap Kinerja Karyawan Melalui Organizational Citizenship Behavior (Ocb) Karyawan Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Pt.Sawah Solok. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 2(2), 989–1001. <https://doi.org/10.38035/jmpis.v2i2.767>

Putri Ayu Wijayanthi, N. P., & Widya Goca, I. G. P. A. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Kualitas Produk, dan Kepuasan Konsumen terhadap Repurchase Intention Di Tokopedia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(1), 102–117. https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.844

Ramadhan, M. F., Siroj, R. A., & Afgani, M. W. (2024). Validitas and Reliabilitas. *Journal on Education*, 6(2), 10967–10975. <https://doi.org/10.31004/joe.v6i2.4885>

Rejeki, R. S., & Astuti, P. B. (2024). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) di Kebumen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*. <https://doi.org/10.32639/gsr6yx11>

Ria Ristiyantina, A. D., Sulistiyani, E., & Taviyastuti, T.-. (2022). Influence Perceived of Usefulness, Perceived Ease of Use, and Perceived of Trust on decisions to use the Application of Pegadaian Digital Services by Customers at PT Pegadaian (Persero) Ungaran Branch Office. *JOBS (Jurnal Of Business Studies)*, 8(1), 47. <https://doi.org/10.32497/jobs.v8i1.3988>

Rizkyla, Z., Meuthia, R. F., & Rosita, I. (2024). the Influence of Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, and Trust As Intervening Variables on Interest in Using Digital Banks Among Millennial Generation (Gen Y) & Generation Z (Gen Z). *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 7(1), 94–107. <https://doi.org/10.34128/jra.v7i1.272>

Septiani, V. (2023). Pengaruh Persepsi Penggunaan Layanan Digital Syariah PSDS terhadap Minat Investasi Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Purwokerto. In *Accident Analysis and Prevention*.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Shaliha, S. K., Zahwarani, A., Faizah, A., Ilma, N., Rahajuni, D., Ekonomi, F., & Soedirman, U. J. (2025). *Dinamika ketidakpastian pasar keuangan global terhadap stabilitas harga emas sebagai safe haven asset*. 5(3), 845–857.

Sinta Bella, |, Ningsih, P. A., Erliyana, N., & Bella, S. (2025). Analysis of the Implementation of the Rahn Agreement At Pt. Pegadaian Syariah Service Unit Simpang Mayang Jambi City. *Margin : Journal Of Islamic Banking*, 5(1), 253–265.

Soetam Rizky Wicaksono. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model*. CV. Seribu Bintang.

Tamara, D., Maharani, A., Heriyati, P., Seto, A. B. R., & Nathanael, K. (2023). Intention in Investing Digital Gold Through E-Commerce Platforms. *E3S Web of Conferences*, 426. <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202342602010>

thalita, firdaus rody mawardi, & budi, prabowo. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi E-Wallet DANA (Studi Pada Mahasiswa FISIP UPN“Veteran” Jawa Timur). In *Management Studies and Entrepreneurship Journal*.

Trecia Dayan, M. (2020). Pengaruh Persepsi Konsumen, Gaya Hidup dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital. *Jurnal Transaksi*, 12(1), 40–50.

Verawati, H. (2024). Analisis Hukum Islam Terhadap Implementasi Investasi Emas Syariah. *PESHUM: Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Humaniora*, 3(6), 945–965.

Wakhida, U. I., & Sanaji, S. (2020). Peran Perceived Usefulness dan Perceived Risk sebagai Variabel Pemediasi pada Pengaruh Perceived Ease of Use dan e-WOM Negatif terhadap Niat Pembelian Para Pengguna Aplikasi Layanan Kesehatan Halodoc. *Jurnal Ilmu Manajemen*. <https://doi.org/10.26740/jim.v8n4.p1158-1174>

Wati, I. M. (2021). Kontekstualisasi Riba dalam Jual Beli Emas Online (Studi Terhadap Distributor Mini Gold). *Jurnal El-Faqih*, 7(1), 59–75. <https://ejournal.iaifa.ac.id/index.php/faqih>

Wibowo, S. F., Rosmauli, D., & Suhud, U. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta). *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 6(1), 440–456. <https://doi.org/10.21009/jrmsi.006.1.06>

Wigati, S. (2011). PERILAKU KONSUMEN DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM Surabaya). *Jurnal Maliyah*, 01(01), 23–39.

Yonavi, A., Nora, L., & Al Bakri, S. (2023). INTENTION TO USE MOBILE BANKING SERVICE: EXAMINING THE ROLE OF EASE OF USE, PERCEIVED USEFULNESS AND TRUST. *International Journal of Economics, Business, and Entrepreneurship*. <https://doi.org/10.23960/ijebe.v6i1.231>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Zahroh, A., Septiana, A., & Arief, R. Z. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Manfaat terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pinjaman Online Spaylater pada Mahasiswa di Kabupaten Bangkalan. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 15(1), 55–62. <https://doi.org/10.23887/jjpe.v15i1.63061>

Zhao, H., Khaliq, N., Li, C., Rehman, F. U., & Popp, J. (2024). Exploring trust determinants influencing the intention to use fintech via SEM approach: Evidence from Pakistan. *Heliyon*, 10(8). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e29716>





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Perkenalkan, saya Iis Wulanda, mahasiswi Politeknik Negeri Jakarta Jurusan Akuntansi, Program Keuangan dan Perbankan Syariah yang saat ini sedang melakukan penelitian mengenai penggunaan aplikasi TRING Pegadaian Syariah.

Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktu mengisi kuesioner penelitian melalui link berikut:

✦ <https://bit.ly/4dfZwld>

Kriteria responden:

- Nasabah pegadaian syariah yang sebelumnya pernah menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital (PSDS)
- Berada di wilayah jabodetabek.
- Rentang usia minimal 18 tahun.
- Memiliki pemahaman atau ketertarikan terhadap investasi emas.

Pengisian kuesioner hanya memerlukan waktu sekitar 5–10 menit. Seluruh jawaban responden akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian. Partisipasi dan bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i sangat berarti bagi kelancaran penelitian ini.

Atas waktu dan kesediaannya, saya ucapkan terima kasih. 🙏

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

A. PERTANYAAN PENYARING

- 1) Apakah Anda berdomisili di wilayah Jabodetabek?
 - Ya



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Tidak

2) Apakah Anda merupakan pengguna Aplikasi TRING Pegadaian Syariah?

- Ya
- Tidak

3) Apakah Anda sebelumnya pernah menggunakan aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service ?

- Ya
- Tidak

4) Apakah Anda sebelumnya pernah mendengar atau mengetahui mengenai produk Tabungan Emas Digital dari Pegadaian Syariah ?

- Ya
- Tidak

B. IDENTITAS RESPONDEN

1) Nama Lengkap

2) Jenis kelamin

- Laki-Laki
- Perempuan

3) Usia

- < 20 Tahun
- 20 - 30 Tahun
- 30 - 40 Tahun
- 40 - 50 Tahun
- > 50 Tahun

4) Domisi (Tempat Tinggal Sekarang)

- Jakarta
- Bogor
- Depok
- Tangerang
- Bekasi

5) Pekerjaan

- Pelajar/Mahasiswa
- Pegawai Swasta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- ASN/BUMN
- Wirausaha
- Jawaban lain

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

1 = Sangat Tidak Setuju (STS)

2 = Tidak Setuju (TS)

3 = Ragu-Ragu

4 = Setuju (S)

5 = Sangat Setuju (SS)

C. VARIABEL KEPERCAYAAN

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Integritas						
X1.1	Aplikasi TRING Pegadaian Syariah memberikan informasi yang jujur dan transparan mengenai produk tabungan emas digital					
X1.2	Pegadaian Syariah menjalankan operasional layanan digital sesuai dengan prinsip syariah yang dijanjikan					
Kejujuran						



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
X1.3	Informasi tentang biaya administrasi dan margin dalam tabungan emas digital disampaikan dengan jujur oleh Pegadaian Syariah					
X1.4	Saya percaya bahwa Pegadaian Syariah tidak menyembunyikan informasi penting terkait risiko investasi emas digital					
Kepedulian						
X1.6	Aplikasi TRING menyediakan fitur customer service yang responsif terhadap keluhan dan pertanyaan nasabah					
Kesungguhan						
X1.8	Pegadaian Syariah memiliki kapasitas dan kompetensi yang memadai dalam mengelola layanan tabungan emas digital					



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Kemampuan						
X1.10	Sistem keamanan aplikasi TRING mampu melindungi saldo tabungan emas saya dari potensi peretasan					

D. VARIABEL PERSEPSI MANFAAT

No	Pernyataan	S T S	T S	N	S	S S
Efektivitas Teknologi						
X2.1	Aplikasi Tring Pegadaian Syariah mampu menyelesaikan transaksi tabungan emas digital saya dengan hasil yang sesuai harapan					
Keuntungan Teknologi						
X2.2	Menggunakan aplikasi Tring Pegadaian Syariah untuk tabungan emas digital menghemat biaya, waktu, dan tenaga saya dibandingkan datang langsung ke kantor Pegadaian Syariah					
Keterkaitan Teknologi dengan Tugas						
X2.3	Aplikasi Tring Pegadaian Syariah membantu saya dalam mengelola dan menyelesaikan kebutuhan tabungan emas digital dengan lebih mudah					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	S T S	T S	N	S	S S
Keterkaitan Teknologi dengan Tugas						
X2.4	Saya merasakan manfaat yang lebih besar ketika menabung emas digital melalui aplikasi Tring Pegadaian Syariah dibandingkan cara konvensional					
Relevansi Teknologi						
X2.5	Aplikasi Tring Pegadaian Syariah menyediakan layanan tabungan emas digital yang sesuai dengan kebutuhan investasi saya sehari-hari					

E. VARIABEL PERSEPSI KEMUDAHAN

No	Pernyataan	S T S	T S	N	S	S S
Kemudahan Belajar						
X3.1	Saya dapat dengan mudah mempelajari cara menggunakan aplikasi TRING tanpa bantuan orang lain					
X3.2	Proses registrasi dan aktivasi akun tabungan emas di aplikasi TRING sangat sederhana					
Kemudahan Penggunaan						
X3.3	Antarmuka (tampilan) aplikasi TRING mudah dipahami dan dinavigasi					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	S T S	T S	N	S	S S
Ketersediaan Dukungan Teknis						
X3.4	Tersedia petunjuk penggunaan (user guide) atau FAQ yang membantu saya saat kesulitan menggunakan aplikasi TRING					
X3.5	Saya merasa terbantu ketika mengalami kendala teknis dalam menggunakan aplikasi Tring Pegadaian Syariah.					
Ketersediaan Sumber Daya						
X3.6	Saya dapat menggunakan aplikasi TRING dengan lancar ketika koneksi internet saya stabil.					

F. VARIABEL KEPUTUSAN PENGGUNAAN

No	Pernyataan	ST S	T S	N	S	S S
Pengenalan Masalah						
Y.1	Saya menyadari perlunya memiliki investasi emas sebagai instrumen lindung nilai (hedging) di masa depan					
Y.2	Saya merasa bahwa investasi emas melalui aplikasi digital lebih praktis dibandingkan metode tradisional					
Mencari Informasi						



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	ST S	T S	N	S	S S
Y.3	Saya membaca ulasan atau testimoni pengguna lain tentang aplikasi TRING sebelum menggunakannya					
Evaluasi Alternatif						
Y.4	Saya membandingkan aplikasi TRING dengan aplikasi investasi emas digital lainnya sebelum memutuskan untuk menggunakannya sebagai platform tabungan emas digital saya.					
Y.5	Saya merasa aplikasi TRING lebih unggul dibandingkan platform investasi emas digital lainnya karena aspek syariahnya					
Keputusan Menggunakan						
Y.6	Saya sudah melakukan transaksi pembelian emas melalui aplikasi TRING minimal satu kali					
Perilaku Pasca Menggunakan						
Y.7	Saya merasa puas dengan pengalaman menggunakan aplikasi TRING untuk tabungan emas digital					



Lampiran 2 Distribusi Frekuensi Variabel

A. VARIABEL KEPERCAYAAN

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Integritas						
X1.1	Aplikasi TRING Pegadaian Syariah memberikan informasi yang jujur dan transparan mengenai produk tabungan emas digital	0	1	40	51	8
X1.2	Pegadaian Syariah menjalankan operasional layanan digital sesuai dengan prinsip syariah yang dijanjikan	0	1	44	46	9
Kejujuran						
X1.3	Informasi tentang biaya administrasi dan margin dalam tabungan emas digital disampaikan dengan jujur oleh Pegadaian Syariah	0	3	35	50	12
X1.4	Saya percaya bahwa Pegadaian Syariah tidak menyembunyikan informasi penting terkait risiko investasi emas digital	1	1	41	46	11
Kepedulian						
X1.5	Aplikasi TRING menyediakan fitur customer service yang responsif terhadap keluhan dan pertanyaan nasabah	0	2	46	47	5
Kesungguhan						
X1.6	Pegadaian Syariah memiliki kapasitas dan kompetensi yang memadai dalam mengelola layanan tabungan emas digital	0	1	40	48	11
Kemampuan						
X1.7	Sistem keamanan aplikasi TRING mampu melindungi saldo tabungan emas saya dari potensi peretasan	0	3	42	45	10

B. VARIABEL PERSEPSI MANFAAT

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Efektivitas Teknologi						

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	ST S	TS	N	S	SS
X2.1	Aplikasi Tring Pegadaian Syariah mampu menyelesaikan transaksi tabungan emas digital saya dengan hasil yang sesuai harapan	0	0	44	49	7
Keuntungan Teknologi						
X2.2	Menggunakan aplikasi Tring Pegadaian Syariah untuk tabungan emas digital menghemat biaya, waktu, dan tenaga saya dibandingkan datang langsung ke kantor Pegadaian Syariah	0	2	39	43	16
Keterkaitan Teknologi dengan Tugas						
X2.3	Saya merasakan manfaat yang lebih besar ketika menabung emas digital melalui aplikasi Tring Pegadaian Syariah dibandingkan cara konvensional	0	1	45	43	11
Keterkaitan Teknologi dengan Tugas						
X2.4	Fitur-fitur yang tersedia pada aplikasi Tring Pegadaian Syariah sesuai dengan kebutuhan transaksi tabungan emas digital yang saya lakukan	0	2	40	49	9
Relevansi Teknologi						
X2.5	Aplikasi Tring Pegadaian Syariah menyediakan layanan tabungan emas digital yang sesuai dengan kebutuhan investasi saya sehari-hari	0	1	44	47	8



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

C. VARIABEL PERSEPSI KEMUDAHAN

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Kemudahan Belajar						
X3.1	Saya dapat dengan mudah mempelajari cara menggunakan aplikasi TRING tanpa bantuan orang lain	0	1	44	47	8
X3.2	Proses registrasi dan aktivasi akun tabungan emas di aplikasi TRING sangat sederhana	0	1	39	52	8
Kemudahan Penggunaan						
X3.3	Antarmuka (tampilan) aplikasi TRING mudah dipahami dan dinavigasi	0	1	41	47	11
Ketersediaan Dukungan Teknis						
X3.4	Tersedia petunjuk penggunaan (user guide) atau FAQ yang membantu saya ketika mengalami kesulitan dalam menggunakan aplikasi TRING.	0	1	45	49	5
X3.5	Saya merasa terbantu ketika mengalami kendala teknis dalam menggunakan	0	1	44	48	7



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
	aplikasi Tring Pegadaian Syariah.					
Ketersediaan Sumber Daya						
X3.6	Saya dapat menggunakan aplikasi TRING dengan lancar ketika koneksi internet saya stabil.	0	1	37	52	10

D. VARIABEL KEPUTUSAN PENGGUNAAN

No	Pernyataan	ST S	T S	N	S	S S
Pengenalan Masalah						
Y.1	Saya menyadari perlunya memiliki investasi emas sebagai instrumen lindung nilai (hedging) di masa depan	0	1	3 5	4 8	16
Y.2	Saya merasa bahwa investasi emas melalui aplikasi digital lebih praktis dibandingkan metode tradisional	0	0	4 1	5 0	9
Mencari Informasi						
Y.4	Saya membaca ulasan atau testimoni pengguna lain tentang aplikasi TRING sebelum menggunakannya	1	0	3 9	4 8	12



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	ST S	T S	N	S	S S
Evaluasi Alternatif						
Y.5	Saya membandingkan aplikasi TRING dengan aplikasi investasi emas digital lainnya sebelum memutuskan untuk menggunakannya sebagai platform tabungan emas digital saya.	0	1	4 3	4 6	10
Y.6	Saya merasa aplikasi TRING lebih unggul dibandingkan platform investasi emas digital lainnya karena aspek syariahnya	0	2	4 2	4 7	9
Keputusan Menggunakan						
Y.8	Saya sudah melakukan transaksi pembelian emas melalui aplikasi TRING minimal satu kali	0	0	4 0	4 7	13
Perilaku Pasca Menggunakan						
Y.9	Saya merasa puas dengan pengalaman menggunakan aplikasi TRING untuk tabungan emas digital	0	1	4 1	4 9	9



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Uji Analisis Model Pengukuran (*Outer model*) pada SmartPLS

a. Outer Loading

	X1.	X2.	X3.	Y.
X1.1	0.850			
X1.2	0.833			
X1.3	0.824			
X1.4	0.853			
X1.5	0.738			
X1.6	0.851			
X1.7	0.843			
X2.1		0.856		
X2.2		0.774		
X2.3		0.883		
X2.4		0.900		
X2.5		0.918		
X3.1			0.827	
X3.2			0.855	
X3.3			0.899	
X3.4			0.804	
X3.5			0.867	
X3.6			0.846	
Y.1				0.775
Y.2				0.858
Y.3				0.814
Y.4				0.790
Y.5				0.847
Y.6				0.868
Y.7				0.782



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

B. Average Variance Extracted (AVE)

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
X1.	0.923	0.925	0.938	0.686
X2.	0.917	0.920	0.938	0.753
X3.	0.923	0.924	0.940	0.723
Y.	0.918	0.921	0.935	0.672

C. Cross Loading

	X1.	X2.	X3.	Y.
X1.1	0.850	0.725	0.811	0.713
X1.2	0.833	0.789	0.712	0.696
X1.3	0.824	0.678	0.724	0.622
X1.4	0.853	0.733	0.811	0.697
X1.5	0.738	0.646	0.744	0.655
X1.6	0.851	0.704	0.817	0.727
X1.7	0.843	0.709	0.765	0.732
X2.1	0.779	0.856	0.733	0.725
X2.2	0.738	0.774	0.650	0.737
X2.3	0.714	0.883	0.684	0.794
X2.4	0.689	0.900	0.661	0.759
X2.5	0.811	0.918	0.784	0.832
X3.1	0.708	0.621	0.827	0.714
X3.2	0.792	0.716	0.855	0.711



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

X3.3	0.891	0.735	0.899	0.728
X3.4	0.721	0.579	0.804	0.663
X3.5	0.795	0.697	0.867	0.676
X3.6	0.830	0.781	0.846	0.728
Y.1	0.718	0.690	0.698	0.775
Y.2	0.703	0.795	0.684	0.858
Y.3	0.649	0.709	0.674	0.814
Y.4	0.639	0.677	0.648	0.790
Y.5	0.752	0.763	0.747	0.847
Y.6	0.713	0.776	0.691	0.868
Y.7	0.623	0.681	0.604	0.782

D. Cronbach's Alpha dan Composite Reliability

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
X1.	0.923	0.925	0.938	0.686
X2.	0.917	0.920	0.938	0.753
X3.	0.923	0.924	0.940	0.723
Y.	0.918	0.921	0.935	0.672

Lampiran 4 Uji Analisis Model Struktural (*Inner model*) pada SmartPLS

A. Bootstrapping Analysis

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
--	---------------------	-----------------	----------------------------	--------------------------	----------



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

X1. - > Y.	-0.003	0.040	0.244	0.014	0.989
X2. - > Y.	0.636	0.615	0.140	4.557	0.000
X3. - > Y.	0.315	0.295	0.190	1.663	0.096

B. R-Square

	R-square	R-square adjusted
Y.	0.824	0.818

C. Q-Square

	Q ² pre dict	PLS- SEM_R MSE	PLS- SEM_M AE	LM_R MSE	LM_M AE	IA_RM SE	IA_M AE
Y. 1	0.507	0.504	0.369	0.571	0.371	0.718	0.594
Y. 2	0.603	0.400	0.260	0.571	0.339	0.636	0.562
Y. 3	0.508	0.506	0.298	0.665	0.420	0.722	0.606
Y. 4	0.460	0.498	0.315	0.764	0.409	0.677	0.599
Y. 5	0.601	0.429	0.259	0.429	0.267	0.679	0.599
Y. 6	0.584	0.441	0.302	0.714	0.438	0.683	0.590
Y. 7	0.441	0.492	0.312	0.636	0.393	0.658	0.579



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

D. *F-Square Parsial*

	X1.	X2.	X3.	Y.
X1.				0.000
X2.				0.592
X3.				0.076
Y.				

E. *F-Square Simultan*

Uji F	Nilai	Keterangan
Koefisien Determinasi (R ²)	0.824	
Jumlah Observasi (n)	100	
Jumlah Variabel Prediktor (k)	4	
F-Hitung	111.193	Model Sangat Layak (Fit)
<i>P-value</i>	0.000	Signifikan

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Uji Hipotesis pada SmartPLS

	T statistics/ F Hitung	P values	Status
Kepercayaan => keputusan penggunaan	0.014	0.989	Ha: Ditolak
Persepsi Mnafaat => keputusan penggunaan	4.557	0.000	Ha: Diterima
Persepsi kemudahan penggunaan => keputusan penggunaan	1.663	0.096	Ha: Ditolak
Kepercayaan, Persepsi Mnafaat, Persepsi kemudahan penggunaan => keputusan penggunaan	111.193	0.000	Ha: Diterima

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**