

**PENGARUH KEPERCAYAAN, TRANSPARANSI, DAN
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR
ZISWAF MELALUI BSI MOBILE (STUDI PADA
MASYARAKAT JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:
Refani Nafi Sara
NIM. 220721100081

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
JURUSAN ILMU KEISLAMAN
FAKULTAS KEISLAMAN
UNIVERSITAS TRUNODJOYO MADURA
2026**

**PENGARUH KEPERCAYAAN, TRANSPARANSI, DAN
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR
ZISWAF MELALUI BSI MOBILE (STUDI PADA
MASYARAKAT JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:

**Refani Nafi Sara
NIM. 220721100081**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
JURUSAN ILMU KEISLAMAN
FAKULTAS KEISLAMAN
UNIVERSITAS TRUNODJOYO MADURA
2026**

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Refani Nafi Sara

NIM : 220721100081

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah Skripsi ini :

- a. Adalah hasil penelitian atau karya sendiri
- b. Benar-benar bebas dari plagiasi, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Bangkalan, 20 Agustus 2026
Saya yang menyatakan,



Refani Nafi Sara
NIM. 220721100081



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
FAKULTAS KEISLAMAN

Jl. Raya Telang, PO BOX 2 Kamal, Bangkalan-Madura

Telp. (031) 3011146, Fax. (031) 3011506

Laman : www.trunojoyo.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa :

Nama : **Refani Nafi Sara**
NIM : 220721100081
Prodi/Jurusan : Ekonomi Syariah/Ilmu Keislaman
Fakultas : Keislaman
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan, Transparansi, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Membayar ZISWAF Melalui BSI Mobile (Studi Pada Masyarakat Jawa Timur)

Telah dilakukan **Uji Plagiasi** dengan hasil persentase plagiasi:

BAB I : 27 persen
BAB II : 28 persen
BAB III : 29 persen
BAB IV : 9 persen

(ketentuan batas plagiasi maksimal: BAB 1, BAB II, BAB III sebesar 30 persen dan BAB IV sebesar 10 persen).

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangkalan, 1 September 2026
Petugas Uji Plagiasi,

Yang Menyatakan,



Refani Nafi Sara
NIM. 220721100081

Ratna MS
NIP. 198303132015042001

Mengetahui
Ketua Jurusan Ilmu Keislaman,

Dr. Dzikrulloh, S.E.I., M.SEI.
NIP. 198703082015041005

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Refani Nafi Sara
NIM : 220721100081
Judul : Pengaruh Kepercayaan, Transparansi, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Membayar ZISWAF Melalui BSI Mobile (Studi Pada Masyarakat Jawa Timur)

Telah dipertahankan di hadapan dewan penguji Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura pada Hari Rabu, 19 Agustus 2026

Ketua Sidang



Faizal Amir, S.E., M.Si
NIP.199302072020121007

Sekretaris Sidang



Roisatun Kasanah, S.AB., M.SEI.
NIP.199606142024062001

Penguji Utama



Dr. Dzirkulloh, S.E.I., M.SEI.
NIP.198703082015041005

Anggota Penguji



Luluk Hanifah, S.E., M.Akun.
NIP.19871027201903201

Mengesahkan
Dekan Fakultas Keislaman
Universitas Trunodjoyo Madura



Dr. Abdur Rohman, S.Ag., M.E.I
NIP.197408152008121005

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH KEPERCAYAAN, TRANSPARANSI, DAN
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR
ZISWAF MELALUI BSI MOBILE (STUDI PADA
MASYARAKAT JAWA TIMUR)**



Oleh:

**Refani Nafi Sara
NIM. 220721100081**

PEMBIMBING 1


Faizal Amir, S.E., M.Si
NIP.199302072020121007

PEMBIMBING 2


Roisatun Kasanah, S.AB., M.SEL
NIP.199606142024062001

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada yth,
Dekan Fakultas Keislaman
Universitas Trunojoyo Madura

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap peulisan skripsi yang berjudul:

**PENGARUH KEPERCAYAAN, TRANSPARANSI, DAN
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR ZISWAF
MELALUI BSI MOBILE (STUDI PADA MASYARAKAT JAWA
TIMUR)**

Yang ditulis oleh:

Nama : Refani Nafi Sara
NIM : 220721100081
Jenjang : Sarjana
Program Studi : Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura untuk diajukan dalam sidang tugas akhir.

Wassalamua 'alaikumwarahmatullahiwabarakatuh

Bangkalan, 20 Juli 2026

PEMBIMBING 1



Faizal Amir, S.E., M.Si
NIP.199302072020121007

PEMBIMBING 2



Roisatun Kasanah, S.AB., M.SEL.
NIP.199606142024062001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan skripsi ini menggunakan transliterasi Arab-Indonesia yang ditetapkan dalam pedoman Teknik penulisan skripsi Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura sebagai berikut:

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	,		t
2	ب	b	ظ	z
3	ت	t	ع	‘
4	ث	th	غ	gh
5	ج	j	ف	f
6	ح	h	ق	q
7	خ	kh	ك	k
8	د	d	لا	l
9	ذ	dh	م	m
10	ر	r	ن	n
11	و	z	و	w
12	س	s	ه	h
13	ش	sh	ء	‘
14	ص	s	ئ	y
15	ض	d		

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang madd ditulis dengan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf a>, i> dan u>. Bunyi hidup double (*diftong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf ay dan aw. Bunyi hidup (*vocalization* atau *harakah*) huruf konsonan akhir sebuah kata tidak dinyatakan dalam transliterasi. Transliterasi hanya berlaku pada huruf konsonan akhir tersebut.

MOTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan
kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

“Selalu ada harapan bagi mereka yang sering berdoa, selalu ada jalan
bagi mereka yang sering berusaha.”

(IRWANTO SYAMSUALAM)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yakni penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Kepercayaan, Transparansi, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Membayar ZISWAF Melalui Bsi Mobile (Studi Pada Masyarakat Jawa Timur)” sebagai syarat untuk menempuh gelar Sarjana Ekonomi Syariah Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura yang dapat terselesaikan dengan baik.

Penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik karena dengan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Safi', S.H. Selaku Rektor Universitas Trunodjoyo Madura.
2. Bapak Dr. Abdur Rahman, S.Ag.,M.E.I. Selaku Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura .
3. Bapak Dr. Firman Setiawan, S.H.I.,M.E.I Selaku Wakil Dekan I, Bapak Muhammad Ersya Faraby, S.E.I., M.SEI Selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Fajar, S.H.I.,M.H. Selaku Wakil Dekan III, Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura.
4. Bapak Dr. Dzikrulloh, S.E.I.,M.SEI. Selaku Ketua Jurusan Ilmu Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura.
5. Bapak Moh Karim, S.H.I., M.S.I Selaku Sekretaris Jurusan Ilmu Keislaman vi Universitas Trunodjoyo Madura.
6. Bapak Farid Ardyansyah, S.E., M.M, Selaku Koordinator Prodi Hukum Bisnis Syariah Universitas Trunodjoyo Madura.
7. Bapak Faizal Amir, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, masukan, serta motivasi yang sangat berharga hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

8. Seluruh Dosen pengajar Jurusan Ilmu Keislaman Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
9. Kedua orang tua saya, bapak Dulkayi, ibu Hartik, dan kakak saya Erma Suryani dan Bagus Pramono, yang menjadi penyemangat utama dalam hidup penulis. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, serta dukungan moril maupun materil yang luar biasa. Semoga skripsi ini menjadi salah satu bentuk bakti penulis untuk membahagiakan kalian.
10. Untuk teman-teman seperjuangan di bangku kuliah (Mega Dewi Sri Utami, Najmi Maulita Amalya), terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang penuh cerita ini. Terima kasih atas setiap bantuan, dukungan, tawa, dan kebersamaan yang membuat hari-hari perkuliahan terasa lebih ringan. Semoga langkah kita selalu dipermudah, impian kita satu per satu terwujud, dan persahabatan ini tetap terjaga meski kelak kita menempuh jalan kehidupan yang berbeda. Sampai bertemu di puncak kesuksesan, teman-temanku.
11. Dan terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang sudah mampu bertahan dan berjuang hingga berada di titik ini. Terima kasih karena tidak memilih menyerah meskipun harus menghadapi berbagai tantangan, rasa lelah, kegagalan, dan keraguan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena terus berusaha, belajar, dan bangkit setiap kali menghadapi kesulitan. Semoga segala perjuangan yang telah dilalui menjadi pengalaman berharga, membawa keberkahan, serta menjadi langkah awal untuk meraih cita-cita dan memberikan manfaat bagi diri sendiri, keluarga, dan masyarakat.

15 Juli, 2026

Refani Nafi Sara

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iii
SURAT KETERANGAN BEBAS CEK PLAGIASI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN.....	vi
NOTA DINAS PEMBIMBING	vii
ABSTRAK.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	x
MOTO	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Pembatasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	12
F. Kajian Pustaka.....	14
G. Sistematika Pembahasan	18

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	21
A. Kerangka Teori	21
1. ZISWAF	21
2. Technology Acceptance Model (TAM)	24
3. Kepercayaan	25
4. Transparansi	28
5. Kemudahan.....	30
6. Keputusan Menbayar ZISWAF	32
B. Kerangka Konseptual	34
C. Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian	40
B. Jenis Dan Sumber Data.....	40
C. Variabel Operasional.....	41
D. Populasi	43
E. Sampel	44
F. Teknik Pengumpulan Data	45
G. Teknik Analisis Data.....	48
1. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	49
2. Uji Asumsi Klasik	50
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
4. Uji Hipotesis.....	53

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia (BSI)	56
2. Gambaran Umum Fitur ZISWAF pada BSI Mobile.....	57
3. Karakteristik Responden Penelitian	57
B. Deskripsi Responden	58
1. Jenis kelamin	58
2. Pendidikan Terakhir	58
3. Usia.....	59
C. Hasil Uji Kualitas Data.....	60
1. Uji Validitas	60
2. Uji reabilitas	62
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	63
1. Uji Normalitas	63
2. Uji Multikolonieritas	66
3. Uji Heteroskedasitas.....	67
E. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
F. Uji Hipotesis.....	71
1. Uji t (Uji Parsial)	71
2. Uji f (Uji Simultan)	73
3. Uji Koefisien Determinasi (R ²)	74
G. HASIL DAN PEMBAHASAN	75

1. Pengaruh Kepercayaan terhadap Keputusan Membayar ZISWAF melalui BSI Mobile	75
2. Pengaruh Transparansi terhadap Keputusan Membayar ZISWAF melalui BSI Mobile	77
3. Pengaruh Kemudahan terhadap Keputusan Membayar ZISWAF melalui BSI Mobile	80
4. Pengaruh Kepercayaan, Transparansi, dan Kemudahan terhadap Keputusan Membayar ZISWAF melalui BSI Mobile	83
BAB V PENUTUP.....	86
A. Kesimpulan.....	86
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Potensi dan Realisasi Penghimpunan Zakat di Jawa Timur ...	3
Tabel 1.2 Kajian Pustaka	14
Tabel 2.1 Indikator kepercayaan.....	27
Tabel 2.2 Indikator Transparansi	30
Tabel 2.3 Indikator Kemudahana	32
Tabel 2.4 Indikator Keputusan Membayar ZISWAF.....	34
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	42
Tabel 3.2 Skala Likert.....	47
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Pendidikan	58
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	63
Tabel 4.6 Hasil uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov	66
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonearitas	66
Tabel 4.8 Hasil uji Glejser.....	69
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (t).....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (f)	73
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah penggunaan BSI Mobile	5
Gambar 2.1 Kerangka Konseptua	34
Gambar 4.1 Hasil uji histogram	64
Gambar 4.2 Hasil uji Normal P-P Plot.....	65
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	95
Lampiran 2 Tabulasi Data Jawaban Responden.....	97
Lampiran 3 Hasil uji berdasarkan jenis kelamin	109
Lampiran 4 Hasil uji berdasarkan jenis Usia.....	109
Lampiran 5 Hasil uji berdasarkan jenis kelamin Pendidikan	109
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas (X1)	110
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas (X2)	110
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas (X3)	111
Lampiran 9 Hasil Uji Validitas (Y)	111
Lampiran 10 Hasil Uji Reliabilitas.....	112
Lampiran 11 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	113
Lampiran 12 Hasil Uji Hipotesis.....	115
Lampiran 13 r Tabel	116