

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH BANK
SYARIAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI
JAWA TIMUR**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**DISUSUN OLEH :
NAFILA NUR AMZA
NIM.17108020002**

**DOSEN PEMBIMBING :
ALEX FAHRUR RIZA, SE., M.Sc
NIP. 19900412 000000 1 301**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA**

YOGYAKARTA

2022



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-443/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH BANK SYARIAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI JAWA TIMUR

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NAFILA NUR AMZA
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020002
Telah diujikan pada : Jumat, 11 Maret 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6253eefa4d8dc



Penguji I

Hasan Al Banna, SEI., M.E.
SIGNED

Valid ID: 6253b4322a785



Penguji II

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.
SIGNED

Valid ID: 624fd4a9d3c3f



Yogyakarta, 11 Maret 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.

Valid ID: 6254e2264641a



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nafila Nur Amza

Lamp : 1

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nafila Nur Amza

NIM : 17108020002

Judul Skripsi : “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank Syariah Menggunakan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Wilayah Jawa Timur”

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yogyakarta, 23 Februari 2022

Pembimbing

Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc

NIP: 19900412 000000 1 301

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nafila Nur Amza

NIM : 17108020002

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank Syariah Menggunakan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Wilayah Jawa Timur”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dengan bodynote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 6 Februari 2022

Penyusun



Nafila Nur Amza
Nafila Nur Amza

NIM. 17108020002

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nafila Nur Amza
NIM : 17108020002
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank Syariah Menggunakan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Wilayah Jawa Timur”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 23 Februari 2022

Yang Menyatakan,



(Nafila Nur Amza)
17108020002

MOTTO

“Tidak Ada Keberhasilan Yang Pasti, Yang Pasti Adalah Keberhasilan Melewati
Kegagalan. Jangan Pernah Merasa Gagal, Sebelum Mencoba!”

(Nafila Nur Amza)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah , saya persembahkan Skripsi ini:

Allah SWT

Berkat Rahmat, Rezki dan Karunianya

Mbah, Ayah, dan Ibu Tercinta

Mbah H. Abdul Hakim (Alm), Hj. Shofiyatun, Ayah Amin Suudi (Alm), dan Ibu Azizah

Terimakasih telah mendidik dan menyayangiku dari sejak kecil dan sampai saat ini, terimakasih juga atas semua untaian doa-doa yang tak henti di panjatkan disetiap sujud.

Saudara – Saudaraku

Rikza Dhizaul Haq Amza, Liiza Diana Manzil, Ahmad Ainun Najih Ar-Rahmadhani, Rofiq Hariri Salim, Muhammad Ainun Nafis Alba, Abdullah Faqih dan Elang Putra
Terimakasih atas semangat dan dorongannya untuk menyelesaikan skripsi ini, semoga nanti kita dapat menjadi anak yang berbakti kepada kedua orang tua, sholeh & sholehah dan membanggakan untuk keluarga.

Tante dan Om Tercinta

Istiana, Siti Alaniyah dan Ahmad Shofi

Terimakasih atas semua do'a dan dukungan yang diberikan tanpa henti sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Om, Bulek, Mas, Kakak dan Adikku Tercinta

Om Supaedi, Bulek Anny Alkhusniaty, Mas Faedian Eko Nugroho, Mas Hanif Assyarify, Kakak Aulia Putri Qur'ani, Adek Muhammad Luthfi Nabeel, dan Adek Silma Shabiha

Terimakasih sudah memberikan kehangatan seperti keluarga dan memberikanku kesempatan untuk merasakan keluarga yang utuh, terimakasih juga atas motivasi dan dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Almamaterku

Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	s_	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ا	Hamza h		Apostr of
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

ك ق ج ح خ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
ك ق ج ح خ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh

kata sandang “al”). ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	Ditulis	U
اَ اِ اُ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
اِ اِ اِ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukir a</i>
اُ اُ اُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazha bu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>

2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَنَسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيمٍ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُودٍ	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Lengkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْلٍ	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْنُ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyaz</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	as-Sama'
الشَّمْس	Ditulis	asy-Syams

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank Syariah Menggunakan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Jawa Timur”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terimakasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, M.H, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.A, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Joko Setyono, SE.,M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberikan arahan penulis dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.

5. Bapak Alex Fahrur Riza,SE.,M.Sc selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar membimbing, serta mengarahkan dalam melakukan penulisan skripsi.
6. Bapak dan ibu dosen, penguji, staf dan karyawan program studi perbankan Syariah fakultas ekonomi bisnis islam universitas islam negeri sunan kalijaga Yogyakarta
7. Teman-teman perbankan Syariah Angkatan 2017 yang saya cintai dan sayangi
8. Teman-teman KOPMA UIN Sunan Kalijaga yang saya banggakan
9. Ringga, Akbar, Ridho, Arfan, Dini, Nispa, dan Ulfa terimakasih sudah mau menjadi teman saya sejak awal kuliah.
10. Arina rizqona terimakasih banyak sudah mengajari saya menjadi orang yang sabar dan ikhlas dalam kehidupan.
11. Iza, Dea, dan Santi terimakasih juga selalu ada untuk memberikan dukungan dan semangat untuk saya
12. Untuk calon imam saya nanti yang masih dirahasiakan Allah, ayo kita saling memperkuat doa agar segera ditemukan hehe



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vi
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAK.....	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Kepenulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Telaah Pustaka	27
C. Pengembangan Hipotesis.....	38
D. Kerangka Pemikiran	45
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis dan Sumber Data Penelitian	47
B. Populasi dan Sampel	48
C. Metode Pengumpulan Data.....	50
D. Jenis Variabel.....	51
E. Teknik Analisis Data.....	56
BAB IV PEMBAHASAN.....	60
A. Deskripsi Data.....	60
B. Analisis Data.....	63
C. Pembahasan	75

BAB V PENUTUP.....	86
A. Kesimpulan.....	86
B. Keterbatasan.....	88
C. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	1
LAMPIRAN.....	95



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Penetrasi Internet Indonesia.....	2
Tabel 2. 1 Minat : Indikator dan Definisi.....	19
Tabel 2. 2 Ekspektasi Kinerja : Indikator dan definisi.....	22
Tabel 2. 3 Ekspektasi Usaha: Indikator dan definisi	23
Tabel 2. 4 Pengaruh Sosial: Indikator dan definisi.....	23
Tabel 2. 5 Pengaruh Sosial: Indikator dan definisi.....	24
Tabel 2. 6 Motivasi Hedonik: Indikator dan definisi.....	25
Tabel 2. 7 Nilai Harga: Indikator dan definisi.....	26
Tabel 2. 8 Kebiasaan: Indikator dan definisi.....	27
Tabel 2. 9 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran	51
Tabel 3. 2 Definisi Penelitian Variabel Dependen	52
Tabel 3. 3 Definisi Penelitian Variabel Independen	53
Tabel 4. 1 Daftar Penyebaran Kuesioner	60
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden.....	60
Tabel 4. 3 Loading Factor	64
Tabel 4. 4 Nilai AVE	66
Tabel 4. 5 Fornell Larcker.....	68
Tabel 4. 6 Cross Loading	69
Tabel 4. 7 Cronbach's alpha.....	71
Tabel 4. 8 Composite reliability	72
Tabel 4. 9 Nilai R-Square.....	73
Tabel 4. 10 Path koefisien	74
Tabel 4. 11 T-statistik	75

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Model UTAUT2	21
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	95
Lampiran 2 Data Karakteristik Responden	103
Lampiran 3 Data Jawaban Kuesioner Responden	106
Lampiran 4 Loading Faktor.....	118
Lampiran 5 Curriculum Vitae	126



ABSTRAK

Pada situasi covid-19 yang serba terbatas saat ini mendorong masyarakat semakin memanfaatkan dan melihat pentingnya kemajuan teknologi bagi kelangsungan kehidupan, Adapun salah satu contoh kolaborasi kemajuan teknologi dengan industri perbankan yaitu adanya fasilitas mobile banking untuk menunjang kemudahan transaksi nasabah, seharusnya hal tersebut menjadi peluang untuk industri perbankan Syariah untuk mengoptimalkan kinerjanya dalam dunia perbankan secara digital.

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan adopsi penggunaan mobile banking bank Syariah pada masa pandemi covid-19 di Jawa Timur dengan menggunakan teori UTAUT2. Pengambilan sampel dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner melalui google form. Pada penelitian ini menggunakan metode *non probability sampling* dengan teknik *purposive sampling* menghasilkan 125 responden. Data yang didapat dianalisis menggunakan model uji *Structural Equation Model* dan *Partial Least Square* dengan software SmartPLS3.

Hasil penelitian yang di dapatkan yaitu diantara ke-7 variabel yang telah di uji hanya 1 variabel yang berpengaruh negatif terhadap adopsi penggunaan mobile banking Syariah yaitu nilai harga, sedangkan variabel yang lain seperti: ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, faktor social, kondisi fasilitas, motivasi hedonik, dan kebiasaan berpengaruh positif terhadap adopsi penggunaan mobile banking bank syariah pada masa pandemi covid-19 di Jawa Timur.

Kata kunci : Covid-19, Mobile banking, Jawa Timur

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

In the current limited situation of covid-19, it encourages people to take advantage of and see the importance of technological progress for the survival of life. One example of collaboration between technological advances and the banking industry is the existence of mobile banking facilities to support the convenience of customer transactions. This should be an opportunity to Islamic banking industry to optimize its performance in the digital banking world.

This study aims to prove the adoption of the use of Islamic bank mobile banking during the COVID-19 pandemic in East Java by using the UTAUT2 theory. Sampling was done by distributing questionnaires through google form. In this study using a non-probability sampling method with purposive sampling technique resulted in 125 respondents. The data obtained were analyzed using the Structural Equation Model and Partial Least Square test models with SmartPLS3 software.

The results obtained are that among the 7 variables that have been tested only 1 variable has a negative effect on the adoption of the use of Islamic mobile banking, namely the price value, while other variables such as: performance expectations, effort expectations, social factors, facility conditions, motivation hedonic, and habits have a positive effect on the adoption of the use of Islamic bank mobile banking during the covid-19 pandemic in East Java.

Keywords: Covid-19, Mobile banking, East Java

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada November 2019, ditemukan adanya penyakit menular yang menyebabkan terjadinya penyakit serius pada paru-paru, penyakit ini disebut dengan Coronavirus disease 2019 (Covid 19) yang pertama kalinya ditemukan di Tiongkok. Penyebaran dari virus ini terjadi dengan sangat cepat. WHO (Organisasi Kesehatan Dunia) melaporkan bahwa pada 06 September 2021, telah terjadi kasus Covid-19 dengan total kasus sebanyak 220.9563.227 di seluruh dunia dan dengan kasus kematian sebanyak 4.565.483 jiwa. Kasus kematian terbesar terjadi di Indonesia jika dibandingkan dengan negara-negara yang berada di ASEAN. (Covid19.go.id)

Menurut data yang diperoleh dari gugus tugas Covid-19 melalui website resmi Covid19.go.id (2020) jumlah kasus Covid-19 yang terkonfirmasi pada tanggal 06, September 2021 sebanyak 4.133.433 jiwa dan mengalami penambahan dari data sebelumnya yaitu sebanyak +4.413 kasus, dengan rincian sebagai berikut, kasus aktif sebanyak 146.271 jiwa dengan persentase 3.5% dari jumlah terkonfirmasi, jumlah sembuh 3.850.689 jiwa dengan persentase 93.2% dari jumlah terkonfirmasi dan jumlah yang

meninggal sebanyak 136.473 jiwa dengan persentase 3.3% dari jumlah terkonfirmasi.¹

Di wilayah provinsi Jawa Timur posisi peta penyebaran Covid-19 cukup luas, yang bersumber dari data web resmi jatimprov.go.id pada tanggal 07, September 2021 menduduki posisi tertinggi ke-4 setelah Jawa Tengah dengan jumlah kasus yang terkonfirmasi sebanyak 388.051 jiwa dengan rincian yaitu, sembuh sebanyak 352.232 jiwa, dan meninggal sebanyak 28.863 jiwa.² Menurut berita yang dilansir dari halaman news.com (2021) pemerintah jawa timur menerapkan aturan- aturan yang bertujuan untuk menyempitkan perluasan penyebaran Covid-19 dengan PPKM (pemberlakuan pembatasan kegiatan masyarakat) tentunya media perangkat seluler dan internet kini menjadi kebutuhan pokok yang harus dimiliki oleh masyarakat untuk menunjang kebutuhan selama pandemi, penggunaan internet setiap tahunnya terjadi peningkatan, hal ini sinkron dengan data survei yang diperoleh dari Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII).³

Tabel 1. 1
Data Penetrasi Internet Indonesia

Tahun	Jumlah Penduduk (Proyeksi BPS)	Pengguna Internet	Penetrasi Internet
2017	262 JT	143,26 JT	54,68%
2018	264,16 JT	171,17 JT	64,8%

1 <https://covid19.go.id/> diakses pada 7 September 2021

2 [JATIM TANGGAP COVID-19 \(jatimprov.go.id\)](http://JATIM TANGGAP COVID-19 (jatimprov.go.id)) diakses pada 7 September 2021

3 <https://www.apjii.or.id/> diakses pada 7, September 2021

2019-2020	266,91 JT	196,71 JT	73,7%
------------------	-----------	-----------	-------

Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet (APJII) 2017-2020

Hasil survei pada tahun 2017 pengguna internet mencapai angka 143,26 JT dengan penetrasi internet 54,68% sedangkan pada tahun 2018 terjadi peningkatan pengguna internet yaitu mencapai pada angka 171,17 JT dengan penetrasi internet sebesar 64,8% pada tahun 2019-2020 pengguna internet mencapai 196,71 JT dengan jumlah penetrasi internet 73,7%. Hal ini menunjukkan peningkatan jumlah penduduk juga dapat mempengaruhi jumlah penggunaan internet.

Data komposisi penyebaran internet pada seluruh wilayah yang ada di Indonesia yang menduduki jumlah pengguna internet tertinggi yaitu pada wilayah Jawa 58.08% (2017), 55.7% (2018) dan 56,4% (2019-2020), wilayah Sumatera 19.09% (2017), 21.6% (2018) dan 22.1% (2019-2020), wilayah Kalimantan 7.97% (2017), 6.6% (2018), dan 6.3% (2019-2020), wilayah Sulawesi-Maluku-Papua 9.22% (2017), 10.9% (2018), dan 10% (2019-2020), yang terakhir yaitu wilayah Bali-Nusa Tenggara 5.63% (2017), 5.2% (2018-2020) menjadi bukti bahwa semua elemen masyarakat Indonesia secara luas sudah menikmati manfaat penggunaan internet.

Bukan hanya dunia Kesehatan saja yang terdampak oleh pandemic covid-19, akan tetapi dari bidang ekonomi juga sangat berdampak tentunya, terlebih dunia perbankan karena kebiasaan dan pola hidup baru memberikan pengaruh terhadap kebijakan dan operasional perbankan. Pada saat pandemi tentunya menjadi tantangan baru untuk perbankan dalam meningkatkan digitalisasi layanan perbankan.

Oleh karena itu Bank Syariah harus mampu berperan penting pada zaman digitalisasi saat ini, dengan memanfaatkannya sebagai peluang untuk mengkolaborasi perkembangan teknologi dan informasi dengan layanan perbankan, sehingga dapat mewujudkan layanan Mobile Banking yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan nasabah pada zaman digitalisasi saat ini. Menurut OJK 12/POJK.03/2018, definisi perbankan digital atau mobile banking electronic banking dibuat dengan mengedepankan data nasabah dan customer experience yang cepat, mudah dan terpercaya, serta dapat dilakukan nasabah secara mandiri, independen dari keamanan.

Dikutip dari Kontan.co.id (2020) beberapa Bank Syariah yang ada di Indonesia semakin menunjukkan progressnya untuk bertransformasi melakukan pelayanan secara digital demi mengikuti gaya hidup masyarakat pada zaman digitalisasi saat ini. Upaya beberapa Bank Syariah yang ada di Indonesia semakin menunjukkan transformasi ke dunia digital, agar dapat memenuhi kebutuhan serta keinginan masyarakat, hal ini juga bisa mendorong perbankan Syariah semakin lebih maju lagi dalam mengembangkan inovasi fitur-fitur terbaru sesuai dengan kebutuhan nasabah.⁴

Hal ini menunjukkan bahwa pada masa pandemi Covid-19 memberikan pengaruh terhadap kebiasaan masyarakat dalam bertransaksi keuangan mengalami perubahan, seharusnya hal ini bisa menjadi motivasi pada dunia perbankan agar berlomba-lomba untuk memberikan pelayanan yang terbaik serta kemudahan transaksi untuk nasabah dan juga memberikan fitur-fitur

⁴ <https://keuangan.kontan.co.id/> diakses pada 14, Oktober 2020

terbaru yang sesuai dengan kebutuhan nasabah sehingga dapat meningkatkan jumlah pengguna mobile banking dan meningkatkan jumlah transaksi perbankan, transaksi secara digital ini juga termasuk memberikan dukungan terhadap aturan pemerintah *physical distancing, social distancing. Work from home* (WFH) karena nasabah tidak perlu keluar rumah untuk bertransaksi perbankan akan tetapi nasabah dapat bertransaksi melalui mobile banking, sehingga nasabah dapat menikmati layanan semaksimal mungkin tanpa harus keluar rumah.

Pada observasi ini akan memakai *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT2) (Venkatesh dkk,2003; Venkatesh dkk,2012) UTAUT 2 yaitu teori model penyempurna konsep model terdahulu ialah UTAUT yang hanya terfokus pada 4 konstruk utama yaitu: Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial dan Kondisi Fasilitas (Venkatesh dkk,2003) karena kondisi keterbatasan dan ekstensi pada UTAUT maka di upgrade menjadi UTAUT2 untuk memberikan kontribusi teori agar lebih luas, dengan menambahkan konstruk tambahan yaitu: Motivasi Hedonik, Nilai Harga, dan Kebiasaan sehingga konstruk utama UTAUT2 tujuh konstruk. (Venkatesh dkk,2012) beberapa peneliti sudah membuktikan Konstruks UTAUT2 dengan melihat konteks adopsi teknologi, penerimaan teknologi dan minat penggunaan teknologi yang dilakukan oleh (Riza, 2020; Halimah,2020; Permana dkk,2019; Pertiwi dkk,2017)

Minat adalah keinginan atau minat seseorang terhadap hal-hal tertentu. Seseorang berperilaku jika memiliki keinginan atau keinginan (motif moral) untuk itu. Jogiyanto (2007)

Ekspektasi Kinerja memiliki lima konstruk yang berkaitan yaitu, manfaat yang dirasakan (TAM/TAM2 dan C-TAM-TPB), motivasi ekstrinsik (MM), job-fit (MPCU), keuntungan relative (IDT), dan hasil ekspektasi (SCT). Ekspektasi kinerja dapat didefinisikan sebagai tingkatan kepercayaan seseorang dalam menggunakan sistem-sistem yang akan memberikan dampak keuntungan dalam melakukan pekerjaan (Venkatesh dkk,2003) Hasil penelitian sebelumnya menegaskan bahwa prospek kinerja berdampak positif terhadap minat terhadap layanan mobile banking. (Riza,2020; Premi,2020; Pertiwi,2017).

Ekspektasi Usaha diartikan menjadi tingkatan kesederhanaan bersangkutan dengan pemakaian suatu program. (Venkatesh dkk,2003) tiga konstruk yang sama dengan teori model lainnya yaitu: kemudahan yang didapatkan pengguna (TAM/TAM2), kompleksitas (MPCU) dan kemudahan penggunaan (IDT). Apabila dalam mengoperasikan suatu sistem teknologi semakin mudah pasti akan meningkatkan tingkat adopsi memakai M-banking, perihal ini sependapat pada hasil observasi yang telah dikerjakan oleh (Riza,2020; Premi,2020; Purwati,2018).

Pengaruh Sosial terdapat tiga konstruk yang berkaitan: subjektif norma (TRA,TAM2,TPB/DTPB, dan C-TAM-TPB), Pengaruh Sosial (MPCU), dan

citra (IDT). Pengaruh social dapat didefinisikan sebagai apa yang individu anggap penting bagi orang lain dan bagaimana penggunaan sistem teknologi baru mempengaruhi mereka.. (Venkatesh dkk,2003) ada beberapa hasil penelitian sebelumnya (Riza,2020; Premi,2020; Kholida.2018) yang menunjukkan bahwa Pengaruh Sosial memiliki dampak positif dan mempengaruhi dalam keputusan penggunaan mobile banking.

Kondisi Fasilitas didefinisikan sebagai tingkatan dimana seseorang percaya bahwa suatu organisasi yang memiliki infrastruktur dan teknis tersedia untuk mendukung penggunaan sistem. Definisi ini diwujudkan oleh tiga konstruk yaitu: control perilaku yang dirasakan (TPB/DTPB,C-TAM-TPB), Kondisi Fasilitas (MPCU) dan Kompatibilitas (IDT). Menurut hasil penelitian dari (Riza,2020;Premi,2020; Andayani dkk,2020) menunjukkan bahwa kondisi fasilitas berpengaruh positif dalam minat nasabah menggunakan mobile banking.

Motivasi Hedonik Menurut Brown & Venkatesh (2005) diartikan bahwa ungkapan rasa tidak sedih atau kegembiraan memakai IT serta sudah diyakini memainkan kapasitas yang luar biasa pada adopsi serta pemakaian IT. (Venkatesh dkk,2012) motivasi hedonik memiliki pengaruh positif dalam adopsi penggunaan teknologi hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan (Premi,2020; Permana,2019; Rizka,2018).

Nilai Harga didefinisikan sebagai pertukaran kognitif pengguna antara manfaat yang dirasakan dari aplikasi dan biaya yang terkait dengan

penggunaannya. nilai harga berpengaruh ketika kegunaan yang dinikmati sebab penggunaan IT melebihi uang dan dipengaruhi oleh harga berdampak pada niat menggunakan teknologi. (Venkatesh dkk,2012) menurut penelitian yang dilakukan sebelumnya oleh (Premi,2020; Purwati,2018; Laraswati,2016) nilai harga atau biaya memberikan pengaruh positif dalam penggunaan suatu teknologi, karena semakin tinggi biaya yang dikeluarkan mempengaruhi minat penggunaan semakin menurun.

Kebiasaan diartikan menjadi tingkatan individu lebih dominan melaksanakan kepribadian dengan spontan disebabkan oleh penerimaan atau pengalaman. (Venkatesh dkk,2012) kelaziman memiliki pengaruh positif kepada seseorang terhadap adopsi penggunaan teknologi, hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Riza,2020; Premi,2020; Pertiwi,2017)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui niat mengadopsi M-banking syariah saat situasi pandemi covid-19 pada wilayah Jawa Timur oleh karena itu berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan sebelumnya mendorong untuk melakukan penelitian. Penelitian ini menggunakan model UTAUT2 yang dikembangkan oleh (Venkatesh dkk,2012) Dengan judul observasi **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah pada Masa Pandemi Covid-19 di Jawa Timur.**

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah di paparkan, maka rumus masalah dalam penelitian ini, yaitu:

1. Apakah Ekspektasi Kinerja berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?
2. Apakah Ekspektasi Usaha berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?
3. Apakah Pengaruh Sosial berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?
4. Apakah Kondisi Fasilitas berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?
5. Apakah Motivasi Hedonik berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?
6. Apakah Nilai Harga berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?
7. Apakah Kebiasaan berpengaruh terhadap minat nasabah bank syariah dalam menggunakan *Mobile Banking* ?

C. Tujuan Penelitian

Maksud tujuan pada penelitian ini yaitu:

1. Guna memastikan dampak pengaruh Ekspektasi Kinerja terhadap niat pemakaian M-banking syariah.
2. Guna memastikan dampak pengaruh Ekspektasi Usaha terhadap niat pemakaian M-banking syariah.

3. Guna memastikan dampak pengaruh Pengaruh Social terhadap niat pemakaian M-banking syariah.
4. Guna memastikan dampak pengaruh Kondisi Fasilitas terhadap niat pemakaian M-banking syariah.
5. Guna memastikan dampak pengaruh Motivasi Hedonik terhadap niat pemakaian M-banking syariah.
6. Guna memastikan dampak pengaruh Nilai Harga terhadap niat pemakaian M-banking syariah.
7. Guna memastikan dampak pengaruh Kebiasaan terhadap niat pemakaian M-banking syariah.

D. Manfaat Penelitian

Dengan adanya observasi ini peneliti berharap dapat berguna untuk beberapa pihak, yaitu:

1. Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan memberikan pengalaman dan wawasan pengetahuan baru kepada penulis serta dapat memberikan kontribusi keilmuan kepada para sivitas akademik dan juga sebagai pengaplikasian ilmu yang sudah diperoleh penulis selama kuliah yang berkaitan tentang adopsi penggunaan mobile banking bank Syariah di Jawa Timur.

2. Bagi Praktisi

Terkhusus kepada pihak industri perbankan dengan hasil penelitian yang telah penulis lakukan diharapkan dapat dijadikan masukan, evaluasi, dan saran yang membangun serta dapat memberikan motivasi kepada

pihak perbankan agar dapat memberikan pelayanan digital secara maksimal.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Dapat dijadikan sumber informasi, referensi dan pembandingan bagi peneliti selanjutnya yang membahas terkait adopsi mobile banking bank Syariah selama pandemic covid-19 di Jawa Timur.

E. Sistematika Kepenulisan

Secara garis besar sistematika pembahasan dalam penelitian ini dibagi menjadi 5 bab yang berkaitan, yang bertujuan untuk mendeskripsikan dan jangkauan berfikir. Sistematika pembahasan dalam observasi ini ialah:

Bab pertama dari bab ini merupakan pendahuluan yang membahas tentang latar belakang masalah yang menjadi dasar penelitian ini, struktur masalah, tujuan dan manfaat analisis serta peraturan bahasan mengenai penunjuk kepenulisan pada observasi.

Bab kedua dari bab ini mewujudkan kerangka konseptual yang menyimpan mengenai model, paper review seperti makalah yang berkaitan dengan hasil penelitian sebelumnya maupun yang berkaitan dengan penelitian ini, pengembangan ide dan proses penelitian yang diujikan.

Bab ketiga dalam bagian ini, yaitu. tinjauan sistematis terhadap metodologi metode penelitian yang meliputi jenis dan sifat penelitian, sumber data, populasi dan sampling, analisis variabel, metode pengumpulan data, analisis instrumental dan analisis data. metode yang digunakan.

Bab keempat dari bab ini, Kajian dan Ulasan Data, yakni bab utama yang memiliki hasil observasi dan dampak bahwa pengguna bank islam tertarik memakai M-banking selama pandemic Covid-19 di Jawa Timur. Analisis data menggunakan SamPLS.

Bab Kelima bab ini yakni bab terakhir, memuat ringkasan dari jawaban permasalahan observasi ini, dan hasil, anjuran dan masukan, serta kesalahan penelitian ini sebagai dasar penelitian perbankan syariah selanjutnya pada pandemic covid-19 di Jawa Timur.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dalam observasi ini bermaksud untuk mengkaji ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, faktor sosial, kondisi fasilitas, motivasi hedonik, nilai harga, dan kebiasaan terhadap niat pemakaian M-banking di Jawa Timur pada saat pandemi. Untuk meneliti beberapa variabel tersebut peneliti menggunakan model UTAUT2 sebagai acuan untuk mengukur adopsi mobile banking dan memakai PLS (Partial Least Square) sebagai Teknik analisis data. Berdasarkan analisis serta membahas pada sebelumnya, oleh sebab itu diberikan kesimpulan bahwa:

Model UTAUT2 dengan beberapa konstruksinya sudah terbukti dapat mengukur penggunaan mobile banking bank Syariah, menghasilkan uji dugaan pertama menunjukkan yaitu ekspektasi kinerja, memberikan dampak positif pada niat penggunaan M-banking, hal ini terlihat berdasarkan nilai path koefisien dengan nilai 0,137 yang berada pada rentang nilai 0 sampai 1. Hal ini berarti ekspektasi kinerja yang mewakili sejauh mana responden merasa yakin penggunaan M-banking, apabila M-banking memberikan keuntungan dalam pekerjaannya.

Hasil uji hipotesis kedua ekspektasi usaha yang menggambarkan tingkat kemudahan dalam menggunakan suatu teknologi menunjukkan hasil pengaruh

positif niat penggunaan M-banking, hal ini dilihat berdasarkan nilai path koefisien 0,098 yang berada pada rentang 0 sampai 1. Kemungkinan berarti narasumber dapat memakai aplikasi M-banking apabila aplikasi tersebut memberikan kemudahan untuk melakukan transaksi.

Hasil uji hipotesis ketiga faktor sosial yang menggambarkan bahwa seseorang yang dirasa dapat memberikan pengaruh terhadap penggunaan teknologi menunjukkan hasil pengaruh positif pada niat penggunaan M-banking, berdasarkan nilai path koefisien 0,109 yang berada pada rentang 0 sampai 1. Hal ini berarti responden akan menggunakan mobile banking apabila ada seseorang yang dirasa sangat penting dan memberikan pengaruh untuk menggunakan mobile banking.

Hasil uji hipotesis keempat yaitu kondisi fasilitas yang menggambarkan keyakinan seseorang bahwa fasilitas mobile banking yang diberikan dapat mendukung keperluan transaksi menunjukkan hasil pengaruh positif pada niat penggunaan M-banking, berdasarkan nilai path koefisien 0,017 yang berada pada rentang 0 sampai 1. Hal ini dapat diartikan bahwa responden akan menggunakan mobile banking apabila fasilitas aplikasi yang ditawarkan sesuai dengan kebutuhan nasabah.

Hasil uji hipotesis kelima yaitu motivasi hedonik yang menggambarkan rasa senang atau kegembiraan nasabah dari ketertarikannya menunjukkan hasil pengaruh positif pada niat penggunaan M-banking, berdasarkan nilai path koefisien 0,244 yang berada pada rentang 0 sampai 1. Hal ini dapat diartikan bahwa responden akan menggunakan aplikasi mobile banking apabila, aplikasi

mobile banking memberikan rasa senang dan kegembiraan sehingga nasabah tertarik untuk menggunakannya secara terus menerus.

Hasil uji hipotesis keenam yaitu nilai harga adalah tarif yang dikenakan dalam penggunaan mobile banking, hal ini memberikan hasil negatif pada niat penggunaan M-banking, berdasarkan nilai path koefisien $-0,008$ yang berada pada rentang 0 sampai -1 . Hal ini dapat diartikan bahwa responden tidak menganggap penting nilai harga dalam penggunaan mobile banking, responden tidak menjadikan tarif sebagai patokan utama untuk menggunakan mobile banking dalam bertransaksi, bisa disimpulkan jika berapapun biaya yang harus dikeluarkan untuk menggunakan mobile banking tidak menjadi hal yang diperhatikan.

Hasil uji hipotesis ketujuh yaitu kebiasaan menggambarkan perilaku yang dilakukan secara otomatis karena sudah dilakukan sebelumnya, seperti halnya nasabah akan kebiasaan menggunakan mobile banking apabila dirasa mobile banking sangat berguna baginya. Kebiasaan memberikan hasil positif pada niat pemakaian M-banking, berdasarkan nilai path koefisien $0,388$ yang berada pada rentang 0 sampai 1. Hal ini menunjukkan bahwa responden akan menggunakan mobile banking secara otomatis berulang-ulang karena pernah menggunakan sebelumnya dan menjadi kebiasaan.

B. Keterbatasan

Situasi pada masa pandemi covid-19 yang serba terbatas dan tidak memungkinkan melakukan penelitian secara langsung karena adanya pembatasan social tidak menyurutkan semangat dan usaha peneliti dalam melakukan

penelitian agar memperoleh hasil yang maksimal, akan tetapi masih ditemukannya beberapa keterbatasan dalam penelitian yaitu :

- 1) Pencarian responden yang sesuai dengan kriteria penelitian ini membuat peneliti membutuhkan waktu lebih lama karena harus ada beberapa sampel yang tidak bisa digunakan untuk pengolahan data sehingga sampel yang digunakan di penelitian ini dirasa jumlahnya masih kurang.
- 2) Dari data yang didapat dari pengisian kuesioner penelitian yaitu mayoritas responden berjenis kelamin perempuan sehingga dirasa masih ada penyebaran yang tidak merata pada responden yang berjenis kelamin laki-laki.
- 3) Di wilayah Jawa Timur terdapat 38 kabupaten/kota sedangkan penyebaran kuesioner ini baru tersebar di 21 kabupaten/kota sehingga penyebaran kuesioner di daerah atau wilayah Jawa Timur masih kurang tersebar secara luas.

C. Saran

Dari data, pembahasan, dan kesimpulan yang sudah dijelaskan oleh peneliti, Adapun saran untuk pihak yang berkaitan yaitu:

- 1) Untuk Pemerintah, dengan adanya penelitian yang telah dilakukan ini diharapkan pemerintah bisa menjadikan pertimbangan untuk membuat regulasi terbaru yang berkaitan dengan mobile banking atau digital banking sehingga dengan adanya regulasi penyesuaian tersebut membantu meningkatkan keamanan serta kepercayaan penggunaan.

- 2) Untuk Pihak Akademik, semoga dengan adanya penelitian ini turut membantu peneliti selanjutnya untuk dijadikan sebagai gambaran penelitian, dan peneliti menyarankan agar pendistribusian data dapat dilakukan secara merata ke semua objek sasaran yang dituju sesuai dengan karakteristik responden yang ditentukan, sehingga data yang diperoleh juga lebih variatif dan hasil yang diperoleh penelitian selanjutnya jauh lebih baik.
- 3) Untuk pihak perbankan, dari hasil analisis yang telah dilakukan peneliti dalam penelitiannya memperoleh hasil yang menarik pada variabel nilai harga, menunjukkan fakta bahwa nilai harga menghasilkan nilai negatif dalam mempengaruhi minat pada adopsi mobile banking bank syariah. Tentunya hal ini bisa menjadi rujukan untuk pihak perbankan, bahwa harga bukan lagi menjadi prioritas nasabah dalam menikmati layanan mobile banking akan tetapi yang paling dibutuhkan nasabah yaitu segi keamanan dalam bertransaksi tidak menutup kemungkinan berapapun harga yang harus dibayarkan atau dikeluarkan oleh nasabah tidak lagi menjadi hal penting. Oleh karena itu, hal ini tentunya bisa menjadikan semangat untuk pihak perbankan dalam memperbaiki layanan atau fitur-fitur agar nasabah menjadi nyaman ketika bertransaksi menggunakan mobile banking bank syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustiati, T. A. (2013). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking Di PT Bank Negara Indonesia (PERSERO) TBK Cabang Tebet*. Jurnal FE-UI.
- Andayani, N. M. (2020). *Pengaruh Persepsi, Layanan Dan Keamanan Sistem Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Aplikasi Mobile Banking*. Jurnal Universitas Muslim indonesia.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arthesa, A. & Edia, H (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: Indeks.
- Farida, A. M. (2018). *Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Mobile Banking Pada Generasi Millennials*. SKRIPSI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Ghozali, I. (2011). *Structural Equation Modelling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square PLS*. Semarang: Undip.
- Hadi, S. (2006). *Metodologi penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hair Jr Joseph F, H. J., William C, B., Barry J, B., & Rolph E, A. (2010). *Multivariate Data Analysis*. 7, 1–761.
- Harlan, D. (2014). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Risiko Persepsian Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Banking Pada UMKM Di kota Yogyakarta*. Skripsi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Indrianto, N. &. (2002). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen*. Yogyakarta: BPEE.
- Istijanto. (2010). *Riset Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: ANDI.
- Jogiyanto, A. W. (2015). *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) Dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: ANDI.
- Kelinger. (2008). *Rancangan Penelitian*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Kholida, M. (2018). *Analisis Faktor-Faktor Perilaku Konsumen (Consumer Behaviour) Terhadap Keputusan Nasabah BNI Syariah Menggunakan Layanan Electronic*. SKRIPSI UIN Sunan Kalijaga.

- Kurnia, C., Djatikusumo, E. S., Si, M., Gi, S., Palembang, M. D. P., Rajawali, J., & Palembang, N. (2014). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menggunakan. Jurnal STMIK GI MDP Palembang*, 1–13.
- Laraswati, R. (2016). *Pengaruh Persepsi Resiko, Kenyamanan, Biaya, Dan Kepercayaan Serta Keunggulan Relatif Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bagi Nasabah Bank Mandiri Di Surabaya*. Artikel Ilmiah Perbanas.
- Maulana, R., Iskandar, I., & Mailany, M. (2019). *Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model. Cyberspace: Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi*, 2(2), 146. <https://doi.org/10.22373/cj.v2i2.4161>
- Murti, B. R. (2017). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank BNI Syariah KCP Bantul)*. SKRIPSI UIN Sunan Kalijaga.
- Muzakky, L. H. (2019). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Sikap Menggunakan Mobile Banking Nasabah Bank Syariah Mandiri KCP Kaliurang Yogyakarta*. SKRIPSI UIN Sunan Kalijaga.
- Ningsih, M. R., & Mahfudz, M. S. (2020). *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Manajemen Industri Perbankan Syariah: Analisis Komparatif. Point*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.46918/point.v2i1.576>
- Permana, G. P. (2019). *Pengaruh Hedonic Motivation, Sosial Influence, Dan Perceived Enjoyment Terhadap Marketplace Pada UMKM Di Bali Studi Kasus Pada HIPMI*. Jurnal Universitas Pendidikan Nasional Denpasar.
- Pertiwi, N. W. (2017). *Penerapan Model Utaut2 Untuk Menjelaskan Minat Dan Perilaku Pengguna Mobile Banking Di Kota Denpasar*. Jurnal Udayana Bali.
- Purwati, N. A. (2018). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Terhadap Minat Nasabah Dalam Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri KCP Darussalam Banda Aceh)*. SKRIPSI Universitas Islam Negeri Ar-raniry.
- Purwanto, S. &. (2016). *Statistika untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rahayu, I. S. (2015). *Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM) Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri*. Jurnal Perbankan syariah STIA Alma Ata Yogyakarta.
- Riswandi, B. A. (2005). *Aspek Hukum Internet Banking*. Yogyakarta: Persada.

- Rizka, F. (2018). *Analisis Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kegunaan, Keunggulan Relatif Terhadap Adopsi Mobile Banking Bank BNI Di Surabaya Dengan Mediasi Motivasi Hedonik*. Artikel Ilmiah Perbanas.
- Riza, A. F. (2020). *Potensi Digital Banking dalam Mengatasi Krisis Pandemi COVID-19 : Modifikasi Model UTAUT untuk Industri Keuangan Syariah*.
- Saleh, A. R. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Prenada Media.
- Saputra, B. (2021). *Digitalisasi Pembayaran: Adopsi Layanan Financial Technology (FINTECH) Syariah Dengan Pengetahuan Akan Riba Sebagai Variabel Moderasi*. SKRIPSI UIN Sunan Kalijaga.
- Sarwono, J. (2015). *Membuat Skripsi, Tesis dan Disertasi dengan Partial Least Square SEM (PLS-SEM)*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Sekaran, U. &. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Setiawan, R. A., Ekonomi, F., & Bisnis, D. A. N. (2018). *Menggunakan Internet Banking Dengan Persepsi Manfaat (Use Usefulness) Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus : BRI Syariah KC Semarang) SKRIPSI*.
- Soemitra, A. (2014). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Sugiyono. (2013). *Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sundari, H. D. (2019). *Penerapan Model UTAUT Untuk Menjelaskan Minat Dan Perilaku Penggunaan Sistem Bimbingan Tugas Akhir (SIBMTA) Di Universitas Negeri Yogyakarta*. SKRIPSI UNY.
- Susanto, H. &. (2013). *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Venkatesh, V. (2012). *C Onsumer A Cceptance And U Se Of I Nformation T Echnology : E Xtending The U Nified T Heory*. 36(1), 157–178.
- Venkatesh, V. D. (2003). *User Acceptance of Informasi Teknologi: Toward A Unified View*. MIS Quarterly Vol. 27 No. 3 .
- Wahyuningsih, n. &. (2018). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Nasabah Menggunakan Internet Banking Pada Bank Muamalat*. Jurnal IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
- Wiyono, G. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS dan Smart PLS*. Yogyakarta: STIM YKPN.
- Wulandari, N. P., Novi Andriani, N., & Moeliono, K. (2017). *Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Layanan Mobile Banking Di Bandung*. *Bisnis Dan Iptek*, 139–149.

Yaya, R. D. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori Dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.

Yusuf, F. M. (2017). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Internet Banking Pada Nasabah BRI Syariah Yogyakarta*. SKRIPSI UIN Sunan Kalijaga .

<https://www.apjii.or.id/> diakses pada 7, September 2021

[JATIM TANGGAP COVID-19 \(jatimprov.go.id\)](http://jatimprov.go.id/) diakses pada 7, September 2021

[Pemprov Jawa Timur Terapkan PPKM di 11 Kabupaten/Kota \(sindonews.com\)](http://sindonews.com) diakses pada 7, September 2021

<https://keuangan.kontan.co.id/> diakses pada 14, Oktober 2020

[POJK 12-2018.pdf https://www.ojk.go.id/](https://www.ojk.go.id/) diakses pada 05, December 2020



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA