

**PENGARUH PERSEPSI TEKNOLOGI INFORMASI,
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS DAN
RISIKO TERHADAP MINAT NASABAH
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*
SEBAGAI *FINANCIAL TECHNOLOGY***

**(Studi Kasus Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sleman
Prambanan)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM EKONOMI ISLAM**

Oleh:

Alfi Ayu Ilhamna
18108020027

Dosen Pembimbing Skripsi:

Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K

NIP: 19881204 201903 1 014

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN 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-816/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2022

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH PERSEPSI TEKNOLOGI INFORMASI, KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS DAN RISIKO TERHADAP MINAT NASABAH BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN MOBILE BANKING SEBAGAI FINANCIAL TECHNOLOGY (STUDI KASUS BSI KCP SLEMAN PRAMBANAN)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALFI AYU ILHAMNA
 Nomor Induk Mahasiswa : 18108020027
 Telah diujikan pada : Senin, 13 Juni 2022
 Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
 Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
 SIGNED

Valid ID: 62e0a06d5182d



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

Valid ID: 62ddf50e8b1fd



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

Valid ID: 62e0e925682e4



Yogyakarta, 13 Juni 2022
 UIN Sunan Kalijaga
 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 62e24b1629acd

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi saudara Alfi Ayu Ilhamna

Kepada,

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Alfi Ayu Ilhamna

NIM : 1810820027

Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan
Risiko Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Sebagai
Financial Technology (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sleman
Prambanan)

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 berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera di
munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 06 Juni 2022

Pembimbing

Defi Usami Saibil, S.E., M.E.K.

NIP: 19881204 201903 1 014

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertanda iangan di bawah ini :

Nama : Alfi Ayu Ilhamna

NIM : 1810802002

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi Teknologi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan *Mobile Banking* Sebagai *Financial Technology* (Studi Kasus Nasabah BSI KCP Sleman Prambanan)" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan publikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote*, dan 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 dan digunakan sebagaimana mestinya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 06 Juni 2022

Penyusun



Alfi Ayu Ilhamna

NIM. 18108020027

PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alfi Ayu Ilhamna
NIM : 18108020027
Program Studi : 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 NonEksklusif** (*Non-Eksklusif Royalty – Free Right*) atau karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan *Mobile Banking* Sebagai *Financial Technology* (Studi Kasus Nasabah BSI KCP Sleman Prambanan)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan bebas *royalty noneksklusif* ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 28 Juli 2022



Alfi Ayu Ilhamna
NIM 18108020027

HALAMAN MOTTO

“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu”

-Ali Bin Abi Thalib-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Karya ini saya persembahkan untuk motivator saya, Bapak mama adik dan keluarga besar yang selalu mendukungku dalam menuntut ilmu dan selalu memberikan motivasi, mendidik anak-anaknya dengan penuh kasih sayang. Selalu memberikan yang terbaik untuk pendidikan anak-anaknya dan selalu memberi semangat dan mendoakan. Untuk teman-teman yang selalu memberi support dalam segala hal. Dan terimakasih untuk almamater tercinta, UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba ^ʿ	B	Be
ت	Ta ^ʿ	T	Te
ث	Sa ^ʿ	?	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha ^ʿ	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha ^ʿ	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra ^ʿ	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tha ^h	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha ^h	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa ^h	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha ^h	H	Ha
ء	Hamzah	„	Apostref
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

يتعدّ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā' Marbūtah

Semua tā' marbūtah ditulis dengan h, baik berada pada 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>
كر مة الو لي	Ditulis	<i>Karamah al auli '</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Damma	Ditulis	U
َ	h	Ditulis	
فأل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Žukira</i>
يذهب	Damma	Ditulis	<i>Yazhabu</i>
	h		

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	Ā
جاهلية	Ditulis	<i>hili ah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	Ā
ت نسا	Ditulis	<i>Tan</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	ĩ

كرين	Ditulis	<i>a m</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	Ū
فورد	Ditulis	<i>fu ḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. faṭḥah + yā' mati	Ditulis	Ai
بينكوم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. faṭḥah + wāwu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>
ل		

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

اعتنوم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
الشنسكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القران	Ditulis	<i>Al- u 'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>Al- i ās</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *syamsiyyah* tersebut

ال مَسَاء	Ditulis	<i>As-samā'</i>
ال مَش س	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ža i al-fu ḍ</i>
أهل ال نَسَة	Ditulis	<i>Ahl as- sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Sholawat dan salam tidak lupa penulis panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kita termasuk golongan umat yang mendapat syafaat-Nya di *yaumul qiyamah*. Aamiin.

Penyusunan skripsi ini merupakan tugas akhir yang dibuat guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar strata satu pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moril, materil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan pada waktu yang tepat. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Syayyidah Maftuhatul Jannah, SE., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing saya selama menempuh pendidikan.
5. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi ini sehingga bisa diselesaikan dengan sebaik mungkin.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terkhusus Program Studi Perbankan Syariah yang telah mengajarkan kami, memberikan pengetahuan yang luas dan ilmu yang bermanfaat untuk kedepannya.

7. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
8. Bapak dan Ibu tercinta, Bapak Wahyu Aljanah dan Ibu Sunarni. Skripsi ini adalah persembahan kecil saya untuk kalian. Ketika dunia menutup pintunya pada saya. Ketika orang-orang menutup telinga mereka untuk saya, mereka berdua membuka hati untukku. Terima kasih untuk dukungan yang tiada henti sampai saat ini, Bapak Ibu.
9. Adik saya tercinta, Cahya Ayu Aljanah, yang selalu menghibur, menyemangati, dan mendoakan saya.
10. Keluarga besar tercinta yang menjadi penyemangat bagi saya untuk terus maju. Terima kasih atas segala dukungan dan doa yang diberikan kepada saya selama ini.
11. Orang spesial saya, Muhammad Ihsan. Waktu adalah hal yang paling berharga dalam hidup kita dan orang-orang yang rela mengorbankan waktu mereka untuk orang lain pantas mendapatkan rasa hormat dan terima kasih. Terima kasih banyak atas keterlibatan dan waktunya selama ini.
12. Sahabat-sahabat saya tercinta sejak awal kuliah, Selvia Anjeli, Fitriyati Siagian, Hani Budi Lestari, Winda Nofia Lestari, Nurul Hartiwi Siregar, Anggit Dewi Lestari, dan Khadiya Fahira. Terima kasih telah menjadi pelangi di masa perkuliahan saya dan saya selalu berdoa agar pertemanan kita ini tetap terjaga sampai akhir hayat nanti.
13. Sahabat terbaik saya, Adinda Risa Amelia, Sintami Elsyah Putri, Rizka Karlina, Derry Ari Cahyati. Terima kasih sudah menjadi pendengar dan pemberi saran terbaik sejak awal saya bertemu dengan kalian. Tetap seperti ini dan jangan berubah.
14. Keluarga KKN 105 Kelompok 44 yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala semangat yang berkobar dan terima kasih karena telah mengajarkan banyak arti kehidupan kepada saya. Kalian semua luar biasa.
15. Keluarga Perbankan Syariah A, teman-teman seperjuangan dari awal

kuliah. Kita dipertemukan oleh pendidikan dan dipisahkan oleh masa depan. Semoga pertemanan kita terus berlanjut dan semoga bisa berkumpul kembali di lain waktu.

16. Keluarga besar Perbankan Syariah Angkatan 2018, menjadi bagian dari kalian merupakan anugerah bagi saya.
17. Dan seluruh pihak yang secara langsung maupun tidak langsung berjasa dalam penulisan skripsi ini.

Di samping itu, penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan dari penulis. Oleh karena itu, penulis memohon kritik dan saran dari pembaca dan penguji guna menjadi bahan evaluasi agar dapat meningkatkan kemampuan analisis maupun kemampuan menulis bagi penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, baik sebagai referensi maupun sebagai perbaikan bagi penelitian lain.

Yogyakarta, 10 Mei 2022
Hormat Saya



Alfi Ayu Ilhamna
NIM 18108020027

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
PUBLIKASI TUGAS AKHIR	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. KAJIAN TEORI.....	10
B. Telaah Pustaka.....	30
C. Pengembangan Hipotesis.....	37

D.	Kerangka Pemikiran	39
BAB III METODE PENELITIAN		41
A.	Jenis dan Sumber Penelitian	41
B.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	41
C.	Teknik Pengumpulan Data	43
D.	Definisi Operasional Variabel	44
E.	Skala Pengukuran	44
F.	Metode Analisis Data	45
BAB IV HASIL PENELITIAN		51
A.	Gambar Umum Objek Penelitian	51
B.	Hasil dan Analisis.....	52
C.	Pembahasan Hasil Hipotesis.....	68
BAB V PENUTUP		75
A.	Kesimpulan.....	75
B.	Saran	75
C.	Keterbatasan Penelitian	76
DAFTAR PUSTAKA		77
LAMPIRAN		84
	Kuesioner Penelitian.....	84
	Hasil Jawaban Responden	89
	Hasil Wawancara.....	100
	Hasil Deskriptif Responden.....	101
	Hasil Uji Deskriptif	102
	Hasil Uji Validitas Dan Realibilitas	103
	Hasil Pengujian Reliabilitas.....	106
	Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda	107

Hasil Pengujian Uji Asumsi Klasik	108
Tabel R	109
Titik Persentase Distribusi T.....	111
Titik Persentase Distribusi F.....	112
Surat Keterangan Izin Penelitian	114
Dokumentasi.....	116
Curriculum Vitae (CV).....	118



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Penelitian.....	45
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	53
Tabel 4.2 Usia Responden	53
Tabel 4.3 Pekerjaan Responden	54
Tabel 4.4 Pengguna M-Banking BSI	55
Tabel 4.5 Masa Menggunakan M-Banking BSI	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Instrumen Minat Bertransaksi.....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Instrumen Persepsi Teknologi Informasi	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Instrumen Kemudahan Penggunaan	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Instrumen Efektivitas	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Instrumen Risiko	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolineritas	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.14 Hasil Uji Determinasi	64
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	64
Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model TAM.....	14
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian.....	39
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Normalitas	60
Gambar 4.2 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas	61



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh persepsi teknologi informasi, kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *mobile banking* sebagai *financial technology*. Objek penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Metode sampel yang dilakukan dengan teknik *Slovin Sample* Jumlah sampel sebanyak 100 responden. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji reliabilitas, uji validitas, uji regresi linier berganda, uji statistik melalui uji T Test, F Test serta koefisien determinan (R²) dan uji asumsi klasik.

Dari hasil analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa : (1) Persepsi teknologi informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *mobile banking*. (2) Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *mobile banking*. (3) Efektivitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *mobile banking*. (4) Risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *mobile banking*.

Kata Kunci : *Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Risiko, Minat Bertransaksi.*

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of perceptions of information technology, ease of use, effectiveness, and risk on customer interest in transacting using *mobile banking* as financial technology. The object of this research is the customer of Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan. The data used in this study is primary data. The sample method used is the Slovin Sample technique. The sample size is 100 respondents. The analysis technique used in this research is reliability test, validity test, multiple linear regression test, statistical test through T Test, F Test and determinant coefficient (R²) and classical assumption test.

From the results of the analysis conducted, it is shown that: (1) Perception of information technology has a positive and significant effect on customer interest in transacting using *mobile banking*. (2) Ease of use has a positive and significant effect on customer interest in transacting using *mobile banking*. (3) Effectiveness has a positive and significant effect on customer interest in transacting using *mobile banking*. (4) Risk has a negative and significant effect on customer interest in transacting using *mobile banking*.

Keywords: *Perception of Information Technology, Ease of Use, Effectiveness, Risk, Transaction Interest*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam pembangunan ekonomi di Indonesia, teknologi berperan penting sebagai media informasi dalam menuntaskan kebutuhan kehidupan serta mempermudah setiap pekerjaan hanya dalam genggam tangan. Hingga saat ini teknologi memberikan imbas yang berarti bagi sistem kehidupan mulai dari bidang sosial hingga perekonomian, yang sebelumnya melakukan transaksi wajib bertatap muka dan membawa sejumlah uang tunai, kemudian dengan adanya teknologi bertransaksi jarak jauh bisa diterapkan secara mudah dan cepat.

Dalam bidang finansial muncul istilah *financial technology* yang acap kali disebut juga dengan *fintech*. *Fintech* sendiri merupakan bentuk usaha yang menyajikan pelayanan finansial dengan mempergunakan jaringan internet dan teknologi modern. Dalam pendapat Menteri Keuangan, Sri Mulyani menyatakan bahwa perluasan teknologi di bidang finansial tersebut sangat mendapat dukungan penuh dari pemerintah, dikarenakan keberadaan *fintech* menjadikan semakin lebih kecilnya dana yang akan dikeluarkan, dan tidak terlalu besar risiko yang akan muncul (Miftah, 2022).

Peraturan Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2017 mengenai penyelenggaraan teknologi keuangan dengan pertimbangan bahwa teknologi dan sistem informasi yang berkembang akan memunculkan berbagai penemuan baru, terkhusus teknologi yang melengkapi berbagai kebutuhan masyarakat dalam layanan finansial serta bertransaksi. Surat edaran Bank Indonesia No. 18/22/DKSP perihal penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital (LKD) menyebutkan bahwasanya aktivitas pelayanan digital merupakan pemanfaatan teknologi yang basisnya *mobile* maupun berbasis web dalam aktivitas pelayanan sistem transaksi

dilakukan melalui kolaborasi dengan pihak ketiga.

Pada industri perbankan, perkembangan *financial technology* dimanfaatkan sebagai media yang memudahkan nasabah melakukan beragam transaksi melalui layanan operasional yang disebut dengan *Mobile banking*. Merujuk penelusuran Tim Riset CNBC, dahulu sebelum adanya *Mobile banking* hanya untuk mentransfer uang saja harus datang ke cabang atau ATM. Akan tetapi kini teknologi informasi yang berkembang pesat dimanfaatkan sebagai pendukung usaha perkembangan bisnis di sektor perbankan (Sumber: www.cnbcindonesia.com).

Financial technology yang merupakan inovasi teknologi yang dikembangkan dalam bidang finansial, kini dikembangkan oleh perusahaan perbankan berupa *Mobile banking* yang bisa digunakan nasabah di mana dan kapan saja. *Mobile banking* ini merupakan transaksi perbankan melalui media *handphone*. Berikut manfaat *m-banking* yang paling utama yang dapat menjalankan berbagai transaksi bank secara lebih praktis, yaitu cukup hanya dengan bertransaksi lewat *smartphone* dalam genggam.

BSI yang merupakan hasil koalisi dari tiga bank Syariah milik BUMN yaitu PT, Bank BNI Syariah, PT Bank Syariah Mandiri, serta PT Bank BRIsyariah Tbk. yang mulai dioperasikan tanggal 1 Februari 2021. PT Bank Syariah Indonesia terus melakukan perkembangan inovasi dan digitalisasi produk sehingga dapat memberi pelayanan terbaik bagi masyarakat dan nasabah Indonesia pada umumnya. Diciptakannya BSI *Mobile* bertujuan menjadi salah satu aplikasi perbankan terlengkap guna melayani seluruh kebutuhan nasabah baik layanan keuangan, sosial maupun spiritual.

Disamping memberi pelayanan perbankan, Bank Syariah Indonesia pula memberi penyediaan layanan ibadah sebagai pemenuhan kebutuhan umat Islam berupa lokasi masjid terdekat, keterangan waktu

sholat, arah kiblat, bahkan terdapat fitur pembayaran sedekah, wakaf, serta zakat. Keberadaan fitur-fitur tersebut menghasilkan volume transaksi elektronik terus semakin tinggi. Hingga periode Juni 2021, nilai transaksi Bank Syariah Indonesia sebesar 95,13 triliun dengan jumlah *user* digital BSI sebanyak 2,5 juta yang tersebar di Indonesia, salah satunya pada Kantor Cabang Pembantu Sleman Prambanan yang kurang lebih 5.500 nasabahnya sudah menggunakan *BSI Mobile* sebagai media bertransaksi (F.Adhitya, komunikasi pribadi, 25 Oktober 2021).

Sisi efektifitas pada teknologi informasi ini secara internal meliputi aktivitas dalam mekanisme bisnis seperti pembuatan faktur atau surat keterangan lain. Sedangkan faktor eksternal meliputi taktik bisnis perusahaan yang diperkuat adanya teknologi untuk memenangkan dari suatu persaingan dengan kompetitor lainnya, termasuk mengikat konsumen. Pada penelitian Riski Aryandi (2015) dikatakan bahwa persepsi teknologi informasi memberi pengaruh pada minat nasabah bertransaksi mempergunakan *m-banking*. Hal tersebut memperlihatkan bahwasanya teknologi *Mobile banking* yang pihak bank tawarkan dipandang baik oleh nasabah. *Mobile banking* sangat membantu nasabah dalam kegiatan transaksi keuangan dikarenakan nasabah tidak perlu berkunjung ke bank untuk bertransaksi keuangan.

Dalam pengoperasian *Mobile banking* ada keuangan untuk melakukan aksesnya serta prosedur pengoperasian yang mudah dipahami menjadikan nasabah akan merasakan kenyamanan ketika mempergunakan *Mobile banking* serta meminimalisir terjadinya risiko saat menjalankan transaksi secara langsung ke bank. Hal itu akan menjadikan nasabah berfikir untuk berpindah menggunakan kemajuan teknologi internet untuk hanya sekedar melihat isi saldo yang dimilikinya ataupun ingin bertransaksi. Kemudahan penggunaan menjadi tingkat rasa yakin seorang individu dalam mempergunakan sistem tertentu yang tidak perlu berupaya keras.

Dalam penelitian Aghestina Jihan Sherinadila (2020) yang menyatakan bahwa kemudahan penggunaan dipandang sebagai tingkat kemudahan dalam menggunakan sistem berupa mudah digunakan, mudah diakses, serta dapat diakses dimanapun dan kapanpun memanfaatkan perangkat *smartphone*.

Pada zaman yang semakin maju ini memberi dorongan perbankan ikut andil dalam memanfaatkan teknologi canggih yang terus berkembang saat ini. Hal tersebut merupakan tindakan besar untuk maju nya perbankan dalam memberi layanan secara lebih memuaskan ke para nasabahnya, salah satunya penawaran kecepatan dalam melakukan transaksi namun tetap menjaga kenyamanan bagi nasabah. Pada penelitian Oktafalia Marisa (2020) mengungkapkan bahwa efektivitas adalah suatu cara yang berbentuk usaha yang dijalankan dalam mengerjakan hal-hal yang tepat dan baik serta mengurangi sifat boros seperti dari segi tenaga, biaya, dan waktu. Efektivitas mengacu kepada rasa yakin seseorang bahwa *Mobile banking* mudah untuk mempelajarinya juga tidak butuh upaya besar untuk memahaminya.

Dalam pengoperasian *Mobile banking* ada risiko yang muncul salah satunya yaitu model kriminal yang terjadi selama transaksi seperti *phising* atau tindakan mendapat informasi pribadi, pembuatan situs palsu atau bahaya *typo site*, serta *software* atau *keylogger* yang bisa mengunci tombol *keyboard* melalui mempergunakan program *longer* tertentu maka apapun yang *user* ketik di layar monitor akan bisa direkam. Dalam wasilahnya dengan *Mobile banking*, risiko yang paling kecil yaitu gangguan dalam jaringan internetnya serta risiko paling besar yakni *website* yang dapat dibobol. Supaya pemakai pelayanan *Mobile banking* ini lancar dan aman hendaknya nasabah selalu menjaga *user id* dan *password* serta senantiasa berhati-hati untuk mengecek *website*.

Penelitian yang dilakukan Arius Juliansyah (2018) bahwasanya risiko transaksi memberi pengaruhnya secara positif pada minat nasabah mempergunakan *Mobile banking* terdukung. Ini menandakan penggunaan *Mobile banking* tidak mempunyai tingginya risiko. Bank memberi jaminan keamanan pelayanan *Mobile banking* dari bahaya virus dan keamanan data nasabah.

Penelitian terdahulu dari Aghestina (2020), menjelaskan bahwa persepsi teknologi informasi, kemudahan, dan risiko ada pengaruh signifikan secara simultan juga parsial pada minat nasabah mempergunakan *Mobile banking*. Selaras akan hasil temuan dari Riski Aryandi (2015) yang menegaskan bahwa persepsi teknologi informasi, kemudahan penggunaan, risiko transaksi, dan fitur layanan memiliki pengaruh signifikan positif pada minat mempergunakan *Mobile banking*, namun dalam penelitian tersebut variabel yang terbesar berpengaruh pada minat nasabah dalam mempergunakan *Mobile banking* yaitu persepsi teknologi informasi.

Minat bertransaksi dalam pemakaian teknologi ini ada kaitannya erat dengan sikap pemakai. Nasabah akan berminat untuk mengakses teknologi perbankan jika merasa suka dan nyaman dengan apa yang mereka lakukan. Disamping itu minat individu juga mendapat pengaruh dari segi reputasi, keamanan, dan pelayanan. Sikap individu akan produk yang dipakai bisa memberi pengaruh minat individu dalam mempergunakan teknologi yang ada.

Pada penelitian ini, peneliti mengambil studi pada nasabah pengguna *Mobile banking* syariah di KCP Sleman Prambanan karena nasabah di KCP Sleman Prambanan sudah semakin sadar dan terbuka untuk berpindah mempergunakan uang elektronik. Meskipun nasabah di KCP Sleman Prambanan terhadap transaksi elektronik pada realitanya belum pasti seluruh pemakai *Mobile banking* bisa memaksimalkan

kegunaan dari fitur-fitur yang ada dalam pelayanan perbankan tersebut. Elektronifikasi diharapkan bisa memudahkan nasabah dalam bertransaksi dan memperpendek proses transaksi.

Mengacu pemaparan latar belakang tersebut, peneliti tertarik untuk mengadakan penelitian yang berjudul, **“Pengaruh Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan *Mobile banking* Bank Syariah Indonesia Sebagai *Financial Technology* (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan)”**.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah dijabarkan diatas, maka peneliti mencoba merumuskan masalah yang akan dijawab pada penelitian sebagai berikut:

1. Apakah persepsi teknologi informasi memberi pengaruh signifikan pada minat nasabah menggunakan *BSI Mobile* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan?
2. Apakah kemudahan penggunaan memberi pengaruh signifikan pada minat nasabah menggunakan *BSI Mobile* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan?
3. Apakah efektivitas memberi pengaruh signifikan pada minat nasabah menggunakan *BSI Mobile* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan?
4. Apakah risiko memberi pengaruh signifikan pada minat nasabah menggunakan *BSI Mobile* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan?
5. Apakah persepsi teknologi informasi, kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko memberi pengaruh secara simultan terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *BSI Mobile* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan?

C. Tujuan Penelitian

Berikut tujuan yang hendak peneliti capai pada penelitian ini yakni untuk:

1. Diketuainya pengaruh signifikan persepsi teknologi informasi terhadap minat nasabah menggunakan *Mobile banking* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan.
2. Diketuainya pengaruh signifikan kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *Mobile banking* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan.
3. Diketuainya pengaruh signifikan efektivitas terhadap minat nasabah menggunakan *Mobile banking* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan.
4. Diketuainya pengaruh signifikan risiko terhadap minat nasabah menggunakan *Mobile banking* di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan.
5. Diketuainya pengaruh persepsi teknologi informasi, kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan *Mobile banking* secara simultan di Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang didapatkan dari penelitian ini baik dari pihak peneliti, praktisi, akademisi, dan peneliti selanjutnya:

1. Bagi peneliti, menjadi sarana untuk bisa menambah khazanah ilmu pengetahuan, bisa mengaplikasikan ilmu yang didapat pada penelitian ini, serta untuk bisa menjadi pelengkap penelitian terdahulu.
2. Bagi praktisi BSI KCP Sleman Prambanan, diharapkan penelitian ini

bisa dipakai sebagai bahan perbandingan dan penentuan kebijakan dalam menilai sistem pada *Mobile banking*, maka bisa bersaing serta dapat menarik lebih banyak minat nasabah dalam mempergunakan *Mobile banking*.

3. Bagi Akademisi, diharapkan penelitian ini bisa memberi tambahan kepastakaan, maka bisa menjadi referensi untuk memperdalam lebih luas ilmu pengetahuan di bidang manajemen pemasaran. Secara khusus bagi referensi mahasiswa di FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Diharapkan hasil penelitian ini bisa berguna untuk menjadi bahan rujukan bagi peneliti berikutnya yang akan mengkaji di bidang perbankan syariah terkhusus tentang Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan *Mobile banking* BSI.

E. Sistematika Penulisan

Pada kajian ini, secara garis besar sistematika pembahasan terbagi ke dalam lima bab yang saling berhubungan. Sistematika ini memberi penggambaran dan logika berfikir pada penelitian. Berikut sistematika pembahasan pada penelitian ini yakni berikut ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pendahuluan menjabarkan beberapa sub bab, mencakup: latar belakang masalah serta ringkasan dari rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, sistematika penulisan, dan penelitian terdahulu.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini menjabarkan seluruh variabel yang mengacu pada teori dan penelitian terdahulu. Dalam bab ini menguraikan apa saja teori yang peneliti gunakan untuk menjelaskan variabel yang terdapat dalam penelitian, dan mencakup adanya penelitian terdahulu,

kerangka konseptual, dan hipotesis penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisi penggambaran proses penelitian di lapangan yang selanjutnya disesuaikan konsep atau teori relevan yang sudah dijabarkan sebelumnya. Bab ini memuat beberapa sub bab antara lain pendekatan jenis penelitian, menerangkan populasi dan sampel pada penelitian, teknik pengumpulan data, skala pengukuran, definisi variabel operasional, instrumen penelitian, serta alat analisis.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menerangkan deskripsi umum objek penelitian, menerangkan hasil dari penelitian yakni uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, serta hipotesis.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan simpulan yang menerangkan penjelasan secara ringkas dari hasil penelitian yang peneliti lakukan dan saran bagi peneliti berikutnya untuk memodifikasi kesalahan yang ada pada penelitian ini

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Mengacu hasil penelitian dan pembahasan di bab sebelumnya, sehingga didapatkan simpulan dari penelitian mengenai “Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Mempergunakan *Mobile banking* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan” yakni:

1. Secara parsial pengalaman persepsi teknologi informasi, kemudahan penggunaan, dan efektivitas memiliki pengaruh signifikan positif pada minat bertransaksi mempergunakan *Mobile banking*.
2. Secara parsial, risiko memberi pengaruh negatif signifikan pada minat bertransaksi mempergunakan *Mobile banking*. Hal ini menunjukkan bahwa risiko berpengaruh negatif signifikan terhadap minat nasabah.
3. Secara simultan persepsi teknologi informasi, kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko berpengaruh pada minat nasabah bertransaksi menggunakan *Mobile banking*.

B. Saran

1. Dalam penelitian ini, peneliti hanya meneliti dalam ruang lingkup KCP Sleman Prambanan, peneliti menyarankan penelitian selanjutnya untuk dilakukan dalam ruang lingkup yang lebih luas seperti wilayah kecamatan ataupun di nasabah Kantor Cabang.
2. Peneliti memberikan saran terhadap penelitian yang dilakukan selanjutnya untuk memberi tambahan variabel yang tidak penulis gunakan pada penelitian ini berupa pengetahuan, keamanan, kepercayaan, sikap penggunaan.
3. Untuk nasabah, menambah literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi di sektor keuangan sehingga lebih memudahkan dalam mengakses sektor keuangan, dimana semakin kedepan pemanfaatan teknologi terhadap keuangan semakin banyak digunakan.

4. Untuk perbankan, agar dalam meningkatkan minat penggunaan *mobile banking* dan cara untuk mengakses. Agar dalam meningkatkan minat penggunaan *mobile banking* perbankan perlu meningkatkan promosi agar nasabah mengetahui *mobile banking* dan kualitas kemudahan akses jaringan *mobile banking*. Agar dalam meningkatkan taraf keamanan terhadap produk yang berkaitan dengan internet supaya lebih aman untuk digunakan beserta pemberitahuan bagaimana pencegahan terhadap risiko yang kemungkinan dihadapi oleh nasabah. Salah satunya bisa menambahkan pilihan fitur keamanan *face id* dan mengurangi fitur keamanan kunci *password* agar lebih efisien dan terjamin. Karena dalam hasil penelitian salah satunya yang merupakan dari nasabah adalah supaya mempertahankan dan meningkatkan kualitas akses sangat diperlukan untuk melakukan atau menggunakan layanan *mobile banking*.

C. Keterbatasan Penelitian

1. Keterbatasan yang ada penelitian ini yakni dari segi penarikan kesimpulan yang kurang sempurna dikarenakan hanya digunakannya sampel dari nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sleman Prambanan, dimana dalam penelitian terdapat 100 sampel responden.
2. Dalam penelitian ini hanya menggunakan kuesioner dalam metode penelitiannya yakni dengan lewat *link google form* dan angket. Maka adanya keterbatasan informasi yang bisa didapatkan mengenai kondisi di lapangan. Oleh karenanya sangat diharapkan agar lebih menerapkan teknik pengumpulan datanya lebih bervariasi lagi agar mendapatkan data yang betul-betul akurat juga lengkap.

DAFTAR PUSTAKA

- Sherlinanda, Aghestina Jihan. 2020. *“Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile banking di Bank Syariah Mandiri KCP Tulungagung”*. Skripsi. IAIN Tulungagung
- Ifham, Ahmad. 2015. *“Ini Lho Bank Syariah! Memahami Bank Syariah dengan Mudah”*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, hlm.330
- Andri Daisy Rahmad, dkk, *“Pengaruh Kemudahan Terhadap Kepercayaan Dan Penggunaan SMS Banking”*, Jurnal Administrasi Bisnis, Vol.43 No.1, 2017, hlm.3
- Aryandi, R. 2015. *Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Risiko Transaksi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Menggunakan Mobile banking (Studi pada nasabah bank BRI di Kota Purworejo)*. In *Skripsi. Purworejo : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Purworejo*.
- Baiti, Audri Nur. 2021. *“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial technology (Fintech) Perbankan Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Kasus Mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung)*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung.
- Nugroho, Bhuono Agung. 2005. *“Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian dengan SPPS”*. Yogyakarta: ANDI.
- BSM Net Banking, diakses dari <http://www.syariahamandiri.co.id>. Tanggal 20-03-2022.
- Burhan, Bungin. 2005. *“Metode Penelitian Kuantitatif”*, Jakarta: Prenada Media Grup, hal.99
- Rithmaya, Chitra Laksmi. 2016. *“Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Sikap, Risiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank BCA Dalam Menggunakan Internet*. Jurnal Riset Ekonomi dan Manajemen, Vol.16 No.1, hlm.169
- Shakya, Clare. a Byrnes, Rebecc. 2007. *“Turning Up the Volume: Financial*

Aggregation for Off-grid Energy". IIED Issue Paper, IIED, London.
ISBN 178-1-78431-542-9

- Davis. 1989. "*Perceived Usefulness, Perceived Ease OF Use, And User Acceptance Of Information Technology*", *Journal Management Information System (Online)* Vol. 13. No. 3. 318.
- Davis, Fred D .1986.*Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use and User Acceptance of Information Technology*. MIS Quarterly. Vol. 13 No. 5 pp:319-339.
- Harlan, Dwi Mastia. 2014. "*Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E- Banking*". Skripsi. Yogyakarta.
- Dwityanti, Esthi. 2008. "*Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Terhadap Layanan Mobile banking Mandiri*". Tesis, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Evi Yani, dkk. 2018. "*Pengaruh Mobile banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Dengan Technology Acceptance Model*",*Jurnal Informatika*, Vol.5 No.1, hlm.35
- Fahmi Gunawan, "*Senarai Penelitian Pendidikan, Hukum, dan Ekonomi Di Fatwa DSN-MUI No. 117/DSN MUI tentang Layanan Pembiayaan berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah*
- Fauzie Rahman, dkk. 2017. "*Perilaku Organisasi*". Yogyakarta: Expert, hlm.63.
- Fernos, J., & Alfadino, M. 2021. *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile banking Pada Pt. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Koto Baru, Dharmasraya. Jurnal Manajemen Universitas Bung Hatta*, 16(2), 115–125.
<https://doi.org/10.37301/jmubh.v16i2.19032>
- FORBEDI, SDESy. 2016. "*Ekonomi Islam dan Bisnis Islam: Seri Konsep dan Aplikasi Ekonomi dan Bisnis Islam*". Jakarta:PT. Rajagrafindo

Persada. Hlm:92

- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haag, Stephen. Keen, Peter, G.W. 1996. *Information Technology: Tomorrow's Advantage*. Mcgraw-Hill
- Darmawi, Herman. *Manajemen Risiko*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2013)
- Hiroshi Fuji et.al, (2002), "E-Aggregation: The Present and Future of Online Financial Service in Asia-Pacific". Working Paper, Composite Information System Laboratory, 200-06
- Hirsh, S., Boyle, B., Lamprinou, J., van Veen, K., Slegers, P., Mchunu, H., Steyn, G. M. G., Word Health Organization, 石井信一, Gerden dan Grave, Lessing, A., Witt, M. De, Scheerens Jaap, & Steyn, G. M. G. (2010). No 主観的健康感を中心とした在宅高齢者における健康関連指標に関する共分散構造分析Title. *Africa Education Review*, 15(1), 156–179. <http://epa.sagepub.com/content/15/2/129.short%0Ahttp://joi.jlc.jst.go.jp/JST.Journalarchive/materia1994/46.171?from=CrossRef>
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Manajemen Risiko 1*. Gramedia Pustaka
- Iqbal, M. A. 2013. *Hubungan Antara Persepsi Peserta Diklat Terhadap Penyelenggaraan Program Pendidikan Dan Pelatihan Dasar Komputer Dengan Motivasi Belajar*, 42–57. Prenadamedia Group:Jakarta
- Jogiyanto. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi Offset, 2007, hlm 112.
- Kotler. 2002. "Pemasaran Di Indonesia Analisa Perencanaan Implementasi Dan Pengendalian". Jakarta: Salemba Empat, hal. 35
- Juliansya, Arius. 2018. *Pengaruh Teknologi Informasi, Kemudahan, Risiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking*. UIN Syarif Hidayatullah. Skripsi.
- Ledesman, M. 2018. *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Penggunaan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile banking (Studi Pada BSM Cabang Bandar Jaya)*. Skripsi.

- Literate, S., & Indonesia, J. I. 2020. View metadata, citation and similar papers at core.ac.uk. *Pengaruh Penggunaan Pasta Labu Kuning (Cucurbita Moschata) Untuk Substitusi Tepung Terigu Dengan Penambahan Tepung Angkak Dalam Pembuatan Mie Kering*, 5(1), 274–282.
- Adiputra, Made Wahyu. 2015. “*Aplikasi Technology Acceptance Model Terhadap Pengguna Layanan Mobile banking*”, *Jurnal Bisnis dan Komunikasi*, Vol.2 No.1, hlm.56.
- Supriyono, Maryanto. 2011. *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta: ANDI OFFSET, hal. 70-71
- Adrian, Miftah. “*Presiden Dorong Teknologi Finansial Buat Transaksi Keuangan*”, akses 20 Maret 2022.
- Yusmad, Muammar Arafat. “*Aspek Hukum Perbankan Syariah Dari Teori Ke Praktik*”. Yogyakarta: DEEPUBLISH, 2018. Hlm.77-78
- Nurdin, N., Ningrum, R., Bachmid, S., & Jalil, A. (2020). *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu*. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 31–45.
- Nasution, Mustafa Edwin., et.al. 2006. “*Pengenalan Eksklusif Ekonomi*
- Paolo Sironi, (2016), “*Fintech Innovation: From Robo-Advisor to Goal Based Pengendalian Penggalangan Dana Berbasis Website dan Facebook*”. (Jakarta: Salemba Empat, 2002), hal. 35
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik (Electronic Money) *Perkembangan Teknologi Informasi*”, (Jakarta: Prenada Media Group, 2015), hlm.10-1
- Fauziati, Popi. 2012. “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Nasabah Terhadap Layanan Mobile banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)*”, *Jurnal Kajian Akuntansi dan Auditing*, Vol.7 No.2, hlm.82

- Prasuko, A. S. (2020). *Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Fitur Layanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mandiri Syariah Mobile Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Palembang Veteran*. 1–19. <http://repository.radenfatah.ac.id/7725/1/Tugas> Akhir BAB I.pdf
- Ratmono, Nani Septiana. 2021. *Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi dan Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan M-Banking (Studi Pada Mahasiswa FEB UM Metro)*. Jurnal Manajemen Vol. 15 No. 2
- Aryandi, R. 2015. *Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Risiko Transaksi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Menggunakan Mobile banking (Studi pada nasabah bank BRI di Kota Purworejo)*. In Skripsi. Purworejo : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Purworejo.
- Kountur, Ronny. 2004. *“Manajemen Risiko Operasional: Memahami Cara Mengelola Risiko Operasional Perusahaan”*. Jakarta: Penerbit, hlm.4
- Rosalina dkk. 2015. *“Aplikasi Crowdfunding Sebagai Perantara Penggalangan Dana Berbasis Website dan Facebook Application”*. Vol 3, No 2.
- Rizqiyanto, Saomi. 2010. *“Analisis Technology Acceptance Model pada Pengguna Electronic Banking di Lingkungan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta”*. Skripsi. Jakarta : Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah.
- Saputra, F. A., Tinggi, S., & Ekonomi, I. 2015. *Pengaruh Perceived Ease of Use , Perceived Usefulness , Dan Trust Nasabah Bca Terhadap Behavioral Intention Untuk Menggunakan BCA Mobile*. Thesis. STIE Indonesia Banking School
- Saputri, L. (2018). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Fasilitas Electronic Banking Bank Syariah dengan Kepercayaan sebagai Variabel Intervening*. Journal of Chemical Information and Modeling, 53(9), 1689–1699.
- Sarlito W Sarwono . (2010). Pengantar Psikologi Umum. Jakarta: Rajawali

Pers

- Siregar, Sofiyon. 2014. *“Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPP Versi 17”*, Jakarta: Bumi Aksara, hlm.142.
- Hayati, Sri. 2017. *“Manajemen Risiko Untuk Bank Perkreditan Rakyat dan Lembaga Keuangan Mikro”*. Yogyakarta: ANDI, hlm.3.
- Sugiyono, 2013. *“Metode Penelitian Bisnis”*. Bandung: Alfabeta Martono, Nanang. (2010). *“Metode Penelitian Kuantitatif, Analisis Isi dan*
- Surat Edaran Bank Indonesia No.18/22/DKSP. *Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital*.
https://www.jariungu.com/peraturan_detail.php?sebi-18-22-dksp-tahun-2016-tentang-penyelenggaraan-layanan-keuangan-digital&qPeraturan=&idPeraturan=113491. Diakses tanggal 03 Maret 2022.
- Suryana. 2012. *“Metodologi Penelitian : Metodologi Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif.”* Universitas Pendidikan Indonesia, 1-243.
- Thoha, M. 2003. *Perilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Sumarwan, Ujang. 2004. *“Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya Dalam Pemasaran”*. Bogor: Ghalia Indah, hlm.128
- Walgito, Bimo. 2003. *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta: Andi Offset Williams dan Sawyer.
- Widyastuti, *“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Kepercayaan Konsumen Terhadap Pengaplikasian Layanan Mobile Banking”*, dalam <http://sinformasi.files.wordpress.com/2010/02.pdf> , diakses pada tanggal 10 Januari 2022
- Wiratna Sujarweni, *“Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi”*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015), hlm.87
- Sujarweni, Wiratna. 2015. *“Metodologi Penelitian Bisnis Ekonomi”*.

Yogyakarta: Pustaka Baru.

Yudha, Hafid Nur. 2015. “*Analisis Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Mobile banking Adoption*” (Studi Kasus Pada Nasabah Perbankan yang menggunakan *Mobile banking* di kota Surakarta) vol.4 2015.

