

**PENGARUH PROMOSI, GAYA HIDUP, KEAMANAN, DAN EFISIENSI
TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN FITUR LAYANAN
TARIK TUNAI PADA MOBILE BANKING BANK SYARIAH
INDONESIA
(Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Ilmu
Ekonomi Islam

Oleh :

Hanis Khalbi Uriatint

NIM : 20108020031

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2024**

**PENGARUH PROMOSI, GAYA HIDUP, KEAMANAN, DAN EFISIENSI
TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN FITUR LAYANAN
TARIK TUNAI PADA MOBILE BANKING BANK SYARIAH
INDONESIA
(Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Ilmu
Ekonomi Islam

Oleh :

Hanis Khalbi Uriatint

NIM : 20108020031

Dosen Pembimbing

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**

2024

HALAMAN PENGESAHAN



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-781/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PROMOSI, GAYA HIDUP, KEAMANAN, DAN EFISIENSI TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN FITUR LAYANAN TARIK TUNAI PADA MOBILE BANKING BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : HANIS KHALBI URIATINT
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020031
Telah diujikan pada : Rabu, 08 Mei 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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: 665d44e7b2bd0



Penguji I
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6659631de63ef



Penguji II
Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 66592d068b91b



Yogyakarta, 08 Mei 2024
UTN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 665fba327arb6

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI



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

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UTN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

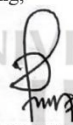
Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Hanis Khalbi Uriatint
NIM : 20108020031
Judul : Pengaruh Promosi, Gaya Hidup,
Skrripsi : Keamanan, Dan Efisiensi Terhadap
Minat Nasabah Menggunakan Fitur
Layanan Tarik Tunai Pada Mobile
Banking Bank Syariah Indonesia (Studi
Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Binsis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UTN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang ilmu Ekonomi.

Dengan ini saya berharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqosayahkan. atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 26 Maret 2024
Pembimbing,


Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K
NIP: 19881204 201903 1 014

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hanis Khalbi Uriatint

Nim : 20108020031

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, Dan Efisiensi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri dan bukan merupakan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya terdapat pada penyusun.

Demikian, surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 26 Maret 2024



Hanis Khalbi Uriatint
NIM : 20108020031

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

v

HALAMAN MOTTO

“Tujuan Hidup yang lebih baik, bahagia, harmonis, berkecukupan, dan Barokah”

“apa yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu”

(Ali bin Abi Thalib)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan hidayah-Nya sehingga bisa melalui proses yang panjang dalam menyusun tugas akhir ini mampu diselesaikan. Sholawat serta salam tak lupa kepada panutan kita manusia paling mulia Nabi Muhammad SAW.

Dengan ucapan hamdalah, skripsi ini saya persembahkan untuk :

Kedua orang tua saya tercinta

Berkat doa dan perjuangan beliau untuk memberikan yang terbaik untuk saya sehingga saya berusaha semaksimal mungkin untuk melalui ini semua dengan penuh pantang menyerah.

Untuk kedua kakakku dan adik-adikku serta pasangan saat ini

sebagai ikatan keluarga tercinta dengan doa, dorongan dan motivasi yang diberikan kepada saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini untuk mendapatkan gelar sarjana. Begitupun pasangan saya saat ini telah selalu menemani selama bimbingan disela jam kerjamu dan membantu ketika dalam kesulitan.

Sahabat dan Teman ku

Tentunya yang menemani keluh kesah serta bantuan dan juga bimbingan dalam mengerjakan skripsi.

Almamaterku UIN Sunan Kalijaga

sebagai kampus kebanggaan yang telah menjadi tempat untuk belajar mulai awal semester 1 sampai semester 8 demi menggapai tujuan yang diharapkan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, serta memberikan kemudahan dalam setiap langkah sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, Dan Efisiensi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”. Skripsi ini bertujuan untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyatakan sepenuhnya telah mendapatkan bimbingan, dorongan, semangat, dan dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, hingga menyumbangkan pikiran. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr.Phil. H. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Syayyidah Maftuhatul Jannah, SE., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian, waktu dan bimbingan selama penulis berproses menyelesaikan Skripsi
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam

Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat untuk penulis.

6. Bapak Mashur dan Ibu Kari'ah tercinta dan tersayang yang telah selalu memberikan Doa setiap waktu dan dukungan terbesarnya serta telah menjadi pendengar yang baik dalam setiap permasalahan yang sedang saya hadapi.
7. Kepada saudara/i saya kak Hafiz, kak Hazmi, dek Halqi, dan dek Hasna yang telah memberikan dukungan, masukan, dan doa.
8. Kepada kakak ipar mba Erna yang telah memberi support dan bantuan selama penulisan sripsi ini
9. Kepada Mas Krisna terima kasih telah setia menemani saya selama bimbingan dan selalu mensupport keputusan saya.
10. Kepada seluruh keluarga besarku yang di Lombok yang telah memberikan semangat dan doa.
11. Sahabatku yang telah memberikan dukungan mulai dari awal penulisan skripsi ini, Nada Cantika, Fajariyanto, Mustofa, Edri, Dan Willy
12. Temanku Nadia dan Andr Abel yang telah memberikan semangat dan motivasi
Terhadap semuanya tiada kiranya saya dapat membalasnya, hanya doa kepada Allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya, aamiin.

Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak terdapat kekurangan, sehingga kritik dan saran dari pembaca dan penguji membuat penulis harapkan guna menjadi bahan yang membangun bagi kemampuan analisis maupun menulis dari penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk kedepannya.

Wassalammualaikum wr.wb

Yogyakarta, 25 April 2024



Hanis Khalbi Uriatint
NIM : 20108020031



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
ABSTRAK.....	xxv
ABSTRACT.....	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian.....	15
E. Sistematika Pembahasan.....	16

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Landasan Teori.....	18
1. Bank Syariah.....	18
2. Mobile Banking.....	19
2.1 Fitur Tarik Tunai.....	21
3. Perilaku Konsumen.....	22
4. Minat	
a. Definisi Minat.....	25
b. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat.....	26
c. Indikator minat.....	26
5. Promosi	
a. Definisi Promosi.....	26
b. Indikator Promosi.....	27
6. Gaya Hidup	
a. Definisi Gaya Hidup.....	28
b. Indikator Gaya Hidup.....	29
7. Keamanan	
a. Definisi Keamanan.....	30
b. Indikator keamanan.....	30
8. Efisiensi	
a. Definisi efisiensi.....	31
b. Indikator Efisiensi.....	32
B. Penelitian Terdahulu.....	33

C. Kerangka Pemikiran	39
D. Hipotesis Penelitian.....	40

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian.....	45
1. Pendekatan Penelitian.....	45
B. Jenis Penelitian.....	46
C. Populasi dan Sampel.....	47
1. Populasi.....	47
2. Sampel.....	47
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	49
1. Variabel Penelitian.....	49
2. Definisi Operasional Variabel.....	50
E. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	51
1. Sumber Data.....	51
a. Data primer.....	51
b. Data sekunder.....	52
2. Teknik pengumpulan data.....	52
F. Instrumen dan Metode Analisis Data.....	53
1. Analisis deskriptif.....	53
2. Uji instrumen data.....	54
a. Uji validitas.....	54
b. Uji reliabilitas.....	54

3.	Uji asumsi klasik.....	55
a.	Uji Normalitas.....	55
b.	Uji multikolinearitas	55
c.	Uji heteroskedastisitas.....	56
4.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	56
G.	Uji Hipotesis.....	57
1.	Uji simultan (F)	58
2.	Uji parsial (t)	58
3.	Koefisien Determinasi (R ²)	59
BAB IV	Analisis Data dan Pembahasan.....	60
A.	Karakteristik Responden.....	60
1.	Karakteristik responden berdasarkan Domisili.....	61
2.	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	62
3.	Karakteristik responden berdasarkan usia.....	63
4.	Karakteristik responden berdasarkan pendidikan Terakhir.....	63
5.	Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan.....	64
B.	Pengujian dan Hasil Analisis Data.....	65
1.	Uji instrumen data.....	65
a.	Uji validitas.....	65
b.	Uji reliabilitas.....	67
C.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	68
1.	Uji Normalitas.....	68
2.	Uji Multikolonieritas.....	69

3. Uji Heteroskedastisitas.....	70
D. Uji Hipotesis.....	71
1. Uji F.....	71
2. Uji Koefisien Determinasi.....	72
3. Hasil Analisis Regresi linear Berganda.....	73
4. Uji T.....	74
E. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	76
BAB V PENUTUP.....	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Keterbatasan Penelitian.....	89
C. Saran Dan Rekomendasi.....	90
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.2 Skala Likert.....	53
Tabel 3.3 Skala Alpha Cronbach.....	55
Tabel 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Domisili.....	61
Tabel 4.2 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4.3 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	63
Tabel 4.5 Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogrov-Smirnov.....	68
Tabel 4.9 Uji Multikolonieritas.....	69
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas.....	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (F)	71
Tabel 4.12 Hasil Uji koefisien determinasi	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji T.....	75

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pengguna Internet Di Indonesia tahun 2018-2022.....	1
Gambar 1.2 Jumlah Pengguna Smartphone di Indonesia Tahun 2011-2022.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Penelitian.....	105
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 3 Hasil Data Kuesioner.....	110
Lampiran 4 Hasil Uji SPSS.....	122
Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup.....	127



ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh promosi, Gaya Hidup, Keamanan, dan efisiensi terhadap minat menggunakan fitur layanan Tarik Tunai pada mobile banking Bank Syariah Indonesia. Metode penelitian yang digunakan yaitu metode kuantitatif menggunakan teknik nonprobability sampling dengan metode purposive sampling. Pengumpulan data menggunakan kuesioner yang di sebar melalui gogle form. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan software SPSS 26. Hasil dari Penelitian ini berdasarkan hasil uji F diketahui Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, dan Efisiensi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan Fitur layanan Tarik Tunai pada mobile banking. Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa pengguna mobile banking bank syariah indonesia masih banyak yang belum mengetahui tentang fitur tarik tunai ini dan dari segi keamanan masih di ragukan. Dengan begitu bank syariah indonesia masih perlu melakukan strategi promosi yang lebih efektif seperti promosi di media sosial dan meningkatkan keamanan pada fitur ini di era digitalisasi saat ini.

Kata Kunci : Minat Menggunakan, Fitur Layanan Tarik Tunai, Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, dan Efisiensi

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine the influence of promotion, lifestyle, security and efficiency on interest in using the Cash Withdrawal service feature on Bank Syariah Indonesia mobile banking. The research method used is a quantitative method using nonprobability sampling techniques with a purposive sampling method. Data collection uses a questionnaire distributed via Google Form. Data analysis was carried out using multiple linear regression with SPSS 26 software. The results of this research are based on the F test results, it is known that Promotion, Lifestyle, Security and Efficiency simultaneously have a significant influence on interest in using the Cash Withdrawal service feature in mobile banking. The results of this research show that many Indonesian Sharia Bank mobile banking users still do not know about this cash withdrawal feature and in terms of security are still in doubt. In this way, Indonesian sharia banks still need to carry out more effective promotional strategies such as promotions on social media and increasing the security of this feature in the current era of digitalization.

Keywords : Interest in Using, Cash Withdrawal Service Features, Promotions,
Lifestyle, Security and Efficiency

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi yang semakin pesat menyebabkan beberapa sektor perbankan mengambil langkah-langkah teknologi yang semakin maju. Teknologi tidak hanya mempengaruhi perkembangan bisnis saja, namun juga dapat mempengaruhi pola pikir dan gaya hidup manusia. Saat ini, teknologi banyak digunakan sebagai alat dalam beraktivitas seseorang, Sehingga mereka harus akrab dengan teknologi dan internet (Mutiasari, 2020).

Gambar 1.1

Jumlah Pengguna Internet Di Indonesia tahun 2018-2022



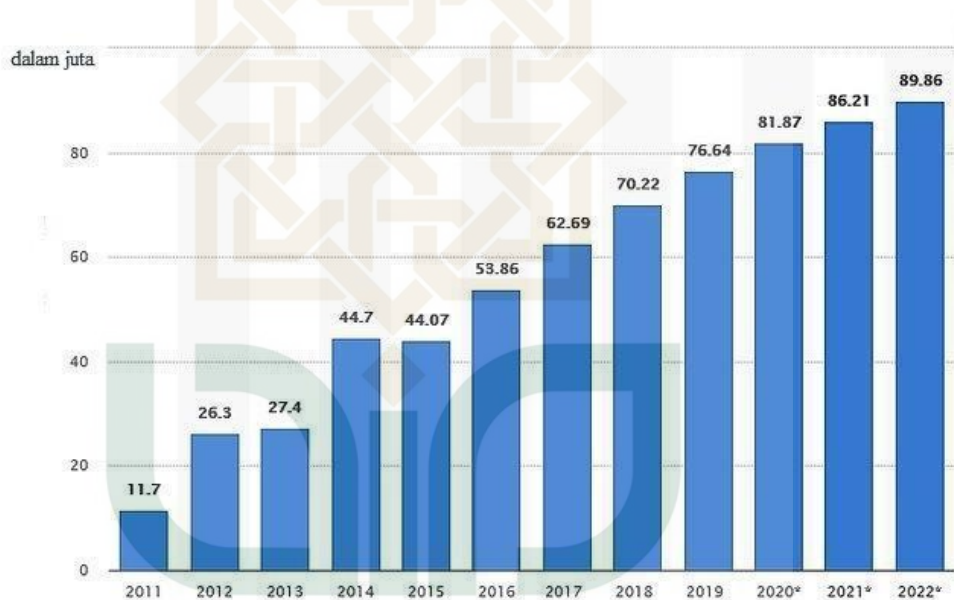
Sumber : databoks, (2023)

Dilihat dari tabel di atas dapat disimpulkan bahwa pengguna internet dari tahun 2018-2022 terus terjadi peningkatan. Diketahui Indonesia merupakan negara dengan populasi pengguna internet yang begitu banyak. Berdasarkan *Are Social Report*, jumlah pengguna internet pada tahun 2021 sebanyak 202,6

juta orang. Jumlah pengguna internet pada Januari 2022 sebanyak 204,7 juta orang, sedikit meningkat 1,03% dibandingkan tahun sebelumnya. Jumlah pengguna internet di Indonesia menunjukkan tren pertumbuhan yang berkelanjutan selama lima tahun terakhir (Annur, 2023).

Gambar 1.2

Jumlah Pengguna Smartphone di Indonesia Tahun 2011-2022



Sumber: Statista.com, (2023)

Dengan meningkatnya jumlah pengguna internet, hal itu disebabkan oleh pengguna smartphone yang semakin banyak. Menurut *Statista Research Department*, (2023) diprediksi jumlah pengguna smartphone akan terus meningkat hingga lima tahun kedepan karena gaya hidup masyarakat sekarang yang terus mengikuti perkembangan zaman (Umaiyah, 2022). Jumlah pengguna smartphone di Indonesia diperkirakan mencapai kurang lebih 233,5 juta orang pada tahun 2023, hal ini meningkat dari tahun 2022 yang hanya 89,86 juta orang.

Seiring dengan meningkatnya jumlah pengguna internet dan smartphone di Indonesia, mengharuskan lembaga Keuangan juga harus berkorelasi dengan hal tersebut. Salah satu Lembaga keuangan yang harus berkorelasi itu adalah Perbankan syariah. Dengan pertumbuhan dan perkembangan teknologi, Perbankan Syariah harus meningkatkan layanan perbankan digital dan memanfaatkan peluang ekonomi digital yang sejalan dengan arah POJK yang baru yaitu POJK 12/POJK.03/2018 (Lailani & Regina, 2021).

Layanan Perbankan digital, menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 12/POJK.03/2018, adalah layanan yang memungkinkan nasabah bank memperoleh informasi, berkomunikasi, dan melakukan operasional perbankan melalui media elektronik, antara lain dikembangkan dengan mengoptimalkan penggunaan dan melayani nasabahnya. Ini akan lebih efisien, efektif, serta sudah menyesuaikan kebutuhan nasabah dan bisa dijalankan sepenuhnya dengan independen dari pelanggan dengan tetap mempertimbangkan aspek keamanan. Hal ini memungkinkan nasabah bank untuk melakukan transaksi seperti pendaftaran, pembukaan rekening, dan operasional perbankan (penarikan tunai, transfer, pembayaran, dan Lain-lain) (ojk.co.id, 2020).

Dengan mengembangkan sistem layanan BSI Mobile, BSI telah menggunakan perkembangan teknologi. Adanya berbagai fiturnya, aplikasi ini memungkinkan transaksi, ibadah, serta berbagai informasi dengan tidak mengunjungi bank serta tetap mengaksesnya dengan Smartphone Sepanjang

hari (banksyariahindonesia, 2023).

Menurut CNBC Indonesia (2023), transaksi digital diproyeksikan mencapai lebih dari Rp 64 triliun pada tahun 2023. Hery Gunandi mengatakan, “Ditengah tren digitalisasi layanan keuangan syariah, dan menjadi lebih mudah di akses melalui perbankan digital.” Dalam acara BSI *Global Islamic Finance Summit* tahun 2023. Untuk lebih lanjutnya menjelaskan bahwa pengguna BSI Mobile akan meningkat sekitar 39 persen pada tahun 2022 yakni 4,81 juta pengguna. Di Proyeksikan akan terus meningkat di tahun ini yakni 23,1% yakni Rp.64,1 Triliun untuk Transaksi Digital. Selain itu, pada Mei 2023, BSI mempunyai 19 juta nasabah, dan menjadi bank ke-5 terbesar di indonesia. Semenjak berdiri pada tahun 2021, jumlah nasabah BSI sendiri terus meningkat. Peningkatan ini sejalan dengan peningkatan penggunaan mobile banking Bank Syariah Indonesia (Anam, 2023).

Sistem dari BSI Mobile ini memudahkan pengguna untuk bertransaksi perbankan dan nonperbankan. BSI Mobile adalah fasilitas mobile banking yang disediakan Bank Syariah Indonesia bagi para nasabahnya untuk memiliki akses ke rekening tabungan dan melakukan transaksi online. Mobile banking ini bisa diakses kapan saja dan di mana saja melalui perangkat smartphone, baik Android maupun iOS. Seperti mobile banking bank lainnya, mobile banking BSI juga menawarkan berbagai fitur yang memudahkan nasabah melakukan pengecekan info rekening, hingga melakukan pembayaran penting lainnya (Febrianti et al., 2021). Fitur-fitur

yang terdapat di BSI Mobile, yaitu:

- pengecekan informasi saldo
- Transfer uang
- Bayar kebutuhan sehari-hari
- Berbagi ziswaf
- Layanan islami (Baca Qur'an)
- E-emas
- Tarik tunai
- Top Up eWallet
- Pembiayaan
- Qris
- dan masih banyak lagi.

Dengan adanya fitur-fitur tersebut nasabah tidak harus berkunjung langsung ke banknya atau ke Mesin ATM, sehingga mengurangi kejahatan yang tidak diinginkan. Sehingga nasabah dipermudah dan diberikan keamanan lebih dalam melakukan transaksi tanpa menggunakan kartu ATM (Devy & Fikriyah, 2022).

Salah satu Fitur yang sedang menarik perhatian pada mobile banking Bank Syariah Indonesia adalah Fitur Tarik tunai. Fitur Tarik Tunai adalah salah satu kecanggihan teknologi dari aplikasi mobile banking Bank Syariah Indonesia di smartphone (Mahadi, 2021). Penelitian Delila Sari menghasilkan bahwa layanan tarik tunai tanpa kartu dapat dikatakan kurang memudahkan, kurang mempercepat dan realtime karena masih banyak

masyarakat yang belum mengetahui adanya fitur layanan tarik tunai tanpa kartu.

Perkembangan penggunaan layanan mobile banking yang didorong dengan perkembangan teknologi menunjukkan peningkatan. Fitur layanan tarik tunai yang belum diketahui oleh masyarakat menimbulkan kesenjangan ditengah peningkatan perkembangan teknologi perbankan. Rendahnya minat menggunakan transaksi tarik tunai tanpa kartu dilihat dari perbedaan jumlah nasabah dengan jumlah pengguna mobile banking. Berdasarkan perbandingan jumlah nasabah serta pengguna mobile banking yang sangat signifikan, dapat disimpulkan bahwa jumlah pengguna mobile banking lebih rendah jika dibandingkan dengan jumlah nasabah keseluruhan. Karena salah satu syarat menggunakan layanan transaksi tarik tunai tanpa kartu yaitu mempunyai mobile banking. Fitur tarik tunai yang diperkenalkan oleh BSI bertujuan untuk memenuhi kebutuhan nasabah dengan memberikan cara transaksi yang aman, sekaligus menjawab tantangan dari perkembangan teknologi dalam menyajikan layanan keuangan Syariah yang modern dan digital (Qamara et al., 2023).

Pertumbuhan ekonomi dan teknologi di era digital, bersamaan dengan peningkatan pengguna smartphone di Indonesia, bank-bank di Indonesia berlomba-lomba mengupgrade fitur-fitur yang ada pada mobile bankingnya, dan fitur tarik tunai salah satunya. Sebagian bank yang ada di Indonesia sudah menyediakan fitur tarik tunai di mobile bankingnya. Hal ini menyebabkan peneliti tertarik untuk meneliti tentang fitur tarik tunai terlebih

khusus pada mobile banking bank syariah indonesia (Fitriyanti & Rachmant, n.d.).

Transaksi tarik tunai ini mengizinkan nasabah untuk menggunakan mesin ATM tanpa harus menyisipkan kartu ATM, melainkan dengan memulai transaksi melalui penggunaan tombol khusus. Dengan Banyak manfaat dan kemudahan yang ditawarkannya, fitur tarik tunai dapat dilakukan di seluruh mesin ATM BSI, outlet Indomaret dan Alfamart. Transaksinya dapat dilakukan dengan kode OTP yang telah dikirimkan ke Nomor Handphone yang telah terdaftar dan terhubung dengan BSI Mobile. Fitur ini Dijamin aman karena kode OTP yang diberikan kepada pengguna bersifat rahasia serta berlaku 2 jam ketika diterima. (Rajaguukguk, 2023). Namun, pengguna aplikasi BSI Mobile masih belum sepenuhnya percaya terhadap keamanan fitur tersebut ketika menarik uang tunai tanpa kartu ATM (D. Tarigan & Hartomo, 2022).

Sebagaimana Bank Syariah Indonesia berinovasi, peran Nasabah sangat dibutuhkan. Ketika Nasabah Memiliki Keinginan Untuk memanfaatkan BSI Mobile, Maka teknik pemasaran sangat mempengaruhinya. Untuk Menarik Pelanggan, Promosi Perlu diterapkan untuk memperoleh informasi Tentang layanan dan fitur yang disediakan. Jika tidak ada promosi, pelanggan tidak mengetahui BSI Mobile serta fitur di dalamnya (Devy & Fikriyah, 2022).

Karena itu, Bank syariah indonesia harus memperluas jaringan pemasarannya. Promosi adalah jenis tindakan pemasaran yang bertujuan untuk memberikan informasi, mempengaruhi, serta membuat pasar sasaran

tertarik dan menggunakan barang dan jasa yang ditawarkan oleh perusahaan. (Bella et al., 2023). Promosi membantu orang mengetahui apa yang ditawarkan oleh bank syariah Indonesia dan mendorong mereka untuk menggunakan Mobile Banking. Seperti Penelitian sebelumnya Arfandi et al., (2023) Menunjukkan bahwa promosi secara signifikan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan BSI. Namun jika promosinya tidak sesuai mampu melemahkan keinginan konsumen. Dengan demikian, Kegiatan promosi dapat dilakukan dengan cara langsung bertatap muka dengan (calon) konsumen atau sering dikenal dengan istilah *personal selling* dengan cara menawarkannya secara langsung kepada nasabah (Mifta Qurromah & Rafikasari, 2021).

Cara lainnya yaitu Promosi Periklanan Melalui media sosial yakni *Facebook, Instagram, Youtube, Twitter, Dan Website. Sales Promotion* Adalah kegiatan untuk merangsang penjualan dengan cepat atau pembelian dengan waktu yang singkat dengan cara memberikan reward kepada nasabah. *Public relations* adalah saat komunikasi tidak dibayar secara langsung dan mencakup *press release*, perjanjian sponsor, pameran dan seminar (Utomo et al., 2021:144). Seperti perbankan, memperhatikan kebutuhan nasabah dengan menawarkan berbagai fasilitas yang memudahkan nasabah, seperti mobile banking (Wandi et al., 2020).

Selain promosi, pasti ada alasan lain mengapa orang tidak menggunakan fitur layanan tarik tunai mobile banking BSI, terdapat alasan dari dalam diri ataupun luar diri masyarakat tersebut (Mifta Qurromah & Rafikasari, 2021).

Alasan dari dalam diri masyarakat ini adalah Gaya Hidup dari Masyarakat di era modern ini. Pola hidup yang diperlihatkan melalui aktivitas, minat dan opini seseorang adalah definisi dari Gaya Hidup. Biasanya dipilih dengan menyesuaikan lingkungan sosial sekitar dimana mereka tinggal, tetapi mereka juga dapat berubah karena keinginan atau minat mereka sendiri (Cahyaningtyas & Witono, 2022). Pada era seperti sekarang ini perilaku konsumen banyak berubah dalam melakukan transaksi, konsumen sangat memprioritaskan aspek kemudahan, fleksibilitas, efisiensi, dan kesederhanaan. Penelitian Terdahulu Cahyaningtyas dan Witono (2022) menunjukkan Gaya hidup memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan E-Banking. Disisi lain, Gaya Hidup modern berfokus pada digitalisasi aktivitas, seperti penggunaan BSI Mobile sebab Fleksibel (Saputri et al., 2023).

Selain dari faktor internal seseorang, ada juga faktor eksternal yang mempengaruhi minat seseorang yakni keamanan dan efisiensi dari sistem perbankan syariah itu sendiri. Layanan tarik tunai tanpa kartu diperkenalkan oleh BSI untuk memenuhi kebutuhan masyarakat demi bertransaksi secara aman di zaman modern ini dan menjawab tantangan kekinian dalam menghadirkan layanan keuangan syariah digital. Bertransaksi menjadi lebih aman, tidak perlu khawatir data nasabah disimpan karena saat transaksi tidak ada pertukaran data. Tarik tunai tanpa dapat mencegah adanya penipuan, layanan ini dapat meminimalisir tingkat kejahatan yaitu skimming dan juga dapat menghindari kartu ATM tertelan karena tidak

menggunakan kartu.

Dalam Perbankan Syariah keamanan merupakan elemen penting pada sistem informasinya. Keamanan Pada Mobile Banking memiliki tujuan yakni menghambat, mengatasi dan memproteksi semua sistemnya terhadap tindakan kriminal (Kholid & Soemarso, 2018). Berdasarkan Penelitian Pranoto & Setianegara, (2020) menghasilkan bahwa keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan M-Banking Pada PT BRI (Persero) Tbk Cabang Semarang Pandanaran. Salah satu faktor yang memiliki pengaruh terhadap pembentukan minat calon nasabah menggunakan mobile banking yakni merasa aman/ keamanannya terjamin.

Selain itu, Faktor efisiensi yakni upaya masyarakat untuk menjadi lebih efisien dalam berbagai aspek kehidupan, sangat penting untuk melakukan transaksi mobile banking. Hadirnya layanan tarik tunai tanpa kartu membuat pihak bank perlu menciptakan kemudahan, kepercayaan dan kenyamanan bagi nasabah. Layanan ini dapat mempercepat proses transaksi dan menghemat waktu. Semakin sedikit sumber daya yang digunakan, seperti tenaga, waktu, dan biaya, tapi tetap dapat menghasilkan output sesuai dengan rencana atau harapan, maka akan dinilai semakin efisien. Namun setiap transaksi tarik tunai juga memiliki batas waktu, biasanya satu jam. Apabila setelah batas waktu ditentukan tidak melakukan transaksi di ATM, maka proses transaksi akan dibatalkan. Ini merupakan hasil terbaik yang tercapai dengan sumber daya yang lebih sedikit (Winata et al., 2018). Berdasarkan Penelitian terdahulu Mukhtisar et al., (2021) menghasilkan

Efisiensi berpengaruh terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan mobile banking. Dengan adanya BSI mobile, dapat mempermudah serta lebih efisien dari segi tenaga, waktu dan biaya (Semma et al., 2021).

Penelitian sebelumnya lebih memfokuskan terhadap penggunaan aplikasi E-money atau mobile banking. Namun penelitian ini lebih berfokus/khusus meneliti tentang minat penggunaan fitur tarik tunai yang terdapat dalam aplikasi BSI Mobile dan merupakan Fitur layanan baru bagi bank syariah Indonesia. Selain itu, penelitian sebelumnya menjadikan mahasiswa sebagai subjek penelitiannya, sehingga ruang lingkup penelitian masih singkat seperti penelitian dari Hsb & Andari, (20aa23) menghasilkan keamanan, kesederhanaan, dan kemudahan navigasi merupakan faktor dengan peran signifikan dalam membentuk minat penggunaan layanan mobile banking dikalangan Mahasiswa. Sedangkan ruang lingkup penelitian ini yang sangat umum agar mendapatkan respon dari berbagai kalangan, usia, pekerjaan yaitu masyarakat di daerah istimewa Yogyakarta.

Berdasarkan data dari BPS Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta Jumlah masyarakat daerah Istimewa Yogyakarta secara keseluruhan saat ini yakni 4.079.907 jiwa yang tersebar di 4 (empat) Kabupaten dan 1 (satu) Kota yaitu Kabupaten Kulonprogo, Bantul, Gunungkidul, Sleman, dan Yogyakarta Kota. Daerah Istimewa Yogyakarta juga merupakan kota pariwisata yang banyak dikunjungi oleh para wisatawan. Tercatat bulan Juli 2023 jumlah kunjungan wisatawan mancanegara ke Daerah Istimewa Yogyakarta yakni 12.444 jiwa yakni naik 11,23% dari bulan Juni (BPS,

2023). Selain itu Daerah Istimewa Yogyakarta juga terkenal dengan julukan kota Pelajar dibuktikan dengan hal ini karena banyaknya pusat-pusat pendidikan yang berdiri di Yogyakarta. Adanya hal tersebut secara tidak langsung telah menarik minat para pelajar dari daerah lain untuk menimba Ilmu di daerah Istimewa Yogyakarta (Kompas, 2023).

Kota Yogyakarta merupakan salah satu kota dengan pertumbuhan penggunaan teknologi yang pesat, termasuk dalam penggunaan mobile banking. Melalui mobile banking, masyarakat dapat melakukan transaksi perbankan dari mana saja dan kapan saja. Kota Yogyakarta adalah pusat pendidikan dan teknologi yang berkembang pesat di Indonesia. Kehadiran universitas-universitas ternama dan komunitas startup yang aktif mendorong adopsi teknologi di berbagai aspek kehidupan, termasuk di dalamnya penggunaan mobile banking. Tingginya penetrasi penggunaan smartphone di antara penduduk Kota Yogyakarta menjadi faktor utama dalam pertumbuhan penggunaan mobile banking. Berdasarkan (databoks.co.id,2024) diketahui jumlah pengguna smartphone pada tahun 2022 di daerah istimewa yogyakarta urutan ke-12 setelah Bali.

Dengan mayoritas penduduk memiliki akses ke smartphone, layanan perbankan digital seperti mobile banking menjadi lebih mudah diakses. Sebagai kota dengan mobilitas yang tinggi, masyarakat Jogjakarta membutuhkan layanan perbankan yang dapat diakses secara mudah dan cepat di mana pun mereka berada. Mobile banking memberikan kemudahan ini dengan memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi kapan saja

dan di mana saja melalui smartphone mereka. Sebagai kota pendidikan, Yogyakarta memiliki populasi yang mayoritas terdiri dari generasi muda yang terbiasa dengan teknologi. Generasi ini cenderung lebih terbuka terhadap inovasi dan lebih cepat mengadopsi layanan perbankan digital seperti beserta fitur tarik tunai di mobile banking.

Sebagai pemimpin pasar dilingkup bank syariah, Bank syariah Indonesia mempunyai banyak lokasi mesin ATM dan kantor-kantor cabang serta pembantu di kota Yogyakarta namun, masih terbatas di desa-desa yang jauh dari perkotaan. Karena adanya keterbatasan mesin ATM tersebut menjadikan masyarakat tidak punya pilihan lain selain mengunjungi mesin ATM Yang lumayan jauh dari tempat tinggalnya, sehingga dapat membuang waktu. Berdasarkan uraian Latar belakang, peneliti menganggap penting untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul “Pengaruh Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, dan Efisiensi terhadap minat nasabah menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang masalah di atas, rumusan masalah yang dibahas dalam penulisan adalah sebagai berikut :

1. Apakah Promosi berpengaruh terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Apakah Gaya Hidup berpengaruh terhadap Minat Nasabah Menggunakan

Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia
Di Daerah Istimewa Yogyakarta?

3. Apakah Keamanan berpengaruh terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta?
4. Apakah Efisiensi berpengaruh terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menguji pengaruh promosi terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk menguji pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Untuk menguji pengaruh Keamanan Transaksi terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta.
4. Untuk menguji pengaruh Efisiensi terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Di Daerah Istimewa Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan akan memberikan manfaat bagi berbagai pihak yaitu:

1. Bagi Akademisi

Menambah Pengetahuan dan Literatur tentang bank syariah untuk pengembangan ekonomi syariah, sehingga bisa dijadikan sebagai referensi penelitian lebih lanjut.

2. Bagi Lembaga Keuangan Syariah

Sebagai bahan evaluasi dan masukan terhadap lembaga keuangan syariah guna meningkatkan kinerja lembaga dalam pelayanan terhadap masyarakat maupun kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah untuk memperbaiki reputasi dan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah.

3. Bagi Masyarakat

Mengembangkan ilmu pengetahuan umum terkait promosi yang baik, gaya hidup Nasabah Keamanan, Efisiensi untuk memutuskan menjadi nasabah di Perbankan Syariah.

4. Bagi Peneliti

Penulis berharap hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi berkelanjutan. Sebelum Memasuki dunia kerja, dapat menambah pengalaman dan kesempatan pelatihan untuk memecahkan potensi masalah di masyarakat. Sebagai sarana memperluas pengetahuan terkait industri perbankan.

E. Sistematika Pembahasan

BAB 1 : PENDAHULUAN

Bab ini membahas latar belakang yang terdiri dari perkembangan teknologi, peningkatan jumlah pengguna internet, Peningkatan jumlah pengguna smartphone, bagaimana lembaga keuangan terutama perbankan syariah menghadapi Fenomena tersebut, peningkatan jumlah nasabah dan pengguna mobile banking bank syariah Indonesia, Fitur Layanan Tarik Tunai, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI

Berisi uraian tentang landasan teori umum yang memiliki relevan dengan permasalahan penelitian. Landasan teori menjelaskan mengenai Bank Syariah, Mobile Banking, Fitur Tarik Tunai, Minat, Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, Efisiensi, penelitian terdahulu, kerangka berfikir dan hipotesis penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Berisi uraian tentang Rancangan penelitian, jenis penelitian populasi, sampel, teknik pengambilan sampel, Variabel dan Definisi Operasional Variabel, sumber data, teknik pengumpulan data, Instrumen dan teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV : ANALISI DATA DAN PEMBAHASAN

Berisi uraian tentang gambaran umum penelitian, pengujian dan hasil analisis data, serta pembahasan hasil analisis data atau

pembuktian hipotesis.

BAB V : PENUTUP

Berisi uraian tentang kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian data dalam penelitian ini, dari keempat variabel terdapat 2 variabel yang berpengaruh dan 2 variabel tidak berpengaruh secara parsial. Variabel Yang tidak berpengaruh signifikan yakni Variabel Promosi dan Keamanan terhadap minat nasabah menggunakan Fitur layanan tarik tunai pada mobile banking Bank Syariah Indonesia. Hal ini diakibatkan karena promosi yang dilakukan oleh pihak bank syariah indonesia mengenai fitur layanan tarik Tunai pada mobile banking belum tercapai secara maksimal dan tingkat keamanannya belum terjaga mengenai kerahasiaan data penggunaannya sehingga calon nasabah merasa kurang nyaman saat menggunakan fitur tersebut. Maka dari itu Bank Syariah Indonesia Harus lebih giat lagi dalam merancang strategi promosinya agar masyarakat tahu tentang fitur layanan tarik tunai terutama melalui promosi media sosial di era digitalisasi.

Sedangkan Variabel yang memiliki pengaruh yakni Gaya hidup dan Efisiensi. Variabel ini mempengaruhi minat nasabah menggunakan fitur layanan tarik tunai. Hal tersebut terjadi karena gaya hidup digital dapat memiliki kesan positif terhadap fitur layanan tarik tunai pada mobile banking bank syariah indonesia dan dengan adanya fitur layanan tarik tunai ini mampu meningkatkan efektivitas dalam pekerjaan, serta mampu menghemat waktu, menghemat biaya, dan tenaga dalam proses transaksi tarik tunai.

Namun apabila keempat variabel yakni promosi, gaya hidup, Keamanan,

dan Efisiensi diujikan secara simultan, maka memberikan pengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan fitur layanan tarik Tunai pada mobile banking Bank Syariah Indonesia.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dilakukan semaksimal mungkin tetapi pasti masih mempunyai keterbatasan dalam penelitian. Diketahui Penelitian ini Menggunakan 4 Variabel independen (Promosi, Gaya Hidup, Keamanan, dan Efisiensi), 1 Variabel dependennya Minat nasabah Menggunakan Fitur Layanan Tarik Tunai. Namun ada 2 variabel yang tidak mempengaruhi yaitu promosi dan keamanan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuisisioner dengan menggunakan google form, tetapi metode ini memiliki kelemahan karena masih ada responden yang masih asal-asalan dalam melakukan pengisian kuisisioner.

C. Saran dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil penelitian, peneliti perlu memberikan beberapa saran dengan harap dapat melengkapi penelitian selanjutnya atau memberikan masukan bagi pihak terkait. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan variabel yang lainnya dan lebih memperluas teori yang digunakan agar menghasilkan penelitian yang lebih baik. Serta memilih objek penelitian selain bank syariah Indonesia supaya mendapatkan sampel yang lebih banyak. Untuk Nasabah diharapkan lebih aktif mencari informasi mengenai fitur layanan mobile banking bank syariah Indonesia, serta bank syariah Indonesia perlu memperluas jangkauan promosi tentang fitur layanan tarik tunai ini terutama melalui media sosial dan lebih memperbaiki lagi tingkat keamanan yang

diberikan. Berkat solusi digital ini, nasabah dapat menyelesaikan kebutuhan transaksi mereka dengan lebih cepat, mudah, dan fleksibel berkat solusi digital ini. Dan untuk kedepannya perlu di tambahkan tempat selain alfamart, indomaret, mesin ATM BSI untuk melakukan transaksi tarik tunai seperti Agen BSI.



DAFTAR PUSTAKA

- Afghani, M. F., & Yulianti, E. (2016). Pengaruh kepercayaan, keamanan, persepsi risiko, serta kesadaran nasabah terhadap adopsi e-banking di Bank BRI Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 6(1).
- Aisya, S., & Riyadi, Y. A. (2020). Pengaruh Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Kelurahan Siranindi Di Bank Muamalat Indonesia Palu Sulawesi Tengah. *Al-Kharaj: Journal of Islamic Economic and Business*, 02(01), 25.
- Anam, K. (2023). *Top! Ini Catatan Kinerja Kinclong BSI Di 2022*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20230216173909-29-414451/top-ini-catatan-kinerja-kinclong-bsi-di-2022>. Diakses Pada 27 Oktober 2023
- Angelina, T. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking Pada PT. Bank Syariah Indonesia, TBK KCP Stabat. *Al-Sharf Jurnal Ekonomi Islam*, 3(2), 130.
- Annur, C. M. (2023). *Jumlah Pengguna Internet Di Indonesia(2018-2022)*. Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/03/23/ada-2047-juta-pengguna-internet-di-indonesia-awal-2022>. Diakses Pada 27 Oktober 2023
- Arfandi, R., Sudaryanti, D., & Sari, A. F. K. (2023). Pengaruh Promosi, Religiusitas, Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa Feb Unisma Angkatan 2018). *El-Aswaq: Islamic Economic And Finance Journal*, 4(1).

- Arif, M. N. R. Al. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah (Suatu Kajian Teoritis Praktis)* (M. A. M. Dr. Anwar. Abbas (Ed.)). CV PUSTAKA SETIA.
- Bella, S., Faizal, M., & Fadilla. (2023). Pengaruh Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Palembangdemang. *JIMPA: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah (STEBIS) Indo Global Mandiri*, 3(1), 127.
- BPS. (2023). *Perkembangan Pariwisata Daerah Istimewa. Yogyakarta, Juli 2023*. Badan Pusat Statistik Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. <https://Yogyakarta.Bps.Go.Id/Pressrelease/2023/09/01/1294/Perkembangan-Pariwisata-D-I--Yogyakarta--Juli-2023>. Html
- Buana, S. S. D. L. L., Maskupah, & Wahab. (2023). Strategi Bank Kalbar Syariah Cabang Singkawang Dalam Menarik Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Sebi: Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(2), 53.
- Cahyaningtyas, A. W., & Witono, B. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Risiko, Dan Lifestyle Terhadap Minat Dalam Menggunakan Layanan E-Banking. *E-Qien : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 157.
- Creswell, J. W. (2021). *Research Design* (Cetakan V). Pustaka Pelajar.
- Darmawan, A., Indahsari, N. D., Rejeki, S., Aris, M. R., & Yasin, R. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Di Bank Jateng Syariah. *Fokus Bisnis : Media Pengkajian Manajemen Dan Akuntansi*, 18(1), 43–52. <https://doi.org/10.32639/fokusbisnis.v18i1.296>
- Damayanti, A., Afif, Y. K., & Azhar. (2024). Pengaruh Efisiensi Dan Keamanan

- Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat KCPStabat). *JEKSya: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(1).
- Devy, N. A. A., & Fikriyah, K. (2022). Pengaruh Promosi Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Layanan BSI Mobile Pada Bank Syariah Indonesia KC Surabaya Diponegoro. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)*, 2(1386).
- Dewi, N. W. P., & Ramantha, I. W. (2016). Profesionalisme Sebagai Pemoderasi Pengaruh Kemampuan Investigatif Pada Pembuktian Kecurangan Oleh Auditor. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 15(2), 1043.
- Endriyanto, R., & Indrarini, R. (2022). Pengaruh Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Link Aja (Studi Kasus Di Surabaya). *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5(1), 68.
- Erianto, M. T., Kusuma, T. M., & Anggraini, D. (2020). Pengembangan Arsitektur Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Untuk Anggota Koperasi Pada Jaringan Atm Perbankan. *Jurnal Ilmiah Komputasi*, 19(2).
- Febriani, E. W. (2020). *Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Manfaat,Keamanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Tulungagung)*. Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Ghazali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 23*. Universitas Diponegoro.
- Hadinoto, S. R. (1998). *Psikologi Umum*. Pustaka Setia.

- Hardiyanti. (2022). Pengaruh Pola Gaya Hidup Nasabah Terhadap Pengguna Aplikasi Mobile Banking Di Kudus. *Jiei : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam.*, 8(01),7.
- Hasan, P. I. (2004). *Bank Syariah Terbaik Di Awal Millennium*. Masyarakat Profesional Madani.
- Heriyana. (2020). Pengaruh Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Belanja Online (Studi Pada Mahasiswa Stie Rahmaniyyah Sekayu). *Jurnal Ekonomi*, 10(1), 35.
- Hikmawati, F. (2017). *Metodologi Penelitian*. Pt Rajagrafindo Persada.
- Hsb, A. S., & Andari, I. (2023). Kajian Minat Guna Layanan Mobile Banking Di Kalangan Mahasiswa. *Nusantara: Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 10(3).
- Hu, K., Ling, S., Fu, Y., & Venkataraman, S. (2020). The Cardless And Cashless Future: The Rise Of Mobile Payment. *Vanderbilt Owen Graduate School Of Management Research Paper*.
- Ikhsan, N., Fadilla, & Choirunnisak. (2022). Pengaruh Promosi Dan Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Produk Bsi Gadai Emas (Studi Kasus Ex Bank Syariah Mandiri Kc Simpang Patal Palembang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri*, 2(2), 351–376.
- Junaedi, E., & Neneng. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking Pada Pt. Bank Syariah Indonesia Di Tangerang. *I-Best: Islamic Banking & Economic Law Studies*, 2(1), 22.

- Kaluku, F., Mandey, S. L., & Soepeno, D. (2018). Analisis Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Unggulan Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Manado. *Jurnal Emba (Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis, Dan Akuntansi)*, 6(2), 898.
- Karim, A. A. (2008). *Bank Islam, Analisis Fiqh Dan Keuangan*. Pt Raja Grafindo.
- Khoirunnisa, A. (2023). *Pengaruh Lifestyle Dan Perceived Ease Of Use Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Bsi Mobile Banking Melalui Attitude Sebagai Variabel Intervening*. Universitas Islam Negeri Raden mas Said Surakarta.
- Kholid, F. I., & Soemarso, E. D. (2018). Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Nasabah Dan Kebermanfaatan Terhadap Minat Menggunakan E-Banking Pada Pt Bank Bni Syariah Kcp Magelang. *Jurnal Sains Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 52.
- Khusna, K. M., & Khoiriawati, N. (2023). Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Dan Efisiensi Terhadap Kepuasan Pengguna Aplikasi Muamalat Din :Studi Nasabah Bank Muamalat Kcp Tulungagung. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(6), 2753.
- Kompas. (2023). *Mengapa Kota Yogyakarta Disebut Kota Pelajar*. Kompas.Com. <https://www.kompas.com/stori/read/2023/09/01/180000479/Mengapa-Yogyakarta-Disebut-Sebagai-Kota-Pelajar-?Page=All>. Diakses Pada 27 November 2023
- Lailani, E. O., & Regina, T. (2021). Penggunaan Mobile Banking Sebagai Upaya Memperlancar Transaksi Elektronik Nasabah Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia

- (Persero) Tbk. *Jurnal Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 10(1), 26.
- Lutfiani, N. (2023). *Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus)*. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Mahadi, T. (2021). *Bsi Rilis Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu Di Atm Dan Indomaret*. Kontan.Co.Id. <https://Keuangan.Kontan.Co.Id/News/Bsi-Rilis-Fitur-Tarik-Tunai-Tanpa-Kartu-Di-Atm-Dan-Indomaret>. Diakses Pada 15 November 2023
- Mahardita., H. R. (2017). Efektivitas Dan Efisiensi Kerja Aparatur Sipil Negara Di Sekretariat Dprd Provinsi Kalimantan Timur. *Jurnal Fisip*, 5(1), 133–144.
- MiftaQurromah, Y., & Rafikasari, E. F. (2021). Pengaruh Citra Perusahaan, Tingkat Keagamaan, Gaya Hidup, Persepsi, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Blitar. *Jeps: Journal Of Economics And Policy Studies*, 2(2), 38.
- Minarti, M. S., & Nainggolan, N. P. (2020). Pengaruh Gaya Hidup, Promosi Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Pembelian Pada Toko Online Shopee. *Jurnal Ilmiah Kohesi*, 4(3), 211.
- Muhlisoh, L., Nawawi, K., & Arif, S. (2020). Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan. *Jurnal Of Islamic Economics And Banking*, 2(1), 132–133.
- Mujib, A., & Amin, R. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Transaksi Qris Pada Bsi

- Di Surabaya. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 843.
- Mukhtisar, Tarigan, I. R. R., & Evriyenni. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal Of Islamic Banking And Finance*, 3(1).
- Muniarty, P., Saputri, D., Aprianti, Arisandi, D., Ikasanti, P. W., & Wahyuni, T. (2021). Pengaruh Harga & Gaya Hidup Terhadap Minat Beli Masyarakat. *Urnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 14(01).
- Mulyadi. (2007). *Akuntansi Biaya*. Bpfe-Ugm.
- Musthofa, M. A., & Musfiroh, M. F. S. (2022). Pengaruh Produk, Promosi Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Menabung Siswa Pada Bank Syariah. *Jamasy: Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(1).
- Murtani, A., & Hasibuan, C. (2020). Pengaruh Citra Merek, Promosi, Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Produk Shampo Rejoice 3 In 1 Hijab (Studi Kasus Pada Mahasiswi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Potensi Utama). *Jurnal Feb*, 1(1), 162.
- Muthmainah, L., & Munandar, A. (2019). *Praktikum Statistik*. Suka Press.
- Mutiasari, A. I. (2020). Perkembangan Industri Perbankan Di Era Digital. *Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 1x(2), 33.
- Nengsih, T. A., Hamzah, M. M., & Anisah. (2021). Analisis Minat Menabung Masyarakat Di Bank Syariah Indonesia Studi Empiris Desa Pelawan Jaya. *Al-*

- Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 5(2), 30.
- Nst, A. H., Sembiring, E. R. M., Al-Khoiri, P. A., & Nurbaiti. (2023). Persepsi Nasabah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Terhadap Layanan Fitur Mobile Banking Bsi. *Trending: Jurnal Manajemen Dan Ekonomi*, 1(1), 119.
- Nurdin, N., Ningrum, R., Bachmid, S., & Jalil, A. (2019). 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), 33.
- Nursiah, Ferils, M., & Kamarudin, J. (2022). Analisis Minat Menggunakan Mobile Banking. *Akuntabel: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(1), 95.
- Ojk.Co.Id. (2020). *Digital Banking: Permudah Akses Layanan Perbankan Di Masa Pandemi*. Ojk.Go.Id.
- <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/frontend/cms/article/40702>. Diakses Pada 15 November 2023
- Pranoto, M. O., & Setianegara, R. G. (2020). Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran). *Keunis : Jurnal Finance And Business*, 8(1).
- Pitaloka, D. A. (2022). *Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Masyarakat Di Kota Cirebon)*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.

- Puranda, N. R., & Madiawati, P. N. (2017). Pengaruh Perilaku Konsumen Dan Gaya Hidup Terhadap Proses Keputusan Pembelian Produk Kosmetik Wardah. *Bisnis Dan Iptek*, 10(1), 28.
- Rahardjo, B. (2005). *Keamanan Sistem Informasi Berbasis Internet*. Pt Insan Infonesia.
- Rajaguukguk, R. (2023). *Gandeng Alfamart, Bsi Luncurkan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu*. Marketeers. <https://www.marketeers.com/gandeng-alfamart-bsi-luncurkan-fitur-tarik-tunai-tanpa-kartu/>. Diakses Pada 15 November 2023
- Rismaya, T., Muslim, U. B., & Shiddieqy, H. A. (2021). Analisis Mengenai Pengaruh Promosi, Kepercayaan, Harga, Dan KUALITAS Pelayanan Terhadap Minat Beli Pada E- Commerceditinjau Dari Sudut Pandang Syariah (Studi Pada Pengguna Shopee). *Sahid Business Journal*, 1(01).
- Sahir, S. Hafni. (2022). *Metodologi Penelitian* (T. Koryat (Ed.)). Penerbit Kbm Indonesia.
- Saputri, D. S., Rahayu, S. P., Anggraini, A. A., Wibowo, T. A. P., Martiningsih, & Sulistiyani, D. E. (2023). Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Fakultas Ekonomi Unnes. *Jurnal Potensial*, 2(2), 100.
- Sari, M. A., Listiawati, R., & Novitasari, R. V. (2019). Analisa Pengaruh Daya Tarik Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet (Studi Kasus Produk Gopay Dan Link Aja Pada Masyarakat Pengguna Di Wilayah Jabodetabek). *Jurnal Ekonomi &*

Bisnis, 18(2), 130.

Sari, P. I., & Siregar, P. A. (2023). Pengaruh Produk, Promosi, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Menabung Siswa Di Bsi Kcp Bagan Batu Rokan Hilir Riau (Studi Kasus Sma Al-Mujahidin). *Jurnal Program Studi Pgmi*, 10(1), 324.

Semma, M. A., Idris, M., & Rafiuddin. (2021). Pengaruh Inovasi Digital Banking Dalam Efisiensi Transaksi Nasabah Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Pt. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kcp Watansoppeng).

Economic Bosowa Journal, 7(004).

Sitepu, J. H., Khair, H., & Pasaribu, F. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Dan Promosi Terhadap Kepuasan Konsumen Edc (Electronic Data Capture) Yokke Yang Dimediasi Oleh Keputusan Pembelian ” (Studi Kasus Pengguna Edc Yokke Pt . Mitra Transaksi Indonesia). *Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah*, 5(1), 202.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Sutopo (Ed.); Edisi Ke 2). Alfabeta.

Suwarman, U. (2014). *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. Ghalia Indonesia.

Tajudin, M. H., & Mulazid, A. S. (2017). Pengaruh Promosi, Kepercayaan Dan Kesadaran Merek Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji (Mabrur) Bank Syariah Mandiri Kcp. Sawangan Kota Depok. *Islamiconomic: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(1), 22.

<https://doi.org/10.32678/Ijei.V8i1.64>

Tarigan, D., & Hartomo, K. D. (2022). Evaluasi Keamanan Fitur Tarik Tunai

- Cardless Pada Aplikasi Primo Menggunakan Pieces. *Jurnal Teknologi Informasi*, 19(2), 3.
- Tarigan, I. R. R., & Evriyenni. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking(Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Uleekareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal Of Islamic Banking And Finance*, 3(1), 15.
- Tjiptono, F. (2008). *Strategi Pemasaran* (Edisi Ketiga). Cv. Andi Offset.
- Tololiu, R. M., & Roring, F. (2022). Pengaruh Promosi Dan Testimoni Pelanggan Terhadap Minat Beli Konsumen Hp Samsung Di Marketplace Facebook (Studi Kasus Pada Toko Mozamart Manado). *Jurnal EMBA*, 10(04).
- Tsania, R. (2023). *Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Kepercayaan, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Di Kota Malang)*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Tsania, R., & Solekah, N. A. (2023). Understanding Students' Intention To Use Mobile Banking: Impacted By Ease Of Use, Security, Trust, And Lifestyle. *Sean Institute : Jurnal Ekonomi*, 12(4).
- Umayah, S. (2022). Dalam Pusaran Dompot Digital: Praktik Konsumsi Dompot Digital Di Kalangan Kaum Muda Kontemporer. *Jurnal Satwika: Kajian Ilmu Budaya Dan Perubahan Sosia*, 6(283).
- Usman, O., & Nabilla, T. (2019). The Effect Of Trust, Easiness, Security, And Benefits Of Interest Using E-Money. *Ssrn Electronic Journal*.
- Utami, M. K. (2021). Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Inkaja Dengan Kemudahan Sebagai

- Variabel Mediasi. *Jimkes :Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 5.
- Utomo, K. W., Aji, R. H. S., & Aravik, H. (2021). *Islamic Entrepreneurship Konsep Berwirausaha Ilahiyah* (Edisi Pert). Edu Pustaka.
- Wandi, J., Bachri, S., & Parubak, B. (2020). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Keuntungan, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Nasabah Bni Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Tadulako*, 6(1), 3.
- Wibiadila, I. (2016). *Pengaruh Kegunaan, Kemudahan, Resiko Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking*. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Wilardjo. (2005). Pengertian, Peranan Dan Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. *Value Added*, 2(1), 1–10
- William, G., & Tjokrosaputro, M. (2021). Persepsi Kegunaan Dan Promosi Untuk Memprediksi Niat Penggunaan E-Wallet : Sikap Sebagai Variabel Mediator. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 5(1).
- Winata, V. P., Sabri, & Dewi, S. (2018). Analisis Kemudahan Penggunaan, Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Bsm Mobile Banking Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Payakumbuh. *Ekonomika Syariah: Journal Of Economic Studies*, 2(2), 204.
- Zulganef, Rachim, T., & Pardede., E. (2015). The Influence Of Service Quality And Advertising Messages On Intention To Use Mobile Banking Service: (Case Study In Bpr-Ks Bandung). *International Journal Of Science And Research (Ijsr)*, 3(4).