

**PENGARUH FITUR LAYANAN, KEMUDAHAN TRANSAKSI
DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN APLIKASI *MOBILE BANKING* (Studi Kasus
Pada Pengguna BSI *Mobile* di Kabupaten Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NESY AIDAH RAHMAN

NIM. 4221034

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

**PENGARUH FITUR LAYANAN, KEMUDAHAN TRANSAKSI
DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN APLIKASI *MOBILE BANKING* (Studi Kasus
Pada Pengguna BSI *Mobile* di Kabupaten Pekalongan)
SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NESY AIDAH RAHMAN

NIM. 4221034

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nesy Aidah Rahman
NIM : 4221034
Judul Skripsi : Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi
Dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan
Penggunaan Aplikasi *Mobile Banking* (Studi Kasus
Pada Pengguna BSI Mobile Di Kabupaten
Pekalongan)

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 28 April 2025

Yang Menyatakan,



Nesy Aidah Rahman

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi sdri. Nesy Aidah Rahman

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Nesy Aidah Rahman
Nim : 4221034
Judul : Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi, Dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Pengguna Bsi Mobile Di Kabupaten Pekalongan)

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 28 April 2025
Pembimbing,


Dr. H. Tamamudin, S.E, M.M
NIP. 197910302006041018



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

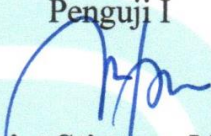
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara :

Nama : **Nesy Aidah Rahman**
NIM : **4221034**
Judul Skripsi : **Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi Dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi *Mobile Banking* (Studi Kasus Pada Pengguna BSI Mobile Di Kabupaten Pekalongan)**
Dosen Pembimbing : **Dr. H. Tamamudin, S.E. M.M.**

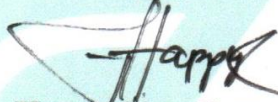
Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 3 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

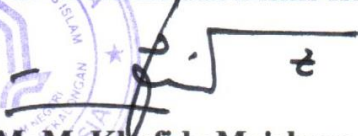
Penguji I


Drajat Stiawan, M. Si
NIP. 198301182015031001

Penguji II


Happy Sista Devy, M.M
NIP. 199310142018012003

Pekalongan, 10 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. H. AM. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

*“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa
sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan”*

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

*“Tak ada mimpi yang terlalu tinggi, dan tak ada pula mimpi yang pantas
diremehkan. Terbangkan setinggi yang kau impikan, dan raihlah dengan layak
sebagaimana yang kau harapkan”*

(Maudy Ayunda)

*“Orang lain mungkin tak akan pernah benar-benar memahami perjuangan dan
masa sulit yang kita lalui. Mereka hanya tertarik pada kisah sukses kita. Maka,
berjuanglah untuk diri sendiri, meskipun tak ada yang bertepuk tangan. Kelak,
diri kita di masa depan akan sangat bangga atas apa yang sedang kita
perjuangkan hari ini”*

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mempersembahkan karya ini sebagai ungkapan rasa terima kasih dan penghormatan yang tulus kepada:

1. Untuk mamahku, Sripah. Sosok tangguh yang menjadi satu-satunya tumpuan dalam hidupku sejak awal. Terima kasih karena telah menjadi ibu yang dengan penuh perjuangan membesarkan dan menyekolahkanku tanpa pernah menyerah. Setiap langkahku tak lepas dari doa, pengorbanan, dan cinta tulusmu yang tak pernah henti. Semoga karya ini menjadi bentuk kecil dari rasa hormat dan terima kasihku atas semua yang telah Mamah lalui. Semoga Allah membalas segala kebaikanmu dengan kebahagiaan dan keberkahan yang tiada akhir.
2. Untuk Bapakku, yang tidak bisa kusebutkan namanya. Hadirmu bukan sejak awal, namun memberikan kasih sayang yang begitu dalam. Terima kasih karena telah menjadi sosok ayah dalam hidupku, meskipun kita tidak terikat oleh darah dan tak semua kisahku kau pahami sejak awal, kau memilih untuk menjadi bagian dari kelanjutannya itu sudah lebih dari cukup. Semoga karya ini menjadi tanda kecil dari cinta, hormat, dan terima kasihku atas semua yang telah Bapak berikan. Tak ada kata yang mampu sepenuhnya

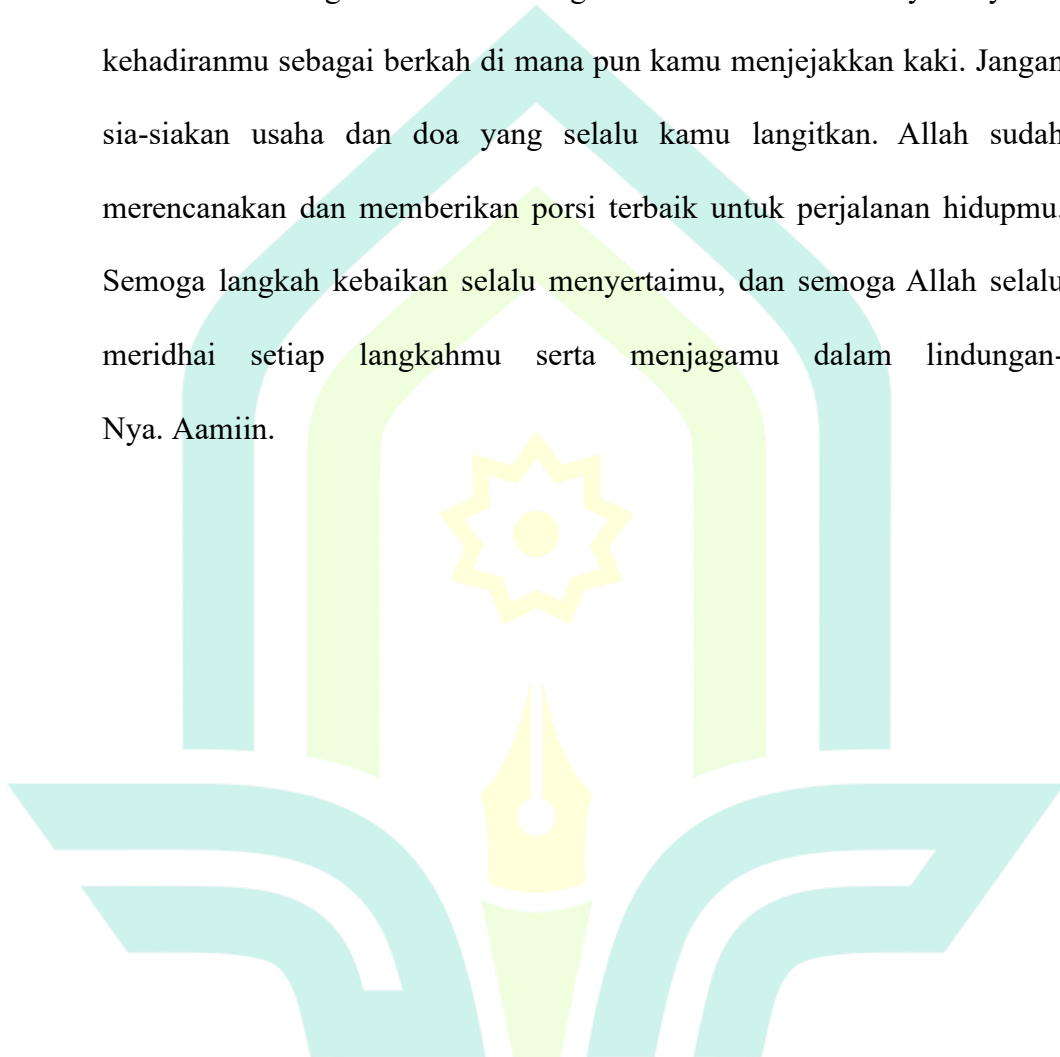
membalas kebaikanmu, tetapi semoga Allah membalas setiap langkah pengorbananmu dengan pahala dan keberkahan tanpa batas.

3. Untuk kakakku dan saudaraku baik yang dekat maupun yang jauh. Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan semangat yang tulus selama proses panjang ini. Kehadiran kalian, dalam bentuk perhatian maupun nasihat sederhana, selalu menjadi penguat yang membuat langkahku terasa lebih ringan. Semoga ikatan ini selalu menjadi sumber kekuatan dan kebahagiaan dalam hidupku.
4. Untuk Dosen Pembimbing saya, Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., Terima kasih atas segala bimbingan, arahan, dan kesabaran Bapak selama proses penyusunan skripsi ini. Ilmu, motivasi, serta perhatian yang Bapak berikan menjadi bekal berharga bagi saya, tidak hanya dalam penyelesaian karya ilmiah ini, tetapi juga untuk langkah-langkah saya ke depan. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan ketulusan Bapak dengan keberkahan dan kesehatan selalu.
5. Untuk Dosen Pembimbing Akademik saya, Bapak Drajat Stiawan, M.Si., Terima kasih atas bimbingan, perhatian, dan arahan yang Bapak berikan selama masa studi saya di bangku perkuliahan. Peran Bapak sebagai pembimbing akademik memberikan banyak bekal dan motivasi yang sangat berarti hingga akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.
6. Untuk Ibu Nur Laela, Terima kasih atas segala bantuan, arahan, serta dukungan yang Ibu berikan selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan perhatian Ibu sangat berarti dalam kelancaran administrasi

maupun penyusunan karya ilmiah ini. Semoga segala kebaikan Ibu dibalas dengan keberkahan dan kesehatan yang senantiasa menyertai.

7. Untuk teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2021, Terima kasih atas setiap kenangan, kebersamaan, dan semangat yang telah kita bagi selama ini. Perjalanan kita mungkin tidak selalu mudah, namun tawa, perjuangan, dan dukungan dari kalian membuat semuanya terasa berharga. Semoga kita semua sukses di jalan masing-masing dan terus menjadi pribadi yang membanggakan.
8. Untuk sahabatku Alief Fikri Dzikriansyah, Putri Rahmawati, Mega Murni Handayani, Wiwit Lusiana Lestari, Alifia Salsabila, Putri Sefti Viana, Nisa Amalia Mumtaz, Khomisah Wulandari dan Wahidatul Syarifah. Terima kasih telah menjadi teman yang selalu ada di saat susah maupun senang. Canda dan tawa kalian mampu membuat penulis tetap bertahan dan tidak terpuruk. Semangat dan dukungan yang kalian berikan menjadi kekuatan tersendiri dalam proses panjang ini. Semoga kita semua terus berjalan menuju kesuksesan, dengan persahabatan yang tetap erat hingga nanti.
9. Terima kasih saya sampaikan dengan tulus untuk Diky Satrio, S.M., yang telah menjadi bagian penting dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan dan bantuannya yang tak henti-henti, terutama saat saya mengalami kebingungan dan kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Saya bersyukur dapat melalui semua ini dengan bantuan dan kehadirannya. Semoga segala kebaikan yang diberikan dibalas dengan kebahagiaan dan keberhasilan yang jauh lebih besar.

10. Terakhir, terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu penulis diriku sendiri. Nesy. Terima kasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Berbahagialah selalu dengan dirimu sendiri Nesy. Rayakan kehadiranmu sebagai berkah di mana pun kamu menjejakkan kaki. Jangan sia-siakan usaha dan doa yang selalu kamu langitkan. Allah sudah merencanakan dan memberikan porsi terbaik untuk perjalanan hidupmu. Semoga langkah kebaikan selalu menyertaimu, dan semoga Allah selalu meridhai setiap langkahmu serta menjagamu dalam lindungannya. Aamiin.



ABSTRAK

NESY AIDAH RAHMAN. Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi Dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking (Studi Kasus Pada Pengguna BSI Mobile Di Kabupaten Pekalongan).

Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan terhadap keputusan penggunaan BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan. Metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan purposive sampling digunakan terhadap 96 responden pengguna BSI Mobile. Data dianalisis menggunakan SPSS 26 melalui uji validitas, reliabilitas, regresi linier berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan fitur layanan dan kemudahan transaksi berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan BSI Mobile, sedangkan risiko keamanan tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan dengan nilai Adjusted R Square 0,398, menunjukkan 39,8% variasi keputusan penggunaan dijelaskan oleh model penelitian.

Kata Kunci : Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi, Risiko Keamanan, dan Keputusan Penggunaan.

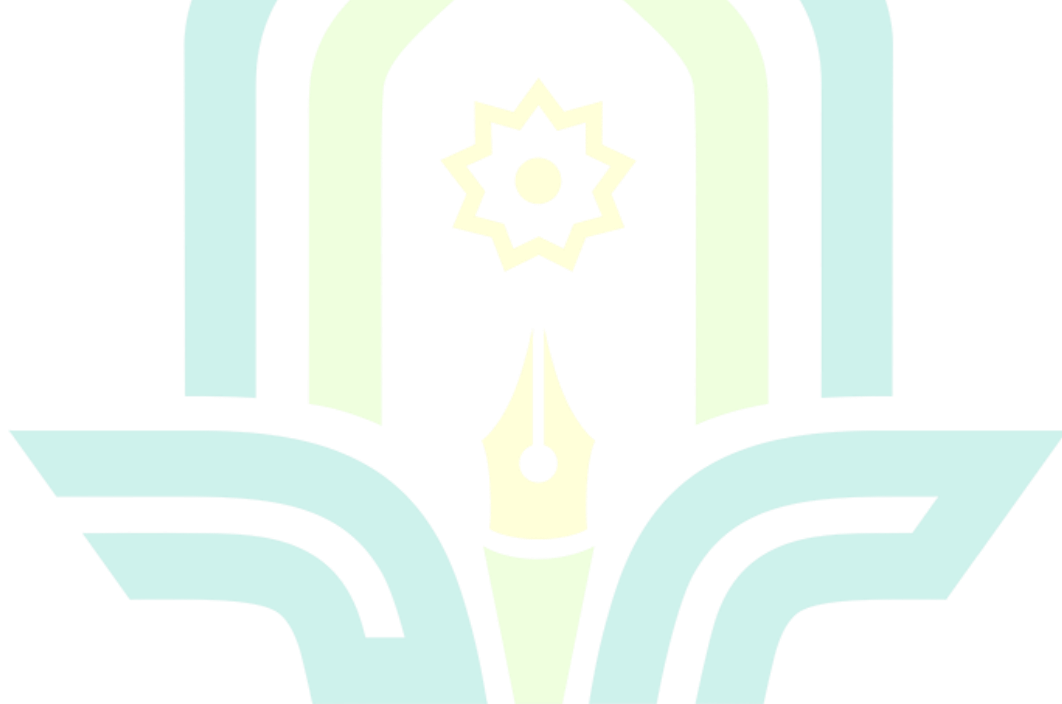


ABSTRACT

NESY AIDAH RAHMAN. The Influence of Service Features, Ease of Transactions and Security Risks on the Decision to Use Mobile Banking Applications (Case Study on BSI Mobile Users in Pekalongan Regency).

This study aims to determine the effect of service features, ease of transactions, and security risks on the decision to use BSI Mobile in Pekalongan Regency. Quantitative research methods with a purposive sampling approach were used on 96 BSI Mobile user respondents. Data were analyzed using SPSS 26 through validity, reliability, multiple linear regression, t-test, F-test, and coefficient of determination. The results showed that service features and ease of transactions had a significant effect on the decision to use BSI Mobile, while security risks did not have a significant effect. Simultaneously, the three variables had a significant effect with an Adjusted R Square value of 0.398, indicating that 39.8% of the variation in usage decisions was explained by the research model.

Keywords : Service Features, Ease of Transaction, Security Risk, and Usage Decision.



KATA PENGANTAR

Assalammualaikum Wr. Wb

Segala puji saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim M. Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. A.M. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Drajat Stiawan, M. Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M. Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam menjalani proses perkuliahan hingga penyelesaian studi.
5. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS), yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikiran untuk membimbing dalam pembuatan skripsi ini.
6. Bapak M. Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., dan Bapak Syamsudin, M.Si., selaku dosen penguji seminar proposal yang telah memberikan masukan dan saran untuk perbaikan proposal penelitian
7. Bapak Drajat Stiawan, M. Si., dan Ibu Happy Sista Devy, S.E., M.M selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan masukan dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.
8. Seluruh staff akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam proses administrasi penelitian.

9. Masyarakat Pengguna BSI Mobile Banking yang telah bersedia sebagai responden dalam penelitian ini.
10. Kedua orang tua saya, dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
11. Sahabat yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pihak lain yang memerlukannya. Sekian terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalonga, 25 April 2025

Nesy Aidah Rahman

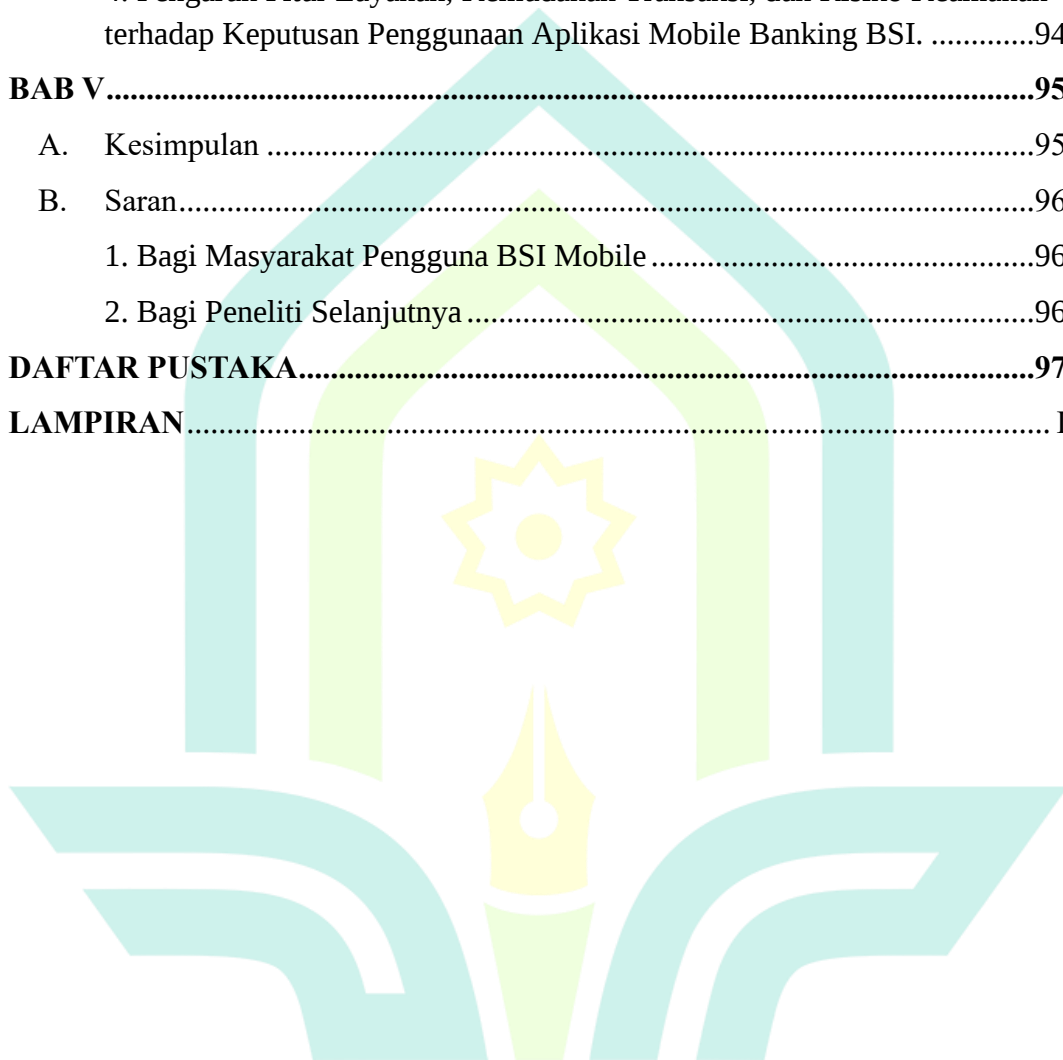


DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
P E N G E S A H A N	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR GRAFIK	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II	13
A. Landasan Teori	13
1. Technology Acceptance Model (TAM)	13
2. Keputusan Penggunaan	16
3. Fitur Layanan	19
4. Kemudahan Transaksi	23
5. Risiko Keamanan	26
B. Telaah Pustaka.....	29

C.	Kerangka Berpikir	40
D.	Hipotesis Penelitian.....	41
BAB III		46
A.	Jenis Penelitian.....	46
B.	Pendekatan Penelitian	46
C.	Setting Penelitian	46
1.	Lokasi Penelitian.....	47
2.	Waktu Penelitian	47
D.	Populasi dan Sampel	47
1.	Populasi.....	47
2.	Sampel.....	47
E.	Variabel Penelitian	49
F.	Sumber Data.....	52
G.	Teknik Pengumpulan Data	52
H.	Metode Analisis Data	54
1.	Analisis Deskriptif	54
2.	Uji Instrumen Data.....	54
3.	Uji Asumsi Klasik.....	55
4.	Analisis Regresi Linier Berganda	56
5.	Uji Hipotesis	57
BAB IV		58
A.	Deskripsi Data	58
1.	Deskripsi Penelitian	58
2.	Deskripsi Data Penelitian.....	59
3.	Karakteristik Responden	63
B.	Analisis Data Penelitian	73
1.	Hasil Uji Instrumen Data	73
2.	Hasil Uji Asumsi Klasik	77
3.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	82
4.	Hasil Uji Hipotesis	84
C.	Pembahasan Penelitian.....	88

1. Pengaruh Fitur Layanan terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking BSI.	89
2. Pengaruh Kemudahan Transaksi terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking BSI.	90
3. Pengaruh Risiko Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking BSI.	92
4. Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi, dan Risiko Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking BSI.	94
BAB V.....	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran.....	96
1. Bagi Masyarakat Pengguna BSI Mobile	96
2. Bagi Peneliti Selanjutnya	96
DAFTAR PUSTAKA.....	97
LAMPIRAN.....	I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang didalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidakdilambangkan	tidakdilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
	Ha	H	Ha
	Hamzah	'	Apostrof
	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

3. Ta' Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة Ditulis *mar'atun jamilah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فطيمة Ditulis *fatimah*

4. Syaddad (*tasydid, geminasi*)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh:

رَبَّ Ditulis *rabbana*

الْبَّ Ditulis *al-bir*

5. Kata Sandang (Artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس Ditulis *asy-syamsu*

الرجل Ditulis *ar-rajulu*

السيدة Ditulis *as-sayyida*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر

Ditulis

al-qamar

البيع

Ditulis

al-badi'

الجلال

Ditulis

al-jalil

6. Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apotrof /'/.

Contoh:

أمرت

Ditulis

umirtu

شيء

Ditulis

syai'un

DAFTAR TABEL

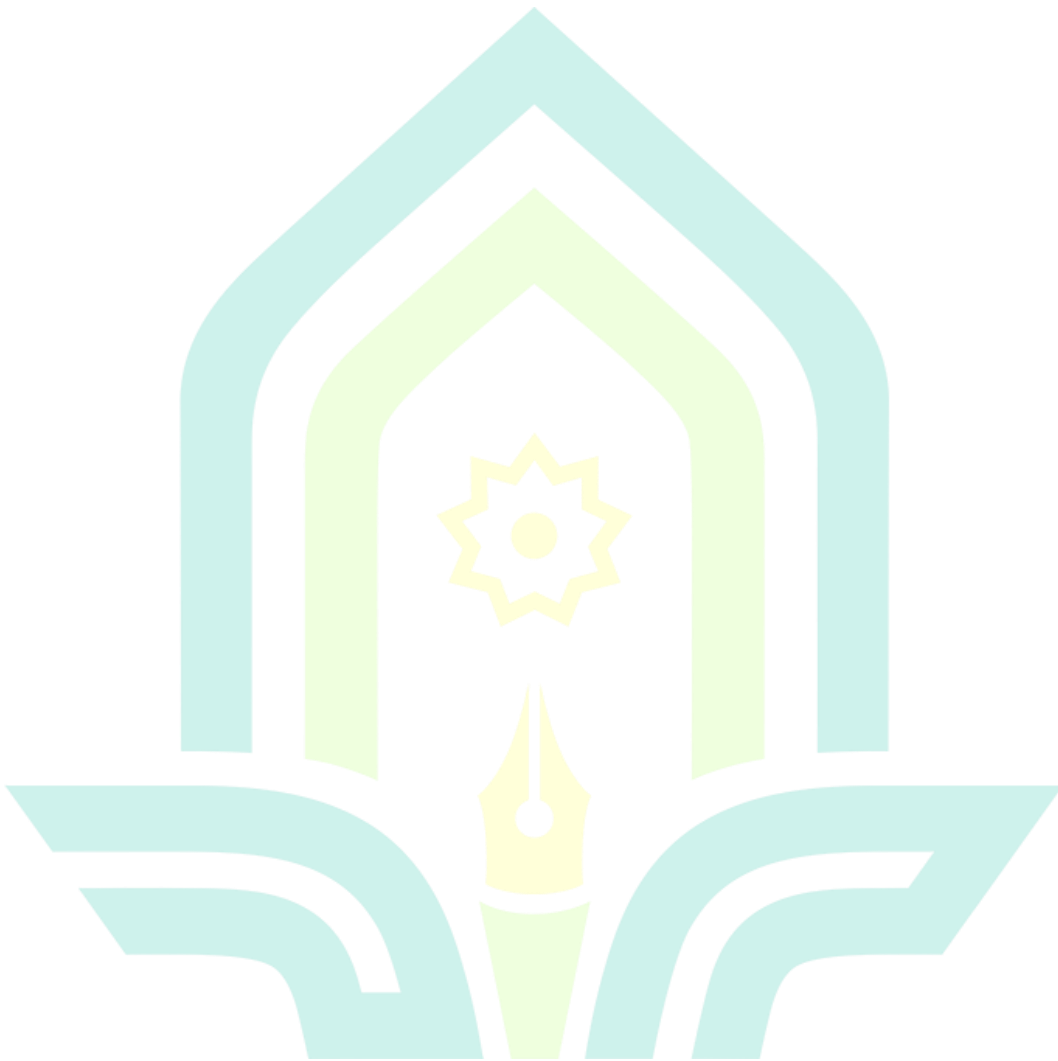
Tabel 1. 1 Data Pengguna dan Transaksi BSI Mobile 2023-2024	4
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	29
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	50
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran	53
Tabel 4. 1 Kategori Penilaian Responden Terhadap Fitur Layanan	60
Tabel 4. 2 Hasil Jawaban Responden Terhadap Terhadap Fitur Layanan.....	60
Tabel 4. 3 Kategori Penilaian Responden Terhadap Kemudahan Transaksi.....	61
Tabel 4. 4 Hasil Jawaban Responden Terhadap Kemudahan Transaksi	62
Tabel 4. 5 Kategori Penilaian Responden Terhadap Risiko Keamanan.....	63
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Terhadap Risiko Keamanan.....	63
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Fitur Layanan.....	73
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan Transaksi.....	74
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Risiko Keamanan.....	74
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Keputusan Penggunaan.....	75
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reabilitas.....	76
Tabel 4. 12 Uji Normalitas dengan 1-KS	78
Tabel 4. 13 Uji Multikolinearitas	79
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glajser)	82
Tabel 4. 15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	83
Tabel 4. 16 Hasil Uji t	85
Tabel 4. 17 Hasil Uji F	87
Tabel 4. 18 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Berpikir	40
Gambar 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Nasabah BSI.....	64
Gambar 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Lamanya Menjadi Nasabah.....	65
Gambar 4. 3 Deskripsi Responden Status Pengguna BSI Mobile	66
Gambar 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Seringnya Transaksi Menggunakan BSI Mobile Banking.....	67
Gambar 4. 5 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Gambar 4. 6 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	69
Gambar 4. 7 Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan	70
Gambar 4. 8 Deskripsi Responden Berdasarkan Domisili.....	71
Gambar 4. 9 Normal Probability Plot	77
Gambar 4. 10 Scatterplot.....	81

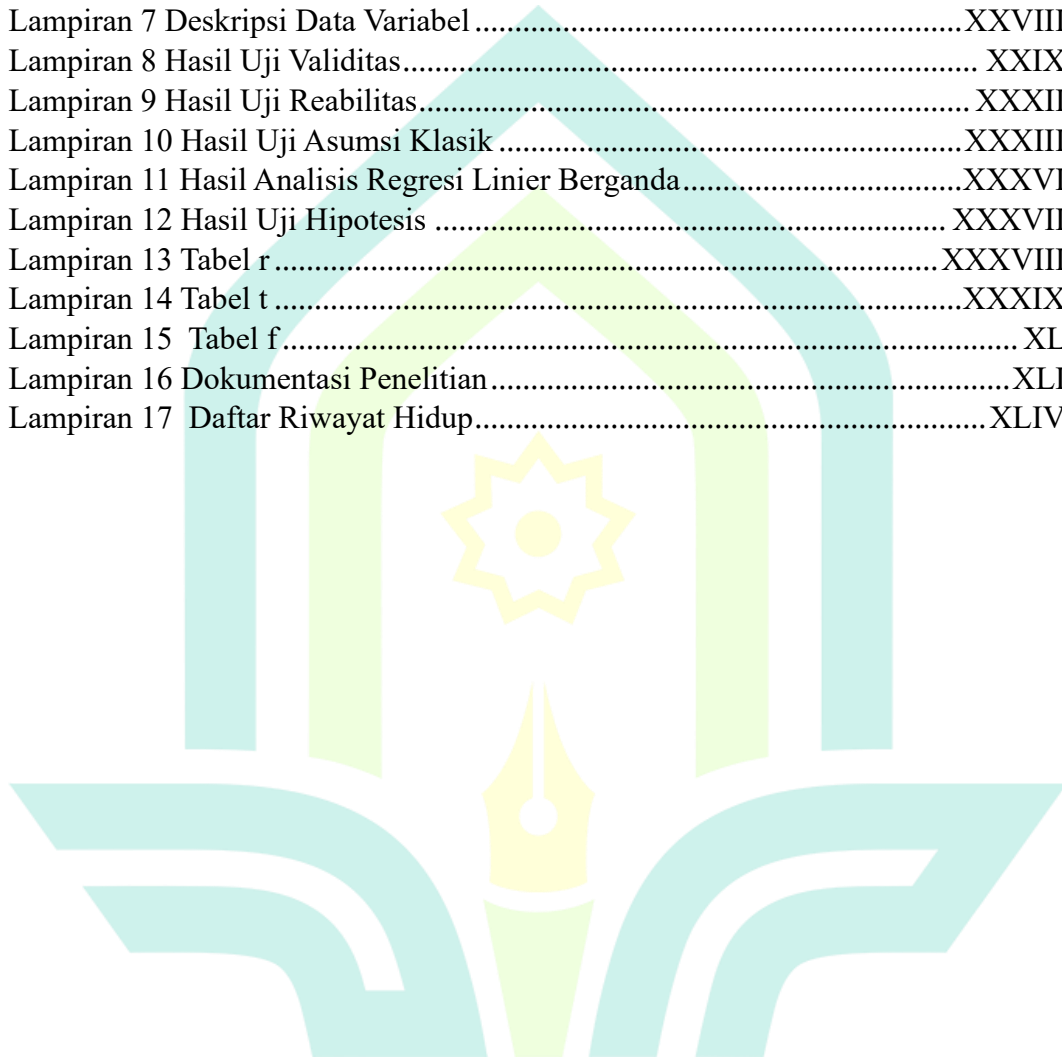
DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Tingkat Penetrasi internet di Indonesia per tahun 2024.....	2
---	---



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Menjadi Responden	I
Lampiran 2 Surat Pernyataan Kesediaan Menjadi Responden	II
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	III
Lampiran 4 Data Responden.....	VII
Lampiran 5 Data Mentah Kuesioner	XIV
Lampiran 6 Deskripsi Karakteristik Responden	XXV
Lampiran 7 Deskripsi Data Variabel	XXVIII
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas.....	XXIX
Lampiran 9 Hasil Uji Reabilitas.....	XXXII
Lampiran 10 Hasil Uji Asumsi Klasik	XXXIII
Lampiran 11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	XXXVI
Lampiran 12 Hasil Uji Hipotesis	XXXVII
Lampiran 13 Tabel r	XXXVIII
Lampiran 14 Tabel t	XXXIX
Lampiran 15 Tabel f.....	XL
Lampiran 16 Dokumentasi Penelitian.....	XLI
Lampiran 17 Daftar Riwayat Hidup.....	XLIV



BAB I

PENDAHULUAN

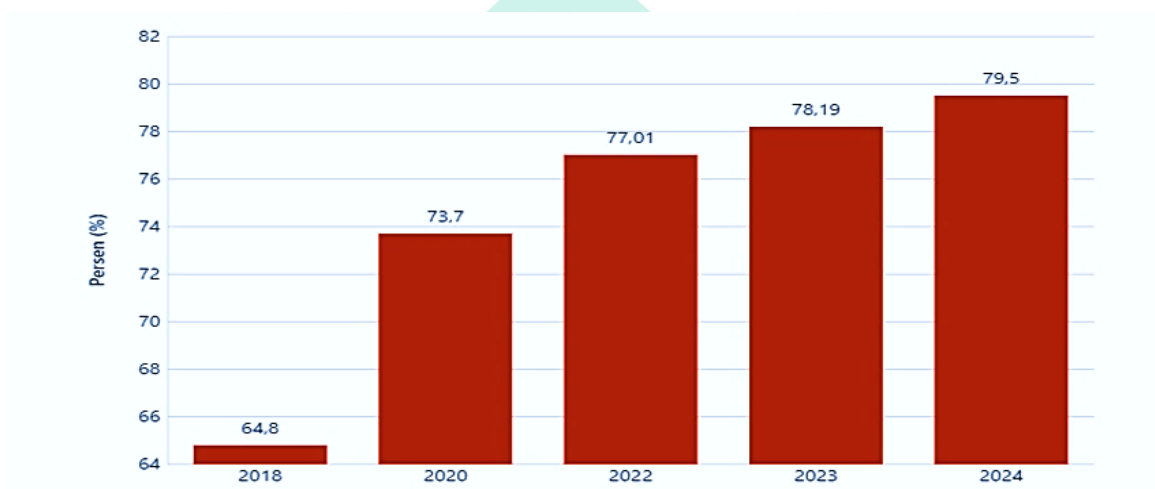
A. Latar Belakang Masalah

Kemajuan teknologi digital yang begitu cepat telah memunculkan beragam inovasi yang berdampak langsung pada kehidupan manusia di berbagai belahan dunia. Termasuk dalam era globalisasi saat ini, peran internet menjadi salah satu pilar utama yang menghubungkan berbagai aspek kehidupan, mulai dari sosial, politik, hingga ekonomi. Dalam setiap tahunnya, jumlah individu yang kehidupannya dipengaruhi oleh internet semakin bertambah. Hal ini menandakan bahwa internet telah menjadi bagian yang tak terpisahkan dari kehidupan modern. Transformasi ini tidak hanya mempengaruhi individu, tetapi juga berdampak pada kebudayaan global (Noviyanti & Erawati, 2021).

Sejalan dengan dinamika transformasi digital tersebut, perkembangan penetrasi internet di Indonesia menunjukkan peningkatan yang konsisten dan signifikan dari tahun 2018 hingga 2024. APJII memperkirakan bahwa Diperkirakan pada tahun 2024, pengguna internet di Indonesia akan mengalami peningkatan signifikan dengan total mencapai 221,56 juta jiwa. Angka ini mencerminkan pertumbuhan yang stabil dalam penetrasi teknologi digital di masyarakat yang didasarkan pada total populasi Indonesia yang tercatat sebanyak 278.696.200 jiwa pada tahun 2023. Ketua Umum APJII, Muhammad Arif, menyatakan bahwa peningkatan penetrasi internet di Indonesia menunjukkan tren positif yang konsisten selama lima tahun terakhir (APJII,

2024). Hal ini mencerminkan pertumbuhan yang stabil dan signifikan dalam adopsi teknologi internet di seluruh wilayah Indonesia, memperkuat fondasi transformasi digital yang terus berkembang.

Grafik 1. 1 Tingkat Penetrasi internet di Indonesia per tahun 2024



Sumber : <https://databoks.katadata.co.id> (12/04/2024)

Trend pertumbuhan pengguna internet di Indonesia menunjukkan pola yang konsisten, dimulai dari 64,8% pada 2018, melonjak tajam menjadi 73,7% di 2020, kemudian terus merangkak naik ke 77,01% (2022) dan mencapai 78,19% pada 2023. Data ini mengonfirmasi akselerasi adopsi digital yang terus berlanjut di tengah masyarakat. Peningkatan yang konsisten ini mencerminkan perkembangan infrastruktur digital, meningkatnya aksesibilitas perangkat yang terhubung ke internet, serta perubahan gaya hidup dan kebutuhan masyarakat Indonesia terhadap konektivitas digital. Tren positif ini memiliki implikasi luas

bagi berbagai sektor, termasuk potensi pertumbuhan dalam adopsi layanan digital seperti *mobile banking*, *e-commerce*, dan aplikasi online lainnya, yang dapat menjadi pendorong transformasi digital di berbagai aspek ekonomi dan sosial Indonesia.

Seiring bertambah jumlah pengguna internet setiap tahunnya, semakin banyak masyarakat yang memanfaatkan teknologi digital untuk mempermudah aktivitas harian, salah satunya melalui mobile banking (Tampubolon, 2023). Bank Syariah Indonesia (BSI) mengimplementasikan inovasi tersebut dengan meluncurkan aplikasi transaksi terbaru yang dinamakan BSI Mobile Banking. Aplikasi mobile banking BSI berada di garis depan evolusi ini, menawarkan layanan perbankan digital yang sesuai dengan Syariah. BSI Mobile adalah inovasi terbaru dalam layanan perbankan syariah yang menggabungkan keunggulan SMS banking dan web banking. Layanan BSI mobile memberikan akses bagi nasabah untuk menjalankan aktivitas perbankan secara fleksibel, kapan saja dan di lokasi mana saja, tanpa hambatan waktu atau jarak (Delila & Silvia, 2024).

Sektor perbankan Islam menyadari perlunya mengadopsi strategi yang berfokus pada nasabah untuk mempertahankan keunggulan kompetitif dan relevansinya. Bank Syariah Indonesia (BSI) telah mengambil pendekatan berwawasan ke depan dengan memperkenalkan BSI Mobile Banking sebagai komponen utama dari strategi bisnisnya. Pertumbuhan penggunaan mobile banking BSI diilustrasikan oleh data perbandingan berikut:

Tabel 1. 1 Data Pengguna dan Transaksi BSI Mobile 2023-2024

Periode	Jumlah Pengguna	Jumlah Transaksi (juta)	Volume Transaksi (Rp Triliun)
2023	3,26 juta	170,7 juta	220,5 triliun
2024	7,1 juta	247,5 juta	299 triliun

Sumber : bank.bsi.co (19/7/2024)

Data tersebut menunjukkan adanya peningkatan signifikan baik dari segi jumlah pengguna maupun volume transaksi BSI Mobile dari tahun 2023 hingga 2024. Jumlah pengguna melonjak lebih dari dua kali lipat dari 3,26 juta jiwa menjadi 7,1 juta jiwa, sementara volume transaksi meroket dari 170,7 juta ke 247,5 juta operasi. Total nilai transaksi yang diproyeksikan untuk tahun 2024 adalah Rp299 triliun, dengan Rp220,5 triliun yang terkait langsung dengan transaksi BSI Mobile. Statistik ini menunjukkan adopsi dan keterlibatan pengguna yang kuat dengan platform BSI Mobile.

Pertumbuhan pesat perbankan digital di Indonesia, terutama perbankan digital syariah, didorong oleh masyarakat dari berbagai kelompok usia yang semakin mahir teknologi. BSI Mobile, sebagai peran utama di sektor ini, menyediakan berbagai fitur lengkap yang meliputi operasi perbankan dasar, layanan syariah, dan fungsi-fungsi canggih seperti dukungan QRIS serta autentikasi biometrik (Oktariani et al., 2024). Dengan meningkatnya penggunaan ponsel pintar dan internet banking, mobile banking semakin berperan penting dalam meningkatkan kesadaran finansial (Megawati P & Kertiriasih, 2024).

Kabupaten Pekalongan, yang terletak di Jawa Tengah, Indonesia,

menyajikan studi kasus yang menarik untuk adopsi mobile banking Islam. Sebagai daerah yang dikenal dengan populasi Muslim yang besar dan kegiatan ekonomi yang berkembang pesat, Kabupaten Pekalongan dipilih sebagai studi kasus yang tepat untuk meneliti faktor-faktor yang memengaruhi adopsi layanan mobile banking berbasis prinsip syariah, sekaligus mencerminkan dinamika yang terjadi dalam perkembangan industri keuangan syariah di daerah tersebut. Situasi ini menyoroti betapa pentingnya untuk menganalisis bagaimana fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan mempengaruhi pilihan yang dibuat oleh pengguna BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan.

Penggunaan teknologi tidak hanya bergantung pada fungsinya, tetapi juga dipengaruhi oleh cara pandang pengguna, terutama terkait manfaat yang dirasakan dan kemudahan dalam mengaksesnya. Hal ini sesuai dengan konsep Technology Acceptance Model (TAM) yang dikembangkan oleh Fred Davis pada tahun 1989. TAM berperan sebagai kerangka kerja untuk memprediksi perilaku individu, dengan mempertimbangkan pengetahuan, norma sosial, dan kontrol perilaku yang dirasakan (Citradewi et al., 2023).

Dalam konteks penggunaan mobile banking, terdapat beberapa faktor yang diduga dapat mempengaruhi keputusan penggunaan yaitu fitur layanan, yang merupakan komponen dalam sebuah aplikasi yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan spesifik pengguna. Fitur-fitur ini tidak hanya mencakup fungsi dasar yang memungkinkan pengguna melakukan transaksi, tetapi juga berbagai layanan tambahan yang meningkatkan pengalaman pengguna

(Mustofan & Kurniawati, 2024). Penelitian yang dilakukan oleh Muthiah et al., (2024) menyatakan adanya keterkaitan positif antara keberadaan fitur layanan dengan keputusan individu dalam menggunakan aplikasi. Sementaraitu, menurut Helgayanti (2023) kualitas fitur layanan memiliki korelasi positif yang signifikan dengan tingkat ketertarikan masyarakat terhadap platform mobile banking BSI, terutama dalam konteks adopsi teknologi finansial. Temuan ini menggarisbawahi pentingnya fitur yang ditawarkan oleh aplikasi dalam menarik ketertarikan serta meningkatkan niat pengguna. Semakin inovatif dan bervariasi fitur yang tersedia, maka semakin besar pula kemungkinan pengguna akan memilih dan memanfaatkan aplikasi tersebut sebagai sarana dalam melakukan transaksi perbankan.

Faktor kedua yang diduga dapat mempengaruhi keputusan penggunaan adalah kemudahan transaksi. Kemudahan transaksi merujuk pada seberapa sederhana proses bertransaksi dalam penggunaannya. Aplikasi harus dirancang agar mudah dioperasikan dan dipahami, serta menawarkan beragam pilihan metode pembayaran. Selain itu, penting bagi aplikasi untuk memberikan rasa nyaman dan aman saat digunakan oleh nasabah (Tijjang et al., 2024). Persepsi pengguna terhadap kemudahan penggunaan suatu sistem, seperti perbankan seluler, sangat mempengaruhi tingkat adopsinya. Jika dilihat sebagai sesuatu yang mudah digunakan, orang cenderung akan menerima dan menggunakan teknologi tersebut secara teratur. Hal ini menyoroti pentingnya menciptakan antarmuka yang intuitif untuk aplikasi perbankan seluler guna mendorong adopsi yang luas dan penggunaan yang konsisten (Dwi Pratiwi, 2024). Dalam

penelitian Wardaningsih & Salam (2024) mengatakan bahwa kemudahan transaksi memberikan dampak positif dan signifikan terhadap kepuasan nasabah BSI mobile banking. Selain itu, penelitian menurut Meila Widyaningsih (2022) kemudahan memberikan kontribusi signifikan dalam mendorong preferensi nasabah terhadap layanan mobile banking sebagai solusi transaksi utama.

Faktor selanjutnya yang diduga dapat mempengaruhi keputusan penggunaan adalah risiko keamanan. Risiko keamanan yaitu ancaman yang dapat membahayakan keamanan data pribadi dan finansial nasabah saat menggunakan aplikasi perbankan digital (Arliyani & Vidyasari, 2022). Potensi ancaman dalam mobile banking dapat berdampak negatif pada nasabah, mulai dari kerugian finansial hingga kerusakan reputasi bank. Studi penelitian yang dilakukan oleh M. Z. Putri dkk (2021) mengatakan bahwa semakin tinggi risiko keamanan yang dihadapi, semakin rendah tingkat kepercayaan masyarakat terhadap aplikasi mobile banking yang digunakan. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Indriani & Asih (2024) mengatakan bahwa persepsi pengguna terhadap risiko keamanan berdampak signifikan terhadap kecenderungan mereka untuk menggunakan layanan dompet digital dalam aplikasi Dana.

Untuk mengukur pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap keputusan penggunaan, diperlukan pendekatan penelitian yang mampu menghasilkan temuan objektif dan dapat digeneralisas. Pendekatan kuantitatif menjadi pilihan yang tepat untuk menjawab pertanyaan penelitian yang bertujuan menjelaskan hubungan antar variabel sekaligus memperkirakan arah

pengaruhnya.

Meskipun sejumlah penelitian telah dilakukan terkait variabel yang mempengaruhi keputusan penggunaan, masih terdapat beberapa kesenjangan dalam literatur yang perlu diatasi. Studi-studi sebelumnya telah mengkaji penggunaan mobile banking di bank syariah, namun penelitian yang spesifik mengenai Bank Syariah Indonesia (BSI), terutama di daerah seperti Kabupaten Pekalongan, masih terbatas. Selain itu, meskipun berbagai faktor telah diteliti dalam konteks perbankan syariah, eksplorasi mendalam tentang interaksi antara fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan dalam konteks yang terintegrasi di wilayah Kabupaten Pekalongan masih kurang.

Pemilihan topik ini menarik dan penting karena beberapa alasan. Pertama, seiring dengan transformasi digital perbankan syariah di Indonesia, pemahaman mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi mobile banking menjadi krusial bagi pengembangan strategi bank. Kedua, penelitian ini tidak hanya akan memperkaya literatur akademis tentang mobile banking dalam konteks perbankan syariah, tetapi juga memberikan wawasan praktis bagi BSI dalam meningkatkan layanan mereka. Ketiga, fokus pada Kabupaten Pekalongan memberikan perspektif baru tentang adopsi teknologi perbankan di daerah yang mungkin memiliki karakteristik sosio-ekonomi berbeda dengan pusat-pusat urban besar. Lebih lanjut, temuan penelitian dapat berkontribusi pada pengembangan regulasi yang efektif untuk mobile banking yang aman, terutama mengingat meningkatnya ancaman siber. Dengan mengatasi kesenjangan penelitian yang ada, studi ini bertujuan untuk

memberikan kontribusi signifikan, baik secara teoritis maupun praktis, dalam meningkatkan pemahaman dan adopsi mobile banking di sektor perbankan syariah Indonesia. Oleh karena itu, judul dalam penelitian ini adalah: **"Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Transaksi, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Pengguna BSI *Mobile* di Kabupaten Pekalongan)."**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan pada latar belakang di atas, rumusan masalah dapat disusun sebagai berikut:

1. Apakah fitur layanan dalam aplikasi BSI Mobile memberikan pengaruh terhadap keputusan penggunaan di Kabupaten Pekalongan?
2. Apakah kemudahan transaksi dalam aplikasi BSI Mobile memberikan pengaruh terhadap keputusan penggunaan di Kabupaten Pekalongan?
3. Apakah risiko keamanan dalam aplikasi BSI Mobile memberikan pengaruh terhadap keputusan penggunaan di Kabupaten Pekalongan?
4. Apakah fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan dalam aplikasi BSI Mobile memberikan pengaruh terhadap keputusan penggunaan di Kabupaten Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, tujuan dari penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh fitur layanan terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan.

2. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan transaksi terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan.
3. Untuk mengetahui pengaruh risiko keamanan terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan.
4. Untuk mengetahui pengaruh fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan..

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan dan tujuan masalah diatas, diharapkan penelitian ini memberikan beberapa manfaat, antara lain:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi penting dalam memperkaya literatur akademis tentang penggunaan mobile banking di perbankan syariah Kabupaten Pekalongan. Studi ini juga menawarkan wawasan baru mengenai pengaruh fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan terhadap keputusan dalam menggunakan mobile banking syariah. Selain itu, hasil penelitian ini menjadi landasan kuat untuk studi lanjutan terkait perilaku pengguna dalam menggunakan teknologi keuangan di wilayah seperti Kabupaten Pekalongan.

2. 1Manfaat Praktis

i. Bagi Masyarakat Pengguna BSI Mobile

Hasil penelitian ini dapat memberikan wawasan kepada masyarakat, khususnya pengguna aplikasi mobile banking syariah, mengenai

berbagai pertimbangan dalam menggunakan layanan tersebut. Dengan pemahaman yang lebih baik, pengguna dapat mengambil keputusan yang lebih bijak dan sesuai dengan kebutuhan finansial mereka.

ii. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat menjadi referensi atau acuan untuk penelitian selanjutnya dalam bidang teknologi perbankan syariah, khususnya terkait mobile banking, serta memberikan kontribusi dalam pengembangan literatur tentang keputusan dalam menggunakan teknologi perbankan.

E. Sistematika Pembahasan

Sebagai referensi untuk berpikir sistematis, penelitian ini dibagi menjadi lima bab diskusi. Struktur sistematis dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menyajikan penjelasan umum tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini membahas teori-teori yang mendasari penelitian, termasuk dasar teoritis, tinjauan pustaka, model penelitian, serta hipotesis.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menggambarkan jenis dan pendekatan penelitian yang digunakan, pengaturan penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil analisis dari data yang dikumpulkan serta diskusi mengenai temuan penelitian.

BAB V: PENUTUP

Bab terakhir berisi kesimpulan dari hasil penelitian serta saran yang diajukan berdasarkan temuan yang telah diuraikan. Bab ini juga mencakup daftar pustaka dan lampiran-lampiran yang mendukung penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini meneliti hubungan antara variabel fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan terhadap keputusan nasabah menggunakan aplikasi mobile banking Bank Syariah Indonesia (BSI). Studi dilakukan pada 96 nasabah pengguna BSI Mobile di Kabupaten Pekalongan. Berdasarkan analisis data, berikut rangkuman hasilnya:

1. Variabel Fitur Layanan (X1) menunjukkan bahwa H_{a1} diterima dan H_{01} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan fitur layanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI mobile banking. Aspek kemudahan informasi (X1.1) dan keberagaman layanan transaksi (X1.3) menjadi yang paling kuat dan dominan.
2. Variabel Kemudahan Transaksi (X2) menunjukkan bahwa H_{a1} diterima dan H_{01} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan kemudahan transaksi berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI mobile banking. Aspek fleksibilitas penggunaan aplikasi (X2.3) menjadi yang paling kuat dan dominan.
3. Variabel Risiko Keamanan (X3)) menunjukkan bahwa H_{01} diterima dan H_{a1} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan risiko keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi BSI mobile banking. Risiko pencurian (X3.1) menjadi yang paling kuat dan dominan.
4. Secara keseluruhan, variabel fitur layanan, kemudahan transaksi, dan risiko keamanan memiliki pengaruh secara simultan terhadap keputusan

penggunaan aplikasi BSI Mobile.

B. Saran

1. Bagi Masyarakat Pengguna BSI Mobile

Bagi masyarakat pengguna aplikasi BSI Mobile, disarankan untuk terus memanfaatkan fitur-fitur layanan yang telah disediakan secara optimal guna mendukung aktivitas keuangan sehari-hari. Kemudahan transaksi yang ditawarkan sebaiknya dimanfaatkan dengan tetap menjaga kehati-hatian dalam setiap penggunaan aplikasi. Meskipun sistem keamanan telah diterapkan oleh pihak bank, pengguna tetap perlu meningkatkan kesadaran digital, seperti tidak membagikan data pribadi atau kode OTP kepada pihak lain, serta rutin memperbarui aplikasi agar mendapatkan sistem keamanan terbaru. Dengan demikian, pengalaman transaksi menjadi lebih aman, nyaman, dan efisien.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi, bahan pertimbangan, serta acuan dalam pengembangan studi-studi sejenis di masa yang akan datang, selain dari referensi jurnal dan sumber-sumber lainnya. Selain itu, peneliti selanjutnya juga disarankan untuk menambahkan variabel atau indikator lain yang relevan agar dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan aplikasi mobile banking.

DAFTAR PUSTAKA

- Adilah, J. F. (2024). *Pengaruh Risiko Keamanan, Kepercayaan Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Menggunakan Bank Syariah Indonesia Mobile (Studi Kasus Pada Generasi Z Di Wilayah Jabodetabek)*.
- APJII. (2024, February 7). *Jumlah Pengguna Internet Indonesia*.
- Aprianisa, D. (2023a). *Pengaruh Manfaat, Keamanan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia yang Berdomisili di Tangerang Selatan)*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Aprianisa, D. (2023b). *Pengaruh Manfaat, Keamanan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Yang Berdomisili Di Tangerang Selatan)*.
- Aprillia, F. (2024). *Pengaruh Fitur Layanan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan BSI Mobile (Studi Kasus di Wilayah Kecamatan Kebon Jeruk Jakarta Barat)*. Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri.
- Arliyani, E., & Vidyasari, R. (2022). *Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan antara Kartu ATM dan Cardless Mobile Banking BCA*.
- Azahra Sheila. (2023). *Pengaruh Kegunaan, Kemudahan Kepercayaan Dan Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan BSI Mobile Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC 2 Surakarta*.
- Citradewi, A., Hadi, N., & Rizqya, F. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Adopsi Mobile Banking Bank Syariah Indonesia di Kabupaten Kudus. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(2), 378–404. <https://doi.org/https://ejournal.uinfasbengkulu.ac.id/index.php/Al-Intaj/article/view/2463/2055>
- Davis, F., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). *User acceptance of computer technology: A comparison of two theoretical models*. *Management Science*. 35(8), 982–1003.
- Defani, A. R. (2024). *Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Menggunakan BSI Mobile KCP Nganjuk YosSudarso Pada Generasi Milenial*. Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.
- Delila, G. A., & Silvia, V. (2024). Peran Penggunaan BSI Mobile Banking Dalam Kemudahan Bertransaksi di Era Modern. *Journal Of Informatics And Busisnes*, 1(4), 290–294.
- Dwi Pratiwi, D. (2024). Implementasi Layanan Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Efisiensi Dan Kemudahan Bertransaksi Bank Muamalat KCU Darmo Surabaya. *Jurnal Perbankan Syariah*, 10(1).

- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO. *Jurnal Manajemen STEI*, 03(02). www.bi.go.id/id/statistik
- Fadilla, Z., Ketut Ngurah Ardiawan, M., Eka Sari Karimuddin Abdullah, M., Jannah Ummul Aiman, M., & Hasda, S. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Saputra Nanda, Ed.). <http://penerbitzaini.com>
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19* (5th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan, M., & Laili, A. (2022). Pengaruh Teknologi Informasi, Manfaat, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah Kota Tangerang Selatan). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 333–356. <https://doi.org/10.30651/jms.v7i1.8854>
- Hasanah Siti. (2022). *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Risiko Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan M-Banking Pada Masa Pandemi Tahun 2020 (Studi pada PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP MAJENANG)*.
- Hayat, Z., & Hidayat, S. (2024). Analisis Kepuasan Pelayanan Penggunaan Mobile Banking BCA. *Jurnal Manajemen Riset Inovasi*, 2(2), 261–268. <https://doi.org/10.55606/mri.v2i2.2541>
- Helgayanti, M. (2023). *Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Persepsi Risiko, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking BSI*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
- Hidayati, R. (2023). *Analisis Keputusan Penggunaan BSI Mobile Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Nasabah Muslim Di Solo Raya*.
- Indriani, W., & Asih, S. P. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan Domet Digital Pada Aplikasi Dana Di Kabupaten Tulang Bawang Barat. *Dinamika Kreatif Manajemen Strategis*, 06. <https://journalpedia.com/1/index.php/dkms/index>
- Ismalia Mutiara. (2022). *Pengaruh Gaya Hidup dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh)*. UniversitasIslamNegeriAr-Raniry.
- Isnawati, N. (2020). Pengaruh Kemudahan, Kualitas Pelayanan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Pada Aplikasi Instagram di Jakarta Timur (Studi Pada Pengguna Instagram di Jakarta Timur). *Jurnal STEI Ekonomis*.
- Isnayanti. (2022). *Pengaruh Kenyamanan Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Action PT. Bank Aceh Syariah Pada Masyarakat Kuta Blang*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Istiqomah, D. (2024). *Pengaruh Kepercayaan Nasabah Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking BSI Setelah Terjadinya Ransomware Pada Mahasiswa IAIN Metro*.

- Lestari Indriati, & Umiliah Lia. (2022). Persepsi Penggunaan Mobile Banking Terhadap Kemudahan Dalam Bertransaksi. *JurnalAkuntansi,BisnisDanKeuangan*, 2(5), 37–46.
- Maunazah, R. (2022). *Analisis Pengaruh Technology Acceptancen Model (TAM) Pada Transaksi Cardless Bank Syariah Indonesia Terhadap Loyalitas Nasabah Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Moderating*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
- Megawati P, A. I., & Kertiriasih, R. N. N. (2024). Dampak Layanan Perbankan Digital Terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia. *JURNAL LENTERA BISNIS*, 13(3), 1578–1591. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v13i3.1205>
- Meidina, M. A., Anita, E., & Subhan, M. (2024). Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan dan Biaya Administrasi terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking BSI dalam Transaksi E-Commerce (Studi pada Mahasiswa FEBI UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi). *ARZUSIN*, 4(5), 882–894. <https://doi.org/10.58578/arzusin.v4i5.3697>
- Mustofan, J. F., & Kurniawati, L. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana. *YUME : Journal of Management*, 7(1), 856–868.
- Mutafarida, B. (2017). *Macam-Macam Risiko Dalam Bank Syariah* [STAIN KEDIRI]. www.bi.go.id
- Muthiah, N., Yulia, S., & Lemiyana. (2024). Pengaruh Teknologi Informasi Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Aplikasi Bsi Mobile (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kcp Palembang Demang). *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, 4(4), 2024. <https://doi.org/10.47233/jebbs.v4i2.1868>
- Nina Rizky, Nyoman Putra Yasa, & Made Arie Wahyuni. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Dan Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan E-Banking Dalam Bertransaksi Pada UMKM Di KecamatanBuleleng. *JurnalIlmiahMahasiswaAkuntansi*, 9.
- Noviyanti, A. , & E. T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Efektivitas Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus : UMKM di Kabupaeten Pekalongan) . *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 4, 65–74. Article%20Text12178-1-10-20210425%
- Oktariani, F., Panorama, M., & Bayumi, R. (2024). Pengaruh Fitur Layanan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Pada Bank Syariah Indonesia Kc Palembang Demang Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. In *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital* (Vol. 01).
- Oktaviana, I., Nursal, M. F., & Wulandari, D. S. (2023). Pengaurh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan ShopeePay di Kota Bekasi. *JURNAL ECONOMINA*, 2(10), 2806–2822. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i10.905>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2011). *PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR 13/23/PBI/2011 Tentang Penarapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah*.

- Prayudha, B. T. (2019). *Pengaruh Kemudahan, Risiko, Dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Pembelian Online Pada Tokopedia.Com.*
- Putra, J. (2024). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan dan Fitur Produk Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Penggunaan BSI Mobile Banking (Studi Pada Generasi Z di Kota Banda Aceh).* Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Putri, E. I. (2023). *Analisis Pengaruh Word Of Mouth dan Penggunaan Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi pada Mahasiswa Fakultas Adab dan Bahasa UIN Raden Mas Said Surakarta).* UIN Raden Mas Said.
- Putri Kamila, T., & Sri Rahayu, Y. (2024). *Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada Mahasiswa di Kota Malang.*
- Putri, M., Sutarso, Y., & Hiqmah, F. (2021). *Pengaruh risiko keamanan, keuangan dan sosial terhadap kepercayaan pada layanan mobile payment aplikasi dana.* <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2667>
- Ratnasari, A. D. (2024). *Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile Dengan Minat Menggunakan Sebagai Variabel Mediasi: Studi Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia di Malang Raya.* Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Ratnasari, D. A., & Safitri, R. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan BSI Mobile di Malang Raya. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(9). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i9.3650>
- Rofiudin, M., Shabry, M., & Juniarsa, N. (2022). Pengaruh Harga dan Fitur Layanan Terhadap Minat Beli Konsumen Tokopedia Pasca Covis 19 di Malang Raya. *Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 19(2).
- Rusdian, B., & Kusumadewi, R. (2024). Pengukuran Persepsi Pengguna Terhadap Persepsi Manfaat, Fitur Layanan Dan Keamanan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Nasabah BRI Wilayah Ciayumajakuning). *Jurnal Bisnis Manajemen Dan*