PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, FITUR LAYANAN ISLAMI DAN PERSEPSI RESIKO TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN BYOND BY BSI (BANK SYARIAH INDONESIA)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

NISA USIFA
NIM :4121082

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

2025

PENGARUH PERSEPSI KEMUAAN, FITUR LAYANAN ISLAMI DAN PERSEPSIRESIKO TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN BYOND BY BSI (BANK SYARIAH INDONESIA)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

NISA USIFA

NIM: 4121082

PROGRAM STUDI EKONOMI 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 : Nisa Usifa

NIM : 4121082

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Islami, dan Persepsi Resiko terhadap keputusan Nasabah Dalam Menuggunakan Layanan Byond by BSI**

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, 2 Juni 2025

Yang Menyatakan

Nisa Usifa

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nisa Usifa

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

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : **Nisa Usifa**

NIM : **4121082**

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Islami, dan Persepsi Resiko terhadap keputusan Nasabah Dalam Menuggunakan Layanan Byond by BSI**

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

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 2 Juni 2025
Pembimbing,

Ina Mutmainah,M.Ak
NIP. 199203312019032007

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

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama	:	**Nisa Usifa**
NIM	:	**4121082**
Judul Skripsi	:	**Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Islami, Dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Byond by BSI**
Dosen Pembimbing	:	**Ina Mutmainah, M. Ak**

Telah diujikan pada hari Jum'at, tanggal 20 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I	Penguji II
Versiandika Yudha P., M.M.	**Syifa Rohmah, M.M**
NIP. 199101162019031006	NIP. 199408222022032001

Pekalongan, 1 Juli 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

MOTTO

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah, Tetapi Allah berjanji,

bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

(Q.S Al Insyirah: 5-6)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteriil maupun non materiil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Terima Kasih Kepada Allah SWT, karena telah memberikan Rahmat dan berkat tanpa izin dan kehendak Nya penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua penulis tercinta, Bapak Ateng Supriatna & Terutama Pintu Surgaku Ibu Sri Janatun Cholidah yang telah berjuang untuk bisa memberikan pendidikan layak kepada penulis, yang selalu mendoakan, mendukung serta mengapresiasi setiap langkah penulis dalam menempuh pendidikan hingga skripsi ini bisa terselesaikan. Segala perjuangan hingga skripsi ini selesai penulis persembahkan paling utama hanya untuk kedua orang tua penulis.

3. Saudara penulis tersayang, Sopati, Vivi Malinda, Aulia Zahro Nim 20123133 & Seluh Saudara penulis yang selalau memberikan support.
4. Kepada Fatih Rizqi Ramadhani, Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Bekontribusi dalam penulisan Skripsi ini, dan untuk segala dukungan serta semangat yang tidak pernah henti diberikan kepada Penulis.
5. Sahabat penulis dibangku perkuliahan yang selalu membersamai dalam empat tahun ini yaitu: Nur hidayah, Diva Nimas Ramadani & Wiyanda Nurhanifah yang banyak membantu penulis dalam mengerjakan skripsi dan tak pernah henti saling meyemangati.
6. Almamater penulis, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Terima kasih atas fasilitas yang selama ini diberikan selama penulis berkulia.
7. Dosen pembimbing akademik Ibu Farida Rohmah, M. Sc yang telah membimbing dari awal semester hingga lulus.
8. Dosen pembimbing skripsi Ibu Ina Mutmainah, M. Ak yang telah meluangkan waktu diantara kesibukannya untuk memberikan bimbingan. arahan, masukan, dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
9. Nisa Usifa, ya! diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih. karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa

menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.

Terima kasih kepada semua pihak pihak yang sudah memberi bantuannya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan. Amin. Semoga Karya Tulis Ilmiah ini dapat menambahkan wawasan dan bermanfaat baik bagi penulis dan pembaca.

ABSTRAK

NISA USIFA. Pengaruh perspsi Keemudahan, Fitur Layanan Islami Dan Persepsi risiko Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Byond by BSI.

Byond merupakan layanan digital dari Bank Syariah Indonesia (BSI) yang mengintegrasikan prinsip-prinsip keuangan syariah dengan kemudahan teknologi modern. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap nasabah pengguna layanan mengan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh fitur layanan Islami dan persepsi risiko terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *Byond by BSI*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data primer diperoleh melalui kuesioner yang disebarkan kepada 100 responden yang merupakan kuantitatif. Nasabah di pekalongan Teknik analisis data menggunakan regresi linear berganda untuk menguji pengaruh langsung untuk menganalisis peran moderasi religiusitas terhadap hubungan variabel independen dan dependen. Hasil analisis menunjukkan bahwa fitur layanan Islami berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan Byond, yang berarti semakin sesuai fitur dengan prinsip syariah, semakin besar kecenderungan nasabah untuk menggunakan layanan tersebut. Sebaliknya, persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi risiko yang dirasakan, semakin rendah kemungkinan nasabah memutuskan untuk menggunakan layanan ini. Sementara itu, variabel persepsi kemudahan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan penggunaan. Temuan ini menegaskan bahwa keberhasilan layanan digital berbasis syariah bergantung pada kejelasan prinsip Islami dan pengelolaan risiko yang baik, lebih dari sekadar kemudahan penggunaan. Secara keseluruhan kombinasi dari kemudahan penggunaan, komitmen terhadap prinsip syariah, dan pengelolaan resiko yang baik menjadi pondasi kuat dalam mendorong Keputusan nasabah untuk menggunakan dan tetap setia terhadap layanan Byond by BSI.

Kata kunci: *Kemudahan, Fitur layanan Islami, persepsi risiko, keputusan nasabah, Byond, BSI,*

ABSTRACT

NISA USIFA. The Influence of Perceived Ease of Use, Islamic Service Features, and Perceived Risk on Customer Decisions in Using Byond by BSI Services.

Byond is a digital service offered by Bank Syariah Indonesia (BSI) that integrates Islamic financial principles with modern technological convenience. This study aims to analyze the influence of perceived ease of use, Islamic service features, and perceived risk on customer decisions in using Byond services, as well as to examine the moderating role of religiosity in these relationships. This research employs a quantitative approach using a survey method. Primary data were collected through questionnaires distributed to 100 respondents who are BSI customers in Pekalongan. The data were analyzed using multiple linear regression to assess the direct effects of the independent variables on the dependent variable. The results show that Islamic service features have a positive and significant effect on customer decisions, indicating that the more aligned the features are with Islamic principles, the more likely customers are to use the service. Conversely, perceived risk has a negative and significant effect, suggesting that higher perceived risks decrease customers' likelihood of using the service. Meanwhile, perceived ease of use was found to have no significant effect on customer decisions. These findings highlight that the success of Islamic digital banking services relies more on the clarity of Islamic principles and effective risk management than on ease of use alone. En general, la combinación de facilidad de uso, compromiso con los principios de la sharia y buena gestión de riesgos es una base sólida para alentar a los clientes a utilizar y permanecer leales a los servicios de Byond by BSI.

Keywords: *Islamic service features, perceived risk, customer decision, Byond, BSI, Islamic digital banking*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ina Mutmainah, M. Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu diantara kesibukannya untuk memberikan bimbingan. arahan, masukan, dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Farida Rohmah, M. Sc selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).

7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
8. Keluarga dan sahabat penulis, yang selalu memberikan dukungan dan motivasi
9. Seluruh responden dan informan yang berpartisipasi dan meluangkan waktunya untuk penelitan ini sehingga penelitian ini berjalan lancar.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 2 juni 2025

Nisa Usifa

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ..... **ii**

NOTA PEMBIMBING ..... **iii**

PENGESAHAN ..... **iv**

MOTTO ..... **v**

PERSEMBAHAN ..... **vi**

ABSTRAK ..... **ix**

KATA PENGANTAR ..... **xi**

DAFTAR ISI ..... **xiii**

TRANSLITERASI ..... **xv**

DAFTAR TABEL ..... **xxv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xxvii**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xxviii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 9
C. Tujuan Penelitian 10
D. Manfaat Penelitian 11
E. Sistematika Pembahasan 12

BAB II LANDASAN TEORI **14**

A. Landasan Teori 14
B. Telaah Pustaka 27
C. Kerangka Berpikir 36
D. Hipotesis 38

BAB III METODE PENELITIAN **40**

A. Jenis Penelitian 41
B. Pendekatan Penelitian 41
C. Setting Penelitian 42
D. Populasi dan sampel penelitian 42
E. Variabel Penelitian 44
F. Sumber Data 48
G. Teknik Pengumpulan Data 49
H. Metode Analisis Data 50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian 59
B. Analisis Data 80
C. Pembahasan Penelitian 92
BAB V PENUTUP 97
A. Simpulan 97
B. Keterbatasan Penelitian 97
DAFTAR PUSTAKA I
LAMPIRAN VI

TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	**Nama**	**Huruf Latin**	**Nama**
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan 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	`	koma terbalik (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
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يْـَ	Fathah dan ya	ai	a dan u
...وْـَ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila

- كَيْفَ kaifa

- حَوْلَ haula

C. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	**Nama**	**Huruf Latin**	**Nama**
اَ...ىَ...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...ىِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...وُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla

- رَمَى ramā

- قِيْلَ qīla

- يَقُوْلُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

   Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

   Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

   Contoh:

   - رَوْضَةُ الأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
   - الْمَدِيْنَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/ al-madīnatul munawwarah
   - طَلْحَةْ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala

- البِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

   Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

   Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

   Contoh:

   - الرَّجُلُ ar-rajulu

   - الْقَلَمُ al-qalamu

   - الشَّمْسُ asy-syamsu

- الْجَلاَلُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khużu
- شَيئٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِيْنَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ للهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمنِ الرَّحِيْمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ غَفُوْرٌ رَحِيْمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلهِ الأُمُوْرُ جَمِيْعًا Lillāhi al-amru jamī`an/ Lillāhil-amru jamī`an/

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.4 Definisi Variabel Operasional 45

Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelaminan.....…..62

Tabel 4.2 Deskripsi Responden Sesuai Pekerjaan.....63

Tabel 4.3 Deskripsi Responden Sesuai Usia.....64

Tabel 4.4 Deskripsi Responden Sesuai Pendidikan Terakhir.....65

Tabel 4.5 Deskripsi Responden Sesuai Pengguna BSI Byond by BSI.....66

Tabel 4.6 Hasil Jawaban Responden Mengenai Kemudahan.....67

Tabel 4.7 Hasil Jawaban Responden Mengenai Fitur Layanan Islami.....71

Tabel 4.8 Hasil Jawaban Responden Mengenai Resiko.....74

Tabel 4.9 Hasil Jawaban Responden Mengenai Keputusan Nasabah.....77

Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Kemudahan (X1).....80

Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan Islami (X2).....80

Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Resiko (X3).....81

Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah (Y).....81

Tabel 4.14 Hasil Uji Reabilitas.....82

Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....84

Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas.....85

Tabel 4.17 Hasil Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser) 86

Tabel 4.18 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....87

Tabel 4.19 Hasil uji t.....89

Tabel 4.20 Hasil uji f.....90

Tabel 4.21 Hasil Uji R2.....91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Gambar Grafik Total Aset Bank Umum Syaria (BUS).....2

Gambar 1.2 Fitur dan Layanan *BYOND* by BSI.....6

Gambar 2.1 Model Kerangka pemikiran.....36

Gambar 4.1 Logo Bank.....58

Gambar 4.2 Tampilan BYOND *by* BSI.....60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian I

Lampiran 2 Uji Pemilihan Data Panel VI

Lampiran 3 Uji Hipotesis IX

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup XI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

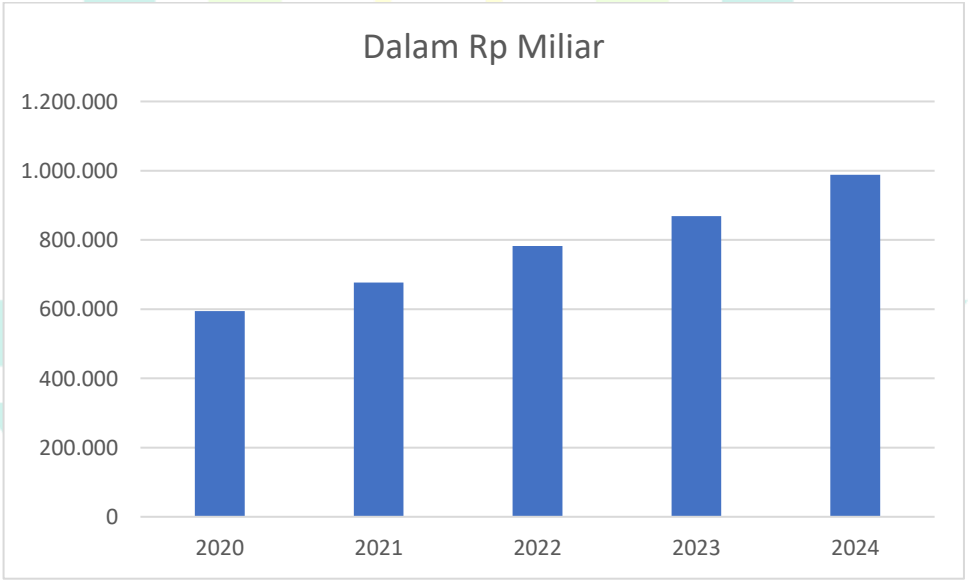
Perkembangan inovasi teknis semakin cepat dalam periode globalisasi kontemporer. Sektor perbankan Syariah Indonesia saat ini sedang mengalami revolusi digital sebagai dampak dari perubahan gaya hidup masyarakat luas. Pengembangan layanan digital ini bertujuan untuk membantu ekspansi industri perbankan dengan memfasilitasi transaksi konsumen. Dalam transformasi digital ini, bank-bank syariah tidak ketinggalan. Aplikasi-aplikasi yang dirilis oleh bank-bank itu sendiri menunjukkan bagaimana pesatnya perkembangan teknologi telah mempengaruhi perbankan (SHELEMO, 2023).

Evolusi teknologi informasi dalam industri perbankan syariah bertujuan untuk mengoptimalkan kualitas pelayanan terhadap nasabah dan meminimalisir berbagai kesalahan operasional yang dapat terjadi dalam aktivitas perbankan tersebut. Bank konvensional dan lembaga keuangan Islam lainnya juga dianggap sebagai bank Islami namun, untuk mencegah riba, bank Islam berfungsi berdasarkan bagi hasil. Tiga bank syariah milik Bank BRI Syariah (BRIS), Bank BNI Syariah, dan Bank Syariah Mandiri (BSM), merupakan BSI yang menjadi bank afiliasi sejak 1 September 2021 (Hasanuddin et al., 2019).

"BSI didirikan dengan diterbitkannya surat dari OJK No: SR-3/PB.1/2021 untuk mengesahkan penggabungan tiga bank syariah, serta perizinan nama dengan menggunakan persetujuan usaha Bank BRI Syariah dan mendapatkan persetujuan kegiatan usaha dengan identitas BSI sebagai bank berbadan hukum," ujar Anto Prabowo, Deputi Komisioner Hubungan Masyarakat dan Logistik OJK. Bank Syariah Indonesia semakin siap membantu perluasan perbankan syariah dan ekonomi syariah dengan dibukanya tiga bank syariah dan situasi OJK saat ini.

Gambar 1.1

Grafik Total Aset Bank Umum Syaria (BUS)



Sumber: (OJK, 2024)

Dalam beberapa tahun terakhir, terdapat peningkatan yang signifikan dalam jumlah aset Bank umum Syariah (dalam miliyar rupiah). Berdasarkan

data yang diperoleh dari Otoritas jasa keuangan (OJK), jumlah aset bank umum syariah di indonesia ditahun 2020 mencapai 593,948, pada tahun 2021 mencapai 676,735, di tahun 2022 mencapai 782,100 dan di tahun 2023 mencapai 868,968, di tahun 2024 mencapai 9,88,30.Peningkatan ini menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia karena mayoritas warganya beragama islam mempercayai bank umum syariah untuk menjadikan tempat penyimpanan aset yang di miliki, nasabah mempercayai bahwa bank umum syariah ini bisa memberikan kepuasan terhadapnya.

Bank Syariah Indonesia (BSI), BCA Syariah, CIMB Niaga Syariah, Bank Muamalat, BTN Syariah, Maybank Syariah, PermataBank Syariah, BRK Syariah, Bank Aceh, dan BTPN Syariah adalah beberapa bank yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Indonesia memiliki 33 bank syariah yang terdiri dari 19 UUS dan 14 BUS. Semua bank syariah terbesar di dunia berbasis di Indonesia. Di sisi lain, BSI adalah bank syariah terbesar di Indonesia. Bank Muamalat dan UUS PT Bank CIMB Niaga Tbk (BNGA), disebut juga CIMB Niaga Syariah, bank syariah terbesar di Indonesia, jauh lebih kecil dibandingkan BSI yang memiliki valuasi Rp371 triliun. (CIMB) Niaga Syariah dan Bank Muamalat memiliki nilai relatif masing-masing sebesar Rp64,59 dan Rp64,92. Bagian ini yaitu Bank Syariah dan Bank Muamalat adalah Rp64,59 triliun dan Rp64,92 triliun. 10 Bank Syariah Terbesar di Indonesia", Nomor Satu Aset Tembus Rp350 Triliun.

Kepercayaan nasabah terhadap BSI merupakan faktor lain yang mendukung kinerja aset selama periode tiga tahun dari 2021 hingga 2023,

seperti yang terlihat dari pertumbuhan 11,86% dalam pengelolaan dana pihak ketiga (DPK). DPK yang dikelola BSI kembali meningkat, mencapai Rp 296,70 triliun pada Juni 2024 - naik 17,50%. Berdasarkan kapitalisasi pasar, Bank Syariah Indonesia (BSI) adalah salah satu bank syariah terbesar secara global. Selain itu, BSI masuk dalam daftar perusahaan paling andal di dunia dalam kategori Bank versi Newsweek tahun 2024.

Bank syariah sekarang sudah menjadi pilihan yang kuat dan mudah di gunakan, dengan banyak kelebihan. Bank Syariah Indonesia (BSI) menawarkan nasabahnya solusi yang disebut *BYOND* By BSI merupakan layanan melalui saluran distribusi elektronik Bank untuk mengakses rekening yang dimiliki nasabah di bank melalui jaringan komunikasi dengan sarana telepon seluler atau komputer tablet. *BYOND* by BSI memberikan kemudahan yang signifikan dalam dunia perbankan. Salah satunya yaitu pada karyawan customer service dan teller menekankan bahwa aplikasi ini memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi seperti transfer dana, pembayaran tagihan dan pengecekan saldo tanpa perlu datang ke kantor cabang. Hal ini memberikan kenyaman bagi nasabah tanpa membuang waktu dan tenaga.

Dalam sistem operasional, dengan kehadiran aplikasi *BYOND* By BSI ini memiliki dampak positif bagi teller yang dimana antrian teller berkurang karena para nasabah bisa melakukan transaksi dengan aplikasi

tersebut. aplikasi *BYOND* by BSI ini bukan hanya bisa melakukan dalam transaksi akan tetapi juga menyediakan layanan berbasis syariah seperti zakat, infaq, sedekah, wakaf serta konsultasi keuangan syariah lainnya. Akan tetapi, di BSI pekalongan minat nasabah dalam menggunakan aplikasi *BYOND* By BSI masih tergolong rendah karena beberapa faktor diantaranya nasabah yang berusia lanjut, kurangnya pengetahuan, serta wilayah nasabah yang masih kurang maximalnya jaringan internet. hal inilah yang menjadi faktor eksternal diluar kendali dari bank. Sekalipun *BYOND* by BSI masih di pengaruhi oleh internet akan tetapi, *BYOND* by BSI sudah memberikan banyak kemajuan dan dampak yang baik kepada nasabah sehingga bisa menjaga loyalitas dari nasabah BSI (Loyalitas et al., 2025).

Tampilan Layanan *BYOND* by BSI

Gambar 1.2

Sumber: Sumber: BSI

Salah satu aplikasi yang diciptakan oleh bank syariah khususnya Bank Syariah Indonesia untuk memungkinkan transaksi tanpa perlu mengunjungi bank atau kantor adalah mobile banking. Selain itu, salah satu layanan yang dapat membantu Nasabah meningkatkan produktivitas dan efektivitas dalam bekerja adalah mobile banking. Fungsi Nasabah kompatibel dengan aplikasi mobile banking ini (Triyanti et al., 2021).

Dengan adanya keunggulan *BYOND* by BSI ini sehingga banyak masyarakat indonesa karena 87,08% mayoritas bergama islam mereka lebih memilih menggunakan bank syariah di bandingkan bank konvenisonal karena mengikuti prinsip yang berlaku di agama islam. Transaksi yang lebih cepat dan dukungan nasabah untuk menggunakan perbankan online menjadi mungkin dilakukan. Teknologi meningkatkan kepercayaan masyarakat dan meningkatkan operasional bank (Ikatan Bankir Indonesia, 2014).

Dengan mengurangi kekhawatiran nasabah mengenai kecepatan dan meningkatkan pelayanan, bank dapat meningkatkan layanan pelanggan dengan menyediakan e-banking, yang dapat diakses dari mana saja dan kapan saja. Layanan e-banking memungkinkan Nasabah mengakses informasi dan melakukan transaksi keuangan secara online. Layanan ini tersedia bagi masyarakat umum untuk berbagai transaksi perbankan (Masruron & Safitri, 2021).

Persepsi kemudahan Bank Syariah Indonesia memberikan kepuasan bagi para nasabahnya untuk melakukan berbagai aktivitas perbankan dengan

menggunakan alat komunikasi berupa *handphone* yang disebut dengan *BYOND* by BSI. Aplikasi ini dinilai efektif untuk meningkatkan produktifitas dari penggunanya. usia yang mempengaruhi kesulitan terhadap penggunaan aplikasi ini, kemudian ada kehilangan kepercayaan akibat penipuan dan keamanan data terdengar dari beberapa oknum yang menyebutkan bahwa aplikasi ini terdapat penipuan sehingga nasabah tidak ingin menggunakan aplikasi ini karena merasa cemas,ketergantungan teknologi yang berlebihan, Beberapa nasabah tidak menggunakan aplikasi keberadaan yang membuat transaksi menjadi lebih sederhana, tepat, dan aman karena mereka tidak mengetahui cara menggunakan layanan mobile banking yang aman (Yulita, 2021). *BYOND* by BSI mungkin bisa menjadi pilihan tepat bagi masyarakat yang ingin melakukan transaksi perbankan

Sebuah penelitian oleh penelitian oleh (Hasan & Azis, 2018). menemukan bahwa kemudahan transaksi tidak memengaruhi kepuasan pelanggan secara signifikan, namun (Huda, 2017). menemukan bahwa kemudahan transaksi memengaruhi kepuasan pelanggan.

Fitur layanan Islami dengan menggunakan teknologi untuk meningkatkan pekerjaan mereka, layanan syariah dapat membeli pulsa, membeli token listrik, mengisi ulang, dan menggunakan data, di antara kemampuan komprehensif lainnya, di dalam aplikasi *BYOND* by BSI ini. Nasabah dapat berbelanja secara online tanpa harus keluar rumah hanya dengan menggunakan aplikasi *BYOND* by BSI. yang berfokus pada semua fitur layanan ditawarkan pada aplikasi. Hal ini disebabkan karena kurang

tersosialisasinya fitur-fitur tersebut kepada para nasabah dan calon nasabah. Ketersediaan fitur-fitur transaksi keuangan, Dukungan teknis yang baik, Aksesibilitas melalui perangkat bergerak (Aini et al., 2022).

Menurut penelitian (Kinanthi & Sisilia, 2024). Menyatakan bahwa kesenangan pelanggan dipengaruhi oleh fitur layanan. Sementara itu, (Muhyiddin, 2024). Menyatakan bahwa kebahagiaan pelanggan tidak banyak dipengaruhi oleh fitur layanan.

Perseptif resiko, Persepsi resiko adalah persepsi mereka tentang ketidakpastian dan konsekuensi negatif yang tidak diinginkan dari penggunaan suatu sistem tertentu. Disebut persepsi yang mengacu pada tingkat resiko saat menggunakan teknologi. Dengan itu bank berusaha untuk meminimalkan risiko, nasabah juga menerima dan memutuskan untuk menggunakan *BYOND*. Meskipun penggunaan *BYOND* by BSI memiliki kelemahan tertentu, kelemahan utamanya adalah pengguna siap dan bersedia menggunakan sistem ini karena mereka dapat dengan mudah mengatasi masalah dan kehilangan uang akan menjadi kerugian bagi mereka. (Qazzafi, 2020). Menurut (Sulmi et al., 2021). Sikap tidak terpengaruh oleh persepsi risiko saat memanfaatkan mobile banking. ketika memanfaatkan Mandiri Syariah Mobile (MSM), persepsi risiko berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan nasabah.

Teknologi merupakan salah satu elemen terpenting dalam penerapan perbankan syariah. Meskipun banyak Penelitian yang mengkaji penggunaan

BYOND by BSI, penelitian ini memperkenalkan pendekatan berbasis Syariah yang lebih mendalam, khusnya dalam prinsip kaitanya dengan kemudahan fitur layanan islam dan persepsi resiko keterbaruan di dalam penelitian ini Terletak pada lokasi yang di teliti, peneliti memilih pekalongan sebagai lokasi untuk penelitian. Peneliti memilih *BYOND by BSI* di kota pekalongan sebagai lokasi penelitian dan melakukan penelitian mengenai topik tersebut agar dapat lebih memahami faktor-faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan Nasabah dalam menggunakan *BYOND* by BSI dan faktor-faktor yang mempunyai pengaruh paling besar terhadap pengambilan keputusan tersebut berdasarkan beberapa fenomena yang telah disebutkan: "Pengaruh persepsi kemudahan, fitur layanan islami dan persepsi resiko terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI (bank syariah indonesia)"

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan sebelumnya, maka permasalahan yang dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI pada BSI Di pekalongan?
2. Apakah persepsi Fitur Layanan islami dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI pada BSI Di pekalongan?

3. Apakah persepsi resiko dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI pada BSI Di pekalongan?
4. Apakah persepsi kemudahan, Fitur Layanan Islami dan persepsi resiko berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI pada BSI Di pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka tujuan penelitian ini adalah:

a. Untuk menetahui bagaimana Persepsi Kemudahan dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI di BSI Pekalongan
b. Untuk menetahui bagaimana Fitur Layanan Islami dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI di BSI Pekalongan
c. Untuk menetahui bagaimana Resiko dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI di BSI Pekalongan
d. Untuk menetahui bagaimana Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Islami dan Persepsi Resiko dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan *BYOND* by BSI di BSI Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang diatas penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang bersangkutan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

   Hasil penelitian ini secara teoritis dapat digunakan untuk menilai signifikansi pengaruh terhadap pilihan Nasabah dalam memanfaatkan suatu barang atau jasa tertentu.

2. Manfaat Praktis

   a. Bagi Peneliti Penelitian ini bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan dan pemahaman di bidang keuangan Islam.

   b. Bagi pembaca untuk menambah pengetahuan minat nasabah dalam memanfaatkan layanan *BYOND* by BSI

   c. Perbankan Bagi Temuan penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan masukan bagi Bank Syariah Indonesia pekalongan, karena berkaitan dengan meningkatnya minat Nasabah dalam menggunakan *BYOND* by BSI di Bank Syariah Indonesia (BSI), Bank Umum Syariah (BUS), dan Unit Usaha Syariah (UUS)

   d. Bagi Akademik dengan memperkaya teori Technology Acceptance Model (TAM) dalam konteks perbankan syariah digital, menjadi referensi untuk penelitian lanjutan tentang fintech syariah dan perilaku konsumen muslim, serta menyediakan metodologi dan instrumen penelitian yang tervalidasi untuk topik serupa. Selain itu, hasil penelitian dapat diintegrasikan dalam kurikulum mata kuliah perbankan

syariah, fintech, dan perilaku konsumen, sekaligus menjadi benchmark untuk membandingkan adopsi layanan digital di berbagai lembaga keuangan syariah di Indonesia.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian

BAB II LANDASAN TEORI, REFERENSI TERDAHULU, KERANGKA KONSEPTUAL, HIPOTESIS

Berisi tentang teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu yang sesuai dengan materi penelitian. Selain itu juga berisi tentang kerangka yang akan diteliti dan juga hipotesisnya

BAB III METODE PENELITIAN

Berisi tentang metode penelitian yang digunakan peneliti, jenis penelitiannya, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, teknik pengumpulan data, metode analisis data, serta uji hipotesis

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang hasil penelitian yang disesuaikan dengan pendekatan, sifat penelitian, dan rumusan masalah. Serta berisi tentang pembahasan dari hasil penelitian

BAB V PENUTUP

Berisi tentang kesimpulan. Kesimpulan menyajikan secara ringkas dari seluruh hasil penelitian yang berkaitan dengan masalah penelitian, diperoleh berdasarkan hasil analisis dan interpretasi data dari bab-babnya sebelumnya**.**

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berlandaskan pada hasil penelitiannya bisa disimpulkan bahwa variable variable perspektif kemudahan (X1), Fitur layanan islami (X2) perspektif resiko berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah di pekalongan menggunakan Byond by Bank Syariah Indonsia. Secara keseluruhan semua variabel bebas berpengaruh secara simultan terhadap minat, dengan kontribusi sebesar 59% dalam menerangkan variabel minat (Y). Sementara sisanya 41% dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam interpretasi hasil dan penerapan temuan. Yang pertama Keterbatasan Variabel Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel bebas, yaitu perspektif kemudahan (X1), fitur layanan islami (X2), dan perspektif risiko. Padahal, terdapat kemungkinan adanya variabel lain yang juga mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan aplikasi Byond by Bank Syariah Indonesia, namun tidak diteliti dalam penelitian ini. Yang kedua Keterbatasan Lokasi dan Sampel, Penelitian ini hanya dilakukan di wilayah Pekalongan, sehingga hasilnya mungkin belum dapat digeneralisasikan ke wilayah lain dengan karakteristik nasabah yang berbeda. Yang ketiga Keterbatasan Waktu Penelitian, Data yang dikumpulkan mencerminkan kondisi pada waktu tertentu saja. Perubahan dalam fitur layanan, promosi, atau kondisi ekonomi dapat memengaruhi minat nasabah

di masa depan. Yang ke empat Keterbatasan dalam Analisis, Penelitian ini menggunakan analisis kuantitatif, sehingga aspek kualitatif seperti motivasi pribadi, persepsi mendalam, atau pengalaman pengguna tidak tergali secara mendalam.

C. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teoritis

   Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi pengetahuan sebagai sumber rujukan dalam pengembangan penelitian berikutnya terkait faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan layanan byond by BSI

2. Implikasi Praktis

   Penelitian ini dapat memberikan saran dan masukan kepada pihak BSI agar fokus pada kemudahan menggunakan layanan byond by BSI dsehingga dapat memaksimalkan layanan. Penelitian ini juga diharapkan para investor dapat menggunakan kemudahan, fitur layanan islami, resiko terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan layanan byond by BSI.

DAFTAR PUSTAKA

Aini, S. A., Wijayantini, B., & Rusdiyanto, R. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Fitur Layanan Islami Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Cabang Jember. *National Multidisciplinary Sciences*, *1*(3), 493–503. https://doi.org/10.32528/nms.v1i3.83

Alfaris, M. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, *4*(2), 67–74. https://doi.org/10.33059/jmas.v4i2.7450

Arciniegas, 2006. Inte- ligencia emocional en estudiantes de la Universidad Autónoma de Los Andes. Revista Conrado, 17(78), 127-133. (2021). *Skripsi Nabila* (p. 6).

Badaruddin, & Risma. (2021). Pengaruh Fitur Layanan dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Masyarakat Desa Rantau Rasau Kecamatan Berbak) The Influence Of Service Feature And Ease Of Use On Interest Of Using Mobile Banking (Study on the Village Community . *Telanaipura Jambi*, *1*(1), 36122.

Brama Kumbara, V. (2021). Determinasi Nilai Pelanggan Dan Keputusan Pembelian: Analisis Kualitas Produk, Desain Produk Dan Endorse. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, *2*(5), 604–630. https://doi.org/10.31933/jimt.v2i5.568

Dewi, N., & Warmika, I. (2016). Peran Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Menggunakan Mobile Commerce Di Kota Denpasar. *None*, *5*(4), 2606–2636.

Fatamwati, E. (2015). Technology Acceptance Model (TAM) untuk Menganalisis Penerimaan terhadap Sistem Informasi Perpustakaan. *Jurnal Iqra'*, *9*(1), 1–13.

Hasan, M., & Azis, M. (2018). *Pembangunan Ekonomi & Pemberdayaan Masyarakat Strategi Pembangunan Manusia dalam Perspektif Ekonomi Lokal*. CV. Nur Lina.

Hasanuddin, R., Syukri SS, A., & Nofrianto, N. (2019). Pengaruh Produk, Pelayanan dan Promosi terhadap Keputusan Nasabah untuk Menabung di Bank Syariah. *INNOVATIO: Journal for Religious Innovation Studies*, *19*(2), 191–206. https://doi.org/10.30631/innovatio.v19i2.90

Huda, N. (2017). *Ekonomi Pembangunan Islam*. Prenada Media.

Juan, E., & Indrawati, L. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Brand Image Terhadap Kepuasan Konsumen Melakukan Pembayaran Menggunakan QRIS. *Konsumen & Konsumsi : Jurnal Manajemen*, *2*(1), 313–325. https://doi.org/10.32524/kkjm.v2i1.757

Khotijah, S. (2023). Pengaruh Fitur Layanan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Generasi Milenial Menggunakan Internet Banking Pada Bank Syariah. *Angewandte Chemie International Edition, 6(11), 951–952.*, *Mi*, 5–24.

Kinanthi, G. E., & Sisilia, K. (2024). Pengaruh Customer Expectations Dan Perceived Value Terhadap Customer Satisfaction Pada User Aplikasi Dinotis. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi).*, *11*(1), 853–870. https://doi.org/10.35794/jmbi.v11i1.55094

Kusumadewi, R., Fitriadi, H., Sari, A. F. K., Zulfkar, A. L., Islami, P. Y. N., Amrina, D. H., Badri, F., Rasyid, F., Timur, Y. P., & Sari, D. P. (2023). *Perkembangan Ekonomi Kreatif & Ekonomi Industri Berbasis Digital*. Penerbit Adab.

Loyalitas, M., Di, N., Kcp, B. S. I., Gresik, G. K. B., & Ghofur, D. F. (2025). *Analisis Minat Nasabah Dalam Menggunakan Aaplikasi Byond Untuk Menulis : Jurnal Penelitian Nusantara*. *1*, 358–364.

Masruron, M., & Aulia Adinda Safitri, N. (2021). *ANALISIS PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DI MASA PANDEMI COVID-19: Vol. I* (Issue 1).

Maulana, R., Iskandar, I., & Mailany, M. (2019). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model. *Cyberspace: Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi*, *2*(2), 146. https://doi.org/10.22373/cj.v2i2.4161

Muhyiddin, M. (2024). … Kualitas Layanan, Kecepatan Dan Kemudahan Terhadap Kepuasan Nasabah Gen Z Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia KCP Ponorogo …. *Journal of Business Management and Islamic Banking*. http://etheses.iainponorogo.ac.id/27740/

Ningsih, D. M. (2022). Skripsi Pengaruh Penggunaan Qris Pada Aplikasi Mobile Banking Bsi Terhadap Kelancaran Dan Keamanan Bertransaksi Non Tunai Bagi Para Pelaku Umkm. *Skripsi*, 1–111.

OJK. (2024). *Penguatan Sektor Jasa Keuangan Dalam Menjaga Pertumbuhan Ekonomi: Laporan Kinerja OJK Tahun 2023*.

Qazzafi, S. (2020). Factor Affecting Consumer Buying Behavior: A Conceptual Study. *IJSRD-International Journal for Scientific Research & Development*|, *8*(May), 2321–0613.

SHELEMO, A. A. (2023). No Titleيليب. *Nucl. Phys.*, *13*(1), 104–116.

Sugiyono, S., & Lestari, P. (2021). *Metode penelitian komunikasi (Kuantitatif, kualitatif, dan cara mudah menulis artikel pada jurnal internasional)*. Alvabeta Bandung, CV.

Sulmi, A. A. K., Awaluddin, M., Gani, I., & Kara, M. (2021). PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, KEMUDAHAN, DAN KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN MOBILE BANKING (Studi Empiris pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar). *Islamic Banking, Economic and Financial Journal*, *1*, *no*(2), 60.

Triyanti, D., Kaban, R. F., & Iqbal, M. (2021). Peran Layanan Mobile Banking Dalam Meningkatkan Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, *2*(1), 51. https://doi.org/10.24853/jmmb.2.1.51-62.

Wulandari, C., & Efendi, D. (2021). Pengaruh Profitabilitas terhadap Nilai Perusahaan Dengan CSR Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Neraca Peradaban*, *1*(2), 128–135.

Wydyanto, W., & Yandi, A. (2020). Model of Brand Image and Purchasing: Price Perception and Product Quality (Literature Review of Marketing Management). *Journal of Accounting and Finance Management*, *1*(5), 262–271. https://doi.org/10.38035/jafm.v1i2.31

Yulita, Y. (2021). *Faktor Penggunaan Layanan Digital BSI KCP Ipuh*. 1–120.

Yusuf, F. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Jakone Mobile (Studi Kasus pada Nasabah Bank …. In *Repository.Uinjkt.Ac.Id*. https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/79672%0Ahttps://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/79672/1/FAUZIYAH YUSUF-FEB.pdf