

**PENGARUH FITUR LAYANAN, PERSEPSI KEMUDAHAN
DAN PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP MINAT
PENGUNAAN *MOBILE BANKING* MUAMALAT *DIGITAL
ISLAMIC NETWORK* (STUDI PADA NASABAH BANK
MUAMALAT DI PEKALONGAN)**

SKRIPSI

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



Oleh:

RATNA NURAINI

NIM 4220017

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

2025

**PENGARUH FITUR LAYANAN, PERSEPSI KEMUDAHAN
DAN PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP MINAT
PENGUNAAN *MOBILE BANKING* MUAMALAT *DIGITAL
ISLAMIC NETWORK* (STUDI PADA NASABAH BANK
MUAMALAT DI PEKALONGAN)**

SKRIPSI

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



Oleh:

RATNA NURAINI

NIM 4220017

**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 dibawah ini:

Nama : **Ratna Nuraini**
NIM : **4220017**
Judul Skripsi : **Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking* Muamalat *Digital Islamic Network* (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat di Pekalongan)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar karya peneliti. kecuali dalam bentuk kutipan yang telah peneliti sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini peneliti buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 6 Juni 2025

Yang Menyatakan



Ratna Nuraini
4220017

NOTA PEMBIMBING

Hasni Awali, M.M

Jl. Pahlawan Km.5 Kajen Kab. Pekalongan, Jawa Tengah, Indonesia

Lamp : 2 (Dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Ratna Nuraini

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Ratna Nuraini**

NIM : **4220017**

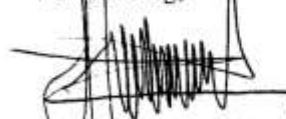
Judul Skripsi : **Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking* Muamalat *Digital Islamic Network* (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat di Pekalongan)**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalongan, 6 Juni 2025

Pembimbing,



Hasni Awali, M.M

NIP. 198909292019031016



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.iainungusur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Ratna Nuraini

NIM : 4220017

Judul : Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network* (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat di Pekalongan)

Dosen Pembimbing : Husni Awali, M.M

Telah diujikan pada Hari Kamis tanggal 26 bulan Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Syamsuddin, M.Si.

NIP. 199002022019031011

Penguji II

Muhammad Izzat Firdausi, M.Sc

NIP. 199208162022031001

Pekalongan, 15 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H.A.M. Khalidz Ma'shum, M.Ag.

NIP. 1978061620031210003

MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

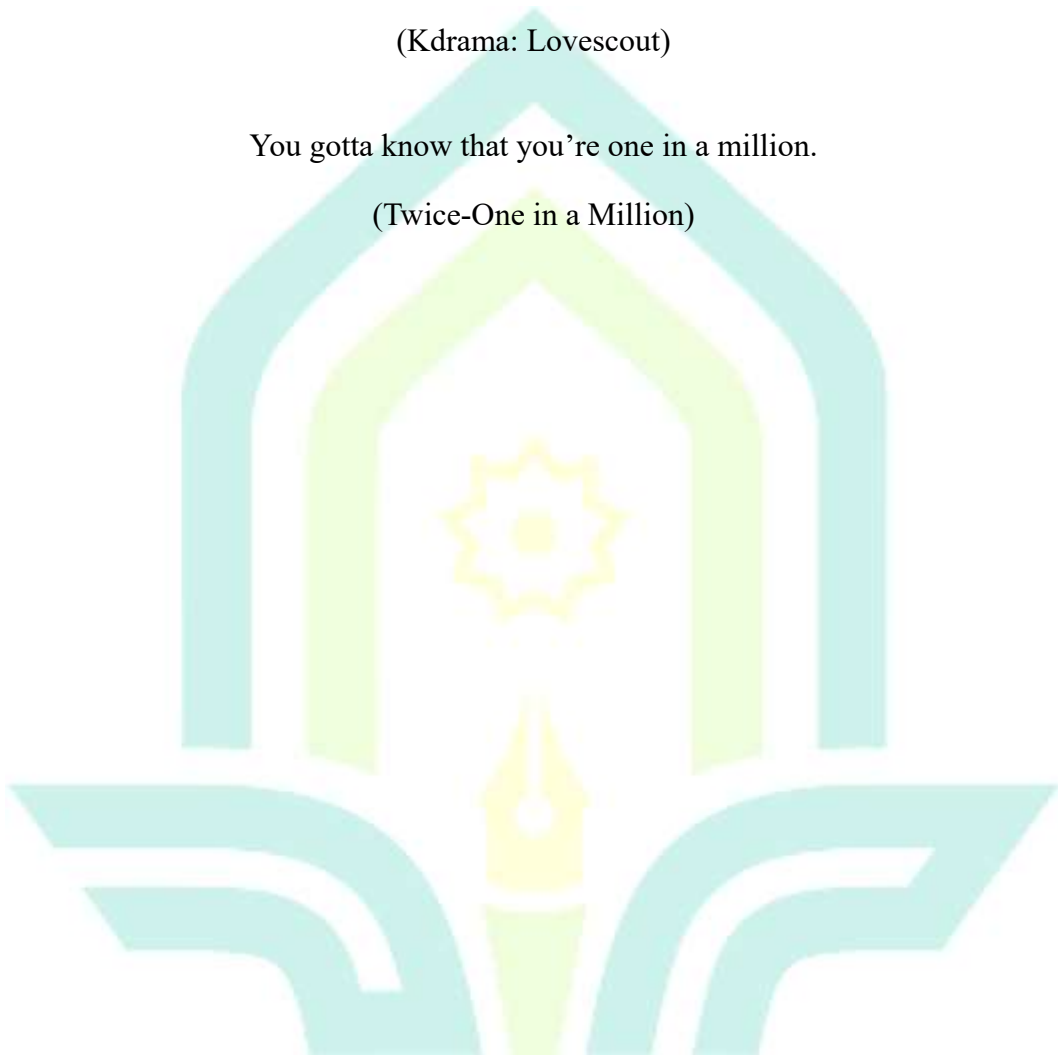
(Al-Insyirah:6)

Jangan menyerah. Apapun alasannya.

(Kdrama: Lovescout)

You gotta know that you're one in a million.

(Twice-One in a Million)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya yang melimpah sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk melengkapi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Peneliti menyadari sepenuhnya segala keterbatasan dan banyak kesalahan yang perlu diperbaiki sebelum menyerahkan skripsi ini. Temuan penelitian ini hendaknya dapat memberikan informasi dan membantu setiap orang yang membacanya. Peneliti banyak menerima bantuan baik materi maupun non materi dari berbagai pihak selama penulisan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini:

1. Pertama-tama kepada orang tua tercinta yang selalu mendoakan, mendukung baik secara material maupun non material. Terima kasih atas cinta, doa, dan pengorbanan yang tiada henti. Saya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua saya. Semoga Allah SWT selalu melindungi kalian dimana pun berada, diberi kesehatan, panjang umur, dan dimudahkan segala urusannya.
2. Saudara-saudara saya, kakak perempuan saya, terima kasih banyak atas support, doa dan nasehat. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan berkah, kesehatan serta rezeki yang lancar, dan senantiasa diberi kebahagiaan keluarganya.
3. Dosen pembimbing saya Bapak Husni Awali, M.M yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan masukan-masukan dalam penyusunan skripsi ini,

yang baik hati dan sabar dalam memberikan arahan serta nasehat kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.

4. Teman seperjuangan dan sahabat saya Desi Fitriani yang selalu memberikan support dan waktu untuk mendengarkan keluh kesah dan curhatan random saya. Terima kasih sudah ikhlas mendengarkan dan sabar menghadapi curhatan serta tingkah laku saya. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rasa ikhlas dan jalan yang mudah dalam menjalani kehidupan.
5. Keponakan saya Azkiya Zea, terima kasih sudah menghibur dengan kelakuan lucunya. Meskipun terkadang mengganggu dan membuat kesal, tetapi berkat kehadirannya mampu menghilangkan rasa jenuh saya. Semoga menjadi anak yang sholeha, berbakti kepada kedua orang tua, dan pintar.
6. Semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini namun tidak dapat disebutkan satu persatu.
7. Terakhir, saya persembahkan untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah bertahan sampai saat ini, terima kasih atas kerja kerasnya. Perjalanan masih panjang mari terus berdoa dan tetap semangat.

ABSTRAK

Ratna Nuraini, Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking* Muamalat Digital Islamic Network (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat di Pekalongan)

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh fitur layanan, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat *Digital Islamic Network* (DIN) pada nasabah Bank Muamalat di Kota Pekalongan. Latar belakang penelitian ini didasari oleh perkembangan teknologi digital yang mendorong transformasi layanan perbankan, salah satunya melalui aplikasi *mobile banking*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei jenis *field research*. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden yang merupakan nasabah Bank Muamalat di Pekalongan dan telah menggunakan aplikasi Muamalat DIN minimal satu kali transaksi. Teknik analisis yang digunakan adalah uji instrumen, uji asumsi klasik, regresi linier berganda dan uji hipotesis dengan bantuan aplikasi SPSS versi 29.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, variabel fitur layanan dan persepsi keamanan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN, sedangkan persepsi kemudahan tidak memiliki pengaruh yang signifikan secara parsial. Namun demikian, secara simultan ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan.

Kata kunci: Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Minat Penggunaan, *Mobile Banking*, Muamalat *Digital Islamic Network* (DIN).

ABSTRACT

Ratna Nuraini, The Influence of Service Features, Perceived Ease, and Perceived Security on the Interest in Using Muamalat Digital Islamic Network Mobile Banking (A Study on Muamalat Bank Customers in Pekalongan)

This study was conducted to determine the influence of service features, perceived ease of use, and perceived security on the intention to use the Muamalat Digital Islamic Network (DIN) mobile banking application among Bank Muamalat customers in Pekalongan City. The background of this research is based on the rapid development of digital technology, which has driven the transformation of banking services, including through mobile banking applications.

This research uses a quantitative method with a survey approach in the form of field research. Primary data were obtained through the distribution of questionnaires to 100 respondents who are Bank Muamalat customers in Pekalongan and have used the Muamalat DIN application for at least one transaction. The analytical techniques used include instrument testing, classical assumption testing, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing with the assistance of SPSS version 29.

The results of the study indicate that partially, the service features and perceived security variables have a significant influence on the intention to use Muamalat DIN mobile banking, while the perceived ease of use variable does not show a significant influence. However, simultaneously, all three variables were found to have a significant effect on usage intention.

Keywords: Service Features, Perceived Ease of Use, Perceived Security, Usage Intention, Mobile Banking, Muamalat Digital Islamic Network (DIN).

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Peneliti menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini akan sangat sulit jika tidak diperoleh bantuan dan arahan dari berbagai sumber, mulai dari perkuliahan hingga penyusunan skripsi. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Husni Awali, M.M selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Karima Tamara, ST. MM selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah membimbing dalam proses penyusunan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberi ilmu pengetahuan dan dukungan selama proses perkuliahan.
8. Orang tua dan keluarga peneliti yang telah memberikan bantuan berupa dukungan material dan moral.
9. Sahabat serta teman yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Peneliti memahami bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu demi kesempurnaan skripsi ini, peneliti mengharapkan kritik dan masukan yang bermanfaat dari semua pihak.

Pekalongan, 6 Juni 2025
Yang Menyatakan,



Ratna Nuraini
4220017

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
B. Telaah Pustaka.....	26
C. Kerangka Berpikir	37
D. Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian	42
B. Pendekatan Penelitian	42
C. Setting Penelitian.....	43
D. Populasi dan Sampel	43
E. Variabel Penelitian	45
F. Sumber Data	47
G. Teknik Pengumpulan Data	48
H. Metode Analisis Data	49
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Deskripsi Data	55
B. Analisis Data	59
C. Pembahasan	73
BAB V PENUTUP	79
A. Simpulan.....	79
B. Keterbatasan Penelitian	81
C. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	I

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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. Kata-kata Arab yang sudah 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

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ś	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En

و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أي = ai	إي = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *fāṭimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang dalam tulisan arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qomariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf/1/diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti dengan huruf qomariyah Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.
3. Baik huruf Syamsiyah dan Qomariyah kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dibandihkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan

sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البدیع ditulis *al-badī'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf 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 apostrof (/'). Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Transaksi Dengan <i>Mobile Banking</i>	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 Variabel Penelitian	46
Tabel 4.1 Responden Yang Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Muamalat DIN	56
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	57
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	58
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan (X1).....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Persepsi Kemudahan (X2)	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Persepsi Keamanan (X3).....	61
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Minat Penggunaan (Y)	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.15 Analisis Regresi Linier Berganda	68
Tabel 4.16 Hasil Uji Determinasi (R^2)	69
Tabel 4.17 Hasil Uji T.....	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Simultan (F).....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik <i>Mobile Banking</i> Terpopuler di Indonesia	3
Gambar 2.1 Model <i>Teori Acceptance Model</i> (TAM).....	13
Gambar 2.2 Kerangka Teori.....	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	II
Lampiran 2 Data Responden.....	VII
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	XII
Lampiran 4 Output Uji Validitas	XXIV
Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....	XXVI
Lampiran 6 Uji Normalitas	XXVI
Lampiran 7 Uji Multikolinearitas.....	XXVII
Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas	XXVII
Lampiran 9 Uji Autokorelasi	XXVII
Lampiran 10 Output Uji Regresi Linier Berganda.....	XXVII
Lampiran 11 Output Uji Parsial (t)	XXVIII
Lampiran 12 Output Uji Simultan (F).....	XXVIII
Lampiran 13 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	XXVIII
Lampiran 14 Surat Izin Penelitian.....	XXIX
Lampiran 15 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	XXX
Lampiran 16 Dokumentasi.....	XXXI
Lampiran 17 Daftar Riwayat Hidup.....	XXXII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Tinggihnya pertumbuhan teknologi digital di era sekarang ini menyebabkan terjadinya pergeseran budaya yang awalnya memanfaatkan tenaga manusia, sekarang beralih fungsi menggunakan teknologi digital yang modern, serba cepat dan canggih. Hal ini menyebabkan adanya perubahan gaya hidup manusia dan pendapatan ekonomi yang berbeda. Setiap tahun, jumlah orang yang menggunakan internet meningkat drastis terutama di Indonesia. Perkembangan teknologi digital yang semakin maju menciptakan persaingan antar perusahaan yang semakin keras, termasuk persaingan dalam dunia perbankan (Alam et al., 2022).

Untuk memenuhi perkembangan teknologi dengan konsistensi memberikan kemudahan bagi karyawan dan nasabahnya, salah satu bentuk inovasi teknologi dalam dunia perbankan baik konvensional maupun perbankan syariah yaitu dengan penerapan layanan berbasis teknologi atau digitalisasi perbankan yang dapat diakses secara online, salah satu layanan tersebut adalah penerapan *mobile banking* (Atarwaman, 2022). Inovasi *mobile banking* dalam dunia perbankan bertujuan untuk meningkatkan fungsi bank, yaitu kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana termasuk kegiatan simpanan maupun kredit secara langsung ataupun tidak langsung (Pranoto & Setianegara, 2020). Dengan adanya inovasi

dari digitalisasi perbankan, akan menciptakan sistem kerja perbankan yang mudah, efektif dan efisien.

Tabel 1.1
Data Transaksi dengan *Mobile Banking*

Tahun	2021	2022	2023	2024
Nilai transaksi	7.730.865.000	9.995.239.000	14.378.353.000	24.486.800.000

(Bank Indonesia, 2024)

Perkembangan *mobile banking* di Indonesia sangat pesat. Data Bank Indonesia menunjukkan nilai transaksi melalui *mobile banking* terus meningkat setiap tahunnya. Nilai transaksi dengan *mobile banking* pada tahun 2023 mencapai 14,3 miliar transaksi, kemudian pada tahun 2024 meningkat sebesar 70% menjadi 24,4 miliar transaksi (Bank Indonesia, 2024). Berdasarkan data tersebut, dapat diketahui *mobile banking* merupakan layanan perbankan digital yang banyak digunakan dan dibutuhkan oleh masyarakat Indonesia.

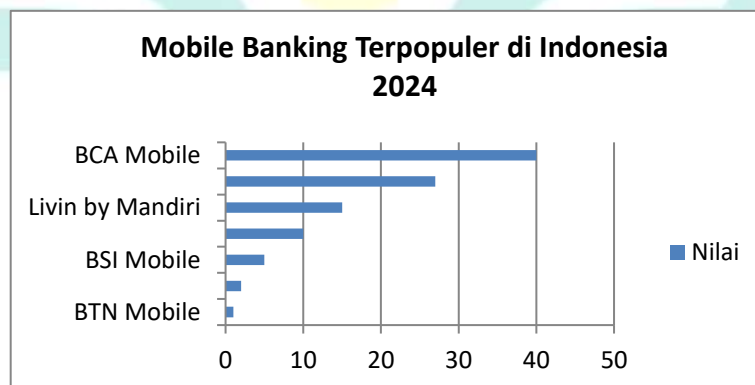
Nasabah dapat melakukan transaksi menggunakan ponsel dengan lebih mudah berkat inovasi layanan perbankan melalui *mobile banking*. Layanan *mobile banking* dapat digunakan melalui aplikasi yang telah diunduh pengguna di ponsel mereka ataupun melalui menu yang tersedia di *SIM card* (Nurdin et al., 2021). Penggunaan *mobile banking* praktis bagi masyarakat terutama bagi para pebisnis yang ingin bertransaksi dengan nasabah tanpa harus datang ke ATM terlebih dahulu (Alam et al., 2022).

Bank Muamalat Indonesia adalah salah satu institusi perbankan syariah yang menawarkan layanan *mobile banking*. Bank Muamalat meluncurkan aplikasi layanan *mobile banking* yaitu Muamalat *Digital Islamic Network* (Muamalat DIN) pada tahun 2019. Inovasi Muamalat DIN memiliki tujuan dan fungsi yang sama seperti *mobile banking* pada umumnya dengan menawarkan fitur syariah didalamnya (Aryanti, 2023).

Mobile banking Muamalat DIN pertama kali diluncurkan pada November 2019. Muamalat DIN mencapai nilai transaksi 56,7 juta dan volume transaksi Rp76,5 triliun sampai akhir tahun 2023 (Muamalat, 2024). Pertumbuhan nilai *mobile banking* Muamalat DIN masih tertinggal dengan *mobile banking* Bank Syariah Indonesia yang peluncurannya masih tergolong baru pada Februari 2021. Perbandingan data nilai transaksi dengan *mobile banking* BSI menunjukkan nilai yang lebih tinggi, yakni mencapai 376,41 juta transaksi dan volume transaksi 476,42 triliun tahun 2023 (Octaviano, 2024).

Gambar 1.1

Grafik *Mobile banking* terpopuler di Indonesia



(Yonatan, 2024).

Berdasarkan data statistik dari *Good Stats* menunjukkan bahwa *mobile banking* Muamalat DIN tidak termasuk dalam kategori *mobile banking* yang populer dalam masyarakat Indonesia. Dari grafik tersebut dapat diketahui bahwa *mobile banking* Muamalat DIN ini masih sedikit diminati atau kurang mampu menarik nasabah untuk menggunakannya. Sehingga permasalahan tersebut dapat dihubungkan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan.

Peningkatan jumlah pengguna ataupun nilai transaksi dengan *mobile banking* tidak lepas dari adanya faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat. Salah satu faktor penentu minat pengguna dan meningkatnya jumlah penggunaan *mobile banking* adalah fitur layanan. Fitur layanan digambarkan sebagai salah satu faktor yang mempengaruhi minat. Menurut beberapa hasil penelitian, fitur layanan meningkatkan keinginan konsumen untuk menggunakan *mobile banking* (Nagib et al., 2021).

Salah satu ide promosi yang digunakan untuk menarik minat seseorang memanfaatkan atau memakai suatu produk maupun jasa adalah melalui layanan. Ketika memutuskan untuk memakai layanan dalam perbankan digital, seseorang akan mempertimbangkan karakteristik dari fitur layanannya (Oktariani et al., 2024). Sebelum menggunakan suatu layanan produk atau jasa, seseorang akan terlebih dahulu menyesuaikan fitur layanan yang ada pada barang atau jasa yang ditawarkan. Apabila fitur layanan yang disediakan dalam suatu produk atau jasa mampu memenuhi kebutuhan dan membentuk rasa puas nasabah dalam penggunaannya, maka fitur layanan akan membentuk efek atau dampak terhadap keinginan nasabah untuk menggunakan *mobile banking*. Fitur layanan termasuk

faktor penting bagi pengguna agar tercipta rasa percaya dalam mengambil keputusan terhadap penggunaan *mobile banking* dalam melakukan transaksi di internet (Rahayu & Fitriani, 2023).

Fitur layanan yang ada dalam aplikasi *mobile banking* selain harus memiliki manfaat dan memenuhi kebutuhan nasabah, fitur layanan harus disertai dengan kemudahan dalam menggunakannya. Ketertarikan nasabah dalam menggunakan *mobile banking* akan tercipta ketika mereka merasakan kemudahan dalam penggunaan fitur layanan, serta faktor risiko dan kepercayaan yang ditawarkan oleh pihak bank. Namun, nasabah pada umumnya tidak menggunakan *mobile banking* jika mereka yakin bahwa fitur layanan tidak memenuhi harapan atau kebutuhan mereka (Istiqamah et al., 2022).

Tingkat produktivitas, kinerja, dan niat nasabah terhadap penggunaan *mobile banking* berkelanjutan juga dipengaruhi oleh persepsi kemudahan yang dirasakan nasabah akan penggunaan *mobile banking*. Semakin tinggi rasa puas nasabah dengan kemudahan penggunaan aplikasi, semakin besar pula dorongan untuk memperkenalkan dan menggunakan aplikasi *mobile banking* (Lumbantoruan et al., 2023).

Faktor keamanan juga memengaruhi kepuasan nasabah terhadap digitalisasi perbankan. Faktor yang terkait dengan keamanan atau risiko tidak hanya memengaruhi kepuasan nasabah tetapi juga mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk digital perbankan. Jika pengguna memiliki persepsi risiko yang tinggi dari teknologi atau produk, maka risiko tersebut akan

mempengaruhi sikap serta persepsi kendali mereka terhadap minat penggunaan tersebut (Adam, Budi Wahono, 2023).

Permasalahan keamanan dalam bertransaksi jasa keuangan selalu menjadi perhatian utama setiap nasabah perbankan. Artikel mengenai serangan *cyber crime* pada lembaga keuangan menjadi permasalahan yang nyata yang dapat mempengaruhi keyakinan nasabah dalam penggunaan *mobile banking*. Selain fitur layanan dan persepsi kemudahan, minat pelanggan untuk menggunakan layanan *mobile banking* syariah juga dipengaruhi oleh persepsi keamanan. Ketika pelanggan memiliki keyakinan bahwa transaksi dan data keuangan mereka aman, maka mereka akan merasa nyaman dan percaya menggunakan *mobile banking* (Agwu & Carter, 2014)

Merujuk pada artikel Kompas, mengenai adanya kegagalan sistem *mobile banking* akibat serangan *cyber crime* terhadap *mobile banking*, Bank Indonesia, dan Pusat Data Nasional. Hal ini menunjukkan bahwa keamanan dalam sistem digital perbankan masih menjadi tantangan serius yang memerlukan perhatian dan peningkatan sistem perlindungan data (Saptowalyono, 2024).

Sehingga untuk mengantisipasi risiko keamanan, setiap *mobile banking* mengaktifkan sistem keamanan dengan menggunakan sandi dan PIN. Pada *mobile banking* Muamalat DIN menerapkan *biometric login* (login dengan sidik jari) dan TIN (*Transaction Identification Number*). *Transaction Identification Number* atau TIN adalah nomor 6 digit yang digunakan untuk transaksi finansial nasabah (Sholihah & Nisak, 2024).

Salah satu kota di Jawa Tengah yang memiliki potensi yang cukup besar terhadap perkembangan sektor perbankan syariah adalah Kota Pekalongan. Hal ini didukung oleh besarnya populasi muslim di Pekalongan yang mencapai 90% dari total penduduk (BPS, 2021). Selain itu, Pekalongan juga dikenal sebagai industri batik yang menjadi ikon budaya Jawa Tengah maupun kegiatan ekonomi di Pekalongan. Berdasarkan informasi tersebut, dapat dinyatakan bahwa Pekalongan memiliki beberapa hal yang mampu memberikan kontribusi bagi peningkatan industri perbankan syariah khususnya *mobile banking*.

Penelitian oleh Alif, Murtiadi dkk (2021), mengenai pengaruh persepsi kegunaan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat penggunaan *mobile banking*. Menunjukkan hasil ketiga variabel berpengaruh positif dan signifikan secara parsial dan simultan terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking*. Kemudian, penelitian oleh Badaruddin dan Risma (2021), mengenai pengaruh fitur layanan dan kemudahan terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Hasil penelitian menyatakan kedua variabel independen berpengaruh secara parsial dan simultan. Namun, kedua penelitian tersebut tidak secara spesifik meneliti jenis *mobile banking* tertentu. Selain itu, objek penelitiannya bukan nasabah Bank Muamalat di Kota Pekalongan.

Dengan demikian, adanya kesenjangan empiris (*empirical gap*) dalam literatur yang ada, yaitu kurangnya penelitian yang secara spesifik mengkaji pengaruh fitur layanan, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN di Pekalongan. Penelitian lebih lanjut diperlukan untuk mengisi kesenjangan dan memberikan wawasan yang

lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah Bank Muamalat di Pekalongan dalam menggunakan layanan *mobile banking* Muamalat DIN.

B. Rumusan Masalah

- a. Apakah fitur layanan berpengaruh terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN?
- b. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN?
- c. Apakah persepsi keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN?
- d. Apakah fitur layanan, persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN?

C. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan

- a. Mengetahui pengaruh fitur layanan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN.
- b. Mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN.
- c. Mengetahui pengaruh persepsi keamanan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN.

- d. Mengetahui pengaruh fitur layanan, persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN di Pekalongan.

2. Manfaat

a. Bagi Akademis

- 1) Menambah literature pada perpustakaan Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
- 2) Sebagai sumber acuan untuk melakukan evaluasi dan pengembangan dalam penelitian berikutnya.

b. Bagi Pihak lain

- 1) Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai dasar untuk pengembangan layanan *mobile banking* Muamalat DIN yang lebih efektif.
- 2) Memberikan pengetahuan baru mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN di Pekalongan. Serta sebagai pertimbangan sebelum meningkatkan adopsi *mobile banking* pada masyarakat di wilayah tersebut.

c. Bagi Peneliti

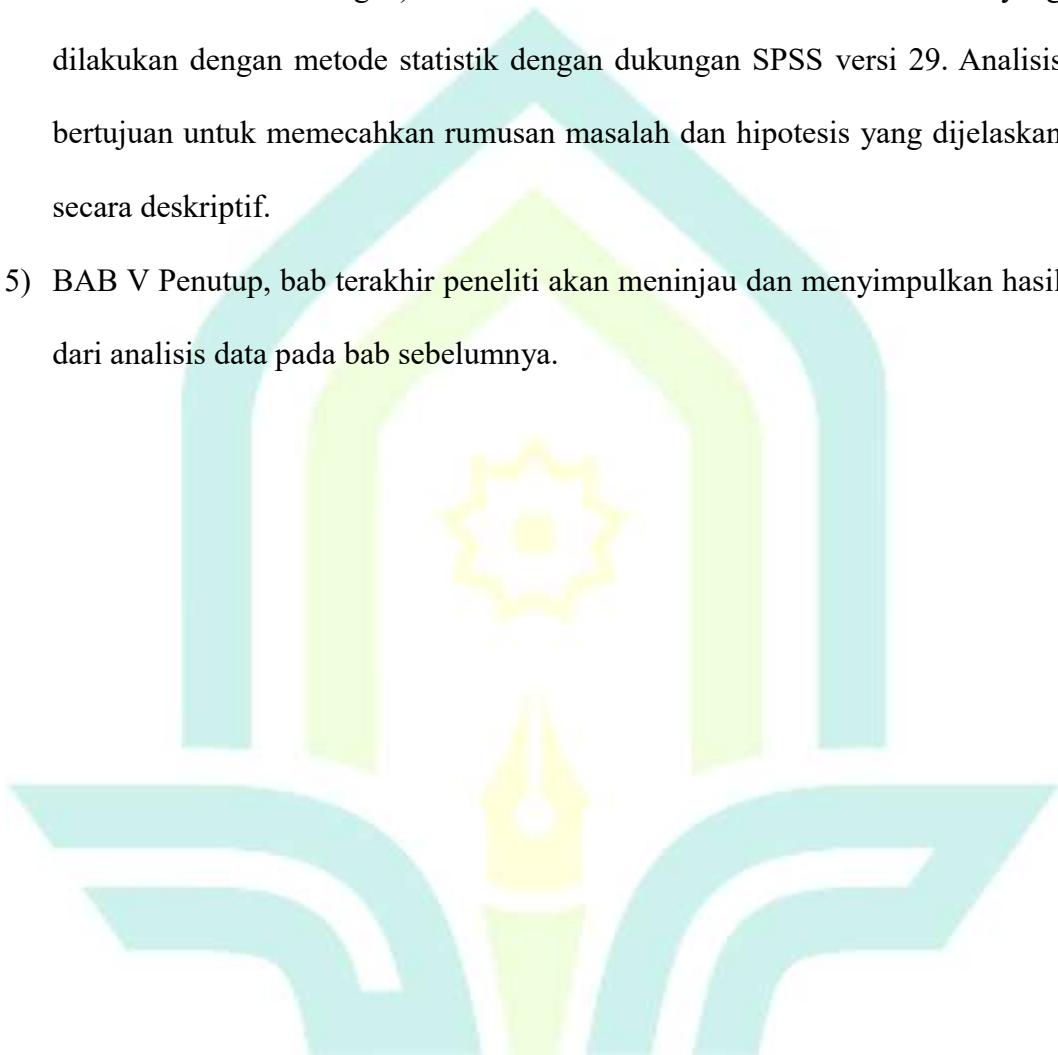
Mengembangkan pengetahuan baru berkaitan dengan masalah yang diteliti, menambah wawasan tentang *mobile banking* dan menambah pengalaman bagi peneliti.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan berikut disusun sebagai gambaran untuk mempermudah penulisan skripsi:

- 1) BAB I Pendahuluan, bab I memberikan gambaran umum tentang perkembangan *mobile banking*, khususnya Muamalat DIN, termasuk deskripsi fitur layanan, serta persepsi tentang kemudahan dan keamanan. Bab ini membahas berbagai fenomena yang membenarkan pemilihan variabel-variabel ini, yang didukung oleh data dan sumber yang relevan.
- 2) BAB II Landasan Teori, pada bab ini membahas penggunaan teori TAM, penjelasan variabel fitur layanan, persepsi kemudahan dan persepsi keamanan. Penjelasan dari masing-masing variabel tidak lupa dengan penjelasan indikator tiap variabel.
- 3) BAB III Metode Penelitian, bab tiga menjelaskan setting penelitian di Pekalongan dan menjelaskan penggunaan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian *field research*. Bab ini juga membahas populasi dan sampel penelitian, dengan mengumpulkan data menggunakan teknik *non probability sampling*, kemudian memberikan penjelasan tentang instrumen dan metode analisis data.

- 4) BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, bab empat membahas topik utama penelitian yang berkaitan dengan judul, Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network* (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat di Pekalongan). Pada bab ini membahas analisis data yang dilakukan dengan metode statistik dengan dukungan SPSS versi 29. Analisis bertujuan untuk memecahkan rumusan masalah dan hipotesis yang dijelaskan secara deskriptif.
- 5) BAB V Penutup, bab terakhir peneliti akan meninjau dan menyimpulkan hasil dari analisis data pada bab sebelumnya.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Fitur layanan berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN pada nasabah Bank Muamalat di Pekalongan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin lengkap, relevan, dan sesuai fitur yang disediakan dengan kebutuhan nasabah, maka semakin tinggi pula kecenderungan pengguna untuk memanfaatkan layanan tersebut. Fitur-fitur seperti transfer antar bank, pembayaran tagihan, pembelian pulsa, serta notifikasi transaksi memberikan kemudahan yang bernilai tinggi bagi pengguna. Oleh karena itu, pengembangan fitur yang berorientasi pada kebutuhan pengguna menjadi salah satu aspek penting dalam meningkatkan minat penggunaan aplikasi *mobile banking*.
2. Persepsi kemudahan tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN pada nasabah Bank Muamalat di Pekalongan. Meskipun aplikasi dinilai mudah digunakan, faktor ini tidak menjadi penentu utama dalam memengaruhi minat pengguna. Peneliti memahami bahwa saat ini, mayoritas pengguna telah terbiasa dengan teknologi *digital* dan memiliki kemampuan dasar untuk mengoperasikan aplikasi keuangan. Dengan demikian, kemudahan lebih dianggap sebagai

elemen dasar atau prasyarat minimal, bukan keunggulan yang memengaruhi keputusan dalam menggunakan layanan *mobile banking*.

3. Persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN pada nasabah Bank Muamalat di Pekalongan. Pengguna merasa lebih yakin dan percaya untuk menggunakan aplikasi apabila sistem keamanan yang ditawarkan mampu melindungi data pribadi dan transaksi finansial mereka. Aspek-aspek seperti keamanan kata sandi, autentikasi berlapis, dan enkripsi data menjadi pertimbangan penting. Rasa aman saat bertransaksi digital memberikan kontribusi besar terhadap peningkatan minat serta loyalitas pengguna terhadap layanan *mobile banking*.
4. Fitur layanan, persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap minat penggunaan *mobile banking* Muamalat DIN pada nasabah Bank Muamalat di Pekalongan. Meskipun tidak semua variabel menunjukkan pengaruh secara parsial, secara bersama-sama ketiganya membentuk sebuah kesatuan yang kuat dalam memengaruhi keputusan pengguna. Hal ini menunjukkan bahwa untuk menarik dan mempertahankan pengguna, aplikasi *mobile banking* harus mengintegrasikan kemudahan penggunaan, kelengkapan fitur, serta sistem keamanan yang handal. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut akan memperkuat posisi aplikasi dalam memenuhi ekspektasi dan kebutuhan pengguna.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, antara lain:

1. Ruang lingkup penelitian hanya terbatas pada pengguna *mobile banking* Muamalat DIN, sehingga hasilnya belum tentu dapat digeneralisasikan pada pengguna bank lain.
2. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen (fitur layanan, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan), padahal terdapat faktor lain yang mungkin turut memengaruhi minat penggunaan, seperti persepsi manfaat, promosi, atau kepercayaan.
3. Pengumpulan data dilakukan secara kuantitatif dengan teknik pengambilan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner secara daring, sehingga tidak dapat dipastikan bahwa seluruh responden benar-benar memahami dan menjawab sesuai dengan kondisi aktual.

C. Saran

Pada penelitian ini peneliti memiliki saran yang disampaikan, yaitu:

1. Bagi Bank Muamalat

Bank Muamalat diharapkan terus meningkatkan kualitas fitur layanan *mobile banking* Muamalat DIN, dengan menyesuaikan kebutuhan dan preferensi nasabah yang terus berkembang. Fitur-fitur tambahan yang bersifat inovatif serta integrasi dengan layanan digital lain dapat menjadi nilai tambah untuk menarik minat pengguna baru sekaligus mempertahankan pengguna lama.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian berikutnya diharapkan dapat memperluas cakupan responden dengan melibatkan wilayah dan segmen demografis yang lebih beragam, sehingga hasilnya dapat digeneralisasikan secara lebih luas. Selain itu, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti kepercayaan, kepuasan, atau persepsi manfaat guna mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif terhadap faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan *mobile banking*.



DAFTAR PUSTAKA

- Adam, Budi Wahono, M. B. (2023). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan BRI Mobile (BRImo) (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Islam Malang). *E – Jurnal Riset Manajemen Prodi*, 13(1), 5.
- Agustina, D. A., & Krisnaningsih, D. (2023). Pengaruh Penggunaan Bsi Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Di BSI cabang Jenggolo. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, Volume 6 N, 180–185.
- Agwu, E. M., & Carter, A.-L. (2014). Mobile Phone Banking In Nigeria: Benefits, Problems and Prospects. *International Journal of Business and Commerce*, 3(6), 50–70. www.ijbcnet.com
- 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>
- Alam, A., Hendratmi, A., Wati, M. S., & Hakim, L. (2022). The impact of mobile banking use on the Islamic financial institutional interest: A study in Indonesia. *Banks and Bank Systems*, 17(3), 1–11. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(3\).2022.01](https://doi.org/10.21511/bbs.17(3).2022.01)
- Alshammari, Sultan H; Rosli, M. S. (2020). A review of technology acceptance and adoption models and theories. *Innovative Teaching and Learning Journal*, 22(December), 960–967. <https://doi.org/10.1016/j.promfg.2018.03.137>
- Aryanti, L. T. (2023). Pengaruh Penggunaan Aplikasi Muamalat Din terhadap Minat dengan Metode Tam pada Nasabah Bank Muamalat Medan. *SAUJANA : Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah*, 5(01), 20–33. <https://doi.org/10.59636/saujana.v5i01.121>
- Atarwaman, R. J. D. (2022). Pengaruh Green Marketing Terhadap Repurchase Intention Pada The. *E-QIEN Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 281290.
- Azri, N., Mawardi, M. C., & Sari, A. F. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan dan Kepuasan Nasabah Terhadap Minat Penggunaan Layanan BSI Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang Angkatan 2019-2022). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 13(01), 47–56.
- Badaruddin, & Risma. (2021). Pengaruh Fitur Layanan dan Kemudahan Terhadap

- Nasabah Bank Muamalat KCP Tulungagung. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(6), 2749–2766. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i6.3625>
- Lumbantoruan, D. M., Malau, A. R., Damanik, H. M., & Sipayung, L. D. (2023). Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Pengguna Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Mandiri. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 16(2), 394–399.
- McNulty, R. (2022). A logical analysis of null hypothesis significance testing using popular terminology. *BMC Medical Research Methodology*, 22(1), 1–9. <https://doi.org/10.1186/s12874-022-01696-5>
- Muamalat. (2024). *Tembus Setengah Juta Pengguna Aktif, Muamalat DIN Terus Tambah Fitur Baru*. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/berita/tembus-setengah-juta-pengguna-aktif-muamalat-din-terus-tambah-fitur-baru>
- Muamalat, B. (2022). *Profil Bank Muamalat*. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>
- Nagib, B., Abdullah, M. F., & Hakim, R. (2021). Determinan Pengaruh Brand Image , Fitur Layanan , Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Banking Di Bank. *International Journal of Islamic Economics Development and Innovation (IJIEDI)*, 1(1), 1–9.
- Nurdin, Rukma Ningrum, Sofyan Bacmid, & Abdul Jalil. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 30–45. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v3i1.37.30-45>
- Octaviano, A. (2024). *Sepanjang Tahun Lalu, Nilai Transaksi di BSI Mobile Naik 39,26%*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/sepanjang-tahun-lalu-nilai-transaksi-di-bsi-mobile-naik-3926>
- 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. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 01(03), 618–626.
- Pranoto, M. O., & Setianegara, R. G. (2020). Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran). *Keunis Majalah Ilmiah*, 8(1), 1. <https://doi.org/10.32497/keunis.v8i1.2117>

- Pratwi, D. D., & Dahruji. (2024). *Implementasi Layanan Muamalat (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Efisiensi dan Kemudahan Bertransaksi di Bank Muamalat*. 10(1), 34–44. <https://ojs.unida.ac.id>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (1st ed.). pascal books.
- Purwanto, Edi; Marey, D. R. E. (2020). *Technology Adoption A Conceptual Framework Model Konseptual Minat Penggunaan E-Wallet: Technology Acceptance Model(TAM)*. www.philpublishing.com
- Putra, M. I. A., & Sari, R. C. (2020). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking. *PROFIT : Kajian Ilmu Akuntansi*, 8(8), 1–12.
- Rahayu, M. Y., & Fitriani, A. P. (2023). Pengaruh Literasi Digital, Fitur Layanan Dan Brand Image Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Muamalat Din Di Ponorogo. *Falahiya : Research Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(1), 52–65.
- Saptowalyono, cyprianus a. (2024). *PDN Diredas Berhari-hari, Bagaimana Nasib Data Pribadi Kita?* Kompas.Id. <https://www.kompas.id/baca/polhuk/2024/06/27/pdn-diretas-bagaimana-nasib-data-pribadi-kita>
- Sholihah, N. N., & Nisak, K. (2024). *Peran Teknologi Finansial Pada Muamalat Din Dalam Persepsi*. 3(1), 53–63. <https://doi.org/10.21154/falahiya.v2i2.2095>
- Sibuea, S. J., Oktavhianty, D., & Rangkuti, A. E. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Ovo. *Konferensi Nasional Social and Engineering Polmed*, 2(1), 635–645. <https://ojs.polmed.ac.id/index.php/KONSEP2021/article/view/654>
- Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*.
- Sukmawati, H., Farizal Rasyid, A., & Rachma Kurniaputri, M. (2021). Penerimaan dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah: Ekstensi Technology Acceptance Model. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 1845–1857. <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jiedoi:http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i3.3615>
- Sulmi, A. A. K., Awaluddin, M., Gani, I., & Kara, M. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Empiris pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar). *Islamic Banking, Economic and Financial Journal*, 1(2), 59–73.

- Supriadi, Siregar, E. S., & Ismadharliani, A. (2024). Pengaruh Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan BSI Mobile Pada Masyarakat Di Desa Sungai Tering Kecamatan Nipah Panjang. *Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 2(1), 99–119.
- Utami, W., Rofika, I. D., Kamelia, T., Budiarti, Y., Mushlihah, T., Aminin, H., Azizah, R. A. N., & Septiani, N. (2023). Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan BSI (Bank Syariah Indonesia) Mobile. *Journal of Multidisciplinary Studies*, 7(1), 1–22.
- Veronica, A., Ernawati, Rasdiana, Abas, M., Yusriani, Hadawiah, Hidayah, N., Sabtohad, J., Marlina, H., Mulyani, W., & Zulkarnaini. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Pt. Global Eksekutif Teknologi*.
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Issue March). <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>
- Widanengsih, E. (2021). Technology Acceptance Model To Measure Customer'S Interest To Use Mobile Banking. *Journal of Industrial Engineering & Management Research*, 2(1), 2722–8878. <http://www.jiemar.org>
- Yonatan, agnez z. (2024). *Mobile Banking Terpopuler di Indonesia 2024*. <https://data.goodstats.id/statistic/mobile-banking-terpopuler-di-indonesia-2024-MdFQB>