

**PENGARUH PERSPEKTIF PEMAHAMAN, EFEKTIVITAS,  
KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TERHADAP MINAT  
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*  
(Studi Kasus pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran  
Kabupaten Pekalongan)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**SRI WIGIYANTI  
NIM : 4219119**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

**PENGARUH PERSPEKTIF PEMAHAMAN, EFEKTIVITAS,  
KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TERHADAP MINAT  
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*  
(Studi Kasus pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran  
Kabupaten Pekalongan)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**SRI WIGIYANTI**  
**NIM : 4219119**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Wigiyanti

NIM : 4219119

Judul Skripsi : **Pengaruh Perspektif Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Mobile banking (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran 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, 17 Maret 2023

Yang Menyatakan,



Sri Wigiyanti

4219119

## NOTA PEMBIMBING

**Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag**

Jl. 1. Perum Pisma Griya Asri Blok A no. 5 Denasri Kulon , Kabupaten Batang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Sri Wigiyanti

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam *c.q.*

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Sri Wigiyanti

NIM : 4219119

Judul Skripsi : **Pengaruh Perspektif Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Mobile banking (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran 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.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 17 Maret 2023

Pembimbing,



**Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag**  
NIP. 19780616 200312 1 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161  
[www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id) email: [febi@uingusdur.ac.id](mailto:febi@uingusdur.ac.id)

### PENGESAHAN

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

Nama : Sri Wigiyanti  
NIM : 4219119  
Judul Skripsi : Pengaruh Perspektif Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran Kabupaten Pekalongan)

Telah diujikan pada hari selasa tanggal 28 Maret 2023 dan dinyatakan LULUS serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Pengaji,

Pengaji I

Pengaji II

H. Ahmad Rosyid, S. E., M. Si.

NIP. 197903312006041003

Bahtiar Effendi, M. E.

NIP. 198510012019081001

Pekalongan, 28 Maret 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



## **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 kekurangankekurangan 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 meteril maupun non meteril 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. Kedua orang tua tercinta (Bapak Rabas dan Ibu Wiyanti), yang selalu menemani dan mengiringi setiap perjalanan, memberikan dukungan, do'a , semangat, serta kasih sayang dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Kedua simbah saya Bapak Daslim dan Ibu Waryati, Saudara saya Alfa Himatul Aliyah, yang selalu mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada Bapak Edi Susilo Alm dan Ibu Erni yang selalu mendukung saya untuk melanjutkan pendidikan sampai meraih gelas sarjana.

4. Kepada Muhammad Ardiansyah, terimakasih selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat dalam meraih prestasiku, terimakasih untuk pengertiannya dan waktu yang diluangkan untuk mendukungku.
5. Almamater saya Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak Dr. AM. M. Hafidz Ma“shum, M. Ag, yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.
7. Dosen Pembimbing Akademik saya Ibu Karima Tamara, S. T., M.M, yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan kelancaran dalam penulisan karya ini.
8. Kepada bapak dan ibu dosen serta staf akademik jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrasi skripsi saya.
9. Sahabat-sahabat saya, ( Putri Letisya, Nuraini, Amey Laura, Fathreza, Gifi Wansya Putri, Lasta Mursalah, Khairina Nurul Sani, Dicky Feriyanda ) yang sudah mendukung dan memberi motivasi serta telah berjuang bersama-sama menuju gelar Sarjana Ekonomi (S.E).
10. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah angakatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan semoga kita sukses selalu.

11. Teman-teman HMJ Perbankan Syariah, Generasi Bank Indonesia (GenBI)

Tegal, Magang Bank Jateng, KKN Tematik Desa Darmayasa, dan lainnya yang tidak bisa di sebutkan satu persatu, yang sudah memberikan semangat, motivasi serta dukungan dalam penulisan skripsi ini.

## MOTTO

“Istiqomah Itu Berat, Yang Ringan Itu Istirahat.”

“*Maka tetaplah engkau (Muhammad) (di jalan yang benar), sebagaimana telah diperintahkan kepadamu dan (juga) orang yang taubat besamamu, dan janganlah kamu melampaui batas. Sungguh Dia Maha Melihat apa yang kamu kerjakan*”.

(QS Hud (11): 112)

“*Ta “allam falaisal mar “u yuuladu „aaliman. Belajarlah karena tidak ada orang yang terlahir dalam keadaan berilmu.*” (Imam Syafi“i)

“Dimana ada kemauan disitu ada jalan. Dimana ada usaha pasti akan ada hasil. Terus berjuang sampai akhir, jangan mudah menyerah”

“*There is nothing impossible to they who will try.*”

## ABSTRAK

### **SRI WIGIYANTI. Pengaruh Perspektif Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Mobile banking (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran Kabupaten Pekalongan)**

Pertumbuhan internet di Indonesia, menjadi pangsa *netter* yang sangat potensial. Pertumbuhan internet di Indonesia yang pesat didorong oleh makin murahnya biaya akses dan perangkat internet. Saat ini, dunia semakin canggih dalam penggunaan teknologi termasuk dalam sistem keuangan. Masuknya *mobile banking* dalam dunia perbankan memberikan dampak positif bagi masyarakat dalam melakukan kegiatan transaksi perbankan. Ketika masyarakat sudah memahami layanan *mobile banking*, maka untuk menyelesaikan transaksi dapat dengan mudah dan cepat. Karena bisa dilakukan dimanapun dan kapanpun. Keamanan menjadi salah satu aspek keharusan bagi konsumen yang melakukan transaksi *mobile banking*. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh perspektif pemahaman, efektivitas, kemudahan dan keamanan terhadap minat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Kecamatan Paninggaran, pengambilan sampel menggunakan *non probability* sebanyak 96 orang. Dimana variabel bebasnya yaitu Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan, Keamanan dan variabel terikat yaitu Minat. Metode pengumpulan data adalah data primer yang didapat dari kuesioner, dengan metode analisis data deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji kesesuaian, dengan bantuan SPSS 26.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel bebas pemahaman dan kemudahan berpengaruh signifikan, berbeda dengan variabel efektivitas dan keamanan yang tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat yaitu minat. Secara keseluruhan semua variabel bebas berpengaruh secara simultan terhadap minat, dengan kontribusi sebesar 73,4% sementara sisanya 26,6% dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci : Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan, Keamanan dan Minat.

## ***ABSTRACT***

**SRI WIGIYANTI. *The Influence of Understanding, Effectiveness, Convenience and Security Perspectives on Interest in Transactions Using Mobile banking (Case Study in the Community of Paninggaran District, Pekalongan Regency)***

*The growth of the internet in Indonesia has become a very potential share of netters. The rapid growth of the internet in Indonesia is driven by the lower cost of internet access and devices. Currently, the world is increasingly sophisticated in the use of technology, including in the financial system. The entry of mobile banking into the world of banking has had a positive impact on the public in conducting banking transaction activities. When people understand mobile banking services, using mobile banking to complete transactions will simplify and speed up the transaction process. Because it can be done anywhere and anytime. Security is one aspect that is mandatory for consumers who carry out mobile banking transactions. The purpose of this study is to determine the influence of the perspective of understanding, effectiveness, convenience and security on the interest in transacting using mobile banking in Paninggaran District.*

*This research is a type of field research with a quantitative approach. The population in this study is the people of Paninggaran sub-district, taking samples using non-probability as many as 96 people. Where the independent variable is Understanding, Effectiveness, Ease, Security and the dependent variable is Interest. The data collection method is primary data obtained from questionnaires, with descriptive data analysis methods, data quality tests, classical assumption tests, hypothesis tests and suitability tests, with the help of SPSS 26.0.*

*The results of this study indicate that the independent variables understanding and convenience have a significant effect, in contrast to the effectiveness and safety variables which do not have a significant effect on the dependent variable, namely interest. Overall all independent variables simultaneously influence interest, with a contribution of 73.4% while the remaining 26.6% is explained by other variables not examined.*

*Keywords: Understanding, Effectiveness, Convenience, Security and Interest.*

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum, Wr.Wb*

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Perspektif Pemahaman, Efektivitas, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Mobile banking* (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran Kabupaten Pekalongan)”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah FEBI 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 mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH, M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman wahid Pekalongan
3. Bapak M.Shulthoni, Lc., MA., MSI.,Ph.D selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.SI selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Dr. AM. M. Hafidz Ma‘shum, M. Ag selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
6. Ibu Karima Tamara, S. T., M.M selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).

7. Seluruh Dosen Prodi Perbankan Syariah UIN K.H. Absurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bafi penulis.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan, memotivasi, dan mendoakan selama ini.
9. Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2019.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalaq segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

*Wassalamualaikum, Wr.Wb*

Pekalongan, 17 Maret 2023



Sri Wigiyanti  
4219119

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBERAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A.    Latar Belakang Masalah .....	1
B.    Rumusan Masalah .....	6
C.    Tujuan Penelitian .....	7
D.    Manfaat Penelitian .....	8
E.    Sistemtika Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
A.    Landasan Teori .....	11
1. <i>Theory planned behavior</i> (TPB) .....	11
2. Minat Penggunaan .....	12
3. Pemahaman .....	15
4. Efektivitas .....	17
5. Kemudahan .....	19
6. Keamanan .....	21
B.    Telaah Pustaka .....	23
C.    Kerangka Berpikir .....	31
D.    Hipotesis .....	32

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A.    Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	38
B.    Setting Penelitian .....	38
C.    Populasi dan Sampel .....	39
D.    Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	40
E.    Sumber Data .....	44
F.    Teknik Pengumpulan Data .....	44
G.    Metode Analisis Data .....	45
1. Analisi Deskriptif .....	46
2. Uji Kualitas Data .....	46
3. Uji Asumsi Klasik .....	47
4. Uji Hipotesis .....	49
5. Uji Koefisien Determinasi .....	50
6. Uji Regresi Linear Bergand .....	50
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A.    Deskripsi Data .....	52
B.    Deskripsi Jawaban Kuesioner .....	58
C.    Analisis Data .....	66
1. Hasil Uji Instrumen .....	66
2. Uji Asumsi Klasik .....	70
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	72
4. Uji Hipotesis .....	75
5. Analisis Koefisien Determinasi R2 .....	78
D.    Pembahasan .....	78
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
A.    Kesimpulan .....	87
B.    Saran .....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>

## **PEDOMAN TRANSLITERASI**

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan penelitian ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama republic Indonesia No. 158 Tahun 1987. Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf huruf Latin beserta perangkatnya. Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin inimeliputi :

### 1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system 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 :

<b>Hurufarab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Nama</b>
ا	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De

ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ya
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ť	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ż	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
هـ	Ha	H	Ha
ءـ	Hamzah	'	Apostrof
يـ	Ya	Y	Ya

## 2. Vokal

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

### 1) Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
'	Fathah	A	A
‐	Kasrah	I	I
◦	Dhammah	U	U

### 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ؑ	Fathahdanya	Ai	a dani
ؒ	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh : كَتَبَ -kataba

فَعَلَ -fa‘ala

ذَكْرٌ -zukir

### 3. Ta“marbutah

Transliterasi untuk ta“marbutah ada dua:

#### 1) Ta“marbutah hidup

Ta“marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah “t”.

#### 2) Ta“marbutah mati

Ta“marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

#### 3) Kalau pada kata terakhir denagn ta“marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta“marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h)

Contoh : ضَحَّالٌ طَفَ الْرُّزْ - raudah al-afāl

- rauḍatulaṭfāl

الْمَدِينَةِ الْمُنَّوَّرَةِ -al-Madīnah al-Munawwarah

-al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةُ حَنْدِيٌّ -talhah

### 4. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalamt ulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini

tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang samadengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh :	رَبَّانِي	-rabbanā
	الْبَرْ	- al-birr
	الْحَجَّ	- al-ḥajj

## 5. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

### 1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh 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 oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

### 3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :	الرَّذْلُ	-ar-rajulu
	السَّيِّدُ	-as-sayyidu
	الشَّوْسُ	- as-syamsu
	الْقَلْنُ	- al-qalamu

## 6. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof.

Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :	شَيْءٌ	-syai'un
	إِنْ	-inna
	أُمِرْخُ	-umirtu

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel, 41
Tabel 3.2	Skala Likert, 45
Tabel 4.1	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 53
Tabel 4.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Agama, 53
Tabel 4.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia, 54
Tabel 4.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan, 55
Tabel 4.5	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan, 56
Tabel 4.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan, 56
Tabel 4.7	Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Menggunakan Mobile Banking, 57
Tabel 4.8	Distribusi Jawaban Responden Variabel Pemahaman (X1), 58
Tabel 4.9	Distribusi Jawaban Responden Variabel Efektivitas (X2), 60
Tabel 4.10	Distribusi Jawaban Responden Variabel Kemudahan (X3), 62
Tabel 4.11	Distribusi Jawaban Responden Variabel Keamanan (X4), 63
Tabel 4.12	Distribusi Jawaban Responden Variabel Minat (Y), 64
Tabel 4.13	Hasil Uji Validitas Pemahaman (X1), 66
Tabel 4.14	Hasil Uji Validitas Efektivitas (X2), 67
Tabel 4.15	Hasil Uji Validitas Kemudahan (X3), 67

Tabel 4.16	Hasil Uji Validitas Keamanan (X3), 68
Tabel 4.17	Hasil Uji Validitas Minat (X4), 68
Tabel 4.18	Hasil Uji Reliabilitas, 69
Tabel 4.19	Hasil Uji Normalitas, 70
Tabel 4.20	Hasil Uji Multikolinearitas, 71
Tabel 4.21	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser), 72
Tabel 4.22	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda, 73
Tabel 4.23	Hasil Uji t atau Parsial, 75
Tabel 4.24	Hasil Uji F atau Simultan, 77
Tabel 4.25	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ), 78

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir, 32

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian, I
Lampiran 2	Data Mentah Kuesioner, VII
Lampiran 3	Hasil Uji Instrumen Penelitian, XXII
Lampiran 4	Hasil Uji Penelitian, XXVII
Lampiran 5	Uji Normalitas, XXVIII
Lampiran 6	Uji Multikolinearitas, XXIX
Lampiran 7	Uji Heteroskedastisitas, XXX
Lampiran 8	Hasil Uji Regresi Linear Berganda, XXXI
Lampiran 9	Uji T, XXXII
Lampiran 10	Uji F, XXXIII
Lampiran 11	Hasil Uji Determinasi R <sup>2</sup> , XXXIV
Lampiran 12	Tabel r, XXXV
Lampiran 13	Tabel t, XXXVIII
Lampiran 14	Tabel F, XLI
Lampiran 15	Surat Izin Penelitian, XLVI
Lampiran 16	Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian, XLVII
Lampiran 17	Dokumentasi Penelitian, XLVIII
Lampiran 18	Riwayat Hidup Penulis, XLIX

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Pertumbuhan internet, Indonesia menjadi pangsa *netter* yang sangat potensial. Pertumbuhan internet di Indonesia yang pesat didorong oleh makin murahnya biaya akses dan perangkat internet. Dahulu orang membutuhkan uang sekitar Rp. 10 juta untuk mengakses internet melalui ponsel, tetapi kini cukup 2 jutaan sudah relatif bisa. Namun presentase *netter* di Indonesia masih kalah jauh daripada negara asia seperti Singapura, Malaysia, Thailand, Cina. Hasil survei lembaga riset Nielsen menunjukkan bahwa penetresi internet di Indonesia tahun 2008 mencapai 17% dari total penduduk di Indonesia atau naik 2 kali lipat dibanding tahun 2005 (8%). Hal tersbeut membuktikan bahwasanya masyarakat Indonesia memiliki potensi pertumbuhan dalam penggunaan internet (Respati, 2008).

*Mobile* banking merupakan suatu pelayanan yang mempergunakan teknologi informasi yang bisa secara mudah dipakai oleh penggunanya, maka sistem layanan tersebut memberi manfaat karena menghemat waktu dan tenaga (Sukmawati et al., 2021).

Masyarakat pasti mengharapkan layanan yang aman, nyaman, murah, cepat, bisa dijangkau kapanpun dan dimanapun misalnya yaitu dengan perkembangan teknologi perbankan yakni *mobile banking*, yang mana dengan terdapatnya *mobile banking* bisa mempermudah masyarakat melaksanakan

transaksi dan bisa meningkatkan minat masyarakat mempergunakan *mobile banking*. Minat dalam mempergunakan teknologi sangatlah berhubungan dengan sikap penggunanya. Seseorang akan terdorong dalam mengakses teknologi jika mereka senang dengan suatu hal yang dilaksanakan. Minat akan muncul sebab ada perhatian yang mendalam pada objek tertentu, yang mana perhatian itu memunculkan keinginan dalam mempelajari, memahami, membuktikan lebih mendalam. Hal tersebut membuktikan, bahwasanya dalam minat, selain perhatian terdapat pula usaha agar memperoleh objek minat itu. *Mobile banking* memberi kemudahan bagi masyarakat untuk melaksanakan transaksi perbankan. Maka kemudahan adalah salah satu faktor krusial untuk penggunanya dalam melakukan transaksi mempergunakan *mobile banking* dengan fleksibilitas tempat dan waktu, sebab bisa dilaksanakan dimanapun dan kapanpun. Disamping itu *mobile banking* bisa dijangkau secara mudah dan tidak adanya kesulitan ketika melakukan transaksi. Manusia senantiasa berusaha agar melaksanakan efisiensi pada sejumlah bidang kehidupan. Maka efisiensi sangatlah dibutuhkan untuk melaksanakan transaksi *mobile banking* (Mukhtisar, 2021).

Dunia bertambah canggih dalam pemanfaatan teknologi, misalnya pada sistem keuangan. Pengenalan *mobile banking* kedalam dunia perbankan telah memberi pengaruh baik terhadap kemampuan masyarakat untuk melaksanakan transaksi perbankan. Masyarakat tidak perlu kembali mengunjungi bank ketika akan melakukan transaksi. Untuk menjalankan aplikasi *mobile banking*, yang Anda butuhkan hanyalah smartphone yang terkoneksi dengan jaringan internet.

Bank memberikan pelayanan kepada nasabah dalam rangka memberikan manfaat, kepercayaan, dan kemudahan ketika melakukan transaksi, yang mana nasabah mengharapkan pelayanan yang tidak memakan waktu lama atau praktis. Tersedianya *mobile banking*, nasabah dapat melaksanakan transaksi dari mana saja maupun kapan saja (Pambudi, 2014).

Layanan *mobile banking* kurang diminati banyak orang sebelum digitalisasi berkembang secepat sekarang. Ada beberapa alasan mengapa layanan perbankan menjadi kurang menarik, berawal dari keinginan untuk memahami lebih lanjut dan kekhawatiran tentang keamanan layanan. Padahal, memanfaatkan layanan *mobile banking* jauh lebih mudah daripada pergi ke ATM atau Bank untuk menyelesaikan transaksi dan bisa menjadi pilihan yang lebih aman. Ini memperhitungkan kejadian seperti perampokan dan hipnosis, hal yang sering terjadi pada konsumen di ATM atau dalam perjalanan pulang dari Bank. Keamanan layanan *mobile banking* telah meningkat seiring dengan kemajuan teknologi. Sebelumnya, *mobile banking* hanya mengandalkan kata sandi, PIN, dan kode OTP untuk mengakses layanan; namun, biometrik seperti transfer sidik jari sekarang digunakan. *Phishing* adalah satu hal yang harus diwaspadai, karena dapat diarahkan pada *klien* untuk mencuri informasi pribadi dari layanan keuangan (Fadlan, 2018).

Untuk memperkuat kerja sama jangka panjang mereka, pedagang dan pembeli melakukan kontak di seluruh transaksi ekonomi. Mirip dengan *mobile banking*, bank berupaya dalam menciptakan maupun mempertahankan aliansi atau hubungan jangka panjang kepada *klien* mereka. Kurangnya sentuhan fisik

antara konsumen dan personal, serta pemisahan fisik antara Bank dan nasabahnya, menciptakan lingkungan yang unik di mana Bank mengutamakan kepercayaan nasabah (Rusiadi, 2013).

Meskipun keamanan merupakan suatu keharusan bagi konsumen yang akan melakukan transaksi menggunakan *mobile banking*, namun sebagian besar masyarakat masih memiliki keraguan tentang keamanan *mobile banking*. Kekhawatiran yang paling penting adalah keamanan, dan seringnya publikasi keamanan di media menurunkan kepercayaan publik terhadap *internet banking*. Transaksi perbankan online dipersepsikan memiliki tingkat kepercayaan yang tinggi menjadi salah satu aspek yang harus dicermati agar dapat mempengaruhi keinginan masyarakat untuk menggunakannya. Selain keamanan, kualitas pelayanan menjadi komponen penting yang akan menjadi keunggulan kompetitif.

Hal ini di karenakan Bank menjadi penyedia jasa memiliki sifat mudah untuk meniru produk yang dijual. Oleh sebab itu, wajar jika lembaga perbankan harus mampu memberikan layanan berkualitas tinggi (Riswandi, 2005).

Bank dirancang untuk memberikan pelayanan yang lebih baik kepada nasabah mereka sebagai entitas perantara, seperti melalui layanan transaksi *online*, sehingga penekanan Bank tidak hanya berurusan dengan nasabah secara langsung, tetapi juga pada fitur pelayanan *mobile banking*. Hal ini bisa mengefisiensi waktu bagi masyarakat yang akan melaksanakan transaksi mempergunakan *mobile banking*, dan karena itu jika layanan *mobile banking* mempunyai kualitas yang tinggi tentunya dapat mendukung terbentuknya

kesadaran masyarakat sehingga masyarakat akan tertarik dalam menggunakan *mobile banking* (Hendri, 2020).

Berlandaskan penelitian, penulis mengambil studi terhadap masyarakat di Kecamatan Paninggaran yang sudah memiliki rekening. Dikarenakan masyarakat Kecamatan Paninggaran semakin tertarik menggunakan uang elektronik, padahal jika dilihat dari jaringan internet di Kecamatan Paninggaran cukup tidak stabil, ada beberapa desa yang sulit untuk mendapatkan akses internet namun masyarakat Kecamatan Paninggaran sudah banyak yang mempunyai rekening. Dan peneliti ingin mengukur seberapa luas pengetahuan masyarakat tentang *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran mengenai pelayanan *mobile banking* dan mengetahui seberapa jauhkan perspektif Pemahaman, efektivitas, kemudahan, dan keamanan, dalam mempengaruhi minat masyarakat untuk melakukan transaksi dengan *mobile banking*. Meskipun masyarakat Kecamatan Paninggaran telah terbuka pada uang elektronik dan nyatanya belum tentu seluruh masyarakat bisa mengoptimalkan manfaat dari fitur yang ada di pelayanan itu / *mobile banking*. Diharap dengan adanya layanan *mobile banking* ini bisa mempersingkat proses transaksi maupun memudahkan masyarakat untuk melaksanakan transaksi.

Dengan adanya fenomena serta masalah yang telah disebutkan, Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui besar kecilnya basis pengetahuan masyarakat kecamatan Paninggaran, tentang *mobile banking*, dalam melakukan transaksi. Oleh karenanya, bahwa peneliti terdorong guna melaksanakan penelitian tentang topik tersebut mengambil judul **Pengaruh**

**Perspektif Pengetahuan, Efektivitas, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Masyarakat Bertransaksi Menggunakan *Mobile banking* (Studi Kasus pada Masyarakat Kecamatan Paninggaran Kabupaten Pekalongan).**

**B. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah penelitian ini didasarkan pada deskripsi latar belakang, adalah sebagai berikut:

1. Apakah perspektif pemahaman memberikan pengaruh pada minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran?
2. Apakah efektivitas memberikan pengaruh pada minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran?
3. Apakah kemudahan memberikan pengaruh pada minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran?
4. Apakah keamanan memberikan pengaruh pada minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran?
5. Apakah perspektif pemahaman, efektivitas, kemudahan dan keamanan memberikan pengaruh secara simultan terhadap minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran?

### **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian yaitu :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh perspektif pemahaman terhadap minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh efektivitas terhadap minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh keamanan terhadap minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh keamanan terhadap minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis secara keseluruhan pengaruh pemahaman, efektivitas, keamanan, dan kemudahan terhadap minat masyarakat bertransaksi menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.

## **D. Manfaat Penelitian**

Diharapkan penelitian memberikan manfaat yaitu :

1. Manfaat Teoritis
  - a. Kajian ini bisa memberi wawasan tentang dampak perspektif pemahaman, efektivitas, kemudahan, dan keamanan pada minat masyarakat untuk memanfaatkan layanan *mobile banking* di Kecamatan Paninggaran.
  - b. Penelitian bisa dipergunakan dalam menginformasikan pengembangan penelitian berikutnya.
2. Manfaat Praktis
  - a. Bagi Pembaca  
Kajian ini dirancang untuk memperdalam pengetahuan pembaca atau bermanfaat bagi mereka yang akan mempelajari lebih lanjut mengenai layanan *mobile banking*, dan dapat digunakan untuk model bagi penelitian selanjutnya.
  - b. Bagi Lembaga (Bank)  
Tujuan dari penelitian ini adalah memastikan sebesar apakah dampak layanan *mobile banking* yang disediakan bank pada pandangan nasabah terhadap kenyamanan bertransaksi.
  - c. Bagi Masyarakat  
Melalui riset ini harapannya dapat memberi gambaran pada masyarakat mengenai bagaimana pengaruh perspektif pemahaman,

efektivitas, kemudahan dan keamanan dalam menumbuhkan minat masyarakat menggunakan *mobile banking* guna transaksi.

#### **E. Sistemtika Pembahasan**

Riset ini dirancang dengan susunan lima bab sebagai tumpuan dalam berfikir secara sistematis. Dalam penelitian ini tersusun sistematika pembahasan skripsi yaitu:

##### **BAB I : PENDAHULUAN**

Berisikan latar belakang masalah, cara merumuskannya, tujuan dan manfaat penelitian, metodologinya.

##### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Merupakan bab yang didalamnya membahas teori yang akan dipergunakan dalam riset ini. Bab kedua berisi landasan teori, telaah pustaka, kerangka berpikir, hipotesis.

##### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Memiliki bahasan mengenai Jenis Penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, metode analisis data.

##### **BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Dalam analisis data serta pembahasan terdapat paparan dan pembahasan data maupun hasil penelitian yang sudah dilaksanakan.

**BAB V : PENUTUP**

Bagian ini sebagai bab terakhir. Pada bagian ini berisikan simpulan, saran, daftar pustaka, dan lampiran lainnya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa variabel pemahaman dan kemudahan yang dirasakan masyarakat Kecamatan Paninggaran berpengaruh secara signifikan terhadap minat dalam melakukan transaksi dengan *mobile banking*. Namun, berbeda dengan variabel efektivitas dan keamanan yang tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap minat dalam melakukan transaksi dengan *mobile banking*. Secara keseluruhan semua variabel bebas berpengaruh secara simultan terhadap minat, dengan kontribusi sebesar 72,2% sementara sisanya 27,8% dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti.

#### **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan yang sudah dipaparkan, saran penulis yaitu:

##### **1. Bagi Bank**

Perspektif Pemahaman dan Kemudahan secara langsung sudah berpengaruh positif terhadap Minat Bertransaksi dengan menggunakan *mobile banking*. Namun untuk Efektivitas dan Keamanan tidak terdapat pengaruh terhadap Minat Masyarakat dalam Bertransaksi Menggunakan *Mobile banking*. Sebaiknya bank penyedia layanan *mobile banking* perlu membuat layanan yang mampu meningkatkan efektivitas nasabah. Meningkatkan efektivitas dengan cara memberikan akses kepada nasabah

untuk memperbarui data pribadinya melalui layanan *mobile banking*, sehingga nasabah tidak perlu datang ke kantor cabang bank dan mengantre yang cukup lama hanya untuk memperbarui data pribadinya, misalkan perubahan alamat tempat tinggal atau nomor telepon.

Bank penyedia layanan *mobile banking* perlu membuat layanan yang mampu menjaga keamanan transaksi nasabah. Menjaga keamanan dengan cara meminta nomor PIN yang berbeda untuk transaksi 110 dengan ATM dan transaksi dengan *mobile banking* kepada nasabah. Untuk nomor PIN transaksi dengan *mobile banking* pihak bank harus meminta nasabah menggunakan kombinasi huruf dan angka untuk mencegah PIN *mobile banking* nasabah bocor, misalnya kombinasi ABC000 atau SAYA456.

## 2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini memberikan informasi bahwa persepsi pemahaman, efektifitas, kemudahan dan keamanan memberikan sumbangan sebesar 72,2% dalam menerangkan Variabel Minat (Y). Sementara sisanya 27,8% dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Untuk itu perlu adanya penelitian lebih lanjut dengan menggunakan variabel lainnya yang lebih banyak tentang variabel yang mempengaruhi minat menggunakan *mobile banking*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdulsyani. (2012). *sosiologi: Skematika, teori, dan terapan*. PT Bumi Aksara.
- Alifia, F. R. (2016). *Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Keamanan terhadap keputusan menggunakan Internet Banking Nasabah Bank BCA di Surabaya*. May, 31–48.
- Amalia, P., & Hastriana, A. Z. (2022). *Pengaruh Kemanfaatan , Kemudahan Keamanan , dan Fitur M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah dalam Bertransaksi Pada Bank Syariah Indonesia ( Studi Kasus BSI KCP Sumenep )*. 1, 70–89.
- Aries Veronika dan Erdawati, dkk. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (R. H. dan S. S. Aulia (ed.)). PT. Global Ekslusif Teknologi.
- Dahliani. (2020). *Efektivitas Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Pada PT . Bank Syariah Mandiri KCP Kotabaru 2020 M / 1441 H.*
- Effendi, S. & M. S. (2011). *Metode Penelitian Survei*. LP3ES.
- Fadlan, A. (2018). *Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap penggunaan mobile banking (studi pada mahasiswa pengguna mobile banking universitas brawijaya)*. 2(2).
- Farozin, M. (2004). *Pemahaman Tingah Laku*. PT Rineka Cipta.
- Ghazali, I. (2001). *Aplikasi Multivariat dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, H. J. P. (2021). *Analisis pemahaman mahasiswa terhadap e-banking (studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan)*.
- Hendri, J. (2020). *Pengaruh Keamanan, Resiko Dan Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Nasabah Pengguna Mobile Banking (Studi pada Nasabah Bank Muamalat Cabang Kota Bengkulu)*. 2507(February), 1–9.
- Jogiyanto. (2019). *Sistem Informasi Keperilakuan* (Andi).
- Latifah, S. (2019). Pengaruh Pengetahuan , Modal Minimal Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Mahasiswa Untuk Berinvestasi Di Pasar Modal Syariah ( Studi Pada Galeri Investasi Syari “ ah UMP ). *E-Jurnal IAIN Purwokerto*, 1–12. <http://repository.iainpurwokerto.ac.id/5030/>
- Ledesman, M. (2018). Pengaruh Kepercayaan, Manfaat, dan Penggunaan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking (Studi Pada BSM Cabang Bandar Jaya). *Skripsi*, 112.

- Martina Khusnul, K. (2017). *Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Griya IB Hasanah Di BNI Syariah Cabang Bengkulu*.
- Mukhtisar, Tarigan, I. R. R., & Eveiyenni. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 56–72.
- Muladi, A. (2021). *Efektivitas Sistem Layanan Mobile Banking Dalam Merespon Kebutuhan Nasabah Di Era Pandemic Covid-19 (Studi Pada Nasabah PT Bank Syariah Indonesia, Tbk KCP Bulukumba Sam Ratulangi)*. 19.
- Muthia, A. (2017). *Analisis Pemahaman Masyarakat Kecamatan Medan Johor Terhadap Penggunaan Layanan Digital Perbankan*. 5–30.
- Nurhasanah. (2019). Pengaruh Keterampilan Kerja Dan Fasilitas Terhadap Produktivitas Kerja Persatuan Nelayan Kampung Bugis Kota Tanjungpinang. *Bahtera Inovasi*, 2 (2), 1–11.
- Pambudi, A. (2014). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan Dan Keterbatasan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking Pada Program Layanan Internet Banking BRI. *Studi Manajemen*, vol.8(No 1.).
- Putri. (2011). A “missing” family of classical orthogonal polynomial. *Journal of Physics A: Mathematical and Theoretical*, 1689–1699.
- Rahardjo, S. (2013). *Pemahaman Individu*. Kencana Perdana Media Group.
- Ramadani, D., Islam, F. A., Muhammadiyah, U., & Utara, S. (2022). *Minat Melakukan Transaksi Dengan Mobile Banking Studi Kasus Pada Pt . Bank Sumut Kc.*
- Respati, H. (2008). Pengendalian Tekologi Informasi Bank pada Era Cyberbanking. *J.Ekon. Mod*, 4(No 3), 240–248.
- Rifkhan. (2023). *Pedoman metodologi penelitian data panel dan kuesioner* (Abdul (ed.)). CV. Adanu Abimata.
- Risma. (2021). Pengaruh Fitur Layanan dan Kemudahan terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi pada Masyarakat Desa Rantau Rasau Kecamatan Berbak). *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negerii*. <http://repository.uinjambi.ac.id/8557/1/502171925> Riswandi.
- (2005). *Mengenal Electronic Banking*.
- Rusiadi. (2013). *Analisis Pasar Keuangan Global dan Indeks Harga Saham Gabungan di Bursa Efek Indonesia*, Tesis.

- Saputri, D. (2017). Pengaruh kemudahan, daya guna, kenyamanan, kepercayaan terhadap minat nasabah pengguna mobile banking pada PT Bank BRI syariah kantor cabang tanjung karang. *Skripsi*, 145–146.
- seni anggar, R. D. (2017). Theory Of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 12, 4043–4068.
- Shahromi, A. (2022). *Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Uin Suska Riau*.
- Sinaga, S. (2016). Pengaruh Lingkungan Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan (Bagian Produksi Minyak Kelapa Sawit Pt. Mitra Unggul Pusaka Segati Pelalawan Riau). *JOM FISIP Universitas Riau*, 3 (2), 1–13.
- Siregar, S. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Prenadamedia Group.
- Slameto. (2003). *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. PT.Rineka Cipta.
- Sugiyono. (2013). *Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Alfabeta. <https://doi.org/14.01.582>
- Sujanto, A. (2008). *Psikologi umum*. Bumi Aksara.
- Sukmawati, H., Rasyid, A. F., & Kurniaputri, M. R. (2021). *Penerimaan dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah: Ekstensi Technology Acceptance Model*. 7(03), 1845–1857.
- Ulan, A. sari. (2021). Efektivitas Mobile Banking Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Muamalat Cabang Palopo. In *Gastronomía ecuatoriana y turismo local*. (Vol. 1, Issue 69).
- Wahyudi, S. T. (2016). *Konsep dan Penerapan Ekonometrika*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Widia Putri, F. (2022). *Pengaruh Efektivitas, Kemudahan Dan Keamanan Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia*.
- Zhelf, Z. R. (2018). Pengaruh Promosi Dan Lokasi Bank Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah. *Proposal for a Cluster of Excellence*.