

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO,  
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN  
REKENING PONSEL BAGI NASABAH BANK CIMB NIAGA  
KOTA PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**KAMILA AGUSTIN**

**NIM. 2013116360**

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

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO,  
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN  
REKENING PONSEL BAGI NASABAH BANK CIMB NIAGA  
KOTA PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**KAMILA AGUSTIN**

**NIM. 2013116360**

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

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : KAMILA AGUSTIN

NIM 2013116360

Judul Skripsi : PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI  
RISIKO, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP  
MINAT MENGGUNAKAN REKENING PONSEL  
BAGI NASABAH BANK CIMB NIAGA KOTA  
PEKALONGAN

Menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri,  
kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.  
Apabila Skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya  
bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 28 Oktober 2022  
Yang menyatakan



**KAMILA AGUSTIN**  
**NIM. 2013116360**

## NOTA PEMBIMBING

**Happy Sista Devy, M.M.**  
Pekajangan Gg. 10

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi sdri. Kamila Agustin

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

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan sepenuhnya, maka bersama ini saya

kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : Kamila Agustin

NIM : 2013116360

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Dan  
Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening  
Ponsel Bagi Nasabah Bank Cimb Niaga Kota Pekalongan**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

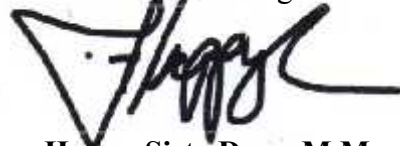
Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 06 Mei 2023

Pembimbing



**Happy Sista Devy, M.M.**  
**NIP. 19931014 201801 2 003**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [febi.uingusdur@ac.id](mailto:febi.uingusdur@ac.id)

**PENGESAHAN**

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

Nama : **Kamila Agustin**  
NIM : **2013116360**  
Judul : **Pengaruh Persepsi manfaat, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel Bagi Nasabah Bank CIMB Niaga Kota Pekalongan**  
Dosen Pembimbing : **Happy Sista Devy M.M**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 09 Juni 2023 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Agus Arwani, M.Ag.**  
**NIP. 19790331 200604 1 003**

**Penguji II**

**Nur Fani Arisnawati, M.M.**  
**NIP. 1989083120 20010 1 027**

Pekalongan 10 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
**NIP. 19750220 199903 2 001**

## **MOTTO**

The Best Way To Get Started Is To Quit Talking And Begin Doing.—Walt Disney

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Sebagai wujud terima kasih, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmad serta hidayahnya sehingga penyusunan skripsi dapat selesai dengan baik;
2. Kedua orang tua saya, yang selalu mendampingi dan memberi dukungan serta mendoakan untuk anaknya agar diberkahi dan dilancarkan segala urusannya, termasuk dalam penyelesaian skripsi ini;
3. Keluargaku yang selalu memberikan semangat dan dukungan luar biasa terutama kakak sepupu saya;
4. Kepada Nidhom, Khafsoh, Dwi Ayu, Qonita, Nailam, Faula angkatan kelas Ekosy J yang selalu memberikan dukungan;
5. Kepada sahabat saya Desi, Septyana, Fera dan Sahabat yang sangat membantu menyelesaikan tugas akhir hingga selesai;
6. Para Karyawan serta teman yang telah bersedia saya wawancarai dan mengisi kuesioner serta mendukung saya dan mendoakan saya dalam penyusunan skripsi ini;
7. Semua pihak yang terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini;
8. Almamater UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

## ABSTRAK

*Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada Nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan. (2) Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada Nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan. (3) Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada Nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan. (4) Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, dan Kepercayaan secara bersama-sama terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada Nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan. Populasi pada penelitian ini adalah nasabah CIMB Niaga yang pernah menggunakan Rekening Ponsel atau telah mengetahui informasi mengenai Rekening Ponsel. Pemilihan Sampel menggunakan metode non probability sampling. Jumlah sampel penelitian sebanyak 98 responden nasabah CIMB Niaga. Kuesioner diuji validitas dan reliabilitasnya sebelum dilakukan pengumpulan data penelitian. Sebelum dilakukan analisis terlebih dahulu diadakan pengujian prasyarat analisis meliputi uji normalitas, uji linearitas, dan uji asumsi klasik yang meliputi uji multikolinearitas dan uji heteroskedastisitas. Analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah dengan menggunakan teknik analisis regresi sederhana dan analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan (1) Terdapat pengaruh positif dan signifikan Persepsi Manfaat terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan, hal ini dibuktikan dengan dalam  $t$  hitung adalah  $11,853 > t$  tabel sebesar  $1,98609$ , maka  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel yang berarti variabel persepsi manfaat secara individual berpengaruh positif terhadap minat menggunakan rekening ponsel. (2) Terdapat pengaruh positif persepsi risiko terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan, hal ini dibuktikan dengan dalam  $t$  hitung sebesar  $7,609 > t$  tabel sebesar  $1,98609$ . (3) Terdapat pengaruh positif Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel pada nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan, Hal ini dibuktikan dengan  $t$  hitung sebesar  $2,895 > t$  tabel sebesar  $1,98609$ , maka  $t$  hitung lebih besar dari (4) Terdapat pengaruh signifikan Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, dan Kepercayaan secara bersama-sama terhadap Minat menggunakan Rekening Ponsel pada nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan.*

**KATA KUNCI :** *Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Kepercayaan, Minat Menggunakan Rekening Ponsel*



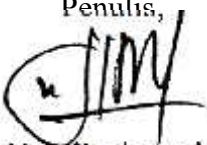
## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis diberikan kesempatan untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel bagi Nasabah CIMB Niaga di Kota Pekalongan”. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, m.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
3. Bapak Muhammad Aris Safii, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
4. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya;
5. Seluruh dosen khususnya dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmunya selama perkuliahan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
6. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan kepada penulis;
7. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Pekalongan, 23 Oktober 2022

Penulis,  
  
**Kamila Agustin**  
**NIM. 2013116360**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
 <b>BAB I    PENDAHULUAN .....</b>	 <b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Batasan Penelitian .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. manfaat Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan .....	9
 <b>BAB II    KERANGKA TEORI.....</b>	 <b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
1. Perilaku konsumen .....	10
a. Pengertian Perilaku konsumen .....	10
b. Minat .....	10
2. Technology Acceptante Model (TAM).....	11
a. Pengertian Manfaat .....	11
b. Persepsi Risiko .....	12
c. Kepercayaan .....	12
B. Tinjauan Pustaka .....	13
C. Kerangka Berpikir.....	21
D. Hipotesis .....	24
 <b>BAB III    METODE PENELITIAN .....</b>	 <b>26</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	26
B. Setting Penelitian .....	27
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	27
D. Variabel Penelitian.....	29
E. Instrumen Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data.....	33
1. Instrumen Penelitian.....	33
2. Sumber Data .....	33
F. Teknik Pengumpulan data .....	34

G. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	34
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
A. Gmbaan Umum Lokasi Penelitian .....	40
B. Deskripsi Data Penlitian .....	41
C. Distribusi Jawaban Responden .....	43
D. Analisis Data .....	45
1. Hasil Uji Validitas Instrumen .....	45
2. Hasil Uji Reliabilitas Instrumen .....	47
3. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	48
a. Hasil Uji Normalitas .....	49
b. Hasil Uji Multikolinieritas .....	51
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	52
4. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	53
5. Hasil Uji Hipotesis .....	55
a. Hasil Uji T .....	55
b. Hasil Uji F .....	57
c. Hasil Koefisien Determinan .....	58
E. Pembahasan .....	59
1. Persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank CIMB Niaga Pekalongan	60
2. Persepsi risiko berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank CIMB Niaga Pekalongan	62
3. Kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank CIMB Niaga Pekalongan	64
4. Persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank CIMB Niaga Pekalongan.....	66
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
A. Simpulan .....	68
B. Keterbatasan Penelitian.....	69
C. Implikasi .....	70
D. Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>

## PEDOMAN 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 kedalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka danha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
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	Ghain	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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	إي = ai	إِي = ī
أ = u	أو = au	أُو = ū

### 3. *Ta Marbutah*

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة	ditulis	<i>mar'atun jamīlah</i>
------------	---------	-------------------------

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة	ditulis	<i>fātimah</i>
-------	---------	----------------

### 4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

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

Contoh:

ربنا	ditulis	<i>rabbānā</i>
------	---------	----------------

البر	ditulis	<i>al-barr</i>
------	---------	----------------

### 5. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
-------	---------	-------------------

الرجل	ditulis	<i>ar-rojulu</i>
-------	---------	------------------

السيدة	ditulis	<i>as-sayyidinah</i>
--------	---------	----------------------

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

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
-------	---------	-----------------

البدیع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

#### 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	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Indikator TIK di Indonesia 2016-2020 .....	1
Tabel 1.2 Pengguna Layanan Rekening Ponsel .....	3
Tabel 1.3 Tabel survey Pra Penelitian .....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 3.1 Variabel Independen .....	30
Tabel 3.2 Variabel Dependent.....	32
Tabel 3.3 Instrumen Skala Likert.....	33
Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	41
Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Usia.....	42
Tabel 4.3 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	43
Tabel 4.4 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Persepsi Manfaat.....	43
Tabel 4.5 Distribusi Jawaban Mengenai Persepsi Risiko .....	44
Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Mengenai Kepercayaan .....	44
Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Mengenai Minat.....	45
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Presepsi Manfaat (X1).....	46
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Presepsi Risiko (X2) .....	46
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan (X3) .....	46
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Minat (Y).....	47
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Independen .....	48
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Dependen .....	48
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	50
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolonieritas .....	51
Tabel 4.16 Hasil Uji Glejser .....	53
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Berganda .....	53
Tabel 4.18 Hasil Uji t (Parsial) .....	55
Tabel 4.19 Hasil Uji f (simultan) .....	57
Tabel 4.20 Hasil Koefisien Determinan.....	59



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir .....	23
Gambar 3.1 Grafik Daerah Penerimaan & Penolakan Uji T .....	38
Gambar 3.2 Grafik Daerah Penerimaan & Penolakan Uji F .....	39
Gambar 4.1 Grafik Normalitas Uji P-Plot .....	50
Gambar 4.2 Grafik Plot Heteroskedastisitas .....	52
Gambar 4.3 Grafik Daerah Penerimaan & Penolakan Uji T .....	56
Gambar 4.4 Grafik Daerah Penerimaan & Penolakan Uji F .....	58

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### **LAMPIRAN 1**

- A. Kuesioner

### **LAMPIRAN 2**

- A. Data Mentah Rekapitulasi

### **LAMPIRAN 3**

- A. Hasil Uji Validitas
- B. Hasil Uji Reliabilitas
- C. Hasil Uji Asumsi Klasik
  - 1. Hasil Uji Normalitas
  - 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas
  - 3. Hasil Uji Multikolenieritas
- D. Analisis Regresi Linier Berganda
- E. Uji Hipotesis
  - 1. Hasil Uji T (Parsial)
  - 2. Hasil Uji F (Simultan)
  - 3. Koefisien Determinan

### **LAMPIRAN 4**

- A. Tabel r
- B. Tabel t
- C. Tabel f

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

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

Pada era digitalisasi ini dunia mengalami kemajuan teknologi yang sangat signifikan. Di Indonesia salah satunya ditunjukkan oleh pesatnya perkembangan teknologi informasi dan Komunikasi (TIK). Menurut data BPS dari hasil survey Susenas 2021, selama lima tahun terakhir, penggunaan teknologi informasi dan komunikasi oleh rumah tangga di Indonesia menunjukkan perkembangan yang signifikan. Perkembangan beberapa indikator pemanfaatan TIK di Indonesia ditunjukkan pada Tabel 1.1 di bawah ini.

**Tabel 1.1**  
**Perkembangan Indikator TIK di Indonesia 2016-2020**

Tahun	Jumlah Pengguna Telepon Seluler (%)	Jumlah Pengguna Internet (%)	Jumlah Pengguna Komputer (%)
2017	56,92	41,98	18,71
2018	58,30	47,22	19,14
2019	59,59	57,33	19,11
2020	62,41	66,22	20,05
2021	63,53	73,75	18,78

Sumber : BPS, Survey Sosial Ekonomi Nasional 2021

Dari data tabel diatas menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia mulai memanfaatkan teknologi di berbagai sektor. Salah satu dampak dari era teknologi adalah pemanfaatan teknologi informasi di dunia perbankan.

Menurut Fadlan (2018) dalam penelitiannya menjelaskan bahwa di dunia perbankan pemanfaatan teknologi dan informasi lebih maju dibandingkan sektor lainnya. *Automatic Teller Machine (ATM), Banking Application System, Real Time Gross Settlement System*, Sistem Kliring Elektronik *E-Banking* serta

*Internet Banking* adalah beberapa bentuk nyata dari pemanfaatan teknologi yang digunakan di dalam dunia perbankan (Fadlan, Dewantara, 2018).

Rekening ponsel adalah salah satu layanan *mobile banking* yang telah diluncurkan sejak tahun 2013. PT. Bank CIMB Niaga merupakan lembaga keuangan pertama di Benua Asia yang mengenalkan fitur layanan rekening ponsel. Setelah SMS banking dan aplikasi internet *banking*, pada tanggal 27 Maret 2013, kemudian diikuti oleh PT. BRI, Tbk, PT. Bank Mandiri Tbk dan PT. BCA, Tbk.

Penggunaan rekening ponsel memberikan berbagai manfaat seperti transaksi lebih cepat dan efisien. Adapun beberapa faktor yang mempengaruhi minat seseorang menggunakan suatu teknologi informasi antara lain persepsi kebermanfaatan, persepsi risiko dan kepercayaan. Persepsi kebermanfaatan merupakan faktor penting yang mempengaruhi seseorang untuk menggunakan layanan rekening ponsel agar mencapai kepuasan yang diharapkan, apabila manfaat yang diberikan terhadap layanan rekening ponsel rendah maka akan rendah pula keinginan seseorang untuk menggunakannya.

Adapun faktor lain yang mempengaruhi minat dalam penggunaan suatu teknologi adalah persepsi risiko. Tingkat keamanan dalam bertransaksi adalah kemungkinan risiko yang akan muncul dalam bertransaksi (Pavlou, 2003).

Penelitian yang mendukung teori ini adalah Anik Malikah, dkk (2019) mendapatkan hasil bahwa variabel persepsi kebermanfaatan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *e-banking*. Berbeda dengan hasil penelitian dari Adi Prasetya, dkk (2017) menjelaskan bahwa persepsi kebermanfaatan

berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *e-banking* sedangkan untuk persepsi risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan *e-banking* (Oktabriantono & Sulindawati, (2017)). Berbeda dengan penelitian dari Dwi Marchellina (2018) menyatakan bahwa persepsi manfaat tidak berpengaruh positif terhadap minat penggunaan e-money, sedangkan persepsi risiko berpengaruh positif secara parsial berpengaruh terhadap minat penggunaan e-money.

Minat sendiri pada penelitian ini adalah perasaan yang timbul setelah pihak perusahaan penyedia layanan jasa memberikan informasi tentang persepsi manfaat dan kepercayaan kepada Nasabah bank Cimb Niaga sehingga Nasabah bank Cimb Niaga tertarik untuk menggunakan layanan yang ada terutama dalam hal ini adalah penggunaan rekening ponsel. Berikut adalah data jumlah pengguna Rekening Ponsel CIMB Niaga.

**Tabel 1.2**  
**Pengguna Layanan Rekening Ponsel**

Tahun	Jumlah (jiwa)
2014	458.000
2015	674.000
2016	700.000
2017	2.200.000
2018	3.100.000
2019	3.900.000
2020	5.100.000
2021	7.200.000

Sumber : Annual Report CIMB Niaga 2021

Berdasarkan dari tabel 1.2, menunjukkan bahwa pengguna Rekening Ponsel selalu mengalami kenaikan yang cukup signifikan dari tahun ke tahun. Dengan kata lain, ternyata layanan rekening ponsel telah diminati oleh sebagian Nasabah

bank Cimb Niaga. Sedangkan dari data yang dikumpulkan melalui google form yang disebarakan melalui sosial media ternyata mayoritas para responden belum mengetahui mengenai layanan rekening ponsel, beberapa dari mereka hanya sekedar mengetahui bahwa layanan rekening ponsel adalah salah satu produk *e-banking* saja. Responden cenderung belum mengetahui keunggulan dari rekening ponsel itu sendiri. Hal ini dikarenakan tingkat kepercayaan responden terkait keamanan terhadap rekening ponsel rendah. Berikut tabel kuesioner Google Form terkait pertanyaan mengenai survey pra penelitian tentang pengetahuan mengenai persepsi Nasabah bank Cimb Niaga terhadap layanan rekening ponsel.

**Tabel 1.3**  
**Tabel survey Pra Penelitian**

Survey Pra Penelitian	Jawaban (Ya)	Jawaban (Tidak)
Saya mengetahui manfaat dan kegunaan rekening ponsel	11 responden	19 responden
Saya merupakan pengguna rekening ponsel	21 responden	9 responden

Sumber: Penyebaran Kuesioner melalui Google Form (2021)

Minat menggunakan suatu teknologi khususnya rekening ponsel selain dipengaruhi oleh manfaat dan peluang risiko yang akan didapat dari sebuah sistem tersebut, ternyata faktor kepercayaan juga berperan penting dalam mempengaruhi seseorang untuk minat menggunakan sistem. Kepercayaan merupakan penilaian hubungan antar individu yang bersangkutan yang akan melakukan transaksi tertentu sesuai dengan harapan dalam sebuah lingkungan yang penuh ketidakpastian. (Ba, Pavlou, 2006)

Apabila integritas dari suatu perusahaan itu tinggi maka akan menarik minat para Nasabah bank Cimb Niaga untuk menggunakannya. Menurut Pinotoan, *E-banking* yang mampu meyakinkan nasabahnya akan keamanan dan kerahaasiaan informasi data pribadi nasabah akan mendapatkan kepercayaan dari nasabah (Pinotoan dan Wulan, 2013). Mempertimbangkan hasil peneliti terdahulu yang belum konsisten, penelitian ini diperlukan sebuah gagasan baru yakni menambah variabel kepercayaan Nasabah bank Cimb Niaga terkait dengan minat Nasabah bank Cimb Niaga untuk menggunakan produk layanan tersebut. Karena kepercayaan berpengaruh terhadap minat (Romadloniyah, Laily dan Prayitno, 2018).

Dari berbagai penelitian terdahulu, ditemukan bahwa terdapat inkosisten hasil penelitian dari beberapa penelitian terdahulu dengan variabel yang sama, ada yang berpengaruh dan ada yang tidak berpengaruh terhadap variabel dpenden. Sehingga penelitian ini juga ingin menguji pengaruh antara variabel independen yang diteliti dengan variabel dependen yang sama. Berdasarkan latar belakang dan *Research GAP* dari beberapa penelitian terdahulu yang mengatakan bahwa dari variabel yang sama dengan penelitian ini terdapat hasil yang inkosistensi. Oleh karena itu dilakukan penelitian mengenai Pengaruh Persepsi manfaat, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel bagi Nasabah bank Cimb Niaga di Kota Pekalongan. Dan alasan memilih Bank CIMB Niaga sebagai objek studi penelitian ini adalah Bank tersebut pencetus produk laayanan rekening ponsel pertama kali di Indonesia sehingga menarik untuk diteliti bagaimana pelayanan

yang diberikan oleh Bank terkait dengan layanan rekening ponsel terhadap penggunaanya

### **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah persepsi manfaat secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan?
2. Apakah persepsi risiko secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan?
3. Apakah kepercayaan secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan?
4. Apakah persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan secara simultan berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan?

### **C. Batasan Masalah**

1. Banyak sekali faktor yang mempengaruhi minat, namun dalam penelitian ini peneliti akan fokus hanya pada variabel persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan.
2. Objek yang akan dilakukan penelitian yaitu nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan yang menggunakan rekening ponsel.

### **D. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan pada rumusan masalah di atas, maka tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian adalah sebagai berikut:



1. Untuk mengetahui apakah persepsi manfaat secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan.
2. Untuk mengetahui apakah persepsi risiko secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan.
3. Untuk mengetahui apakah kepercayaan secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan
4. Untuk mengetahui apakah persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan secara simultan berpengaruh terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan.

#### **E. Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Teoritis
  - a. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan sejauh mana keterkaitan antara persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan terhadap terhadap minat menggunakan rekening ponsel bagi nasabah bank Cimb Niaga Pekalongan
  - b. Sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya, yang akan membahas penelitian ini dalam ruang lingkup yang berbeda.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan yang berkaitan dengan pengaruh persepsi manfaat, persepsi risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan rekening ponsel dan merupakan salah satu sarana untuk mengaplikasikan terhadap ilmu ekonomi yang diperoleh di bangku kuliah.

### b. Bagi Akademisi

Menambah literatur/referensi untuk para peneliti, sehingga mendapatkan kesamaan persepsi dan praktik yang sebenarnya di masyarakat.

### c. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi panduan atau rekomendasi bagi praktisi manajemen keuangan yang menjalankan bisnisnya yang berhubungan dengan pengembangan layanan rekening ponsel, sehingga bisa menjadi salah satu pedoman bagi manajer dalam mengambil keputusan serta dapat merumuskan strategi dalam mempertahankan keunggulan kompetitif pada *electronic banking* khususnya rekening ponsel untuk meningkatkan pelayanannya dan lebih berupaya memperkenalkan layanan rekening ponsel kepada Nasabah bank Cimb Niaga.

## **F. Sistematika Penulisan**

Dalam sistematika penulisan, peneliti membaginya menjadi lima pokok bahasan, yaitu:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada Bab Ini berisi mengenai Latar Belakang Masalah, Perumusan Masalah, Tujuan & Manfaat Penelitian serta sistematika Penulisan

### **BAB II : KERANGKA TEORI**

Pada bab ini mencakup landasan teori yang digunakan, tinjauan pustaka/penelitian terdahulu, kerangka & hipotesis

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

Pada Bab ini akan dibahas mengenai jenis dan pendekatan penelitian yang digunakan, definisi variabel, teknik sampling dan teknik analisa data.

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

Bab ini berisi tentang Deskripsi Data, Analisa Data & Penjelasan Analisis

### **BAB V : PENUTUP**

Pada bab ini berisi akhiran skripsi yang berupa kesimpulan dan saran.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis, maka penelitian ini menghasilkan simpulan-simpulan sebagai berikut :

1. Presepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan rekening ponsel. Sebagaimana hasil signifikansi sebesar  $0,00 \leq 0,05$  dan  $t$  hitung sebesar  $(11,853) > t$  tabel  $(1,986)$  yang berarti  $H_{a1}$  diterima. Sedangkan kontribusi secara parsial pengaruh persepsi manfaat terhadap minat menggunakan rekening ponsel yang dilihat dari koefisien beta sebesar 0,391 dengan persentase 39,1%. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi persepsi manfaat yang diperoleh maka semakin tinggi pula minat menggunakan rekening ponsel..
2. Presepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan rekening ponsel. Sebagaimana hasil signifikansi sebesar  $0,000 \leq 0,05$  dan  $t$  hitung sebesar  $(7,609) > t$  tabel  $(1,986)$  yang berarti  $H_{a2}$  diterima. Sedangkan kontribusi secara parsial pengaruh persepsi resiko terhadap minat menggunakan rekening ponsel yang dilihat dari koefisien beta sebesar 0,569 dengan persentase 56,9%. Hal ini berarti bahwa semakin rendah persepsi resiko yang diperoleh maka semakin tinggi minat menggunakan rekening ponsel..
3. Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan rekening ponsel. Sebagaimana hasil signifikansi sebesar  $0,00 \leq 0,05$  dan  $t$  hitung

sebesar  $(2,730) > t$  tabel  $(1,986)$  yang berarti  $H_{a3}$  diterima. Sedangkan kontribusi secara parsial pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan rekening ponsel yang dilihat dari koefisien beta sebesar 0,068 dengan persentase 6,8%. Semakin tinggi tingkat kepercayaan nasabah maka akan semakin tinggi minat menggunakan rekening ponsel.

4. Secara simultan variabel persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan rekening ponsel. Hal ini dibuktikan dengan nilai F hitung lebih besar daripada nilai F tabel yaitu  $573,83 > 3,09$  dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Dapat dikatakan semua variabel independen berpengaruh secara simultan. Dan  $H_{a4}$  diterima. Hasil ini menunjukkan besar pengaruh variabel persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan maka semakin besar minat nasabah dalam menggunakan rekening ponsel.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan prosedur ilmiah, namun demikian masih memiliki keterbatasan yaitu :

1. Faktor – faktor yang mempengaruhi minat menggunakan rekening ponsel dalam penelitian ini hanya terdiri dari 3 variabel, yaitu : persepsi manfaat, persepsi risiko, dan kepercayaan sedangkan masih terdapat banyak faktor lain yang mempengaruhi minat menggunakan rekening ponsel, misalnya pendapatan, kenyamanan atau fitur layanan rekening ponsel.
2. Berdasarkan penelitian ini diharapkan bisa menjadi pertimbangan bagi penerbit layanan rekening ponsel agar mempertimbangkan faktor persepsi

manfaat, persepsi risiko dan kepercayaan karena dapat mempengaruhi minat menggunakan rekening ponsel.

### **C. Implikasi Penelitian**

Adanya sebuah penelitian ditujukan mengambil manfaat serta diharapkan dapat memberi kontribusi diantaranya :

1. Bagi perbankan yang menyediakan layanan rekening ponsel, penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan evaluasi dan masukan untuk pihak perusahaan dalam meningkatkan suatu produk melalui peningkatan persepsi manfaat, persepsi risiko dan kepercayaan terhadap suatu produk yang telah dipasarkan, sehingga nasabah dapat lebih berminat menggunakan produk tersebut.
2. Bagi peneliti selanjutnya terkait minat menggunakan rekening ponsel perlu melihat faktor-faktor lain atau mengembangkan lebih banyak menggunakan variabel independen misalnya pendapatan, kenyamanan, keamanan dan kemampuan akses, serta melibatkan lebih banyak responden dalam melakukan penelitian yang dapat mempengaruhi minat menggunakan rekening ponsel.

#### **D. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat disarankan hal –hal sebagai berikut:

1. Bagi para lembaga perbankan pada umumnya, dan di Pekalongan Khususnya.
  - a. Dari hasil penelitian ini, menjadi referensi bagi para lembaga perbankan untuk dapat memperhatikan manfaat dari produk layanan sehingga dapat menarik minat para nasabah.
  - b. Presepsi risiko mempunyai pengaruh yang paling besar diantara kedua variabel lainnya, hal ini harus diperhatikan oleh lembaga penyedia layanan untuk mempertimbangkan sejauh mana dan sekecil apa resiko dari penggunaan layanan tersebut.
  - c. Bagi penyedia jasa layanan, disarankan untuk selalu menjaga kepercayaan para nasabah dengan adanya kepastian dan jaminan-jaminan keamanan transaksi dan data. Sehingga nasabah akan terus loyal dan dengan yakin menggunakan layanan tersebut dalam jangka waktu panjang.
2. Bagi Peneliti selanjutnya

Apabila ada penelitian yang hendak mengangkat topik ini, sebaiknya menambah variabel-variabel lain yang lebih berpengaruh.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Ifham, Ahmad. (2015). *Ini Lho Bank Syariah! Memahami Bank Syariah Dengan Mudah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Andryano. (2016). Prngaruh Persepsi Kemudahan, Persespi Kebermanfaatan, Persepsi Risiko dam Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan rekening Ponsel. *Jurnal Profita* , 12.
- Arikunto dan Suharsimi. (2015). *Penelitian Tindakan Kelas*. Jakarta: Sinar Grafika Offset.
- Arslan, Gecti, dan Zengin. (2013). *Examining Perceived Riskand its Influence on Attitude* . Turkey: Asian School Science.
- Awono, Anton. (2006). *Multivariate Analysis dengan SPSS*. Salatiga. Salatiga: STAIN Salatiga Press.
- Ba, Pavlou. (2006). Evidence of The Effect of Trust Buildin Technology in Electronic Markets: Price Premiums and Buyer Behaviour. *MIS Quarterly*, Vol. 26, No. 23.
- Bawono, Anton. (2006). *Multivariate Analysis dengan SPSS*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.
- Bilondatu, Machrani Rinandha. (2013). Motivasi, Persepsi dan Kepercayaan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Kepada Konsumen Motor Yamaha di Minahasa. *Jurnal EMBA* , Volume 1 No. 3.
- Chau, Vinh Sum, Liqing W.L.C. Ngai. (2010). The Youth Market For Internet Banking Services: Perceptions, Attitude And Behavior. *Journal Of Services Marketing* , Volume 24 No.1.
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and End User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly* , 320.
- Dharmamesta dan Handoko. (2012). *pemasaran : Analisis Perilaku Konsumen*. Yogyakarta : BPFE.
- Doloksaribu, Winda Sri Astuti. (2015). *Pengaruh Layanan Rekening Ponsel Dan Citra Perusahaan Terhadap Kepuasan Nasabah Pt. Bank Cimb Niaga, Tbk.* . Bogor: IPB.
- Ekawati, R. K. (2017). Perencanaan Infrastruktur Teknologi Informasi pada Bank dengan Framework TOGAF. *Jurnal Sistem Informasi Bisnis* , 16.



- Engel, Blackwell, dan Miniard. (1994). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara.75
- Engel, Blackwell, dan Miniard. (1994). *Perilaku Konsumen*. . Jakarta1994: Binarupa Aksara.
- Fadlan, Abi dan Rizki Yudhi Dewantara. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Administari Bisnis Universitas Brawijaya* , Vol.62 .No.1.
- Fadlan, Dewantara. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Administari Bisnis Universitas Brawijaya* , Vol.62 .No.1.
- Fatmawati, Endang. (2015). Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Iqra*, vol.9.
- Ghozali, dkk. (2017). *Aplikasi Analisis Multivariate dan Ekonometrika dan EViews*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Ghozali, i. (. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan penerbit Universitas Diponegoro.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: CV Andi
- Offset. Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Jakarta: Andi.
- Marchelina dan Pratiwi. (2016). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, persepsi risiko dan fitur layanan terhadap minat penggunaan e- money (studi kasus pada pengguna e-money kota palembang). *Jurnal Ekonomi* ,7.
- Oktabriantono, Sulindawati . (2017). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Banking. *Jurnal Akuntansi Program* , Vol. 8, No. 2.
- Pavlou, P. (2003). Consumer acceptance of electronic commerce: integrating trust and risk with the technology acceptance model. *Int J Electron Commer*. *Int J Electron Commer* , vol. 7, no. 3.
- Pinotoan dan Wulan. (2013). Pengaruh e-banking, kualitas pelayanan, kualitas komunikasi dan kepercayaan terhadap loyalitas nasabah pada pt. Bank mandiri cabang manado. *Jurnal EMBA* , Vol.1 No.4.
- Priambodo, Prabwani. (2016). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Pemggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang). *Jurnal Ilmiah Manajemen* , Vol. 7, No. 2.

- Purnama, Cahaya. (2012, Juni Kamis). *ejournal of UNDIP*. Retrieved Agustus Rabu, 2021, from Studi Tentang Minat Beli E-Toll Card di Kota Semarang: <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>
- Rahmawati, Sherly dan Isharijad. (2016). iPengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Sistem Internet Banking Pada Nasabah Bank Muamalat Cabang Pembantu Madiun. *Journal Akuntansi Pendidikan* , vol 2 No.2.
- Rianto, R. D. (2007). *Peranan Teknologi Informasi Dalam Peningkatan Pelayanan di Sektor Publi*. Jakarta: SNT 2007.
- Riduwan dan Akdon. (2008). *Rumus dan Data dalam aplikasi statistiik*. Bandung: Alfabeta.
- Romadloniyah, Alifatul Laily dan Dwi Hari Prayitno. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Money Pada Bank Bri Lamongan. *Jurnal ekonomi Akuntansi*, vol.3 No.7.
- Romadloniyah, Laily dan Prayitno. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Money Pada Bank Bri Lamongan. *Jurnal Penelitian Ekonomi* , vol. 1 No. 1.
- Sanusi, A. (2017). *Metodologi Penelitian Kuantitaif*. Jakarta: PT. Gramedia
- Pustaka. Saputra, Rico dan Dosen Prof. Hatane Samuel.S.E.,M.S. (2013). Analisis Pengaruh Terhadap Motivasi, Persepsi, Sikap Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Mobil Daihatsu Xenia Di Sidoarjo. *Urnam Manaemen Pemasaran* , Vol, 1 No. 1.
- Saputro, Brian Dwi Dan Sukirno. (2013). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Kecemasan Berkomputer dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menggunakan Internet Banking. *Jurnal Nominal*, Vol. 2, No. 1.
- Sendidevi, Ida Ayu Wayan Meryawira. (2015). Perlindungan konsumen dalam pemberian jasa layanan perbankan dan sistem pembayaran melalui rekening ponsel cimb niaga. *Kajian Hukum dan Keadilan* . , vol 1 No.3.
- Solomon dan Michael. (2011). *Consumer Behaviour: buying having and being 9th Ed*. New Jersey, USA: Prentie Hall.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*. Bandung: IKAPI.
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*. Bandung: IKAPI.
- Suhir, Moch Et Al. (2014). Pengaruh Persepsi Risiko, Kemudahan Dan Manfaat Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online (Survei Terhadap Pengguna Situs Website Www.Kaskus.Co.Id). . *Jurnal Administrasi Bisnis (Jab)* , Vol. 8 No. 1.
- Suhir, Moch Et Al. (2014). Pengaruh Persepsi Risiko, Kemudahan Dan Manfaat Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online. *Jurnal Administrasi Bisnis (Jab)* , Vol. 8 No. 1.
- Suprayitno, Eko. (2008). *Ekonomi Mikro Perspektif Islam*. Malang: UIN Malang Press.
- Sutarsih, dkk. (2020). *Telecommunication Statistics in Indonesia 2019*. Jakarta: BPS-Statistics Indonesia.
- Suwarman, Prof. Dr. Ir. Ujang. (2011). *Perilaku konsumen teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Suwarman, Prof. Dr. Ir. Ujang. (2011). *Perilaku konsumen teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Wibowo. (2013). *Perilaku dalam Organisasi*. Jakarta : Rajawali