

**PENGARUH KEMUDAHAN AKSES, RISIKO KEAMANAN,
DAN MEDIA SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
LAYANAN *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA BYOND BY BSI
(STUDI KASUS GEN Z KOTA PEKALONGAN)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar sarjana ekonomi (S.E.)



Oleh:

ATIKOTUL KUR'ANIYAH

NIM 40222066

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

2026

**PENGARUH KEMUDAHAN AKSES, RISIKO KEAMANAN,
DAN MEDIA SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
LAYANAN *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA BYOND BY BSI
(STUDI KASUS GEN Z KOTA PEKALONGAN)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar sarjana ekonomi (S.E.)



Oleh:

ATIKOTUL KUR'ANIYAH

NIM 40222066

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

2026

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Atikotul Kur'aniyah**
NIM : **40222066**
Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, Dan Media Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Pada Byond By BSI (Studi Kasus Gen Z Kota Pekalongan)**

Menyatakakan 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, 24 Februari 2026

Yang Menyatakan



Atikotul Kur'aniyah

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Atikotul Kur'anayah

Kepada Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Atikotul Kur'anayah


NIM : 40222066

Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, Dan Media Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* Pada Byond By BSI (Studi Kasus Gen Z 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, 27 Februari 2026
Pembimbing


Dr. H. AM. Muh/ Khafidz Ma'sum, M.Ag
NIP. 197806162003121003



PENGESAHAN

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

Nama : **Atikotul Kur'aniyah**
NIM : **40222066**
Judul Skripsi : **PENGARUH KEMUDAHAN AKSES, RISIKO KEAMANAN, DAN MEDIA SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN CARDLESS WITHDRAWAL PADA BYOND BY BSI (STUDI KASUS GEN Z KOTA PEKALONGAN)**

Dosen Pembimbing : **Dr. H. AM. Muh.Khafidz Ma'sum, M.Ag**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 9 Maret 2026 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I
NIP. 198011282006041003

Penguji II

Fitri Kurniawati, M.E.Sy.
NIP. 198706122020122015

Pekalongan, 13 Maret 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



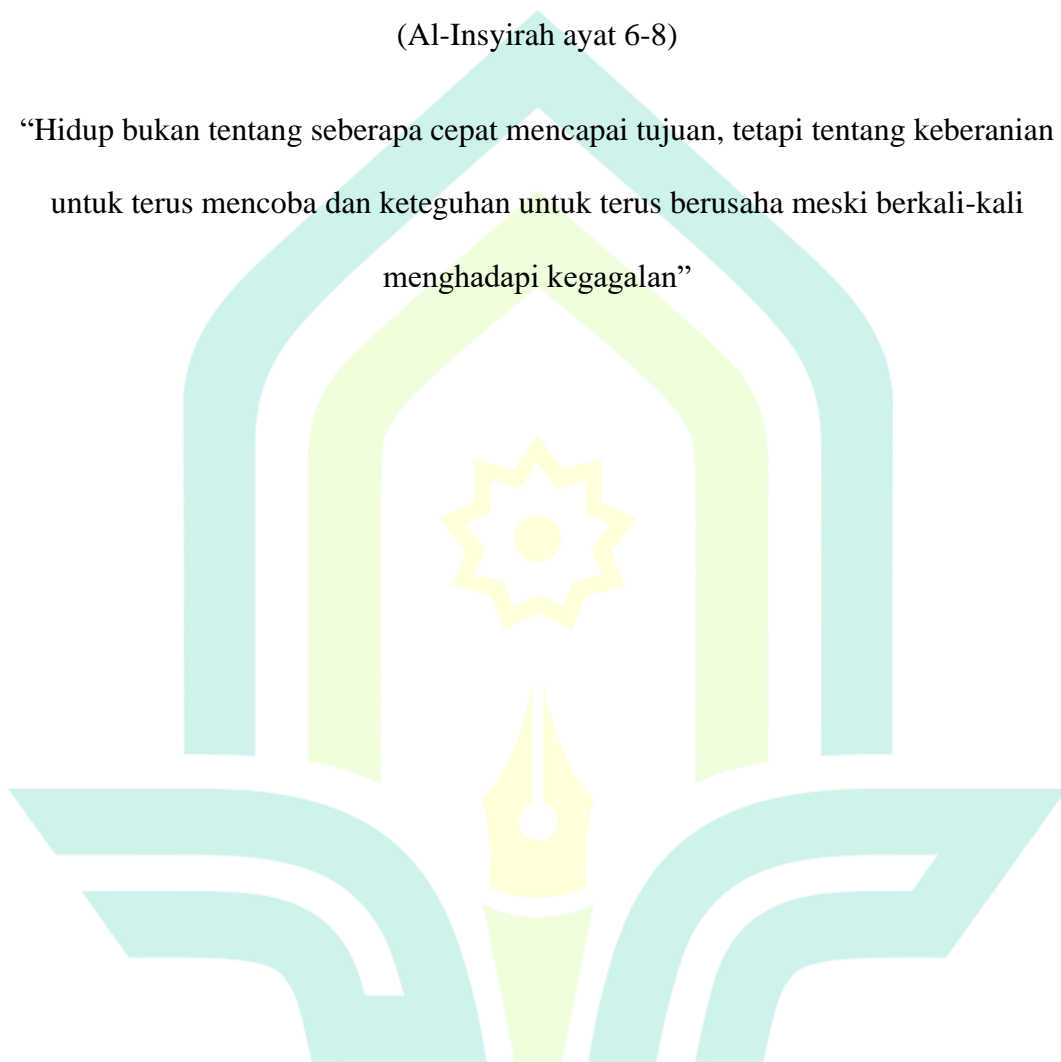
Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003

MOTTO

Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

(Al-Insyirah ayat 6-8)

“Hidup bukan tentang seberapa cepat mencapai tujuan, tetapi tentang keberanian untuk terus mencoba dan keteguhan untuk terus berusaha meski berkali-kali menghadapi kegagalan”

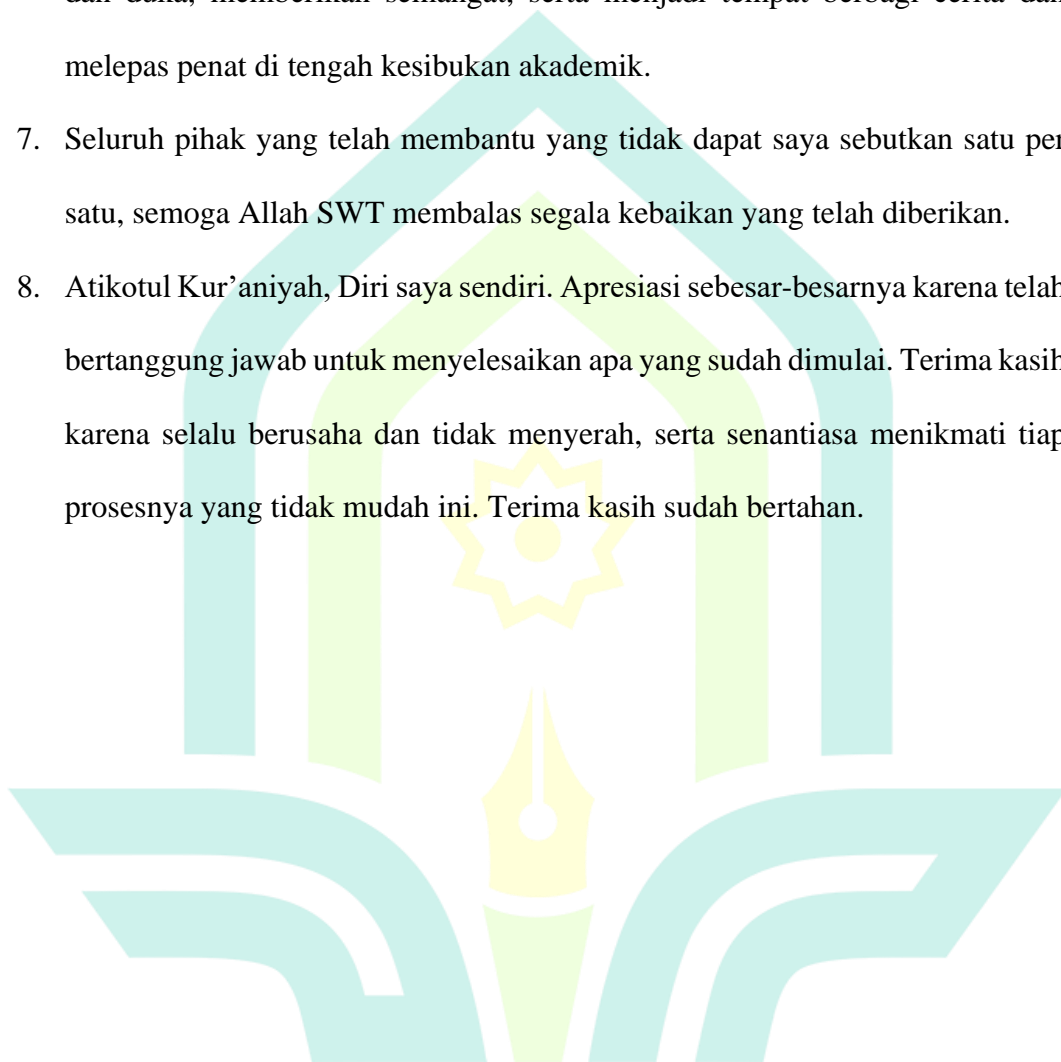


PERSEMBAHAN

Alhamdulillah ‘ala kulli hal, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmad 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. Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, serta ucapan terima kasih dan tanda cinta dari penulis skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Riyanto dan Ibu Siti Munawaroh yang selalu memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang tanpa batas. Terima kasih atas segala pengorbanan, kesabaran, dan motivasi yang diberikan hingga saya dapat menyelesaikan skripsi dan gelar ungu Bapak dan Ibu tercinta.
2. Almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sebagai tempat saya menimba ilmu dan mengembangkan diri dalam bidang Perbankan Syariah.
3. Dosen Pembimbing Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma’sum, M.Ag terima kasih atas bimbingan, arahan, serta kesabaran dalam membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Saya sangat bersyukur dapat dibimbing oleh Bapak.
4. Dosen Wali Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I terima kasih atas bimbingan dan dukungan selama masa perkuliahan. Kehadiran dan motivasi Bapak sangat berarti dalam perjalanan akademik saya.

5. Terima kasih kepada Mas Agus selaku Abang tercinta, atas segala doa, dukungan, bantuan dan pengorbanan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat tercinta, Tata, Lia, Nurul, dan Fia yang selalu ada dalam suka dan duka, memberikan semangat, serta menjadi tempat berbagi cerita dan melepas penat di tengah kesibukan akademik.
7. Seluruh pihak yang telah membantu yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan.
8. Atikotul Kur'aniyah, Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Terima kasih karena selalu berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati tiap prosesnya yang tidak mudah ini. Terima kasih sudah bertahan.



ABSTRAK

Atikotul Kur'aniyah. Pengaruh Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, Dan Media Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* Pada Byond By BSI (Studi Kasus Gen Z Kota Pekalongan)

Sektor perbankan di era digital terus berkembang melalui digitalisasi layanan, salah satunya *cardless withdrawal* yang memudahkan nasabah bertransaksi tanpa ATM. Layanan ini menjadi solusi dalam kondisi mendesak seperti kehilangan dompet atau tidak membawa uang tunai. Namun, *cardless withdrawal* masih memiliki kendala seperti ketergantungan sinyal *mobile* serta keterbatasan lokasi penarikan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan akses, risiko keamanan, dan media sosial terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada byond by BSI.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif, metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 90 responden diambil dari rumus Hair et al. Sampel dari Gen Z Kota Pekalongan. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan bantuan software *IBM SPSS Statistics 26*.

Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa kemudahan akses berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada byond by BSI. Risiko keamanan tidak berpengaruh dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada byond by BSI. Media sosial berpengaruh dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada byond by BSI. Secara simultan menunjukkan bahwa kemudahan akses, risiko keamanan, dan media sosial secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada byond by BSI.

Kata Kunci: Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, Media Sosial, Minat dan *Cardless Withdrawal*

ABSTRACT

Atikotul Kur'aniyah. The Influence of Ease of Access, Security Risks, and Social Media on Intention to Use Cardless Withdrawal Services at Byond By BSI (A Case Study of Gen Z in Pekalongan City)

The banking sector in the digital era continues to evolve through the digitization of services, one of which is cardless withdrawals, which make it easier for customers to make transactions without an ATM. This service is a solution in urgent situations such as losing a wallet or not having cash. However, cardless withdrawals still face challenges, such as dependence on mobile signal and limited withdrawal locations. This study aims to analyze the influence of ease of access, security risks, and social media on interest in using cardless withdrawal services at byond by BSI.

This research is a quantitative study. The data collection method used was a questionnaire, using a sample of 90 respondents taken from the formula of Hair et al., from Gen Z in Pekalongan City. The sampling technique used purposive sampling. This study used multiple linear regression analysis with the help of IBM SPSS Statistics 26 software.

The results of the hypothesis test indicate that ease of access has a positive and significant effect on the interest in using cardless withdrawal services on byond by BSI. Security risks have no significant effect on the interest in using cardless withdrawal services on byond by BSI. Social media has a significant effect on the interest in using cardless withdrawal services on byond by BSI. Simultaneously, it shows that ease of access, security risks, and social media together have a significant effect on the use of cardless withdrawal services on byond by BSI.

Keywords: Ease of Access, Security Risks, Social Media, Interest, and Cardless Withdrawal

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Pengaruh Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, Dan Media Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Pada Byond By BSI (Studi Kasus Gen Z Kota Pekalongan)". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan rasa terima kasih yang mendalam, saya sampaikan apresiasi kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'sum, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuart Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

5. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'sum, M.Ag selaku dosen pembimbing yang penuh dengan kesabaran memberikan bimbingan, arahan, dan masukan berharga dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Kedua orang tua dan keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan dukungan moral, spiritual, serta materiil yang tak ternilai harganya.
8. Sahabat dan rekan-rekan seperjuangan, yang telah memberikan bantuan, semangat, dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saya sangat terbuka terhadap saran dan kritik yang membangun guna perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Perbankan Syariah dan Keuangan Syariah. Akhir kata, saya berharap semoga segala kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.

Pekalongan, 25 Februari 2026



Atikotul Kur'aniyah

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | ii |
| NOTA PEMBIMBING | iii |
| PENGESAHAN SKRIPSI | iv |
| MOTTO | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| ABSTRAK | viii |
| KATA PENGANTAR | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN | x |
| DAFTAR TABEL | xix |
| DAFTAR GAMBAR | xx |
| DAFTAR LAMPIRAN | xxi |
| BAB I | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 8 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 8 |
| E. Sitematika Pembahasan | 9 |
| BAB II | 11 |
| LANDASAN TEORI | 11 |
| A. Landasan teori | 11 |
| 1. Technology Acceptance Model (TAM) | 11 |
| 2. Kemudahan Akses | 13 |
| 3. Risiko Keamanan..... | 16 |
| 4. Media Sosial | 19 |
| 5. Minat Penggunaan | 21 |
| 6. Layanan Cardless Withdrawal..... | 23 |

| | |
|---|-----------|
| B. Telaah Pustaka | 26 |
| C. Kerangka Berfikir | 31 |
| D. Hipotesis | 32 |
| BAB III | 37 |
| METODE PENELITIAN | 37 |
| A. Jenis penelitian | 37 |
| B. Pendekatan penelitian | 37 |
| C. Setting penelitian | 38 |
| D. Populasi dan sampel | 38 |
| E. Variabel Penelitian | 40 |
| F. Definisi Operasional Varibel | 40 |
| G. Sumber Data | 42 |
| H. Teknik pengumpulan data | 42 |
| I. Metode analisis data | 44 |
| BAB IV | 50 |
| ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN | 50 |
| A. Analisa Data | 50 |
| B. Pembahasan | 67 |
| BAB V | 73 |
| KESIMPULAN | 73 |
| A. Kesimpulan | 73 |
| B. Keterbatasan | 74 |
| C. Implikasi penelitian | 75 |
| DAFTAR PUSTAKA | 77 |
| LAMPIRAN | i |

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan 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:

Tabel Transliterasi konsonan

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Ša | š | es (dengan titik diatas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha | h | ha (dengan titik dibawah) |
| خ | Kha | Kh | Ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Žal | ž | Zet (dengan titik diatas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Šad | š | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Đad | đ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ža | ž | zet (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|---|--------|---|------------------------|
| ع | 'ain | ' | Koma terbalik (diatas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| ه | Ha | H | Ha |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي | Ya | Y | Ye |

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

| Tanda | Nama | Huruf Latin | Nama |
|-------|--------|-------------|------|
| ـَ | fathah | A | A |
| ـِ | Kasrah | I | I |
| ـُ | ḍammah | U | U |

2. Vokal Rangkap

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

Tabel transliterasi Vokal Rangkap

| Tanda dan Huruf | Nama | Gabungan Huruf | Nama |
|-----------------|----------------|----------------|---------|
| يَ | fathah dan ya | ai | a dan i |
| وِ | fathah dan waw | au | a dan u |

Contoh:

- كَتَبَ : kataba
- فَعَلَ : fa'ala
- ذَكَرَ : zukira
- يَذْهَبُ : yazhabu
- سَعَلَ : Su'ila
- كَيْفَ : Kaifa
- هَوْلَ : Haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

| Tanda dan Huruf | Nama | Huruf dan tanda | Nama |
|-----------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| اَ | fathah dan alif atau ya | ā | a dan garis diatas |
| يِ | kasrah dan ya | ī | i dan garis diatas |
| وِ | dhammah dan wau | ū | u dan garis diatas |

Contoh:

- قَالَ : qāla
- رَمَا : ramā
- قِيلَ : qīla

- يقول : Yaqūlu

D. Ta'marbuṭah

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 dengan 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:

- | | |
|-------------------|--------------------------|
| - روضة الأطفل | raudāh al-atfāl |
| - المدينة المنورة | al-Madīnah al-munawwarah |
| - طلحه | Ṭalḥah |

E. Syaddah

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

Contoh:

- ربَّنَا : rabbanâ
- نَزَّل : nazzala
- البِرِّ : al-birr
- الْحَجِّ : al-ḥajj

F. 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 /l/ 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:

- الرجل: ar-rajulu

- السيدة: as-sayyidu
- الشمس: as-syamsu
- القلم : al-qalamu
- البديع : al-badi'u
- الجلال : al-jalālu

G. 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:

تأخذ : ta'khuẓu

شيء : syai'un

النوء : an-nau'u

إن : inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ : Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مَرْسَاهَا : Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ : Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/

Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ : Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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

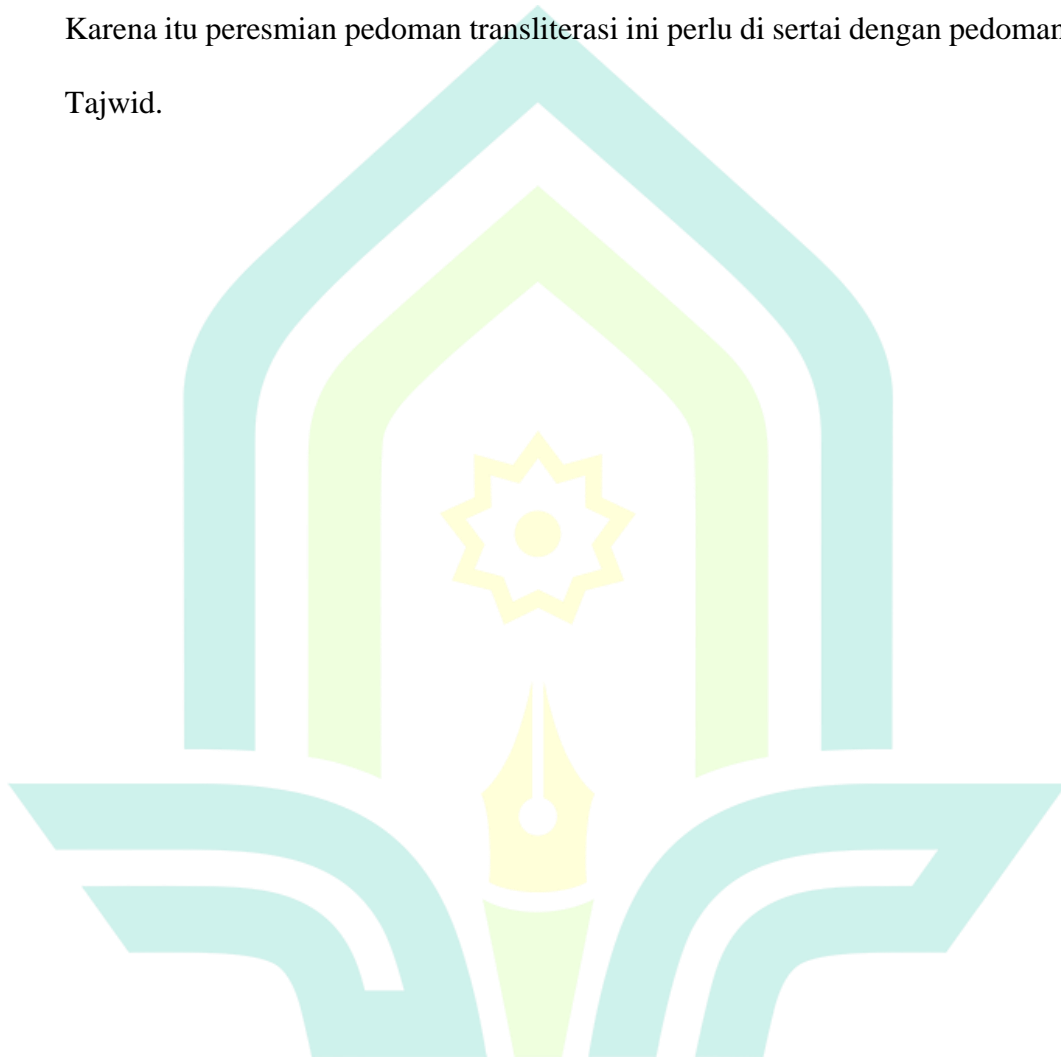
Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ : Allaāhu gafūrun rahīm

- لِلّٰهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا : Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

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



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Telaah Pustaka | 28 |
| Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Penelitian | 43 |
| Tabel 3. 2 Skala Likert | 46 |
| Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Responden..... | 52 |
| Tabel 4. 2 Jenis Kelamin | 53 |
| Tabel 4. 3 Usia Responden..... | 54 |
| Tabel 4. 4 Domisili | 54 |
| Tabel 4. 5 Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal | 55 |
| Tabel 4. 6 Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal | 56 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas..... | 57 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas..... | 59 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas..... | 60 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas..... | 60 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 62 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda..... | 63 |
| Tabel 4. 13 Hasil Analisis Uji T..... | 65 |
| Tabel 4. 14 Hasil Analisis Uji F..... | 67 |
| Tabel 4. 15 Hasil Koefiesn Determinasi (R Square)..... | 68 |

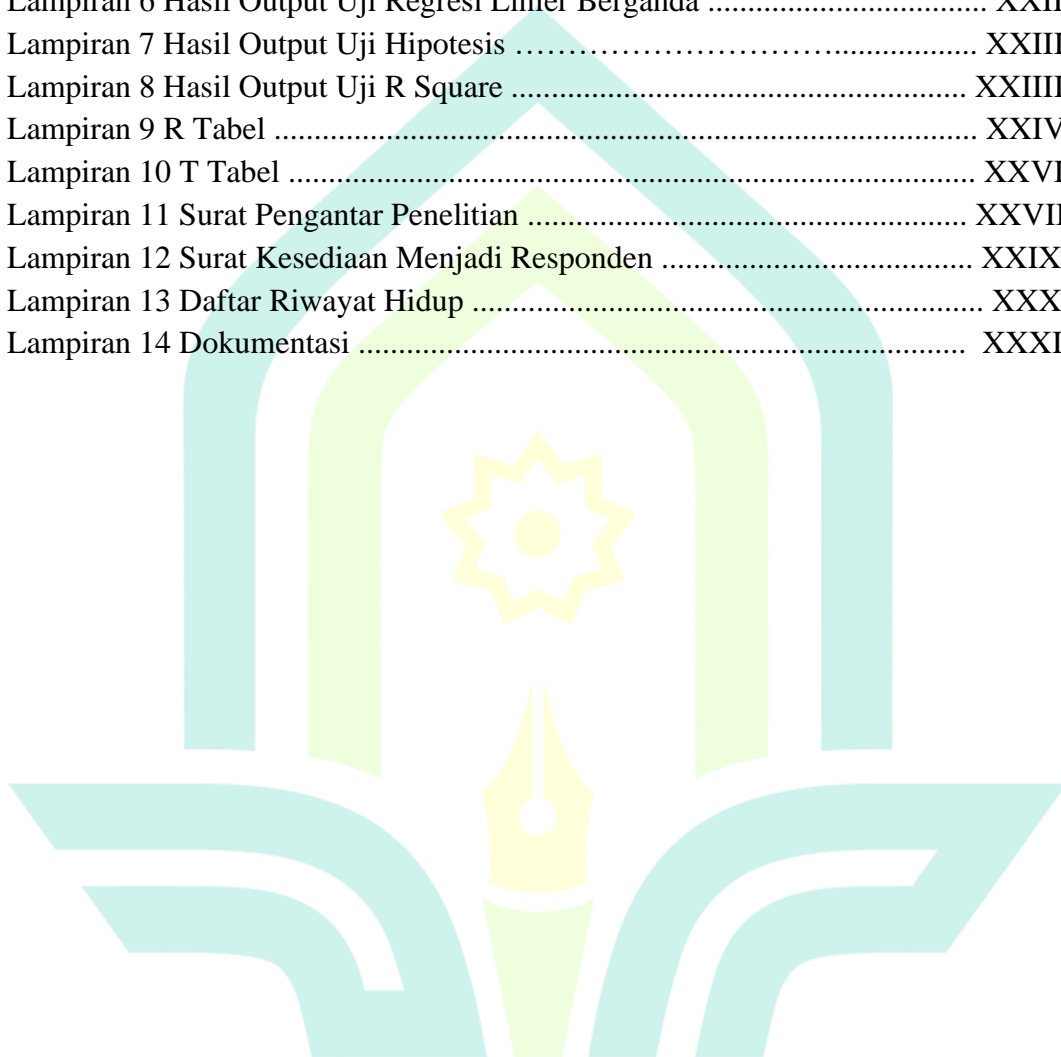
DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Teoritis | 33 |
|--|----|



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-------|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian | I |
| Lampiran 2 Data Mentah Penelitian | V |
| Lampiran 3 Hasil Output Analisis Statistik Deskriptif | XVI |
| Lampiran 4 Hasil Output Uji Instrumen | XVIII |
| Lampiran 5 Hasil Output Uji Asumsi Klasik | XXI |
| Lampiran 6 Hasil Output Uji Regresi Linier Berganda | XXII |
| Lampiran 7 Hasil Output Uji Hipotesis | XXIII |
| Lampiran 8 Hasil Output Uji R Square | XXIII |
| Lampiran 9 R Tabel | XXIV |
| Lampiran 10 T Tabel | XXVI |
| Lampiran 11 Surat Pengantar Penelitian | XXVII |
| Lampiran 12 Surat Kesediaan Menjadi Responden | XXIX |
| Lampiran 13 Daftar Riwayat Hidup | XXX |
| Lampiran 14 Dokumentasi | XXXI |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di Indonesia kemajuan teknologi informasi telah mengalami perubahan dan kemajuan yang signifikan. Banyak aspek kehidupan manusia yang berubah secara signifikan akibat terobosan teknologi ini, dengan sektor bisnis dan ekonomi menjadi yang paling terdampak. Industri perbankan merupakan salah satu sektor yang memanfaatkan perkembangan teknologi dan informasi sebagai faktor utama dalam proses inovasi produk dan layanannya seperti menciptakan layanan perbankan berbasis digital. Perbankan digital ini digunakan agar dapat meningkatkan pelayanan kepada nasabah dan nasabah dapat melakukan kebutuhannya secara mandiri, seperti melakukan transaksi, pembuatan dan penyudahan rekening, menerima informasi dan kebutuhan lainnya (Fauziah, 2024). Dalam era digital saat ini, industri perbankan terus berinovasi dengan mengimplementasikan digitalisasi yang memudahkan nasabah melakukan transaksi tanpa kartu ATM. Salah satu teknologi canggih yang dihadirkan adalah fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless Withdrawal*) melalui aplikasi *mobile banking* pada *smartphone*. Fitur ini menawarkan berbagai manfaat dan kemudahan, menjadikan transaksi lebih aman dan efisien, serta mengurangi risiko kartu tertelan dan kerusakan kartu (Anggriyani, 2024).

Salah satu lembaga keuangan terkemuka di Indonesia, Bank Syariah Indonesia (BSI) telah menerapkan perbankan digital untuk meningkatkan layanan kepada nasabah. Sebagai lembaga keuangan berbasis syariah, Bank Syariah Indonesia (BSI) turut serta dalam ekonomi digital dengan menawarkan layanan perbankan digital yang sesuai dengan prinsip syariah (Soleh, 2024). BSI *mobile* sebelumnya merupakan aplikasi untuk layanan perbankan. Namun, sebagai jawaban atas tuntutan masyarakat akan layanan perbankan dan keuangan yang lebih canggih di era digital, PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) secara resmi memperkenalkan *superapp* *byond* By BSI pada 9 November 2024. *Byond* By BSI merupakan *superapp* lengkap untuk layanan keuangan, sosial, dan spiritual yang lebih aman dan mudah digunakan. *BYOND* by BSI bukan sekadar *superapp* untuk layanan keuangan. Keberadaannya tidak lepas dari kiprah BSI yang terus berevolusi dalam menjawab berbagai isu di era digitalisasi (Bank syariah indonesia, 2024).

Sektor perbankan terus berkembang di era digital dengan memperkenalkan digitalisasi perbankan, yang memungkinkan konsumen melakukan transaksi lebih mudah tanpa menggunakan kartu ATM (Nada Fajriastuti, 2022). Seperti halnya berbagai layanan *mobile banking* lain yang tersedia di Indonesia, *byond* By BSI dibuat untuk membantu pengguna dalam berbagai tugas, seperti melakukan pengecekan saldo, pengiriman uang, pembayaran kuliah, pembelian pulsa, serta pembayaran tagihan terkait *online shopping*, bahkan *Cardless Withdrawal*. Salah satu terobosan teknologi aplikasi *mobile banking* di *smartphone* adalah penarikan tanpa kartu atau yang sering

dikenal dengan istilah *cardless withdrawal*. Selain menghadirkan bermacam keuntungan dan kemudahan, fungsi ini memperkecil kemungkinan kartu yang rusak dan tertelan serta meningkatkan keamanan transaksi dan efektif (Nada Fajriastuti, 2022). Menanggapi kemajuan teknologi, BSI mengembangkan kemampuan penarikan tanpa kartu untuk memenuhi harapan nasabah akan transaksi dengan keamanan tinggi sekaligus menawarkan infrastruktur digital terbaru untuk layanan keuangan berbasis syariah. Nasabah memiliki kesempatan untuk melakukan transaksi yang sama di gerai Indomaret, Alfamart, Alfamidi, dan agen BSI mana pun yang menawarkan layanan *cardless withdrawal* selain melakukan layanan *cardless withdrawal* di ATM (Rafi Alfiansyah, 2024).

Salah satu cara untuk menangani keadaan mendesak seperti kehilangan dompet, tidak memiliki uang tunai, atau kehilangan atau tersedot oleh ATM adalah dengan melakukan penarikan tanpa kartu atau *cardless withdrawal* (Tegar, 2023). Dengan diciptakannya layanan *cardless withdrawal* bank sudah seharusnya menciptakan kemudahan, kenyamanan, juga kepercayaan bagi nasabah pengguna. Selain banyak manfaatnya sebagai cara untuk memfasilitasi transaksi nasabah, *cardless withdrawal* memiliki sejumlah kekurangan dan masalah. Di antaranya adalah masalah umum di kalangan pengguna internet, seperti jaringan yang lambat saat menggunakan *mobile banking*; setiap transaksi dibatas waktu selama satu jam; apabila transaksi tidak diselesaikan di ATM dalam waktu tersebut, maka proses transaksi menjadi gugur dibatalkan secara otomatis; dan, terakhir, nasabah hanya dapat menarik uang tunai di ATM bank

terkait dan gerai Indomaret; mereka belum dapat menarik uang di ATM dari bank lain atau ATM (Fauziah, 2024).

Seorang individu akan melakukan suatu tingkah laku jika memiliki suatu ketertarikan atau minat. Satu diantara penyebab yang mampu memengaruhi minat nasabah dalam menggunakan *cardless withdrawal* adalah kemudahan. Upaya seseorang untuk menguasai suatu sistem atau teknologi dapat berkurang karena kemudahan penggunaannya. Hal ini karena seseorang percaya bahwa sistem atau teknologi tersebut mudah dipahami (Rossa & Ashfath, 2024). Penelitian Dina Resti Fauziah (2024) dan Diah Ayu Pitaloka (2022) menunjukkan bahwa kemudahan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan layanan *cardless withdrawal*. Namun berbeda dengan penelitian Farichatul Muthi'ah dan Rachma Indrarini (2023) membuktikan bahwa kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan. Nining Puji Rahayu (2025) membuktikan bahwa kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan *cardless withdrawal*.

Risiko Keamanan dalam informasi merupakan pencegahan dari pencurian dan penipuan dengan cara penanggulangan pertama yaitu dengan mampu membaca sinyal penipuan atau pencurian dalam sistem informasi. Dari perspektif nasabah, keamanan adalah kapasitas nasabah untuk melindungi data atau informasi mereka dari kejahatan seperti pencurian dan penipuan di sektor perbankan (Fauziah, 2024). Minat nasabah yang tinggi dalam menggunakan *mobile banking* akan dipengaruhi oleh keamanan yang tinggi karena mereka merasa aman saat melakukannya (Nada Fajriastuti, 2022). Penelitian yang

dilakukan oleh Muhammad Nuril Falah (2021) dan Panca Windi Nofiani (2023) dengan hasil membuktikan bahwa risiko keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan. Penelitian yang dilakukan Habel Alazhar Syahputra (2023) dan Muhammad Qoes Atieq dan Eva Nurpiani (2022) membuktikan bahwa risiko keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *Mobile Banking Bank Syariah*.

Setiap orang kini dapat mengkomunikasikan informasi dengan lebih mudah berkat media sosial, dari mana pun informasi itu berasal (Paulina, 2023). Kemunculan media sosial membuka wawasan masyarakat terhadap dunia informasi yang lebih luas dan teknologi yang terus berkembang, yang dapat membangun pandangan mereka agar siap menerima setiap perubahan. Jika mereka tidak mengikuti modernisasi, mereka dianggap pasif dan tidak siap untuk terlibat dalam era globalisasi. Jejaring sosial telah muncul sebagai kebutuhan mendasar yang melampaui usia, lokasi, waktu, dan bahkan pekerjaan (Fransisca & Erdiansyah, 2020). Karena interaksi media sosial seringkali lebih cepat dan lebih sederhana daripada metode komunikasi tradisional, media sosial sangat dikenal luas di kalangan orang-orang dari segala usia, khususnya remaja (Hunaifi et al., 2024). Sejalan dengan hasil riset Nisa Andaiyani (2024) bahwa media sosial berpengaruh terhadap minat penggunaan. Penelitian Hilmy Mubarak, Athalla Naufal, Egi Perdana Putra & Maya Panorama (2022) bahwa variabel media *social* berpengaruh terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah. Namun, belum terdapat penelitian yang secara tegas menyatakan pengaruh media sosial terhadap minat penggunaan layanan

cardless withdrawal pada Byond By BSI. Sehingga hal ini menjadi celah (*gap*) penelitian yang perlu ditelusuri lebih lanjut.

Seorang individu akan melakukan suatu tingkah laku jika memiliki suatu ketertarikan atau minat (Fauziah, 2024). Minat adalah dorongan internal yang membuat seseorang ingin melakukan hal-hal tertentu dan memaksanya untuk membuat pilihan (Nada Fajriastuti, 2022). Sejak lahir, generasi Z sudah berinteraksi dengan kemajuan teknologi. Internet dan teknologi bahkan memegang peranan penting dalam pola asuh mereka. Mereka lahir antara tahun 1997 hingga 2012, sehingga mereka tidak pernah mengenal kehidupan tanpa internet dan teknologi. Kehidupan sehari-hari mereka sangat dipengaruhi oleh ketersediaan teknologi dan internet. Berbeda dengan generasi lainnya, Generasi Z memandang internet dan teknologi sebagai kebutuhan, bukan sebagai inovasi (Tegar, 2023). Gen Z terkenal karena sifat hemat, berpikiran terbuka, keinginan untuk perubahan sosial, obsesi dengan teknologi, dan kecintaan pada kehidupan yang dinamis dan praktis. Mereka juga cenderung menyukai hal-hal yang membantu mempercepat proses dan membuat segala sesuatunya lebih sederhana dalam berbagai cara, termasuk transaksi *cardless withdrawal*. Oleh karena itu, Gen Z sangat cocok untuk *cardless withdrawal* (Rika Widianita, 2023).

Kota Pekalongan dipilih sebagai lokasi penelitian karena Kota Pekalongan merupakan pusat aktivitas ekonomi dan pendidikan. Masyarakat kota lebih cepat beradaptasi dengan perkembangan teknologi, termasuk layanan keuangan berbasis aplikasi. Selain itu, BSI Area Pekalongan berpusat di Kota

Pekalongan. Posisi ini menjadikan Kota Pekalongan sebagai pusat aktivitas perbankan syariah di wilayah sekitarnya, sehingga hasil penelitian dapat ditampilkan yang lebih representatif mengenai penerimaan layanan perbankan digital. Berdasarkan penjelasan permasalahan layanan *cardless withdrawal* dan hasil pada penelitian sebelumnya, memperlihatkan berbagai faktor yang dapat menimbulkan penggunaan layanan *cardless withdrawal*. Guna mengkaji lebih jauh fenomena tersebut, mendorong peneliti untuk menyelidiki kembali penerapan layanan *cardless withdrawal* dengan skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEMUDAHAN AKSES, RISIKO KEAMANAN, DAN MEDIA SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA BYOND BY BSI (STUDI KASUS GEN Z KOTA PEKALONGAN)”**

B. Rumusan Masalah

Berlandaskan latar belakang penelitian dan identifikasi masalah, masalah penelitian dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah Kemudahan Akses berpengaruh terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI?
2. Apakah Risiko Keamanan berpengaruh terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI?
3. Apakah Media Sosial berpengaruh terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI?

4. Apakah Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, dan Media Sosial berpengaruh terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI?

C. Tujuan Penelitian

Terdapat tujuan pada penelitian ini guna mengetahui dan menganalisis :

1. Pengaruh Kemudahan Akses terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI
2. Pengaruh Risiko Keamanan terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI
3. Pengaruh Media Sosial terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI
4. Pengaruh Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, dan Media Sosial terhadap Minat Penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada Byond by BSI

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini dapat diringkas sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Semoga manfaat teoritis artikel ini bisa membantu keikutsertaan bagi pengembang ilmu manajemen pemasaran terlebih mengenai Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, dan Media Sosial.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk tambahan informasi kepada Bank Syariah Indonesia mengenai faktor Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, dan Media Sosial dalam penggunaan layanan *cardless withdrawal*. Pihak BSI yang membaca penelitian ini akan mampu menerapkan strategi untuk membantu nasabah tetap menggunakan layanan *Cardless Withdrawal*.
- b. Bagi pembaca atau pihak lain yang berkepentingan. Kami berharap penelitian ini bisa memberikan sumber informasi yang jelas dan bagi pembaca bisa berguna untuk menambah wawasan dan pengetahuan tentang faktor Kemudahan Akses, Risiko Keamanan, dan Media Sosial dalam Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal*.

E. Sitematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan uraian yang ringkas atau jelas yang terhubung dengan topik-topik lain yang akan dibahas secara metodis agar dapat dipahami dengan mudah oleh seluruh pembaca. Berikut sistematika pembahasan penuulisanya :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan permasalahan penelitian yang diteliti sepanjang studi ini dan dijelaskan dalam bab berikutnya. Dari bab yang ditawarkan pada pendahuluan, termasuk latar belakang, perumusan masalah, tujuan, dan manfaat dari masalah tersebut.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menyajikan teori-teori yang akan dikaji dalam penelitian ini. Menyajikan kerangka konseptual dan hipotesis yang memandu penelitian ini, dan penjelasan tentang telaah pustaka sebelumnya yang sebanding semuanya disajikan dalam tinjauan pustaka.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan variabel penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, dan teknik analisis data, Populasi dan Sampel Penelitian sebagai instrumen penelitian, metodologi penelitian, lingkungan penelitian, dan jenis penelitian

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini memberikan uraian dan analisis tentang data yang dikumpulkan dan hasil yang dicapai dalam penelitian.

BAB V : PENUTUP

Penutup diletakkan setelah hasil dan pembahasan untuk menyimpulkan hasil penelitian ini dan memberi saran dari seluruh penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Dilakukannya penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh kemudahan akses, risiko keamanan dan media sosial terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada BYOND By BSI. Berdasarkan temuan analisis dari bab sebelumnya, kesimpulan-kesimpulan berikut dapat ditarik:

1. Secara parsial Kemudahan Akses (X1) memiliki pengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* pada byond By BSI (Y). Kemudahan akses terhadap layanan dompet digital berbasis syariah dapat meningkatkan minat mahasiswa untuk menggunakannya, karena proses transaksi yang cepat, praktis, dan dapat dilakukan kapan saja serta di mana saja mendorong mereka untuk lebih aktif memanfaatkan layanan tersebut.
2. Secara parsial Risiko Keamanan (X2) tidak memiliki pengaruh terhadap Minat Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* pada byond By BSI (Y). Risiko Keamanan merupakan faktor penting dalam layanan digital, pengguna merasa bahwa byond By BSI sudah terdapat sistem keamanan yang baik dan terpercaya, sehingga kekhawatiran terhadap risiko keamanan tidak menjadi faktor utama yang memengaruhi minat mereka dalam menggunakan layanan tersebut.

3. Secara Parsial Media Sosial (X3) memiliki pengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* Pada BYOND BY BSI (Y). Gen Z cenderung tertarik menggunakan layanan tersebut karena terpapar informasi, promosi, maupun testimoni pengguna lain di media sosial. Konten yang menarik dan edukatif di platform digital mampu membangun rasa ingin tahu serta mendorong mereka untuk mencoba layanan *Cardless Withdrawal* pada byond By BSI.
4. Variabel Kemudahan Akses (X1), Risiko Keamanan (X2), dan Media Sosial (X3) secara bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* pada BYOND BY BSI. Model penelitian ini dapat menjelaskan 51,7% variasi minat pengguna, yang menunjukkan bahwa faktor-faktor tersebut memiliki dampak signifikan dalam mendorong pengguna agar menggunakan layanan *cardless withdrawal* pada BYOND By BSI.

B. Keterbatasan

Berdasarkan pengalaman selama tahapan penelitian ini, terdapat keterbatasan yang dibuat agar penelitian dapat dianggap murni setelah dilakukan, sehingga terdapat kekurangan yang berpotensi mempengaruhi temuannya. Beberapa keterbatasan terdapat dalam penelitian, termasuk:

1. Jumlah responden dalam penelitian ini terbatas pada 90 orang, sehingga belum mencukupi untuk memvisualisasikan kondisi sebenarnya. Serta sampel ini terbatas pada Gen Z Kota Pekalongan Oleh karena itu, hasil penelitian ini tidak dapat digeneralisasikan ke populasi yang lebih besar.

2. Data ini didapat dari kuesioner yang disusun menggunakan *Google Form*. Metode tersebut mampu menyajikan konteks jawaban responden dengan tingkat keakuratan dan keandalan yang tinggi.
3. Penelitian terdahulu mengenai pengaruh risiko keamanan dan media sosial terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* byond By BSI masih terbatas, sehingga kajian ini mengacu pada literatur pemasaran digital dan adopsi perbankan digital secara umum. Kondisi tersebut membatasi perbandingan hasil penelitian serta penguatan temuan dalam kerangka teori yang komprehensif.
4. Penelitian ini terbatas menganalisis pengaruh kemudahan akses, keamanan risiko, dan media sosial terhadap minat penggunaan layanan *cardless withdrawal* pada byond By BSI. Faktor lainnya yang dapat berpengaruh, yakni literasi digital, pengaruh sosial dan tingkat kepercayaan, tidak ada penelitian lebih lanjut yang dilakukan.

C. Implikasi penelitian

1. Implikasi Teoritis

Studi ini berkontribusi pada pengembangan teori Model Penerimaan Teknologi (TAM) dengan menyoroti peran Persepsi kemudahan penggunaan dan Persepsi kebermanfaatan pada Media Sosial sebagai faktor yang dapat memengaruhi minat penggunaan layanan *cardless withdrawal*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi digital yang mempermudah pengguna dalam melakukan transaksi perbankan, seperti layanan *cardless withdrawal* memiliki potensi besar dalam meningkatkan penggunaan

layanan perbankan syariah secara berkelanjutan. Persepsi kebermanfaatan pada teori TAM menjelaskan bahwa manfaat suatu teknologi akan mempengaruhi penggunaan dari suatu teknologi tersebut. Karena orang selalu menggunakan teknologi informasi saat mereka terlibat dan sangat aktif di media sosial, penggunaan teknologi secara efektif untuk mempromosikan sesuatu pasti akan memengaruhi minat masyarakat.

2. Implikasi Praktis

Temuan studi ini memberikan implikasi praktis kepada Bank Syariah Indonesia untuk senantiasa memperbaiki kualitas layanan *cardless withdrawal* pada aplikasi *byond By BSI*, khususnya dari aspek kemudahan akses dan keamanan transaksi. Penyederhanaan alur penggunaan, peningkatan performa aplikasi, serta penguatan sistem keamanan diharapkan mampu meningkatkan rasa aman dan kenyamanan nasabah, terutama Gen Z. Selain itu, pemanfaatan media sosial sebagai sarana edukasi dan promosi layanan perbankan digital syariah dapat membantu meningkatkan pemahaman dan minat penggunaan *cardless withdrawal* secara lebih luas.

DAFTAR PUSTAKA

- Adilah, J. F. (2024). Pengaruh Risiko Keamanan, Kepercayaan Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Menggunakan Bank Syariah Indonesia Mobile (Studi Kasus Pada Generasi Z Di Wilayah Jabodetabek). *Bachelor's Thesis, FEB UIN JAKARTA*.
- Alghifari, M. S. (2024). *Analisis Pengaruh Kemudahan Akses, Religiusitas dan Pengetahuan Zakat Terhadap Minat Generasi Milenial Dalam Membayar Zakat di Badan Amil Zakat Nasional (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Kota Cilegon)*.
- Amelia, N. (2023). Pengaruh Media Sosial dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Dalam Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Dengan Pengetahuan Sebagai Variabel Moderating Pada Mahasiswa FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. *Accident Analysis and Prevention*, 183(2), 153–164. [http://etheses.uingusdur.ac.id/5985/1/4219068_COVER_BAB I DAN BAB V.PDF](http://etheses.uingusdur.ac.id/5985/1/4219068_COVER_BAB_I_DAN_BAB_V.PDF)
- Ananda, I., Dahlan, & Dharma, W. (2024). *Analisis Uji Multikolinearitas Variabel Lingkungan Hutan Bakongan-Bengkung , Kawasan Ekosistem Leuser : Implikasi Terhadap Habitat Spesies Kunci*. 12(2), 2456–2467.
- Andaiyani, N. (2024). *Analisis Pengaruh Pengetahuan Dan Media Sosial Terhadap Penggunaan Quick Respons Code Indonesian Standard (Qris) Pada Generasi Z Di Banda Aceh*.
- Anggriyani, S. (2024). *Pengaruh Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia Melalui M-Banking Pada Masyarakat Kota Banjarmasin Di Era Digital*.
- Bank syariah indonesia. (2024). *SuperApp BYOND by BSI Resmi Diluncurkan! Hadirkan Layanan Komprehensif yang Semakin Nyaman & Aman Diakses*. BSI. www.bankbsi.co.id
- Caroline, C. C. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan M-Banking Berdasarkan Teori Tam. *Keunis*, 9(2), 160. <https://doi.org/10.32497/keunis.v9i2.2819>
- Erianto, M. T., Maulana, T., & Anggraini, D. (2020). Pengembangan Arsitektur Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu untuk Anggota Koperasi pada Jaringan ATM Perbankan. *Jurnal Ilmiah Komputasi*, 19(2), 227–242. <https://doi.org/10.32409/jikstik.19.2.90>
- Fauziah, D. R. (2024). *Pengaruh Efisiensi, Keamanan, Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu (Cardless Withdrawal) Pada Nasabah Bsi Generasi Z Di DIY*. 15(1), 37–48.
- Fransisca, C., & Erdiansyah, R. (2020). Media Sosial dan Perilaku Konsumtif.

Prologia, 4(2), 435. <https://doi.org/10.24912/pr.v4i2.6997>

- Hartono, J. (2021). Metode Pengumpulan Dan Teknik Analisis Data. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 1–29.
- Hunaifi, N., Mauliana, P., Firmansyah, R., Komalasari, Y., Sulastriningsih, R. D., & Dewi, S. W. K. (2024). Dampak Media Sosial Terhadap Interaksi Remaja Di Era Digital. *Artikel Faiha, Fikriyyah 2B-(1)*, 5(3), 161–174.
- Husna. (2022). Pengaruh Knowledge , Skill , dan Attitude terhadap Kinerja Pegawai pada Kantor Dinas Perhubungan Kabupaten Enrekang. *Universitas Hasanuddin*, 187.
- Husni, T. C. A. (2022). Pengaruh Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (BSI) (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ar-Raniry). *Braz Dent J.*, 33(1), 1–12.
- Ibnu, U., Uis, S., Umar, J. T., Baja, L., Telp, K. B., & Batam, D. P. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kegunaan, Risiko Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Qris Pada Umkm Di Kabupaten Banyumas. *Jurnal Jumka*, 1(1), 49–58.
- Jefry Gasperz, O. L. L. (2024). *Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri*. 08(04), 1–20.
- Kartikaningrum, D. M., & Muhtarom. (2024). Uji Validitas dan Reliabilitas Bahan Ajar Menggunakan Formula Aiken's V dan SPSS.22 terhadap Kemampuan Berpikir Kritis Siswa. *Pendas : Jurnal Ilmiah Pendidikan Dasar*, 9(1), 879–885.
- Keyka Finannafi'ah, B. W. (2022). *Pengaruh Kemudahan, Risiko, Manfaat Dan Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking*. 10(1), 172–182.
- Lenaini, I. (2021). Teknik Pengambilan Sampel Purposive Dan Snowball Sampling. *HISTORIS: Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah*, 6(1), 33–39. <http://journal.ummat.ac.id/index.php/historis>
- Marisa, O. (2020). Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan financial technology. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139–152. <http://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/view/1448%0Ahttp://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/download/1448/1241>
- Milano, A., Sutardjo, A., & Hadya, R. (2021). Pengaruh Kualitas Produk, Harga, Dan Promosi Terhadap Pengembalian Keputusan Pembelian Baju Batik Di Toko “Florensia. *Jurnal Martua*, VOL. 3 NO.(1), 17.
- Munna, A. N. (2023). *Pengaruh Pengetahuan Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Minat Penggunaan Cardless Withdrawal Pada Mobile Banking BSI*

(*Studi Dosen Dan Pegawai Febi Uin Ar-Raniry*). 6.

- Mustofa, F. J., & Kurniawati, L. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana. *YUME : Journal of Management*, 7(1), 856–868.
- Muttaqin, I., & Kusumawati, F. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Akuntansi Mengikuti Uji Sertifikasi Teknisi Akuntansi. *Jurnal PETA*, 9(1), 1–27.
- Nada Fajriastuti, A. A. (2022). *Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan Cardless Withdrawal*.
- Ni'matul Rohmah, N. (2020). Media Sosial Sebagai Media Alternatif Manfaat dan Pemuas Kebutuhan Informasi Masa Pandemi Global Covid 19 (Kajian Analisis Teori Uses And Gratification). *Al-I'lam; Jurnal Komunikasi Dan Penyiaran Islam*, 4(1), 1–16.
- Nurhasanah, L. (2023). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater (Studi Pada Masyarakat Surakarta). *Doctoral Dissertation, UIN Surakarta*.
- Nurlaily, F. (2021). *UNDERSTANDING THE FINTECH CONTINUANCE INTENTION OF INDONESIAN USERS : THE MODERATING EFFECT OF GENDER*. 22(2), 290–298.
- Paulina, S. (2023). Pengaruh Positif Dan Negatif Media Sosial Terhadap Perkembangan Sosial, Psikologis, Dan Perilaku Remaja Yang Tidak Terbiasa Dengan Teknologi Sosial Media Di Indonesia. *Jurnal Pendidikan Sosial Dan Humaniora*, 4(1), 1–23.
- Pitaloka, diah ayu. (2022). *Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Masyarakat Di Kota Cirebon)*. 1–121. https://eprints.iain-surakarta.ac.id/3703/1/Skripsi_Diah_Ayu_Pitaloka_185231185.pdf
- Pratiwi, A. N. (2024). *Analisis Pengaruh Model Utaut Pada Transaksi Cardless Bsi Terhadap Loyalitas Nasabah Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Moderasi*. 15(1), 37–48.
- Putri, A. I. Y. (2022). Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking. *IAIN Metro Lampung*.
- Putri, M. Z., Sutarso, Y., & Hiqmah, F. (2021). Pengaruh risiko keamanan, keuangan dan sosial terhadap kepercayaan pada layanan mobile payment aplikasi dana. *Journal Business and Banking*, 11(1), 167–182. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2667>

- Rafi Alfiansyah, M. (2024). *Studi Antecedent Adopsi Penggunaan Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia Perspektif Generasi Z D.I. Yogyakarta.*
- Rika Widianita, D. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan Penggunaan Dan Resiko Keamanan Terhadap Minat Nasabah Generasi Z Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Fitur Layanan Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu). *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, VIII(1), 1–19.
- Rossa, A., & Ashfath, F. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Risiko dan Keamanan Terhadap Impulse Buying Pengguna Spaylater di Kabupaten Bekasi. *GLOBAL: Jurnal Lentera BITEP*, 2(01), 28–41. <https://doi.org/10.59422/global.v2i01.185>
- Rosyada, F. (2023). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Malang Tahun 2022. (Studi Kasus Pada Penyaluran KUR oleh Perbankan) (Vol. 2022).*
- Safitri, H. D. (2024). *Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Dana Dengan Kemudahan Akses Sebagai Variabel Moderasi.*
- Septian, D. (2020). *Pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen Kepri Mall (Doctoral dissertation, Prodi Manajemen).*
- Siti Romdona, Silvia Senja Junista, A. G. (2025). Teknik Pengumpulan Data. *Jurnal Ilmu Sosial Ekonomi Dan Politik*, 3(1), 39–47.
- Sodik, F., Nur Zaida, A., & Zulmiati, K. (2022). Analisis Minat Penggunaan pada Fitur Pembelian Mobile Banking BSI: Pendekatan TAM dan TPB. *Journal of Business Management and Islamic Banking*, 1(1), 35–53. <https://doi.org/10.14421/jbmib.2022.011-03>
- Soleh, D. S. (2024). *Analisis Efektivitas Pengguna Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Atm (Cardless) Pada Nasabah Bsi Generasi Milenial Di Purbalingga.*
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D (M. Dr. Ir. Sutopo. S.pd (ed.); 2nd ed.). ALFABETA, cv.*
- Tanuwijaya, A., & Arifin, A. Z. (2023). *Persepsi Risiko Pada Penggunaan M-Banking Dalam Layanan Perbankan D Indonesia.* 11(2), 165–180.
- Tegar, M. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Di Bandar Lampung).*
- Tegar, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung). *Jurnal Manajemen Bisnis Islam*,

5(1), 117–144.

Ulpatiyani. (2021). *Analisis Manajemen Risiko Dana Tabarru' Asuransi Syariah (Studi Pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda Cabang Kota Serang)*. 12, 1–23.

Wahdaniyah, C. A. (2024). Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Cardless Withdrawal Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Di Jember. *Ayan*, 15(1), 37–48.

Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (1st ed.). CV. Seribu Bintang.

