

**PENGARUH *TRUST*, *EASE OF USE*, DAN *PERCEIVED RISK*
TERHADAP MINAT NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA DALAM
MENGUNAKAN LAYANAN PEMBUKAAN REKENING ONLINE
PADA APLIKASI BYOND BY BSI DI PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

FRADISA BUNGA RISKIA

NIM.40222028

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

2026

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fradisa Bunga Riskia
Nim : 40222028
Judul Skripsi : **PENGARUH *TRUST*, *EASE OF USE*, DAN *PERCEIVED RISK* TERHADAP MINAT NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN PEMBUKAAN REKENING ONLINE PADA APLIKASI BYOND BY BSI DI PEKALONGAN**

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

Pekalongan, 08 Maret 2026

Yang Menyatakan,



Fradisa Bunga Riskia

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri.Fradisa Bunga Riskia

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Fradisa Bunga Riskia

NIM : 40222028

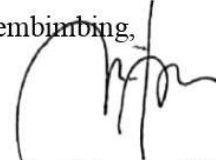
Judul skripsi : **PENGARUH *TRUST, EASE OF USE, DAN PERCEIVED RISK*
TERHADAP MINAT NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA
MENGUNAKAN LAYANAN PEMBUKAAN REKENING ONLINE
PADA APLIKASI BYOND BY BSI DI PEKALONGAN**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 06 Maret 2026

Pembimbing,



Drajat Stiawan, M.Si.

NIP. 198301182015031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Fradisa Bunga Riskia**
NIM : **40222028**
Judul Skripsi : **PENGARUH TRUST, EASE OF USE, DAN PERCEIVED RISK TERHADAP MINAT NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN PEMBUKAAN REKENING ONLINE PADA APLIKASI BYOND BY BSI DI PEKALONGAN**

Dosen Pembimbing : **Drajat Stiawan, M.Si,**

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

Dewan Penguji,

Penguji I


Dr. H. Tamamudin, S.E, M.M

NIP. 197910302006041018

Penguji II



Bahtiar Effendi, M.E.

NIP. 198510012019081001

Pekalongan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H. A.M. Muh. Khafidz Ma'sum, M.Ag.

NIP. 197806162003121003

MOTTO

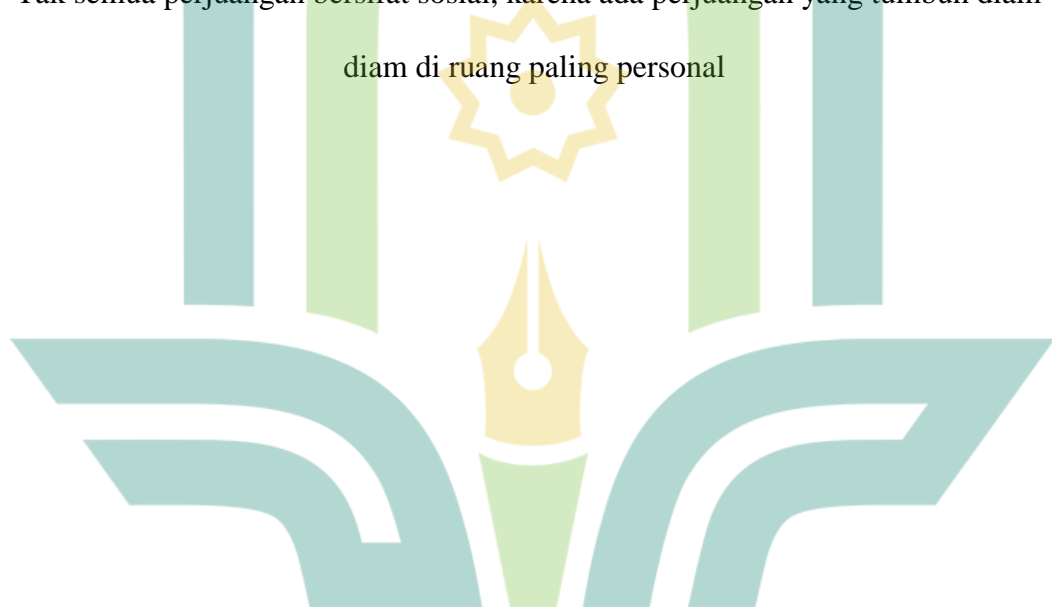
Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu

~ Umar Bin Khattab ~

Better live your life, we're running out of time

~ Solána Imani Rowe ~

Tak semua perjuangan bersifat sosial, karena ada perjuangan yang tumbuh diam-diam di ruang paling personal



PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi para pembaca, khususnya di bidang pendidikan. Dalam proses penyusunannya, penulis memperoleh banyak dukungan dan bantuan, baik secara materiil maupun nonmateriil, dari berbagai pihak. Sebagai bentuk rasa terima kasih, berikut penulis sampaikan persembahan kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam penyelesaian skripsi ini.

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sarwi dan Ibu Mutiah, yang telah menjadi sumber kekuatan terbesar penulis. Terima kasih atas kesabaran, kasih sayang yang begitu tulus, serta doa yang tidak pernah putus untuk penulis hingga berada di titik ini. Terimakasih dan selamat Bapak Ibu atas keberhasilan membersamai dan mengantarkan anak terakhirnya menyelesaikan pendidikan di jenjang perguruan tinggi. Semoga setelah ini penulis diberi kesempatan dan kemampuan untuk membalas setiap kebaikan, pengorbanan, dan cinta yang telah Bapak dan Ibu berikan selama ini.
2. Keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan doa, perhatian, dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

3. Almamater penulis Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Terima kasih atas ilmu, bimbingan, dan pengalaman yang telah diberikan selama masa studi penulis.
4. Dosen Pembimbing sekaligus Dosen Wali penulis, Bapak Drajat Stiawan, M.Si. Terima kasih atas waktu, bimbingan, serta arahan yang telah diberikan dengan penuh kesabaran dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan dan saran yang membantu penulis hingga mampu menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
5. Terima kasih juga kepada pihak BSI KC Pekalongan Pemuda karena turut membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. UKM Speac UIN Gusdur Pekalongan, Terimakasih karena telah menjadi wadah bagi penulis untuk belajar, berkembang, dan menemukan keluarga baru selama masa perkuliahan. Terima kasih karena telah menghadirkan pengalaman, kebersamaan, serta sahabat-sahabat baik yang hingga kini tetap membersamai perjalanan penulis
7. Sahabat-sahabat seperjuangan, Terima kasih karena selalu memberikan energi positif, dukungan, dan ruang untuk berbagi cerita. Kehadiran kalian menjadi perantara bagi penulis untuk terus percaya pada diri sendiri, bangkit ketika lelah, dan berkembang hingga sampai pada tahap ini.
8. Terakhir untuk diri saya sendiri, Fradisa Bunga Riskia. Terima kasih telah bertahan dan melalui setiap proses hingga sampai di tahap ini. Terima kasih karena selalu berusaha memahami bahwa setiap perjuangan dan kemampuan memiliki waktunya masing-masing, serta tidak pernah berhenti belajar dari

setiap pengalaman, termasuk yang menyakitkan. Terima kasih karena telah mampu menghadapi berbagai tekanan dan memilih untuk terus berkembang, serta selalu belajar untuk berdiri di atas kaki sendiri tanpa bergantung kepada orang lain. Sekali lagi apresiasi untuk segala usaha dan keteguhan yang telah dijalani “*great job fradisa*”.



ABSTRAK

FRADISA BUNGA RISKIA. (2026). Pengaruh Trust, Ease of Use, dan Perceived Risk terhadap Minat Nasabah Bank Syariah Indonesia Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan.

Layanan perbankan digital saat ini semakin menjadi kebutuhan penting bagi nasabah, termasuk layanan pembukaan rekening secara online. Bank Syariah Indonesia melalui aplikasi Byond by BSI menyediakan fitur pembukaan rekening online yang memungkinkan nasabah membuka rekening tanpa harus datang ke kantor cabang. Meskipun fitur ini memberikan kemudahan, minat nasabah dalam menggunakannya dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, seperti tingkat kepercayaan terhadap bank (Trust), kemudahan penggunaan fitur (Ease of Use), serta persepsi risiko (Perceived Risk). Oleh karena itu, penting untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi minat nasabah dalam menggunakan layanan digital tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain kausal untuk menganalisis pengaruh Trust, Ease of Use, dan Perceived Risk terhadap minat nasabah menggunakan fitur pembukaan rekening online. Populasi penelitian adalah nasabah BSI di Pekalongan yang menggunakan aplikasi Byond, dengan sampel sebanyak 100 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang telah diuji validitas dan reliabilitasnya. Selanjutnya, data dianalisis menggunakan uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R Square) untuk mengetahui pengaruh variabel secara parsial maupun simultan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Trust* dan *Ease of Use* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan fitur pembukaan rekening online pada aplikasi Byond by BSI. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung pada variabel *Trust* sebesar 2,047 dengan nilai signifikansi 0,043, serta nilai t hitung variabel *Ease of Use* sebesar 7,119 dengan signifikansi 0,000, yang menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut berperan penting dalam meningkatkan minat nasabah menggunakan layanan digital. Sementara itu, variabel *Perceived Risk* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan, dengan nilai t hitung sebesar -0,291 dan nilai signifikansi 0,772, sehingga persepsi risiko tidak menjadi faktor utama yang menghambat penggunaan layanan ini. Selain itu, hasil uji simultan menunjukkan bahwa ketiga variabel secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan fitur pembukaan rekening online. Hal ini diperkuat dengan nilai koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,389 atau 38,9%, yang berarti bahwa variasi minat menggunakan dapat dijelaskan oleh variabel *Trust*, *Ease of Use*, dan *Perceived Risk*, sedangkan sisanya sebesar 61,1% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

Kata kunci: *Trust*, *Ease of Use*, *Perceived Risk*, Minat Menggunakan, Layanan Pembukaan Rekening Online.

ABSTRACT

FRADISA BUNGA RISKIA.2026.The Influence of Trust, Ease of Use, and Perceived Risk on the Interest of Indonesian Islamic Bank Customers in Using Online Account Opening Services on the Byond by BSI Application in Pekalongan.

Digital banking services are increasingly becoming a primary need for customers in today's technological era, including online account opening services. Bank Syariah Indonesia, through the Byond by BSI application, offers an online account opening feature that makes it easy for customers to open accounts without having to visit a branch office. Although this feature is designed to improve convenience, customer interest in using it is influenced by psychological factors and risk perceptions, such as the level of trust in the bank, ease of use, and perceived risk. This phenomenon is relevant to study so that banks can understand the factors that encourage or hinder the adoption of digital services among customers.

This study uses a quantitative approach with a causal design to analyze the effect of Trust, Ease of Use, and Perceived Risk on customer interest in using the online account opening feature. The research population consists of BSI customers in Pekalongan who use the Byond application, with a sample of 100 respondents selected using purposive sampling. Data were collected through a questionnaire that had been tested for validity and reliability. Furthermore, the data were analyzed using t-tests, F-tests, and the coefficient of determination (R Square) to determine the partial and simultaneous effects of the variables.

The results of the study indicate that the variables of Trust and Ease of Use have a positive and significant effect on customer interest in using the online account opening feature on the Byond by BSI application. This is evidenced by the t-value of 2.047 for the Trust variable with a significance value of 0.043, and a t-value of 7,119 for the Ease of Use variable with a significance value of 0.000, which shows that both variables play an important role in increasing customer interest in using digital services. Meanwhile, the Perceived Risk variable did not show a significant effect on interest in using the service, with a t-value of -0.291 and a significance value of 0.772, indicating that perceived risk is not a major factor inhibiting the use of this service. In addition, the simultaneous test results show that the three variables together influence customer interest in using the online account opening feature. This is reinforced by the coefficient of determination (R Square) value of 0.389 or 38,9%, which means that the variation in interest in using can be explained by the variables of Trust, Ease of Use, and Perceived Risk, while the remaining 61,1% is influenced by other factors outside the research model.

Keywords: *Trust, Ease of Use, Perceived Risk, Interest in Using, Online Account Opening Services.*



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Fradisa Bunga Riskia**
NIM : **40222028**
Judul Skripsi : **PENGARUH *TRUST, EASE OF USE, DAN PERCEIVED RISK* TERHADAP MINAT NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN PEMBUKAAN REKENING ONLINE PADA APLIKASI BYOND BY BSI DI PEKALONGAN**
Dosen : **Drajat Stiawan, M.Si,**

Pembimbing

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

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Tamamudin, S.E, M.M

NIP. 197910302006041018

Bahtiar Effendi, M.E.

NIP. 198510012019081001

Pekalongan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

NIP. 197806162003121003

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa karya ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh sebab itu, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat serta menambah pengetahuan bagi para pembaca, khususnya dalam bidang pendidikan. Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Sebagai ungkapan rasa terima kasih, penulis mempersembahkan karya ini kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum. selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi

ini, Serta sekaligus sebagai dosen pembimbing akademik (DPA) yang telah memberikan bimbingan, nasihat, dan dukungan selama masa perkuliahan

7. Bapak Dr. H.Tamamudin, S.E, M.M Selaku Dosen Penguji 1 dan Bapak Bahtiar Effendi, M.E. selaku Dosen Penguji 2
8. Pihak BSI KC Pekalongan Pemuda yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Orang tua dan keluarga penulis yang senantiasa memberikan dukungan, baik secara moral maupun material, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Teman-teman yang telah membantu, memberikan dukungan, dan kebersamaan penulis dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT membalas segala kebaikan dari seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Pekalonga, 03 Maret 2026

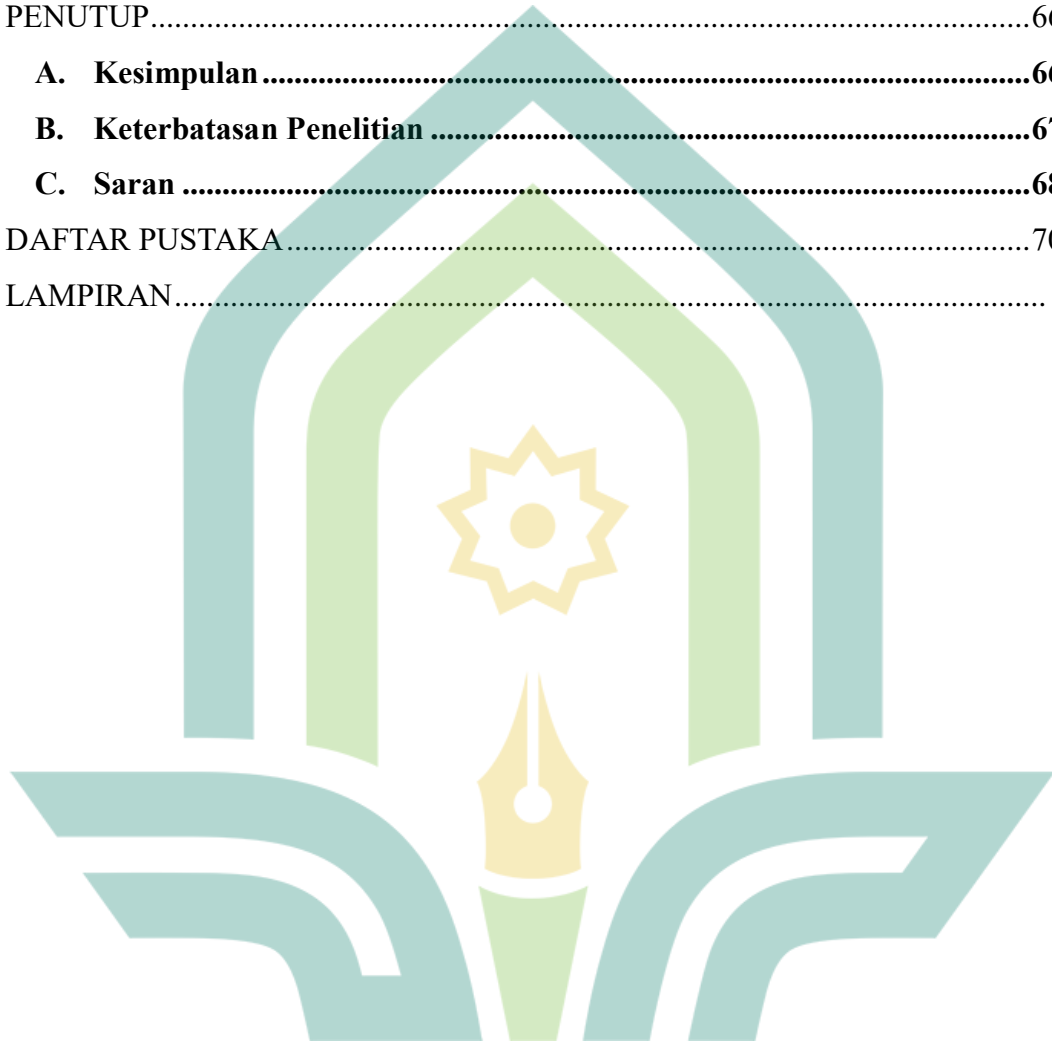
Fradisa Bunga Riskia

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	viii
<i>ABTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xxvi
DAFTAR TABEL	xxvii
DAFTAR BAGAN.....	xxviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II.....	9
LANDASAN TEORI.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	9
2. <i>Trust (Kepercayaan)</i>	12
3. <i>Ease of Use (Kemudahan penggunaan)</i>	14
4. <i>Perceived Risk (Persepsi Risiko)</i>	16
5. Minat Menggunakan	18
B. Telaah Pustaka	19

C. Kerangka Berfikir	25
D. Hipotesis	26
BAB III	29
METODE PENELITIAN.....	29
A. Jenis Penelitian	29
B. Pendekatan Penelitian	29
C. Setting Penelitian	30
D. Populasi dan Sampel Penelitian	30
E. Variabel Penelitian	32
F. Sumber Data	36
G. Teknik Pengumpulan Data	36
H. Metode Analisi Data	37
BAB IV	46
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum	46
1. Sejarah Bank Syariah Indonesia	46
2. Visi Misi BSI	48
3. Gambaran Umum Kantor Cabang BSI Pemuda Pekalongan	48
4. Karakteristik Responden	50
B. Hasil Analisis Data	54
1. Uji Instrument	54
2. Uji Asumsi Klasik.....	57
3. Uji Regresi Linier Berganda.....	62
4. Uji Hipotesis	65
5. Uji Koevisien Diterminasi (R ²).....	68
C. PEMBAHASAN	69
1. Pengaruh <i>Trust</i> (X1) terhadap minat menggunakan fitur pembukaan rekening online di Byond by BSI (Y)	69
2. Pengaruh <i>Ease of Use</i> (X2) terhadap minat menggunakan fitur pembukaan rekening online di Byond by BSI (Y).....	70
3. Pengaruh <i>Perceived Risk</i> (X3) terhadap minat menggunakan fitur pembukaan rekening online di Byond by BSI (Y).....	71

4. Pengaruh <i>Trust</i> , <i>Ease of Use</i> , dan <i>Perceived Risk</i> (X1, X2, X3) terhadap minat menggunakan fitur pembukaan rekening online di Byond by BSI	73
BAB V	66
PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Keterbatasan Penelitian	67
C. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surak Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َـي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
◌َـو	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذُكِرَ - zukira

يَذْهَبُ - yažhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوْلٌ - haula

C. Maddah

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

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ى ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي...ى ...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...ى ...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

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

2. Ta'marbutah mati

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

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

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ

- raudah al-aṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

- al-Madīnah al-Munawwarah

طَلْحَةَ

- talḥah

E. Syaddah

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

Contoh:

رَبَّنَا

- rabbanā

نَزَّلَ

- nazzala

الْبِرِّ

- 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 /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

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

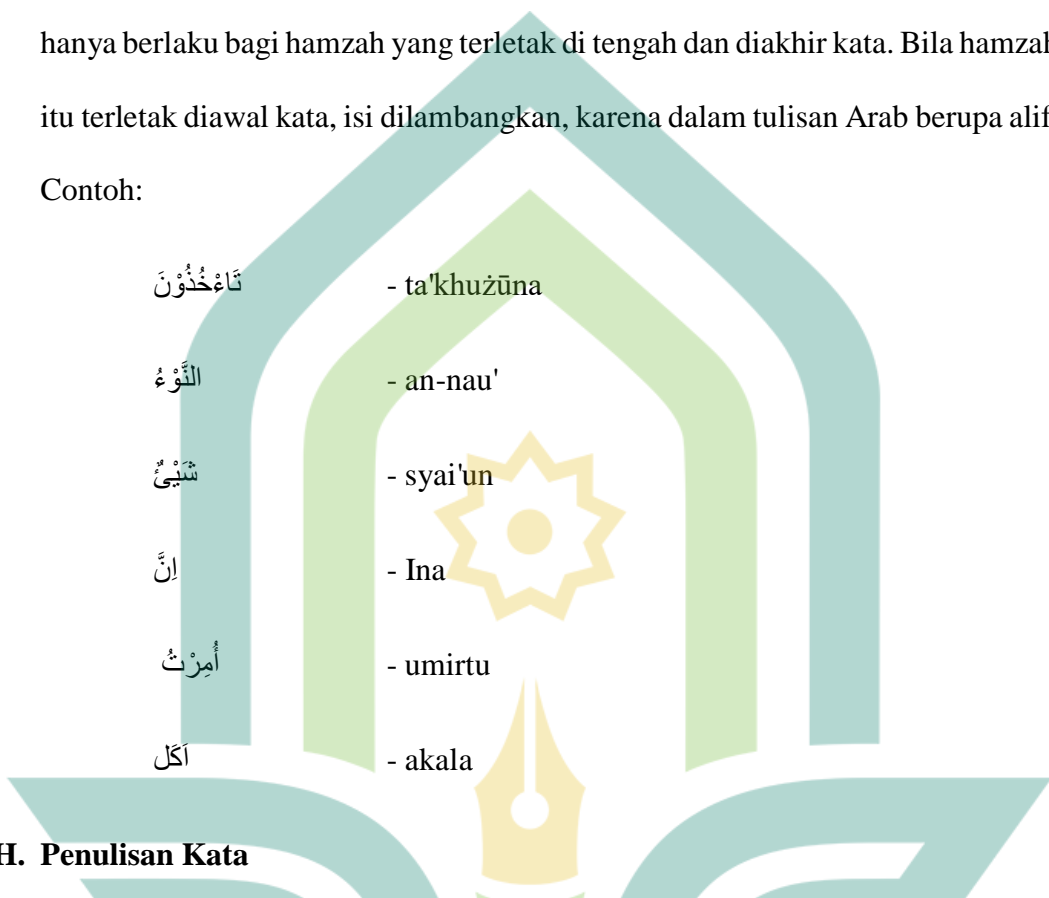
Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
البَدِيْعُ	- al-badī'u
الْجَلَالُ	- 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:



تَأْخُذُونَ	- ta'khuḏūna
النَّوْءُ	- an-nau'
سَيَّئُ	- syai'un
إِنَّ	- Ina
أُمِرْتُ	- umirtu
أَكَل	- akala

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 لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Wa auf al-kaila wa-almizān

Wa auf al-kaila wal mizān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ

Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīmūl-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti
manistaṭā’a ilaihi sabīla

Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti
manistaṭā’a ilaihi sabīlā

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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

Wa mā Muhammadun illā rasl

أَنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّتْ مُبْرَأًا

Inna awwala baitin wuḍi’a linnāsil

allaḏī bibakkat amubārakan

شَهْرُ رَمَاطَانِ الَّذِي أَنْزَلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fīh al-

Qur'ānu

Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fīhil

Qur'ānu

وَلَقَدْ رَأَهُ بِالأُفُقِ الْمُبِينِ

Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital 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 kapital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الأَمْرُ جَمِيعًا

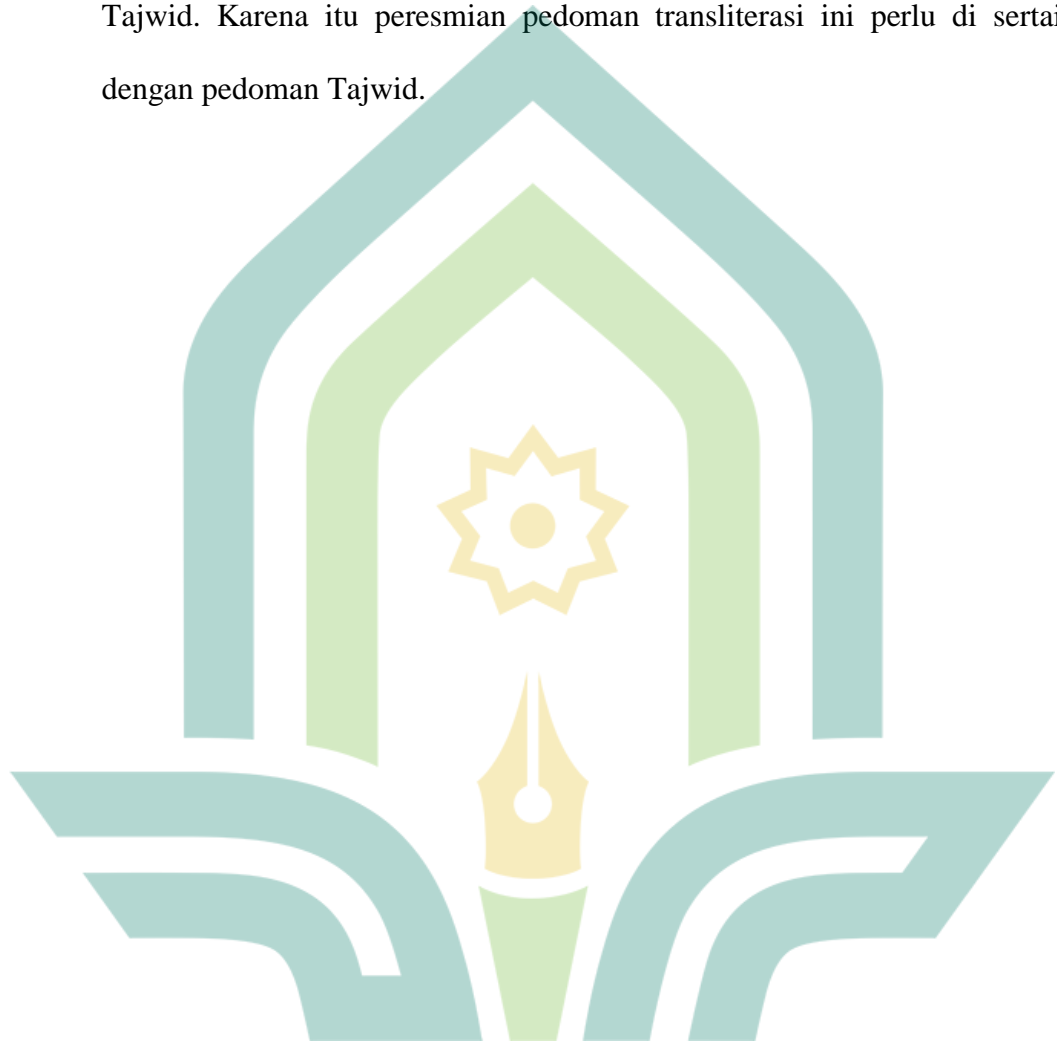
Lillāhi al-amrujamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Wallāhabikullisyai'in 'alīm

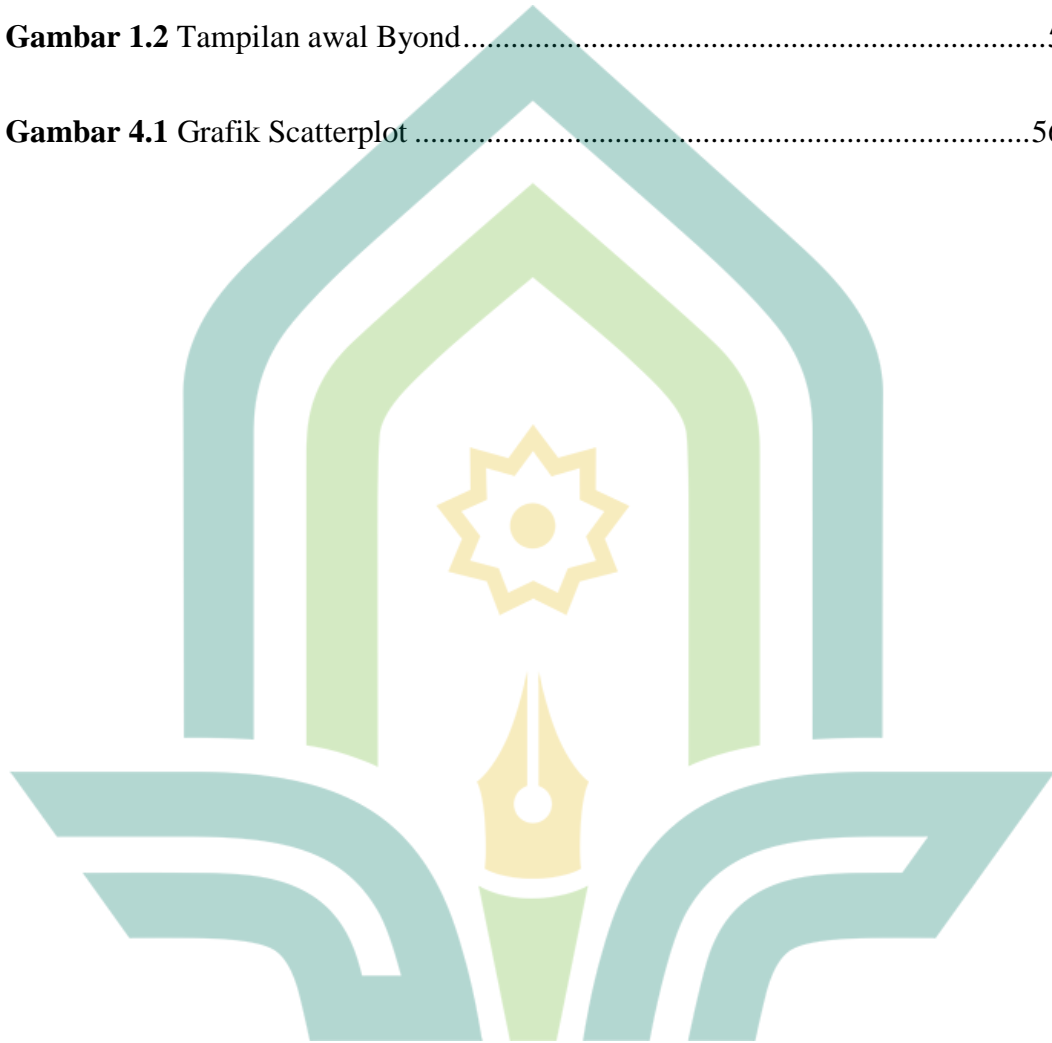
J. Tajwid

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 GAMBAR

Gambar 1.1 Perbedaan Tampilan Bsi Monile dan Byond by BSI.....	3
Gambar 1.2 Tampilan awal Byond.....	5
Gambar 4.1 Grafik Scatterplot	56

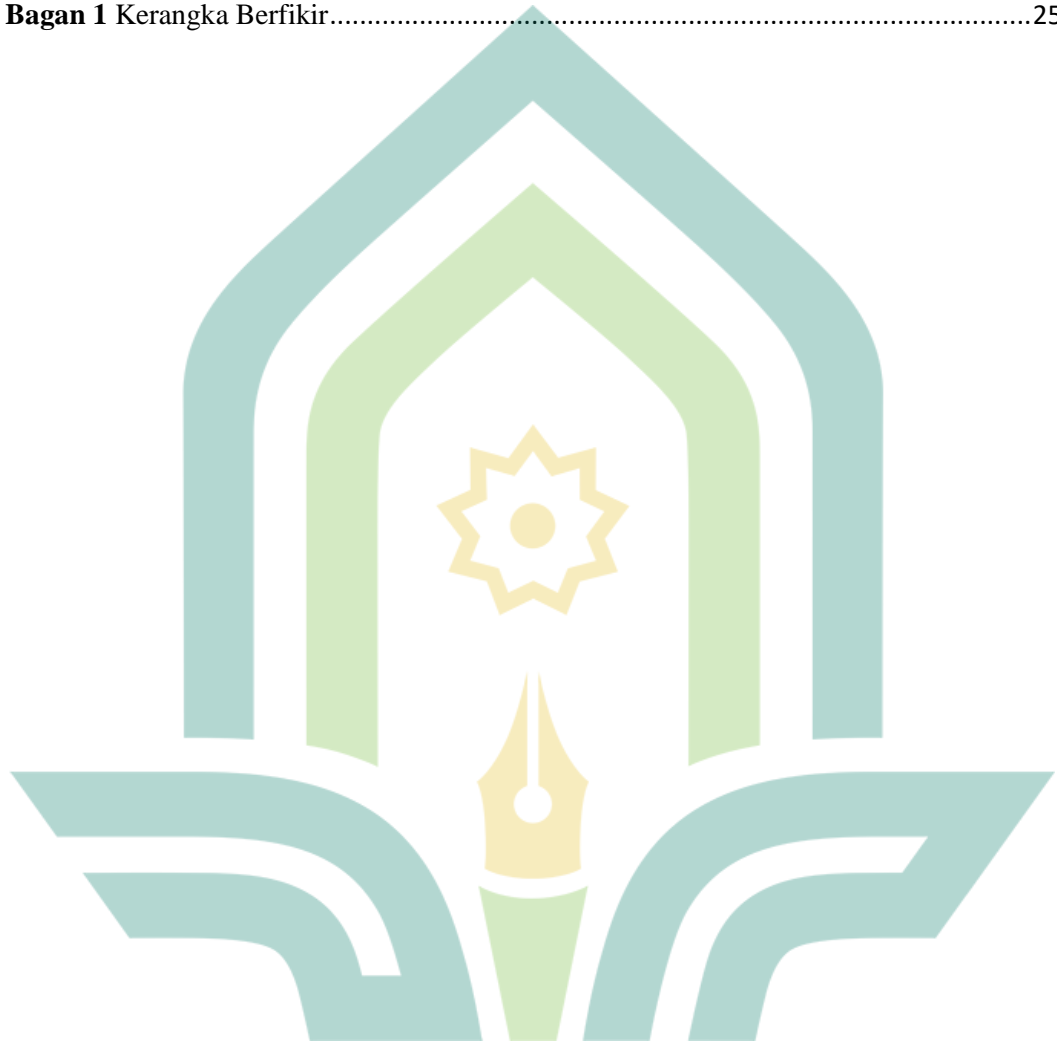


DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	19
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	33
Tabel 3. 2 Skala Likert	37
Tabel 4. 1 Hasil dari Pendistribusia Kuisisioner.....	50
Tabel 4. 2 Klasifikasi Berdasarkan Usia	51
Tabel 4. 3 Klasifikasi Berdasarkan Status Pekerjaan.....	52
Tabel 4. 4 Kalsifikasi Responden Berdasarkan Pernah Melakukan Pembukaan Rekening Online	53
Tabel 4. 5 Uji Validitas	54
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas	56
Tabel 4. 7 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov	58
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 9 Uji Heterokedastisitas	61
Tabel 4. 10 Uji Regresi Linier Berganda	63
Tabel 4. 11 Uji T	65
Tabel 4. 12 Uji F	67
Tabel 4. 13 Uji R2	60

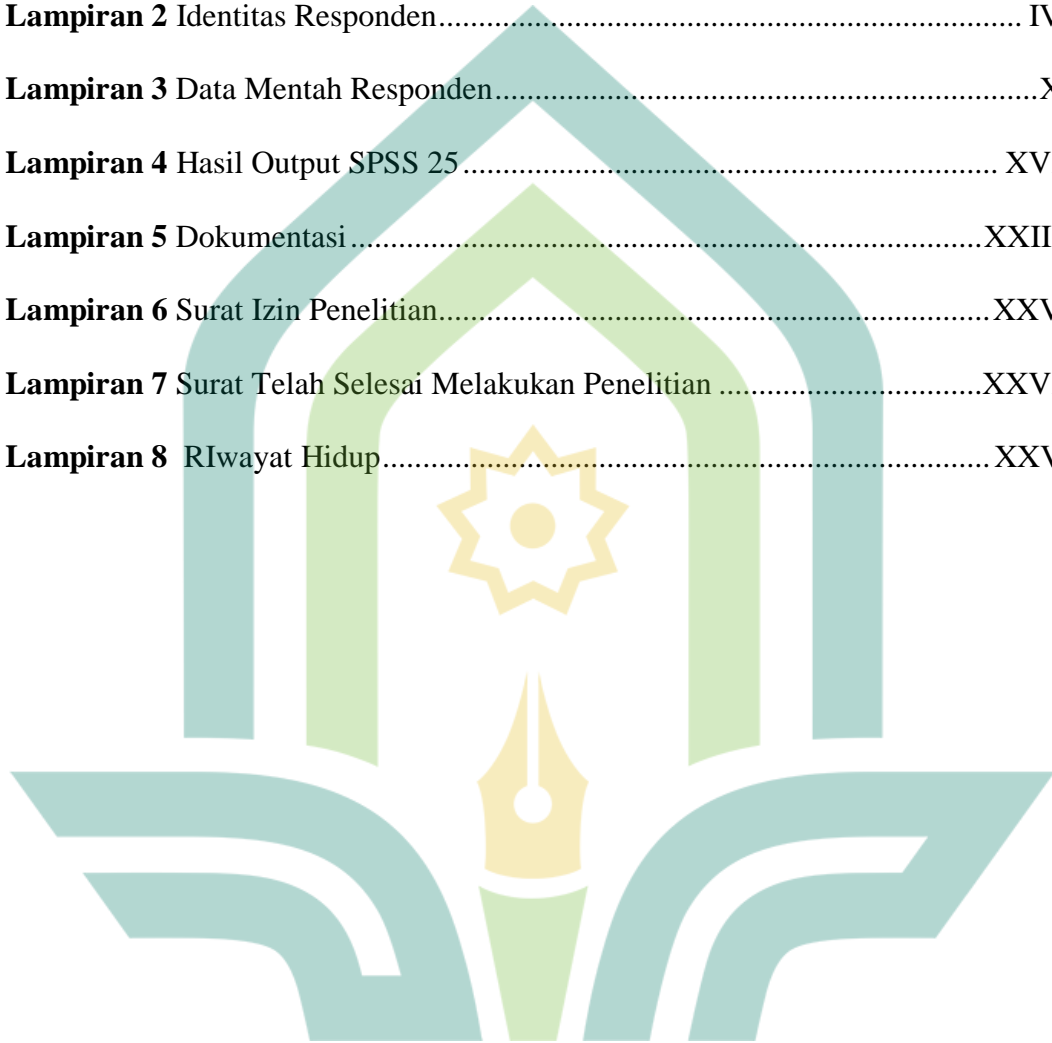
DAFTAR BAGAN

Bagan 1 Kerangka Berfikir.....	25
---------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Identitas Responden.....	IV
Lampiran 3 Data Mentah Responden.....	X
Lampiran 4 Hasil Output SPSS 25.....	XVI
Lampiran 5 Dokumentasi.....	XXIII
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian.....	XXV
Lampiran 7 Surat Telah Selesai Melakukan Penelitian.....	XXVI
Lampiran 8 Riwayat Hidup.....	XXV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era modern ini, perkembangan teknologi telah mengalami kemajuan yang sangat pesat, sehingga hampir seluruh lapisan masyarakat memanfaatkannya. Kemajuan teknologi dan informasi telah membawa perubahan signifikan di berbagai bidang, termasuk sosial, ekonomi, dan budaya. Teknologi ini memberikan kemudahan yang besar bagi penggunaannya. Internet telah mengantarkan kita ke zaman di mana berbagai aktivitas dapat dilakukan dengan lebih cepat, akurat, dan biaya yang lebih rendah dibandingkan dengan era sebelumnya yang serba manual. Saat ini, teknologi digital berkembang pesat di berbagai sektor seperti perdagangan, pertanian, dan keuangan. (Rohmah et al., 2020). Salah satu sektor yang sedang mengalami perkembangan pesat adalah teknologi keuangan, atau yang lebih dikenal sebagai Fintech, yang menjadi salah satu inovasi terkini di era digital.

Teknologi keuangan (*Fintech*) adalah industri yang fokus pada penyediaan layanan finansial dengan memanfaatkan perangkat lunak dan teknologi modern. Kehadiran Fintech bertujuan untuk mengatasi berbagai Kekurangan dalam transaksi jual beli dan pembayaran, seperti keterbatasan waktu untuk pergi ke toko atau bank/ATM, serta keengganan mengunjungi tempat tertentu karena pelayanan yang kurang memuaskan. Dengan demikian, Fintech memungkinkan transaksi jual beli dan sistem pembayaran menjadi lebih efisien, ekonomis, namun tetap efektif (Nafiah & Faih, 2019).

Perbankan syariah seringkali disebut dengan *Islamic Banking* atau *Interest Free Banking* merupakan suatu sistem perbankan dimana pelaksanaannya berdasarkan hukum Islam (syariah) (Latifah et al., 2022). Dalam pembentukan system yang ada perbankan syariah didasarkan atas larangan dalam agama Islam untuk pembiayaan dengan bunga pinjaman (riba), serta larangan untuk simpanan atau investasi yang bersifat (haram). Perkembangan perbankan syariah ditandai dengan hadirnya berbagai produk syariah dalam sektor perbankan serta pendirian Bank Syariah Indonesia (BSI), yang bertujuan untuk mendorong pemanfaatan produk-produk berprinsip syariah. Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan hasil merger dari tiga bank syariah di Indonesia, sehingga sejak resmi berdiri pada 1 Februari 2021, BSI menjadi bank syariah terbesar di Indonesia (Latifah et al., 2022).

Persaingan di dunia perbankan Indonesia merupakan sesuatu yang pasti terjadi dan tidak bisa dihindari. Oleh karena itu, setiap bank perlu berupaya keras agar tetap mampu bersaing dan bertahan. Untuk mencapai tujuan tersebut, yaitu tetap mendapatkan keuntungan, bank harus terus menjaga kepuasan nasabah dengan menyediakan produk serta layanan yang sesuai dengan kebutuhan dan keinginan mereka (Latifah et al., 2022)..

Layanan mobile banking merupakan salah satu produk digital perbankan yang memberikan kemudahan bagi nasabah dalam mengakses berbagai informasi dan melakukan transaksi, seperti mengecek saldo, melihat mutasi rekening, hingga melakukan transfer dana. Untuk menggunakan aplikasi ini, nasabah memerlukan koneksi internet atau kuota data. Selain itu, bank juga memperoleh keuntungan berupa biaya layanan (*fee*) dari aktivitas tertentu, seperti transfer antar bank,

pembelian pulsa, atau transaksi digital lainnya melalui aplikasi tersebut (Muammar, 2018).

Digitalisasi produk BSI merupakan salah satu inovasi teknologi terbaru dalam industri perbankan. Kemajuan teknologi ini memberikan dampak positif bagi aktivitas masyarakat di berbagai bidang. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendorong transformasi digital di sektor perbankan sebagai strategi untuk meningkatkan layanan yang cepat, efisien, dan aman, sekaligus memperkuat daya saing perbankan (OJK, 2021). Saat ini, layanan perbankan digital sudah menjadi kebutuhan utama masyarakat, dimana mobile banking mempermudah transaksi dan mendukung aktivitas nasabah. Penggunaan m-banking memberikan manfaat relatif bagi pengguna. BSI Mobile memudahkan nasabah melakukan transaksi perbankan dengan cara yang lebih efisien dibandingkan metode konvensional seperti datang langsung ke bank dan mengantre (Musthofa & ., 2018).

Bank Syariah Indonesia (BSI) terus menunjukkan komitmennya dalam menghadirkan layanan digital yang mendukung kebutuhan finansial, sosial, dan spiritual nasabah. Salah satu inovasi unggulannya adalah aplikasi BYOND by BSI, yang dirancang untuk memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi, baik dalam hal keuangan sehari-hari, kegiatan sosial, hingga ibadah. Kehadiran fitur-fitur seperti QRIS, layanan berbagi, serta investasi menjadi daya tarik utama yang mampu mendorong pertumbuhan jumlah pengguna aplikasi digital BSI secara signifikan (Mahardhika, 2025).

Gambar 1.1 Perbedaan Tampilan BSI Mobile dan Byond by BSI



Sumber: Bankbsi.co.id

Digitalisasi dalam sektor perbankan telah menciptakan berbagai inovasi layanan, termasuk pembukaan rekening secara online. Inovasi ini memungkinkan masyarakat membuka rekening tabungan tanpa harus datang langsung ke kantor cabang, cukup melalui aplikasi mobile banking. Bank Syariah Indonesia (BSI) sebagai bank syariah terbesar di Indonesia turut menyediakan layanan ini melalui aplikasi BYOND BSI. Namun, di balik kemudahan dan kepraktisannya, tidak semua nasabah tertarik untuk menggunakannya (Musthofa & ., 2018).

Hingga Maret 2025, total pengguna aplikasi mobile banking BSI, yaitu gabungan dari BYOND by BSI dan BSI Mobile, telah mencapai sekitar 7,8 juta nasabah. Capaian ini menunjukkan adanya minat dan kepercayaan masyarakat terhadap layanan digital BSI, sekaligus menandakan pentingnya pengembangan dan penguatan fitur-fitur layanan sosial-keagamaan dalam platform digital perbankan syariah (Mahardhika, 2025).

Kepercayaan (*trust*) memegang peranan yang sangat penting dalam memotivasi individu untuk memilih suatu platform. Dalam proses pengambilan keputusan, individu tidak serta-merta langsung memilih untuk berdonasi, melainkan melalui serangkaian tahapan yang kompleks. Tahapan pertama adalah identifikasi masalah, di mana seseorang menyadari adanya kebutuhan atau dorongan untuk berdonasi, baik karena faktor sosial, emosional, maupun religius. Setelah itu, individu akan mencari dan mengevaluasi berbagai solusi yang tersedia, termasuk membandingkan berbagai platform donasi digital yang ada berdasarkan reputasi, keamanan, kemudahan penggunaan, serta transparansi dalam penyaluran dana. Selanjutnya, individu akan menimbang opsi-opsi yang paling sesuai dengan preferensi dan keyakinannya sebelum akhirnya mengambil keputusan untuk berdonasi melalui platform yang dianggap paling dapat dipercaya. Dengan demikian, tingkat kepercayaan yang tinggi terhadap suatu platform akan semakin meningkatkan kemungkinan seseorang untuk memilih dan menggunakan layanan donasi digital tersebut (Khairunnisa et al., 2020).

Faktor lain yang turut memengaruhi penggunaan layanan pembukaan rekening online pada aplikasi BYOND BSI adalah persepsi terhadap kemudahan penggunaan (*ease of use*). Faktor ini memiliki peranan penting dalam mendorong minat nasabah untuk mencoba serta terus menggunakan fitur tersebut. Ketika nasabah merasa bahwa proses pembukaan rekening secara digital mudah dipahami, memiliki alur yang jelas, serta tidak membutuhkan kemampuan teknis yang rumit, maka kemungkinan mereka untuk menggunakan layanan ini akan meningkat. Sebaliknya, apabila aplikasi dianggap rumit, navigasinya membingungkan, atau

terlalu banyak tahapan yang harus dilalui, maka minat nasabah cenderung menurun. Bahkan layanan yang sebenarnya bermanfaat pun bisa diabaikan jika pengalaman awal nasabah—misalnya saat registrasi atau verifikasi data—terasa menyulitkan. Oleh karena itu, aplikasi dengan tampilan yang ramah pengguna, disertai petunjuk yang jelas dan bantuan teknis yang mudah diakses, menjadi aspek penting dalam membangun kepercayaan nasabah terhadap layanan digital perbankan. Dengan memberikan pengalaman penggunaan yang lancar dan nyaman, Bank Syariah Indonesia dapat meningkatkan tingkat adopsi fitur pembukaan rekening online melalui aplikasi BYOND (Mukhtisar et al., 2021).

Gambar 1.2 Tampilan Awal Pembukaan Rekening Online di Byond



Sumber: *Bankbsi.co.id*

Perceived risk adalah persepsi subjektif konsumen terhadap kemungkinan terjadinya kerugian atau konsekuensi negatif dalam menggunakan suatu produk atau layanan, khususnya yang berbasis teknologi (Pathak & Pathak, 2017). Dalam konteks pembukaan rekening online, risiko-risiko yang dirasakan bisa berupa kekhawatiran akan keamanan data pribadi, kesalahan pengisian informasi, kerugian finansial, hingga kegagalan sistem. Semakin tinggi tingkat kekhawatiran ini, maka semakin kecil kemungkinan nasabah tertarik untuk mencoba fitur tersebut (Atieq & Nurpiani, 2022).

Di wilayah Kabupaten Pekalongan, fenomena ini juga tampak. Berdasarkan pengamatan awal, masih terdapat nasabah yang lebih memilih membuka rekening secara konvensional dibanding memanfaatkan fitur pembukaan rekening online. Hal ini diduga karena adanya kekhawatiran terhadap sistem digital yang belum sepenuhnya dipercaya, meskipun mereka sudah menggunakan aplikasi mobile banking untuk fitur lainnya. Ketidaksiapan teknologi dan ketidaktahuan prosedur menjadi alasan utamanya. (Wardati, 2024).

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, penelitian ini mengangkat fenomena penggunaan fitur pembukaan rekening online pada aplikasi BYOND by BSI di Pekalongan, dengan fokus menganalisis pengaruh *perceived risk*, *trust*, dan *ease of use* terhadap keputusan nasabah. Hal ini menjadi penting untuk mengetahui sejauh mana faktor-faktor tersebut memengaruhi penggunaan aktual fitur *digital onboarding* di perbankan syariah, serta memberikan insight bagi BSI dalam mengembangkan strategi edukasi dan peningkatan pengalaman pengguna. Maka dari itu penulis mengangkat judul “PENGARUH *TRUST*, *EASE OF USE*, DAN *PERCEIVED RISK* TERHADAP MINAT NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA MENGGUNAKAN LAYANAN PEMBUKAAN REKENING ONLINE PADA APLIKASI BYOND BY BSI DI PEKALONGAN.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas , maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah :

1. Apakah *Trust* Berpengaruh Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan?
2. Apakah *Ease of Use* Berpengaruh Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan?
3. Apakah *Perceived Risk* Berpengaruh Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan?
4. Apakah *Trust, Ease Of Use, dan Perceived Risk* Berpengaruh Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah diatas maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk Mengetahui Pengaruh *Trust* Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan.

2. Untuk Mengetahui Pengaruh *Ease of Use* Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan.
3. Untuk Mengetahui Pengaruh *Perceived Risk* Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan.
4. Untuk Mengetahui Pengaruh *Trust, Ease Of Use, dan Perceived Risk* Terhadap Minat Nasabah BSI dalam Menggunakan Layanan Pembukaan Rekening Online pada Aplikasi Byond by BSI di Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini yang bersifat teori maupun praktis yaitu:

1. Manfaat teoritis : Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur di bidang pemasaran digital dan perbankan syariah, khususnya terkait perilaku pengguna layanan digital dalam konteks pembukaan rekening online. Temuan dalam penelitian ini dapat memperkuat teori mengenai pengaruh *trust, ease of use, dan perceived risk* terhadap keputusan penggunaan layanan berbasis aplikasi mobile banking, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang membahas digital onboarding di sektor keuangan syariah.
2. Manfaat Praktis : Secara praktis, penelitian ini dapat menjadi masukan bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan fitur pembukaan rekening online melalui aplikasi BYOND. Hasil penelitian ini dapat

digunakan oleh BSI untuk meningkatkan kualitas layanan digital, khususnya dalam aspek kenyamanan, keamanan, dan kepercayaan pengguna. Bagi nasabah, penelitian ini dapat memberikan wawasan terkait manfaat dan pengalaman dalam menggunakan layanan pembukaan rekening secara digital.

E. Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bagian awal penelitian, informasi awal disajikan dengan tujuan memberikan pemahaman mengenai konteks penelitian, perumusan masalah, batasan-batasan, tujuan, kepentingan, dan susunan penyajian dalam penelitian kuantitatif ini.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Tinjauan Pustaka disajikan di bagian awal, yang berada setelah pendahuluan, bertujuan untuk mengenalkan teori yang akan diuji dan diverifikasi dalam penelitian kuantitatif ini, sehingga dapat dipahami dengan lebih baik.

BAB III : METODE PENELITIAN

Setelah Tinjauan Pustaka, bagian Metode Penelitian bertujuan untuk menjelaskan metode penelitian yang digunakan dalam studi kuantitatif ini sehingga pembaca dapat memahaminya dengan jelas.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bagian Hasil dan Pembahasan, yang terletak setelah Metode Penelitian memiliki tujuan untuk menjelaskan proses serta hasil dari

tahap penelitian kuantitatif, meliputi analisis data, rancangan penelitian, dan implementasi hasil temuan yang diperoleh.

BAB V : PENUTUP

Bagian penutup setelah dilakukan setelah bagian Hasil dan Pembahasan yang bertujuan untuk menggambarkan ringkasan temuan dari penelitian serta memberikan rekomendasi berdasarkan kesimpulan dari seluruh penelitian yang telah dilakukan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan rumusan masalah serta hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan melalui analisis data menggunakan metode regresi linier berganda mengenai pengaruh *Trust*, *Ease of Use*, dan *Perceived Risk* terhadap Minat Menggunakan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. *Trust* (Kepercayaan) dengan nilai t hitung lebih besar dari t table ($2,047 > 1,984$) dengan nilai sig sebesar $0,000 (> 0,043)$ yang artinya X_1 mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Minat dalam Menggunakan Fitur Pembukaan Rekening Online
2. *Ease of Use* (Kemudahan Penggunaan) dengan nilai t hitung lebih besar dari t table ($7,119 > 1,984$) dengan nilai sig sebesar $0,000 (> 0,05)$, hal ini menunjukkan bahwa X_2 mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Minat dalam Menggunakan Fitur Pembukaan Rekening Online
3. *Perceived Risk* (Persepsi Resiko) dengan nilai t hitung lebih kecil dari t table ($-0,291 < 1,984$) dengan nilai sig sebesar $0,771 (< 0,05)$, hal ini menunjukkan bahwa X_3 tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Minat dalam Menggunakan Fitur Pembukaan Rekening Online
4. Variabel *Trust*, *Ease of Use*, dan *Perceived Risk* dengan nilai f hitung lebih besar dari f table ($20,404 > 2,70$) dengan nilai sig sebesar $0,000 (> 0,05)$, hal ini menunjukkan bahwa secara simultan X_1 , X_2 , dan X_3 mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Minat dalam Menggunakan Fitur Pembukaan Rekening Online

5. Variabel *Trust*, *Ease of Use*, dan *Perceived Risk* dalam penelitian ini mampu menjelaskan Minat Menggunakan sebesar 38,9%. Artinya, lebih dari setengah faktor yang memengaruhi minat penggunaan dapat diterangkan oleh ketiga variabel tersebut. Sementara itu, sebesar 61,1% lainnya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian terdahulu yang secara khusus membahas fitur pembukaan rekening online pada mobile banking masih terbatas, sehingga referensi yang benar-benar relevan dengan konteks penelitian ini tidak terlalu banyak. Kondisi tersebut membuat peneliti perlu menyesuaikan beberapa kajian teori dari penelitian dengan konteks yang serupa namun tidak sepenuhnya sama.
2. Proses pengumpulan data melalui kuesioner memiliki keterbatasan dalam menggambarkan kondisi sebenarnya. Beberapa responden terindikasi mengisi jawaban secara kurang teliti, seperti memberikan jawaban yang sama pada hampir seluruh pernyataan, tanpa mempertimbangkan isi pertanyaan secara mendalam. Hal ini berpotensi memengaruhi tingkat keakuratan data yang diperoleh.
3. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu *Trust*, *Ease of Use*, dan *Perceived Risk*, sehingga masih terdapat kemungkinan adanya faktor lain yang juga memengaruhi Minat Menggunakan namun belum dimasukkan dalam model penelitian ini. Hal ini terlihat dari masih adanya persentase variasi yang tidak dapat dijelaskan oleh model.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diperoleh, berikut beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak-pihak terkait:

1. Teoretis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan referensi dalam kajian mengenai minat penggunaan layanan digital perbankan, khususnya fitur pembukaan rekening online pada mobile banking. Hasil penelitian ini sudah menunjukkan bahwa *Trust* dan *Ease of Use* memiliki peran penting dalam membentuk Minat Menggunakan. Peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel lain yang relevan agar model menjadi lebih luas dan mendalam, tanpa mengurangi temuan yang sudah ada. Selain itu, penggunaan metode lain seperti wawancara atau pendekatan kombinasi dapat dipertimbangkan untuk mendapatkan gambaran yang lebih lengkap mengenai alasan nasabah dalam menggunakan layanan digital.

2. Praktis

Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI), hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan menjadi faktor paling kuat dalam mendorong minat nasabah, diikuti oleh faktor kepercayaan. Oleh karena itu, BSI disarankan untuk terus menyederhanakan tampilan dan alur fitur pembukaan rekening online pada mobile banking agar semakin mudah dipahami oleh berbagai kalangan pengguna. Panduan yang jelas, proses yang tidak berbelit, serta sistem yang stabil akan membantu meningkatkan minat nasabah.

Upaya untuk menjaga dan memperkuat kepercayaan juga perlu terus dilakukan melalui peningkatan keamanan sistem serta perlindungan data pribadi nasabah. Meskipun *Perceived Risk* dalam penelitian ini tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan, langkah pencegahan risiko tetap penting dilakukan untuk selalu menjaga kepercayaan nasabah dalam jangka panjang. Dengan menjaga aspek kemudahan dan kepercayaan secara bersamaan, strategi pengembangan layanan pembukaan rekening online akan lebih efektif dalam meningkatkan minat penggunaan secara berkelanjutan.



DAFTAR PUSTAKA

- Achiriani, P., & Hasbi, I. (2021). Pengaruh Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Perceived Risk, Perceived Cost Terhadap Behavioral Intention Pada Pengguna Dompot Digital Dana di Indonesia. *E-Proceeding of Management*, 8(1), 376–388.
- Agustiningrum, D., & Andjarwati, A. L. (2021). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Keputusan Pembelian di Marketplace. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 896–906.
<https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p896-906>
- Amanda, F. A., & Tambunan, K. (2022). Analisis Strategi BSI Kcp Stabat Proklamasi dalam Meningkatkan Minat Nasabah Menggunakan Pembayaran Berbasis Qris. *Regress: Journal of Economics & Management*, 2(1), 91–98.
<https://doi.org/10.57251/reg.v2i1.278>
- Ashari, R., & Widayanto. (2017). Pengaruh Kepercayaan dan Resiko Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Sikap Pengguna Pada Situs Belanja Online Lazada. Com (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Diponegoro Semarang). *Jurnal Ilmu Adminitrasi Bisnis 11*, 7(1), 209–219.
- Atieq, M. Q., & Nurpiani, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), 401–423. <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1.109>
- Atikah, I., Maimunah, & Zainuddin, F. (2021). *Penguatan Merger Bank Syariah*

BUMN dan Dampaknya Dalam Stabilitas Perekonomian Negara. 8(2), 515–532. <https://doi.org/10.15408/sjsbs.v8i2.19896>

Audini, I., & Anis, I. (2019). Analisis Pengaruh Perceived Risk, Social Norms, Usefulness, Dan Trust Terhadap Adopsi Mobile Banking Dan Internet Banking. *Indonesian Journal of Accounting and Governance*, 1(1), 1–27. <https://doi.org/10.36766/ijag.v1i1.1>

Azizah, N., Hasbi, S., & Yetty, F. (2021). Pengaruh Brand Awareness, Transparansi, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menyalurkan Zis Di Kitabisa.Com. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 6(02), 111–125. <https://doi.org/10.37366/jespb.v6i02.241>

Biduri, S., Hariyanto, W., Loekitasari, S., & Irma Suyani, A. (2021). Apakah Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Trust, Dan Persepsi Risiko Berpengaruh Terhadap Intention To Use E-Money Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)? *Akuntansi : Jurnal Akuntansi Integratif*, 7(1), 1–12. <https://doi.org/10.29080/jai.v7i1.425>

BSI. (2021). *Bank Syariah Indonesia*.

Desita, W., & Dewi, G. A. K. R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash pada Aplikasi Dompot Elektronik (E-Wallet). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 115–124.

Elvina, A., & Rahmani, N. A. B. (2023). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Easy Of Use, Perceived Risk, Dan Perceived Compatibility Terhadap Proses Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank

Syariah Indonesia (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP

Medan Marelan). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 2799.

<https://doi.org/10.29040/jiei.v9i2.8792>

Handinisari, H., Muhlisin, S., & Yono, Y. (2022). Pengaruh Keamanan, Kemudahan dan Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Layanan Mobile Banking. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 4(3), 818–828.

<https://doi.org/10.47467/elmal.v4i3.2076>

Ichwan, A. (2020). Pengaruh Technology Acceptance Model Terhadap Keputusan Muzakki Membayar Zakat Melalui Fintech Gopay. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 129–135. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1011>

Irawati, N., & Fitriyani, E. N. (2022). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Sedekah Non Tunai. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 3(2), 179. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v3i2.4779>

Julianto, S. (2012). Pengaruh Perceived Risk Dan Customer Satisfaction Terhadap Purchase Intention Dan Intention To Revisit Pada Gramedia Online Surabaya. *Kajian Ilmiah Mahasiswa Manajemen*, 1(1), 46–50.

<http://journal.wima.ac.id/index.php/KAMMA/article/view/64>

Kemenag, A.-Q. (2022). *Al-Qur'an Kemenag*. <https://quran.kemenag.go.id/>

Khairunnisa, A. H., Ningrum, J. W., Huda, N., & Rini, N. (2020). Pengaruh Brand Awareness dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menyalurkan Zakat dan Donasi Melalui Tokopedia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 284.

<https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.761>

- Khairunnisa, K. (2021). Kualitas Layanan Bidang Penempatan Kerja dalam Meningkatkan Kepuasan Masyarakat pada Dinas Tenaga Kerja Kota Banjarmasin. *Jurnal Riset Inspirasi Manajemen Dan Kewirausahaan*, 5(2), 57–62. <https://doi.org/10.35130/jrimk.v5i2.236>
- Kharisma, P., & Jayanto, P. Y. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan E-Zakat dalam Membayar Zakat, Infaq, dan Sedekah. *AKSES: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 16(1), 47–56. <https://doi.org/10.31942/akses.v16i1.4471>
- Kurniasih, E., Thantawi, T. R., & Anwar, M. (2023). *Analisis Pembukaan Rekening Online Bank Syariah Indonesia. III*(Oktober).
- Latifah, E., Abadiyah, F., Muawanah, R., & Sukma, D. (2022). Bank Syariah Indonesia dalam Menguatkan Ekonomi Sektor UMKM pada Masa Pandemi. *Indonesian Journal of Islamic Economics and Finance*, 1(2), 139–152. <https://doi.org/10.37680/ijief.v1i2.1151>
- Lubis, R. (2023). Pengaruh Literasi Zakat, Pendapatan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Muzakki Membayar Zakat Melalui Platform Fintech Di Kabupaten Padang Lawas-Sumatera Utara. *Sharing: Journal of Islamic Economics, Management and Business*, 2(2), 123–134. <https://doi.org/10.31004/sharing.v2i2.21776>
- Lukitaningsih, A., Ningrum, N. K., & Muttaqin, F. A. (2023). Pengaruh Brand Image, Store Atmosphere, Product Quality dan Service Quality terhadap Minat Beli Ulang (Studi Kasus Pada Pelanggan Mie Gacoan Yogyakarta). *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 372.

<https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.794>

- Mahardhika, L. A. (n.d.). Jumlah Pengguna Aplikasi Byond by BSI Tembus 3,5 Juta Awal Maret 2025. *Bisnis.Com*.
- Mardiatmoko, G.-. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Meileny, F., & Wijaksana, T. I. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Linkaja Di Indonesia. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Linkaja Di Indonesia*, 2, 200–210.
- Mohamad, R., Building, A., & Ismail, N. A. (2010). Journal of Internet Banking and Commerce. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 15(1), 1–11. https://doi.org/10.1007/978-3-531-92534-9_12
- Muammar, A. Y. (2018). *Aspek Hukum Perbankan Syariah Dari Teori ke Praktik*. Deepublish CV. Budi Utama.
- Mukhtisar, M., Tarigan, I. R. R., & Evriyenni, E. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 3(1), 56. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>
- Musthofa, M., & . L. (2018). Persepsi Kompatibilitas, Persepsi Triability Terhadap Intensi Perilaku Serta Dampaknya Pada Penggunaan Mobile

- Banking Bank Rakyat Indonesia Di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 8(1). <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i1.1515>
- Mustika, N., & Puspita, R. E. (2021). Analysis Of Factors Influencing The Intention To Use Bank Syariah Indonesia Mobile Banking With Trust As Mediation. *Dinar : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 14–35. <https://doi.org/10.21107/dinar.v7i2.9995>
- Muzdalipah, M. M., & Mahmudi, M. (2023). Digitalisasi Perbankan Syariah : Penggunaan Bsi Mobile Di Era Generasi Milenial Di Kota Yogyakarta. *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 12(1), 12. <https://doi.org/10.35906/equili.v12i1.1241>
- Nafiah, R., & Faih, A. (2019). Analisis Transaksi Financial Technology (Fintech) Syariah dalam Perspektif Maqashid Syariah. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 6(2), 167–175. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i2.2479>
- Nurhasanah, A. L. (2023). *Perilaku Impulsive Buying Gen-Z Dalam Perspektif Etika Bisnis Islam*. 07, 122–136.
- OJK. (2021). Akselerasi digitalisasi perbankan, ojk terbitkan peraturan penguatan perbankan. *Ojk.Go.Id*, 34, 2018.
- Pangastuti, T. U., & Riza, A. F. (2023). Memprediksi Minat M-Banking Bank Syariah dengan Pendekatan TAM Dan TPB: Studi Generasi Milenial di Bantul. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 3(1), 60–74. <https://doi.org/10.28918/velocity.v3i1.874>
- Putri, N. M. A. N. R., & Anggara, I. W. G. W. P. (2023). Analisis Penggunaan

DANA sebagai Media Pembayaran Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 8(1), 40–48. <https://doi.org/10.38043/jiab.v8i1.4401>

Qonita, A. (2018). Analisis Pengaruh Iklan, Celebrity Endorser , Dan Citra Merek Terhadap Minat Beli Wardah Kosmetik (Survei Pada Calon Konsumen wardah kosmetik komplek pondok pesantren Mulungan wetan, Mlati, Sleman, DIY). *Jurnal Ekobis Dewantara*, 1(8), 1–11.

<http://jurnalfe.ustjogja.ac.id/index.php/ekobis/article/view/551/568>

Rifai, N., & Wijaya, T. (2019). Persepsi Masyarakat Non Muslim Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 2(1), 93. <https://doi.org/10.22515/jfib.v2i1.1811>

Rohmah, I. L., Ibdalsyah, I., & Kosim, A. M. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Berdonasi, Dan Efektifitas Penyaluran Menggunakan Fintech Crowdfunding Terhadap Minat Membayar Zakat, Infaq, Shadaqoh [The Influence of Perceived Ease of Donating, and Effectiveness of Distribution Using Fintech Crowdfunding on. *Kasaba: Jurnal Ekonomi Islam*, 13(1), 42–51.

Romadloniyah, A. L., & Prayitno, D. H. (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 Akuntansi*, 3(3), 699.

<https://doi.org/10.30736/jpensi.v3i3.163>

Ruhliandini, P. Z. (2025). *Peran Fintech Syariah dalam Mendorong Inklusi Keuangan Berbasis Digital*. 4(3), 514–524.

- Sajieda Fuad, Marijati Sangen, S. A. A. (2018). Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam) Dan Perceived Risk Untuk Mengidentifikasi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Belanja Online Di Kalimantan. *Jurnal Wawasan Manajemen, Vol. 6 Nom*, 310–328.
- SARI, A. P. (2019). *Pengaruh Brand Awareness, Kualitas Proyek Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Berdonasi Secara Online Pada Platform Crowdfunding Kitabisa.Com.*
- Setiawan, W., & Safitri, K. (2019). Pengaruh Kualitas Produk Dan Harga Terhadap Minat Beli Ulang Beras Batang Gadis Di Agen S. Riyadi Melalui Kepuasan Konsumen Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 3(3), 223–231.
<https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss3.pp223-231>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Alfabeta.
- Tri Anggono, B. N., . I., & A B, S. H. (2020). Persepsi Kemudahan, Resiko Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Gopay. *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 15(1), 144–153.
<https://doi.org/10.34152/fe.15.1.144-153>
- Vernanda, shinta neta. (2024). *Neta Shinta Vernanda_Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Sikap Terhadap Keputusan.*
- Wijoyo, H., & Girivirya, S. (2020). Pengaruh Sekolah Minggu Buddha (Smb) Terhadap Perkembangan Fisik-Motorik Peserta Didik Di Smb Sariputta Buddhist Studies Pekanbaru. *Jurnal Maitreyawira*, 1(1), 39–52.
<https://maitreyawira.e-journal.id/jm/article/view/18>

Yuksel Koksak, S.P. (2019). *An Investigation of the Important Factors Influence Web Trust in Online Shopping*. 6(May), 6.

