

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO, PERSEPSI KEMANFAATAN  
DAN PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP  
MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*  
DI KECAMATAN COMAL PEMALANG**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**DIAH INDAH LESTARI**

**NIM 4218070**

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

**2023**

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO, PERSEPSI KEMANFAATAN  
DAN PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP  
MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*  
DI KECAMATAN COMAL PEMALANG**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**DIAH INDAH LESTARI**

**NIM 4218070**

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

**2023**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Diah Indah Lestari

NIM : 4218070

Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Kecamatan Comal Pematang

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, 25 September 2023

Yang Menyatakan,



Diah Indah Lestari  
4218070

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdr. **Diah Indah Lestari**

Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid  
Pekalongan  
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya. Maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : **Diah Indah Lestari**  
NIM : **4218070**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Kecamatan Comal Pemalang**

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 25 September 2023  
Pembimbing,

  
**Ali Amin Isfandiari, M.Ag.**  
NIP.1974081220050110022



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

## PENGESAHAN

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

Nama : **DIAH INDAH LESTARI**  
NIM : **4218070**  
Judul Skripsi : **PENGARUH PERSEPSI RISIKO, PERSEPSI KEMANFAATAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* DI KECAMATAN COMAL PEMALANG**  
Dosen Pembimbing : **Ali Amin Isfandiari, M.Ag.**

Telah diujikan pada hari Kamis, 9 November 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II

  
**H. M. Nasrullah, S. E. M. S. I**  
NIP 198011282006041003

  
**Rohmad Abidin, M. Kom**  
NIP 198801062020121006

Pekalongan, 9 November 2023  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S. H., M. H**  
NIP 197502201999032001

## MOTTO

*“Kita tidak perlu menjalani hidup berdasarkan standar orang lain,  
kita seharusnya percaya diri dan jalani hidup yang sehat serta  
bahagia“*

**“No one is born ugly, we’re just born in judgemental society”**

**(RM)**

*“Nothing last forever, you only live once. So live your life, not only  
other lives. Take chances and never regret. Never be late to do what  
you wanna do right now. Because at one points someday, everything  
you do would be exactly what you will be”*

**(BTS)**

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapat berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini :

1. Kedua orang tua yang saya, Bapak Casdi yang hingga detik ini terus berjuang untuk memberikan yang terbaik kepada putrinya baik materi maupun dukungan moral. Bidadari surgaku, Ibu Kundriyah yang telah melahirkan, merawat dan membesarkan saya dengan penuh kasih sayang, cinta dan perjuangan yang luar biasa. Satu hal yang perlu Bapak Ibu ketahui, saya sangat menyayangi dan mencintai kalian berdua. Tolong hidup lebih lama di dunia ini, izinkan saya untuk mengabdikan dan membalas segala pengorbanan yang kalian lakukan selama ini.

2. Kedua saudara kandung saya yaitu Agung Prakoso dan Yoga Pratama Saputra yang saya sayangi yang selalu memberikan semangat serta dukungan, dan juga doa yang terbaik untuk saya. Semoga ini menjadi salah satu kebahagiaan untuk kalian.
3. Dosen Pembimbing Bapak Ali Amin Isfandiar, M. Ag. yang telah memberikan bimbingan serta meluangkan waktunya, dan pemikiran untuk membimbing saya dalam menyusun skripsi ini. semoga amal baik yang diberikan dapat dibalaskan dengan berlipat ganda oleh Allah SWT.
4. Dosen Wali Bapak Muhammad Masrur, M.E.I. yang memberikan arahan dan nasehat kepada saya.
5. Teruntuk Sahabat yang sudah seperti keluarga sendiri, kepada Tri Lestari dan Dyah Farah Afifah, yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat.
6. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang sudah menjadi tempat menimba ilmu dan pengalaman serta bekal untuk menggapai cita-cita.
7. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri. Diah Indah Lestari. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai dititik ini. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Diah. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

## ABSTRAK

### **DIAH INDAH LESTARI. Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Kecamatan Comal Pemalang.**

Masyarakat khususnya di kecamatan Comal sudah banyak yang memiliki rekening di bank. Akan tetapi tidak semua pemilik rekening tersebut melakukan aktivasi *mobile banking* di telepon selulernya. Beberapa faktor yang mempengaruhi hal tersebut adalah kekhawatiran masyarakat terhadap risiko yang ditimbulkan dari penggunaan *mobile banking*, serta minimnya pengetahuan masyarakat tentang manfaat dan kemudahan dalam menggunakan *mobile banking*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko, pengaruh kemanfaatan dan pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pemalang.

Pendekatan yang digunakan pada penelitian ini yaitu kuantitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (Kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden. Teknik pengambilan sampel dengan *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linier berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) dengan bantuan SPSS 22.0.

Hasil penelitian mengungkapkan bahwa persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pemalang. Sementara itu variabel persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pemalang. Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,603 atau 60,3%. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi risiko, persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan.

Kata Kunci : Persepsi, Risiko, Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan dan Minat

## **ABSTRACT**

### ***DIAH INDAH LESTARI. The Influence of Perceived Risk, Perceived Benefit and Perceived Ease of Use on Customer Interests in Using Mobile Banking in Comal District, Pematang.***

*Many people, especially in the Comal sub-district, already have bank accounts. However, not all account holders activate mobile banking on their cell phones. Several factors that influence this are public concern about the risks arising from the use of mobile banking, as well as the lack of public knowledge about the benefits and convenience of using mobile banking. The purpose of this study was to determine the effect of risk perception, the effect of expediency and the effect of ease of use on customers' interest in using mobile banking in Comal Pematang District.*

*The approach used in this research is quantitative. The data collection method in this study was a questionnaire method (questionnaire) using a sample of 100 respondents. The sampling technique used purposive sampling method. The data analysis technique used is validity test, reliability test, classic assumption test, multiple linear regression analysis test, hypothesis test and coefficient of determination test (R<sup>2</sup>) with the help of SPSS 22.0.*

*The results of the study revealed that perceived usefulness and perceived ease of use had an effect on customers' interest in using mobile banking in Comal Pematang District. Meanwhile, the risk perception variable has no effect on customers' interest in using mobile banking in Comal Pematang District. The coefficient of determination (R<sup>2</sup>) is 0.603 or 60.3%. So it can be concluded that the variables perceived risk, perceived usefulness and perceived ease of use have a significant effect on intention to use.*

*Keywords: Perception, Risk, Ease of Use, Benefit and Interest*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji serta syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, berkat ridho dan hidayahnya-Nya penulis mampu mengerjakan skripsi hingga selesai yang berjudul “Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Kecamatan Comal Pematang”.

Penulis memahami, dalam awal masa perkuliahan sampai akhir masa perkuliahan yaitu penyusunan skripsi tidak lepas dari peran oleh semua pihak bak bantuan maupun bimbingan. Oleh karenanya, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. H. Tamamudin, S.E, M.M. selaku Wakil Dekan I bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dr. AM. M. Hafidz M, M.Ag selaku Wakil Dekan II FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Drs. H. A. Tubagus Surur, M. Ag selaku Wakil Dekan III FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. M. Shulthoni, M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

7. Ali Amin Isfandiar, M. Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
8. Muhamad Masrur, M.E.I. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
9. .H. M. Nasrullah, S.E. M. Si, selaku dosen penguji I
10. Rohmad Abidin M. Kom, selaku dosen penguji II
11. Pihak masyarakat yang ada di kecamatan Comal Pematang yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan.
12. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material serta moral.
13. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 25 September 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....	ii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
PENGESAHAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xxiv
DAFTAR GAMBAR .....	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Sistematika Pembahasan .....	7
BAB II LANDASAN TEORI .....	9
A. Kerangka Teori.....	9
B. Telaah Pustaka .....	19
C. Kerangka Berpikir .....	25
D. Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Pendekatan Penelitian .....	29
C. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	29

D. Populasi dan Sampel .....	30
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Variabel Penelitian .....	31
G. Definisi Operasional .....	33
H. Metode Analisis Data .....	35
1. Statistik Deskriptif.....	35
2. Uji Kualitas Data .....	35
3. Uji Asumsi Klasik .....	36
4. Uji Hipotesis.....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>40</b>
A. Analisis Data Responden .....	40
B. Analisis Data Deskriptif .....	44
1. Uji Validitas .....	44
2. Uji Reliabilitas .....	46
3. Uji Asumsi Klasik.....	47
4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	55
5. Uji Hipotesis .....	57
C. Pembahasan .....	60
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>67</b>
A. Kesimpulan .....	67
B. Keterbatasan Penelitian.....	68
C. Implikasi Penelitian.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>

## **PEDOMAN TRANSLITERASI**

### **Pengertian Transliterasi**

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

### **Prinsip Pembakuan**

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini disusun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “satu fenom satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

### **Rumusan Pedoman Transliterasi Arab – Latin**

Hal-hal yang dirumuskan secara kongrit dalam pedoman Transliterasi Arab – Latin ini meliputi :

1. Konsonan
2. Vokal (tunggal dan rangkap)
3. Maddah
4. Ta'marbutah
5. Syaddah
6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)

7. Hamzah
8. Penulisan kata
9. Huruf kapital
10. Tajwid

### 1. Konsonan

Fenomena konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah 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	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

## 2. Vokal

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

### a. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

b. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَا...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh :

- قَالَ qāla

- رَمَى ramā

- قِيلَ qīla

- يَقُولُ yaqūlu

### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu :

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. Ta' marbutah mati

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

c. 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-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ      al-madīnah al-munawwarah/  
al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ      talhah

## 5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ      nazzala
- الْبِرُّ      al-birr

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas :

### a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “1” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

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

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

## 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka 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 مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## 9. 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 kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ / Allaāhu gafūrun rahīm

- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا / Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru

jamī`an

## 10. Tajwid

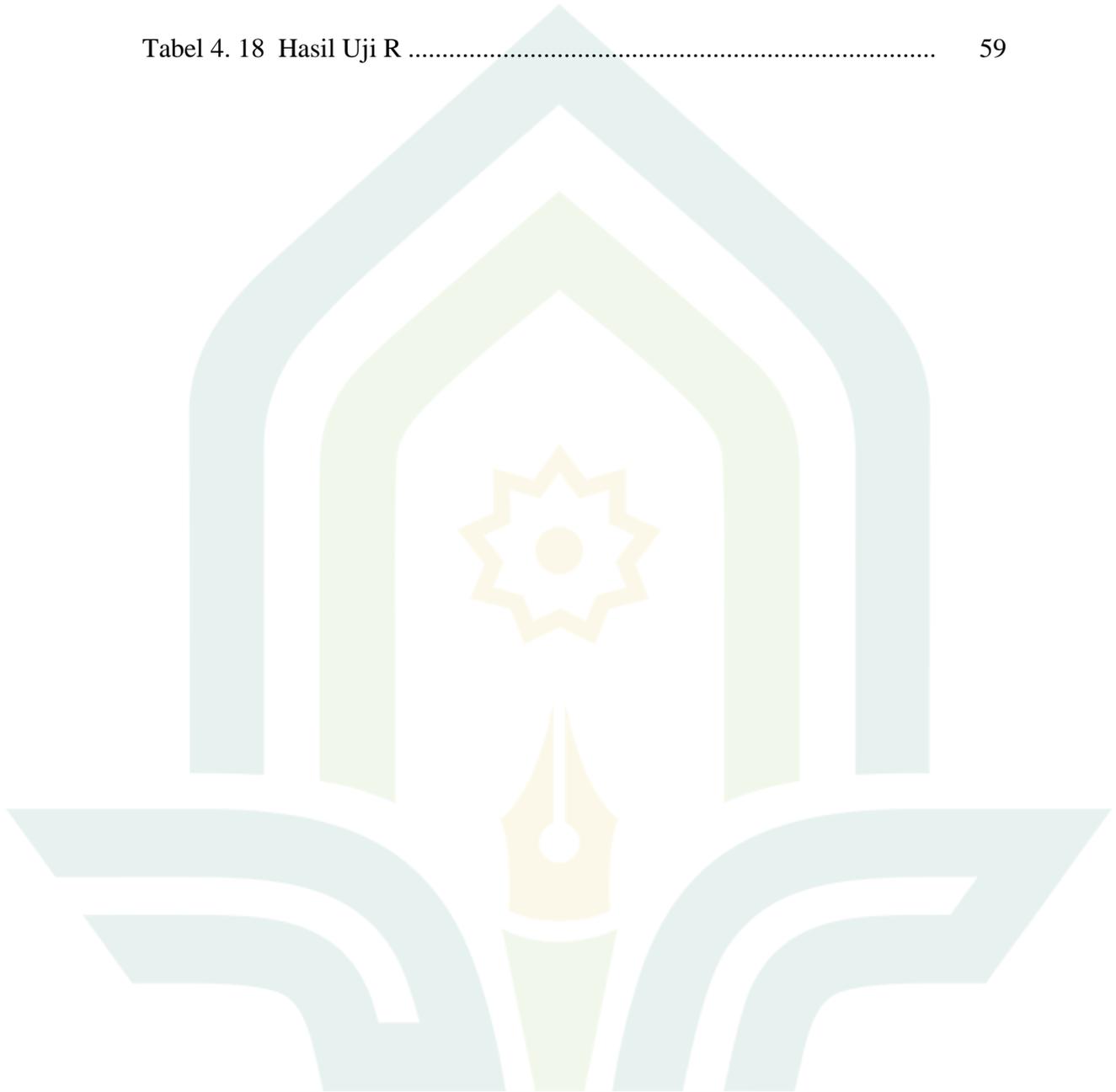
Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



## DAFTAR TABEL

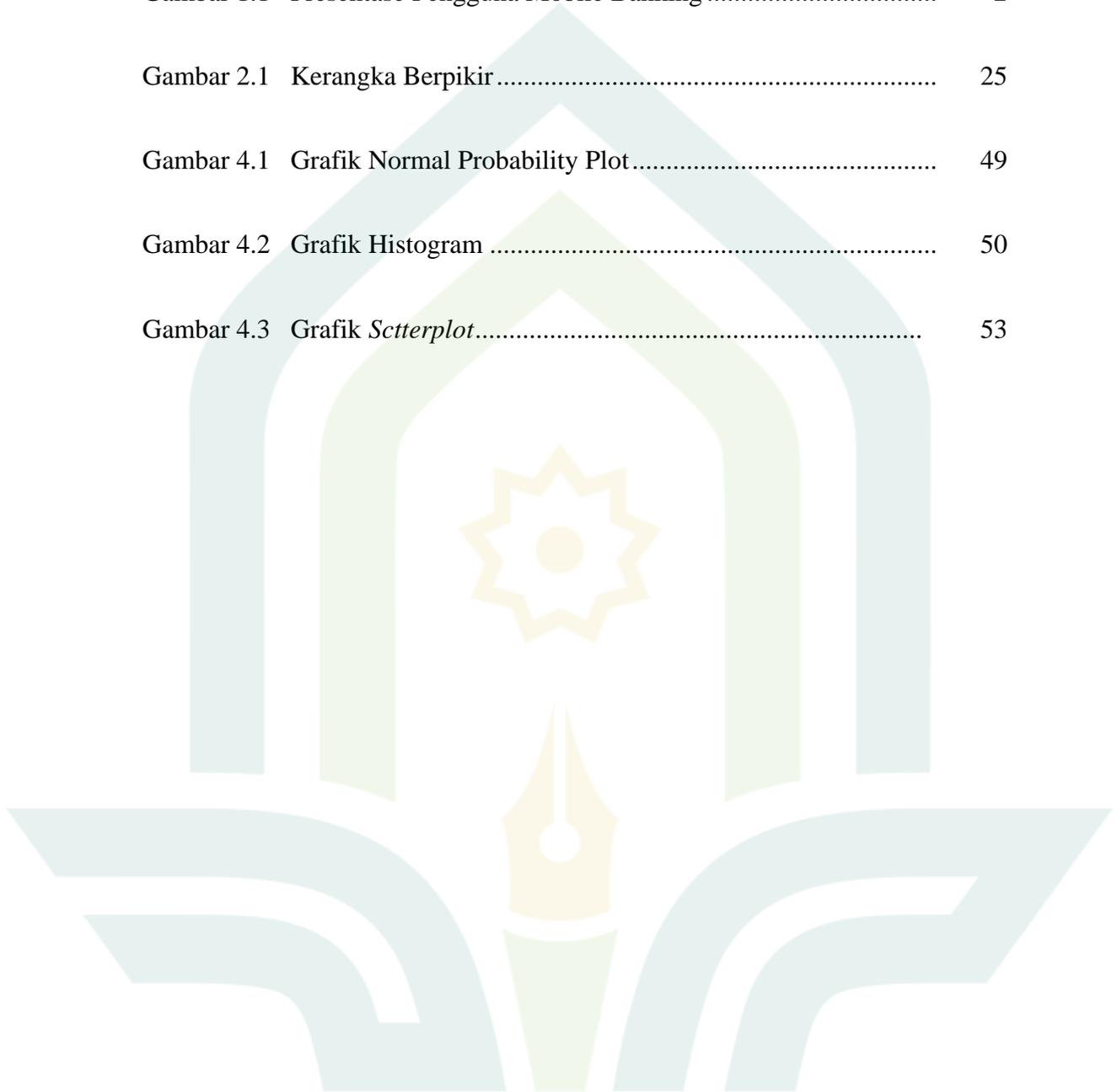
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 2.2 Hipotesis .....	33
Tabel 3.1 Definisi Operasional .....	41
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Kelamin Responden .....	41
Tabel 4.2 Karakteristik Pekerjaan Responden .....	42
Tabel 4.3 Karakteristik Pendidikan Responden .....	43
Tabel 4.4 Karakteristik Usia Responden.....	44
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Persepsi Risiko.....	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Persepsi Kemanfaatan .....	45
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Kemudahan Penggunaan.....	46
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	47
Tabel 4.9 One Sample Kolmogorov Smirnov Test.....	48
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Linearitas Persepsi Risiko Terhadap Y .....	54
Tabel 4.13 Hasil Uji Linearitas Persepsi Kemanfaatan Terhadap Y .....	54
Tabel 4.14 Hasil Uji Linearitas Kemudahan Penggunaan Terhadap Y ....	55
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Berganda.....	56

Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	57
Tabel 4. 17 Hasil Uji f.....	58
Tabel 4. 18 Hasil Uji R .....	59



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Presentase Pengguna Mobile Banking .....	2
Gambar 2.1	Kerangka Berpikir .....	25
Gambar 4.1	Grafik Normal Probability Plot .....	49
Gambar 4.2	Grafik Histogram .....	50
Gambar 4.3	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	53



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2	Data Mentah Kuesioner.....	V
Lampiran 3	Uji Validitas dan Reabilitas.....	IX
Lampiran 4	Uji Asumsi Klasik.....	XIV
Lampiran 5	Hasil Uji Regresi Berganda.....	XVII
Lampiran 6	Surat Izin Penelitian.....	XIX
Lampiran 7	Surat Objek Penelitian.....	XX
Lampiran 8	Dokumentasi.....	XXI
Lampiran 9	Daftar Riwayat Hidup.....	XXII

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Dunia perbankan mempunyai kiprah yang sangat krusial dalam menjalankan aktivitas ekonomi negara-negara di dunia. Melimpahnya bank-bank swasta dan bank dari pemerintah mempertinggi kompetisi diantara bisnis terkait bank yang hadir di Indonesia, sebagai akibatnya perusahaan yang berkecimpung pada bisnis perbankan berusaha membuat nasabah memperoleh pelayanan yang terbaik dengan menggunakan keperluan & impian pengguna. Hal ini digunakan oleh pihak bank untuk menciptakan pelayanan yang dapat meringankan para penggunaanya dalam bertransaksi perbankan melalui *Electroni Banking* atau *E-banking*.

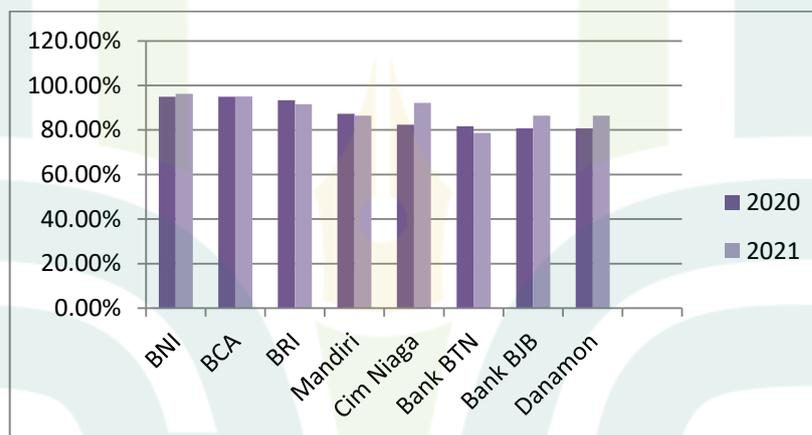
Ada beberapa aspek yang mencakup dalam *E-Banking* diantaranya *mobile banking*, sms banking, dan internet banking. Di dalamnya menyediakan aneka macam layanan jasa perbankan misalnya menyediakan jasa transfer, kredit & fasilitas layanan lainnya. Sementara saat melayani pelanggan bank pihak perbankan menaruh independen menggunakan servis mandiri yang akan meringankan pengguna bank saat berbisnis. Temuan yang dinukil dalam situs [sharingvision.com](http://sharingvision.com), menyebutkan presentase penggunaan *mobile banking* cukup banyak jika disandingkan dengan yang tidak memakai. Keperluan akan informasi yang diperoleh ditanggulangi

dengan mobile banking terpaut atas tren belanja online yang semakin meningkat.

Perkembangan *mobile banking* di Indonesia diawali pada tahun 1998. Akan tetapi, layanan ini masih dalam tahap eksperimental dan belum bekerja secara baik. Setelah itu ditahun 2000-an, penerapan *mobile banking* tiba banyak digunakan oleh berbagai bank di Indonesia. Hal ini juga didorong oleh peristiwa pandemi diawal tahun sebelumnya yang menyebabkan masyarakat semakin cepat terbiasa dengan berbagai layanan keuangan secara online. Berikut presentase penggunaan *mobile banking* oleh bank-bank di Indonesia tahun 2020 – 2021 :

Gambar 1.1

**Presentase Pengguna *Mobile Banking* Oleh Bank Di Indonesia Tahun 2020 – 2021**



Sumber : [www.bni.co.id](http://www.bni.co.id)

Pada gambar 1.1 dapat dilihat dimana konsumen *Mobile Banking* di beberapa perbankan di negara ini pada 2020-2021 rata-rata mengalami kenaikan. Berdasarkan data diatas, BNI Mobile berhasil menempati peringkat

pertama aplikasi *mobile banking* paling banyak digunakan. Adapun presentase mencapai 90% pada tahun 2021. Sementara itu, BCA dan BRI meraih posisi ke 2 dengan total pengguna kurang lebih mencapai 90%.

Selama peneliti melakukan observasi di masyarakat khususnya di kecamatan Comal Pematang menunjukkan bahwa semua masyarakat dari anak-anak hingga manula semua menggunakan *smartphone* serta ada beberapa yang mempunyai tabungan di bank. Peneliti mendapati adanya beberapa keluhan serta permasalahan dari nasabah yang ada di Kecamatan Comal Pematang terkait penggunaan *mobile banking*.

Masyarakat di Kecamatan Comal Pematang sudah banyak yang memiliki rekening di bank. Namun tidak semua pemilik rekening melakukan aktivasi *mobile banking* di telepon selulernya. Kebanyakan masyarakat masih banyak yang bertransaksi keuangan hanya dengan menggunakan ATM, menyebutkan bahwa kebanyakan dari mereka tidak mengetahui cara menggunakan *mobile banking*. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi hal tersebut diantaranya adalah kekhawatiran masyarakat terhadap risiko yang ditimbulkan dari penggunaan *mobile banking*, serta minimnya pengetahuan masyarakat tentang manfaat dan kemudahan dalam menggunakan *mobile banking*. Sedangkan, yang kita ketahui tentang *mobile banking* itu adalah untuk mempermudah nasabah untuk mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi perbankan. Sementara studi penelitian terdahulu menghasilkan temuan yang tidak konsisten mengenai ketiga variabel tersebut.

Menurut Schiffman dan Kanuk (2007:183) dalam Picually (2018), persepsi risiko adalah ketidakpastian yang konsumen hadapi ketika mereka tidak bisa melihat konsekuensi dari keputusan menggunakan suatu sistem. Jogiyanto (2007) dalam Darmawi, (2022) persepsi risiko merupakan pemahaman yang timbul pada pengguna akan ketidakjelasan dan jumlah hasil yang merugikan dalam melakukan sesuatu. Risiko diartikan sebagai kejadian yang bersifat buruk dan merugikan. Berdasarkan riset yang dilakukan oleh (Laksana et al., 2015) dinyatakan bawasannya persepsi risiko secara parsial berimbas terhadap minat mengoperasikan *mobile banking*. Namun berdasarkan riset yang dilakukan oleh Afghani & Yulianti (2017), justru sebaliknya, yaitu persepsi risiko secara sebagian tidak berdampak terhadap minat *mobile banking*.

Mengikuti Davis (1989) dalam Irmadhani (2012) persepsi kemanfaatan adalah kepercayaan pada kemaslahatan, saat pengguna menyadari dan percaya bahwa penggunaan teknologi/sistem mereka akan meningkatkan kinerja merek di tempat kerja. Dari penelitian yang dilakukan oleh Christiani & Immanuela (2021), dapat disimpulkan bahwa terdapat bukti pengaruh E-positive banking terhadap transaksi. Namun berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ernawati & Noersanti (2020) dapat dikatakan bahwa persepsi kemanfaatan tidak berpengaruh negatif terhadap materi.

Berdasarkan Yunita dan Dyah (2015) dalam Yuliawan (2018), persepsi kemudahan penggunaan ini akan berdampak pada perilaku, yaitu semakintinggi persepsi seseorang tentang kemudahan menggunakan sistem,

semakin tinggi pula tingkat pemanfaatan teknologi informasi. Menurut Laksana et al (2015), terdapat bukti bawasannya kemudahan penggunaan mobile banking berdampak negatif pada tingkat penggunaan. Namun berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ernawati & Noersanti (2020), tidak ada bukti bahwa kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap minat.

Berdasarkan penelusuran atas riset terdahulu, maka peneliti melihat bahwa terdapat inkonsisten hasil penelitian pada hubungan antarvariabel yang sama dalam penelitian ini. Ada beberapa penelitian yang menunjukkan hasil yang berpengaruh dan ada juga yang tidak berpengaruh. Oleh karena itu, peneliti akan melakukan riset dengan judul “Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Kecamatan Comal Pematang”. ”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian pada latar belakang, pertanyaan riset dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah persepsi risiko ( $X_1$ ) secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* (Y) di Kecamatan Comal Pematang ?
2. Apakah persepsi kemanfaatan ( $X_2$ ) secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* (Y) di Kecamatan Comal Pematang ?

3. Apakah persepsi kemudahan penggunaan ( $X_3$ ) secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* (Y) di Kecamatan Comal Pematang ?
4. Apakah persepsi risiko ( $X_1$ ), persepsi kemanfaatan ( $X_2$ ) dan persepsi kemudahan penggunaan ( $X_3$ ) secara simultan berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* (Y) di Kecamatan Comal Pematang?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang diuraikan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

Menjelaskan sebuah model agar persepsi risiko ( $X_1$ ), persepsi kemanfaatan ( $X_2$ ) dan persepsi kemudahan penggunaan ( $X_3$ ) mampu meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking* (Y) di Kecamatan Comal Pematang.

### D. Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat penelitian yang diinginkan oleh peneliti adalah sebagai berikut :

#### 1. Teoritis

Riset ini diharapkan dapat memberi wawasan dan ilmu mengenai elemen – elemen yang berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengoperasikan *mobile banking*. Fokus riset ini membedah

tentang teori mobile banking serta teori *Technology Acceptance Model* (TAM).

## 2. Praktis

Riset ini mengkaji tentang seberapa banyak minat konsumen terhadap penggunaan *mobile banking*. *Mobile banking* merupakan fasilitas yang diberikan oleh bank untuk memudahkan para nasabahnya dalam bertransaksi perbankan melalui *Electroni Banking* atau *E-banking*. Hal ini memudahkan para nasabah untuk melakukan transaksi perbankan dimana saja dan kapan saja tanpa datang ke gerai bank tertentu.

## E. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh informasi yang sistematis, pembahasan sistematis dalam penelitian ini akan disajikan dalam empat kategori dibawah ini :

### BAB I : PENDAHULUAN

Pada bagian ini mengurai tentang latar belakang penelitian dari problem yang diambil, sert rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan pada penelitian.

### BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bagian ini memuat tentang landasan teori, yang didalamnya memuat uraian tentang konsep *Mobile Banking*, *theory technology acception model*, definisi minat, definisi

persepsi, persepsi kemudahan, persepsi risiko, literatur riset terdahulu, kerangka teori serta hipotesis sementara.

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

Membahas metodologi penelitian yang akan diterapkan, sumber data riset, proses pengumpulan data, dan tempat penelitian.

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

Pada bagian ini membahas tentang analisis data yang digunakan dalam riset serta pembahasan dari permasalahan yang akan diteliti. Data dan analisis tersebut kemudian dipaparkan hasilnya.

### **BAB V : PENUTUP**

Pada bab terakhir berisi kesimpulan serta saran-saran. Kesimpulan menyajikan secara ringkas seluruh penemuan peneliti yang ada hubungannya dengan masalah penelitian. Kesimpulan didapatkan berdasarkan hasil analisis dan interpretasi data yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan mengenai pengaruh persepsi risiko, persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil uji secara parsial variabel Persepsi Risiko tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang. Hal ini berarti nasabah tidak mengkhawatirkan risiko dalam menggunakan *mobile banking*.
2. Hasil uji secara parsial variabel Persepsi Kemanfaatan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang. Hal ini berarti nasabah memperoleh manfaat dalam menggunakan suatu teknologi dalam hal ini *mobile banking*.
3. Hasil uji secara parsial variabel Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang. Hal ini berarti nasabah memperoleh kemudahan dalam menggunakan suatu teknologi yaitu *mobile banking*.

4. Hasil uji secara simultan (bersama-sama) variabel Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang.
5. Hasil Uji Koefisien determinasi diperoleh nilai *R square* sebesar 0,603 atau 60,3%. Hal ini berarti bahwa besarnya pengaruh variabel independen yaitu Persepsi Risiko, Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan secara simultan (bersama-sama) terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* sebesar 0,603 atau 60,3%. Sedangkan sisanya 39,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan hasil riset yang dilakukan secara keseluruhan telah diusahakan dan dilaksanakan sesuai dengan prosedur ilmiah, namun demikian masih memiliki keterbatasan yaitu sebagai berikut :

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang dalam penelitian ini hanya terdiri dari tiga variabel, yaitu persepsi risiko, persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan.
2. Sampel yang dipergunakan dalam riset ini terbatas hanya 100 responden.
3. Adanya keterbatasan penelitian dalam menggunakan kuesioner terkadang jawaban yang diberikan oleh responden tidak menunjukkan keadaan yang sebenarnya atau pengetahuan responden yang sesungguhnya.

## C. Implikasi Penelitian

Mengacu pada hasil riset yang sudah dilakukan, maka implikasinya adalah sebagai berikut:

### 1. Implikasi Teoritis

Secara teoritis, hasil penelitian ini berbeda dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Theriady dan Ginting (2015) terutama pada pengaruh persepsi risiko terhadap minat menggunakan. Pada penelitian ini persepsi risiko ditemukan tidak memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan. Dengan adanya perbedaan hasil temuan dengan peneliti sebelumnya membuktikan bahwa perbedaan antar variabel-variabel yang diujikan dan wilayah yang diteliti dapat mengakibatkan hasil yang berbeda.

### 2. Implikasi Praktis

Dari hasil riset yang dilakukan bahwa persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Kecamatan Comal Pematang. Dapat dikatakan bahwa nasabah memperoleh manfaat serta kemudahan penggunaan dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*. Dengan adanya manfaat serta kemudahan dalam menggunakan *mobile banking* tersebut memutuskan nasabah untuk menggunakan *mobile banking*. Sedangkan pada persepsi risiko ditemukan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Oleh karena itu, sangat penting bagi pihak

perbankan yang menyelenggarakan *mobile banking* untuk memperhatikan persepsi risiko.

Mengacu pada hasil riset yang memperlihatkan persepsi risiko, persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* selanjutnya digunakan sebagai masukan bagi instansi perbankan terkait peningkatan akses *mobile banking*. Hal ini guna meningkatkan minat nasabah menggunakan *mobile banking*.



## DAFTAR PUSTAKA

- Afghani, M. F., & Yulianti, E. (2017). *Pengaruh kepercayaan, keamanan, persepsi risiko, serta kesadaran nasabah terhadap adopsi e-banking di Bank BRI Surabaya*. *Journal of Business and Banking*.
- Ayu, S. S. (2012). *Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Sistem Internet Banking*. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*.
- Christiani, M. F., & Immanuela, I. (2021). *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan E-Banking Pada Nasabah Bank Di Madiun*. *Jurnal Riset Manajemen Dan Akuntansi*.
- Darmawi, H. (2022). *Manajemen risiko*. Bumi Aksara.
- Davis, F. D. (1989). *Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology*. *MIS Quarterly*.
- Davis, G. B. (1991). *Kerangka dasar sistem informasi manajemen*.
- Dewi, N. L. P. E. P., Sinarwati, N. K., Yuniarta, G. A., & AK, S. E. (2017). *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan E-Banking Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Program S1 Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha*. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*.
- Dewi, N., & Warmika, I. (2016). *Peran Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Menggunakan Mobile Commerce Di Kota Denpasar*. None.
- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Pada Aplikasi OVO*. *Jurnal Ecodemica*.
- Fusilier, M., & Durlabhji, S. (2005). *An exploration of student internet use in India: the technology acceptance model and the theory of planned behaviour*. *Campus-Wide Information Systems*.
- Ghozali, I. (2005). *Uji Validitas dan Reliabilitas*. Semarang: Binus Press.
- Ida Mentayani, Rusmanto, R. (2019). *Pengaruh Teknologi Informasi Kemudahan, Risiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking*. *Journal of Chemical Information and Modeling*.

- Irmadhani, I. (2012). *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Computer Self Efficacy, terhadap Penggunaan Online Banking pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*. Kajian Pendidikan Akuntansi Indonesia, 1(3).
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem informasi keperilakuan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Kasmir, S. E. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi*.
- Kodir, A., Rusdiana, A., Heryati, Y., Supriyadin, A., & Saepuloh, A. (2013). *Studi Evaluatif Pembelajaran Mata Kuliah ke-Islaman di Fakultas Sains dan Teknologi UIN Sunan Gunung Djati Bandung*.
- Kusumah, E. P. (2017). *Technology acceptance model (TAM) of statistical package for the social sciences (SPSS) applications*.
- Laksana, G. B., Astuti, E. S., & Dewantara, R. Y. (2015). *Pengaruh persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan penggunaan, persepsi resiko dan persepsi kesesuaian terhadap minat menggunakan mobile banking (studi pada nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah)*. Brawijaya University.
- Monavia Ayu Rizaty. (2023). *Pengguna Internet di Indonesia Sentuh 212 Juta pada 2023*. DataIndonesia.Id. <https://dataindonesia.id/digital/detail/pengguna-internet-di-indonesia-sentuh-212-juta-pada-2023>
- Nurdin, N., Musyawarah, I., Nurfitriani, N., & Jalil, A. (2020). *Pengaruh Pelayanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palu)*. Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah.
- Pavlou, P. A. (2003). *Consumer acceptance of electronic commerce: Integrating trust and risk with the technology acceptance model*. International Journal of Electronic Commerce.
- Picaully, M. R. (2018). *Pengaruh Kepercayaan Pelanggan Terhadap Niat Pembelian Gadget Di Shopee Indonesia*. Jurnal Manajemen Maranatha, 18(1).
- Pikkarainen, T., Pikkarainen, K., Karjaluoto, H., & Pahlila, S. (2004). *Consumer acceptance of online banking: an extension of the technology acceptance model*. Internet Research.
- Pratiwi, D. P. (2012). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan dan Pengalaman Terhadap Perilaku Penggunaan Mobile Banking Dengan*

*Dimediasi Niat Penggunaan Mobile Banking Nasabah BCA Di Surabaya.*  
Jurnal Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas. Surabaya.

Priambodo, S., & Prabawani, B. (2015). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik* (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Semarang). Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis.

Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik* (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Semarang). Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis.

Sallika Marra Rizki Darista. (2021). *Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Ovo Sebagai Alat Pembayaran E-Money.* Jurnal Riset Manajemen dan Akuntansi, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Kampus Madiun.

Situmorang, S. H., Muda, I., Doli, M., & Fadli, F. S. (2010). *Analisis data untuk riset manajemen dan bisnis.* USUpres.

Schiffman, L dan Kanuk L.L (2008), *Perilaku Konsumen.* edisi 7, Jakarta: Indeks.

Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D.*

Sugiyono, M. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi.* Bandung: Alfabeta.

Suhariyanto, T. T., Muhammad Faishal, S. T., Eng, M., Fakhurozi, A., Kadarisman, L. A., Gusti, S. A. P., Setiawan, A. I., Ilham, A. F., Afifudin, A., & Prabowo, H. R. (2020). *Produk Dari Generasi Ke Generasi.* Deepublish.

Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi penelitian bisnis dan ekonomi.*

Surendran, P. (2012). *Technology acceptance model: A survey of literature.* International Journal of Business and Social Research.

Thakur, R., & Srivastava, M. (2013). *Customer usage intention of mobile commerce in India: an empirical study.* Journal of Indian Business Research.

Theriady, H. S., & Ginting, D. B. (2015). *Analisis Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Resiko, Kepercayaan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Dalam Menggunakan E-Banking.* Journal of Chemical

## Information and Modeling.

- Utami, A. B., & Herawati, N. T. (2020). *Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Resiko dan Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada PT BRI (Persero) Tbk (Studi Kasus: Mahasiswa Prodi S1 Akuntansi Undiksha)*. JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha.
- Utami, N. W. A. B. (2020). *Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (Studi Kasus: Mahasiswa Prodi S1 Akuntansi Undiksha)*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Utami, N. W. A. B., & Herawati, N. T. (2020). *Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Resiko, dan Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash pada PT BRI (Persero) TBK (Studi Kasus: Mahasiswa Prodi S1 Akuntansi Undiksha)*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
- Venkatesh, V., Davis, F. D., & College, S. M. W. (2000). *Theoretical Acceptance Extension Model: Four Longitudinal Field Studies*. Management Science, 46(2)
- Wulandari, N. P., Novandriani, N., Moeliono, K., Bisnis, A., & Telkom, U. (2017). *Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Layanan Mobile Banking Di Bandung*.
- Yang, Y., Liu, Y., Li, H., & Yu, B. (2015). *Understanding perceived risks in mobile payment acceptance*. Industrial Management & Data Systems.
- Yogananda, A. S., & Dirgantara, I. M. B. (2017). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik*. Diponegoro Journal of Management.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **A. IDENTITAS DIRI**

1. Nama : Diah Indah Lestari
2. Tempat Tanggal Lahir : Pemalang, 17 Maret 2000
3. Alamat Rumah : Desa Susukan Rt/04 Rw/04 Kec. Comal Kab.  
Pemalang
4. Nomor Handphone : 089660571328
5. Email : [diahindahlestari44@gmail.com](mailto:diahindahlestari44@gmail.com)
6. Nama Ayah : Casdi
7. Pekerjaan Ayah : Wiraswasta
8. Nama Ibu : Kundriyah
9. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

### **B. RIWAYAT PENDIDIKAN**

1. SD : SD Negeri 03 Susukan (2006-2012)
2. SMP : SMP Negeri 1 Comal (2012-2015)
3. SMA : SMA Negeri 1 Comal (2015-2018)

### **C. PENGALAMAN ORGANISASI**

1. Pramuka SMA N 1 Comal, Tekpram 2016-2017
2. Koperasi Mahasiswa UIN Pekalongan, Anggota (2021)

Pekalongan, 25 September 2023

Penulis