

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENGUNAAN *ACTION MOBILE BANKING* PADA
NASABAH PT.BANK ACEH SYARIAH
CABANG BLANGKEJEREN**



Disusun Oleh:

**DESI LISMAYANTI
NIM. 190603331**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2022 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nam : Desi Lismayanti

NIM : 190603331

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.***
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.***
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.***
- 4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.***
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggung jawab atas karya ini.***

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 25 Juli 2022

Yang Menyatakan,

 (Desi Lismayanti)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI
Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan *Action*
***Mobile Banking* Pada Nasabah PT.Bank Aceh Syariah Cabang**
Blangkejeren

Disusun Oleh :

Desi Lismayanti

NIM. 190603331

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP. 197711052006042003

Akmal Riza, S.E., M.Si
NIDN. 2002028402

Mengetahui

Ketua Prodi Studi Perbankan Syariah



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP. 197711052006042003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN
Jl. Syeikh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Desi Lismayanti
NIM : 190603331
Fakultas/Program/Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
E-mail : desilismayanti07@gmail.com

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti, Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

Tugas Akhir KKU Skripsi

yang berjudul:

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan *Action Mobile Banking* Pada Nasabah PT.Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh
Pada tanggal : 25 Juli 2022

Mengetahui

Penulis

Desi Lismayanti
Nim: 190603331

Pembimbing I

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP.1977110520060042003

Pembimbing II

Akmal Riza, S.E., M.Si
NIDN. 2002028402

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah Rabbil'alamin,

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta anugerah yang tiada terkira, shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta sahabat yang telah mengajarkan kita suri tauladan, dan yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah ke zaman modern seperti yang kita rasakan sekarang dengan kemudahannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan *Action Mobile Banking* Pada Nasabah PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren”**.

Skripsi ini merupakan tugas akhir sebagai syarat untuk menyelesaikan program studi sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bantuan, doa, dukungan, usaha, arahan dan bimbingan dari berbagai pihak, tanpa itu semua penulis menyadari tidak mungkin menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tidak terhingga terutama kepada:

1. Dr. Zaki Fuad, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

2. Muhammad Arifin, Ph.D selaku ketua Laboratorium, serta staf Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah sekaligus Penasehat Akademik serta pembimbing I dan Ayumiati, S.E.,M.Si. sebagai Sekretaris, beserta Muklis, S.HI., SE., MH. Selaku Operator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Akmal Riza, SE., M.Si selaku pembimbing II yang telah bersedia untuk meluangkan waktu dan tenaganya, serta kesabaran yang luar biasa serta memberikan arahan dan motivasi dalam membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dr. Israk Ahmadsyah, B.Ec., M.Ec., M.Sc selaku penguji I dan Ana Fitria, S.E., M.Sc selaku penguji II saya yang telah memberikan masukan dan saran atas skripsi ini.
6. Para dosen, pegawai dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry yang telah banyak memberikan bantuan dan kemudahan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
7. Seluruh responden khususnya nasabah PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren yang telah tulus ikhlas membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Atas segala bantuan tersebut peneliti serahkan kepada Allah SWT semoga memberi balasan dan pahala yang lebih baik.

8. Kedua orang tua tercinta penulis ucapkan sangat banyak terima kasih untuk Almarhum Ayahanda dan Almarhumah Ibunda tercinta, yang senantiasa memberikan doa, cinta, kasih sayang, pengorbanan, didikan, dukungan moral maupun materil yang tiada hentinya kepada penulis. Kepada adik-adik penulis Putri Novianita dan Intan Mulyani yang telah memberikan semangat serta memberi dorongan. Kepada keluarga besar yang selalu memberikan do'a, dukungan.
9. Sahabat-sahabat saya tercinta Queenza Squad yaitu Kamelia, S.Pd, Cut Marlina, Riwati, Silfa, Marnidar, Alsya Hulwa Zatama dan Kakak Kasdung, kemudian kepada seluruh teman-teman seperjuangan khususnya Perbankan Syariah leting 2017 yang telah membantu penulis dan berjuang bersama-sama dalam suka maupun duka dalam menyelesaikan pendidikan perguruan tinggi ini.
10. Seluruh pihak yang telah membantu dan ikut mendoakan serta memberi nasehat dan motivasi. Kepada seluruh pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang sudah banyak memberikan motivasi serta bantuan demi kelancaran penyusunan skripsi ini. Hanya kepada ALLAH SWT kita berserah diri, semoga yang kita amalkan mendapat ridhoNya.

Penulis berharap dan berdoa dukungan dan amal baik mereka memperoleh balasan dan kebaikan oleh Allah SWT dengan pahala yang berlipat ganda. Peneliti juga sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun agar penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk penulis, pembaca dan menjadi hal positif bagi banyak pihak.

Banda Aceh, 25 Juli 2022

Penulis,



Desi Lismayanti



TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543 b/u/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Z
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ع	’
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin
◌َ	<i>Fathah</i>	A
◌ِ	<i>Kasrah</i>	I
◌ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
◌ِ ي	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
◌ِ و	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

kaifa : كيف

hauula : هول

3. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda
آي	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
ي	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
ئي	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

qāla : قَالَ

ramā : رَمَى

qīla : قِيلَ

yaqūlu : يَقُولُونَ

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta *marbutah* (ة) hidup

Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

b. Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

raudhah al-atfāl/ raudhatul atfāl : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ

al-Madīnah al-Munawwarah : الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

al-Madīnatul Munawwarah

Talḥah : طَلْحَةٌ

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasawuf, bukan Tasawuf.

ABSTRAK

Nama : Desi Lismayanti
NIM : 190603331
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan *Action Mobile Banking* Pada Nasabah PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren
Pembimbing I : Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
Pembimbing II : Akmal Riza, SE., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari faktor kemudahan, kepercayaan dan keamanan terhadap minat penggunaan aplikasi *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini termasuk dalam jenis asosiatif dan pendekatan kuantitatif, Sampel berjumlah 70 orang responden dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor kemudahan, kepercayaan dan keamanan secara simultan berpengaruh positif, sedangkan secara parsial hanya faktor kemudahan yang tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

Kata Kunci : Keamanan, kepercayaan, kemudahan, minat *Action Mobile Banking*

DAFTAR ISI

	HALAMAN
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iii
PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SIDANG SKRIPSI	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN ...	xi
ABSTRAK	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 <i>Mobile Banking</i>	14
2.1.1 Pengertian <i>Mobile Banking</i>	14
2.1.2 Manfaat dan Dampak pengguna <i>Mobile Banking</i>	16
2.1.3 Jeni-Jenis <i>Mobile Banking</i>	18
2.2 Minat Nasabah	22
2.2.1 Pengertian Minat	22
2.2.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat	24
2.2.3 Faktor Kemudahan	26
2.2.4 Faktor Kepercayaan	28
2.2.5 Faktor Keamanan.....	31
2.3 Penelitian Terdahulu	34

2.4 Kerangka Pemikiran.....	41
2.5 Hipotesis	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Rancangan Penelitian.....	43
3.1.1 Lokasi Penelitian Dan Ruang Lingkup Penelitian....	44
3.2 Populasi Dan Sampel	44
3.2.1 Populasi	44
3.2.2 Sampel	45
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.4 Skala Likert	48
3.5 Definisi Operasional.....	48
3.6 Metode Analisis Data.....	51
3.6.1 Instrumen Penelitian.....	51
3.6.2 Uji Validitas.....	51
3.6.3 Uji Reliabilitas	52
3.7 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.7.1 Uji Normalitas	53
3.7.2 Uji Multikolinearitas	53
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas	53
3.7.4 Uji Korelasi	54
3.7.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
3.8 Uji Hipotesis	55
3.8.1 Uji Parsial (Uji T).....	55
3.8.2 Uji Simultan (Uji F).....	56
3.8.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Gambaran Umum PT. Bank Aceh Syariah.....	58
4.1.1 Sejarah Berdirinya PT. Bank Aceh Syariah	58
4.1.2 Visi Dan Misi PT. Bank Aceh Syariah.....	61
4.1.3 Aplikasi Action Mobile Banking	62

4.1.4 Produk-Produk Dan Akad Dalam PT. Bank Aceh Syariah	65
4.1.5 Fitur Fitur Dalam <i>Mobile Banking</i>	68
4.2 Karakteristik Responden	70
4.3 Analisis Data	75
4.3.1 Uji Validitas	75
4.3.2 Uji Reliabilitas	76
4.4 Uji Asumsi Klasik	77
4.4.1 Uji Normalitas	77
4.4.2 Uji Multikolinearitas	78
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	79
4.4.4 Uji Korelasi	81
4.4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	82
4.5 Uji Hipotesis	84
4.5.1 Uji Parsial (Uji T)	85
4.5.2 Uji Simultan (Uji F)	87
4.5.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	88
4.6 Pembahasan	89
BAB V PENUTUP	96
5.1 Kesimpulan	96
5.2 Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1 Pengukuran Likert	48
Tabel 3.2 Operasional Variabel	49
Tabel 4.1 Uji Validitas	75
Tabel 4.2 Uji Reliabilitas	77
Tabel 4.3 Uji Normalitas	78
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas	79
Tabel 4.5 Uji Korelasi Durbin Watson Test.....	81
Tabel 4.6 Analisis Regresi Linier Berganda	82
Tabel 4.7 Hasil Analisis Uji Parsial	86
Tabel 4.8 Uji Simultan (F).....	87
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	88



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir	41
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	70
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status.....	72
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	73
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan....	74
Gambar 4.6 Uji Heteroskedastisitas	80



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Kuesioner	106
Lampiran 2 Daftar Jawaban Responden	111
Lampiran 3 Persentase Karakteristik Dan Tanggapan Responden	119
Lampiran 4 Uji Validitas	122
Lampiran 5 Uji Reliabilitas	123
Lampiran 6 Uji Normalitas	124
Lampiran 7 Uji Multikolinearitas	125
Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas	126
Lampiran 9 Uji Korelasi	127
Lampiran 10 Analisis Regresi Linier Berganda	128
Lampiran 11 Uji Hipotesis	129
Lampiran 12 Uji Simultan	130
Lampiran 13 Uji Koefisien Determinasi (R)	131
Lampiran 14 Tabel r	132
Lampiran 15 Tabel t	136
Lampiran 16 Tabel dw	139
Lampiran 17 dan Tabel f-0,05	142
Lampiran Daftar Riwayat Hidup	145

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Kebutuhan akan informasi dan komunikasi semakin tinggi, kebutuhan tersebut tidak hanya dibutuhkan oleh kalangan menengah ke atas, namun dibutuhkan oleh seluruh kalangan masyarakat khususnya kebutuhan akan informasi dan komunikasi terhadap dunia perbankan. Mengingat perbankan merupakan salah satu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai lembaga perantara antara pihak yang kekurangan dana keuangan. Sehingga, perbankan merupakan salah satu lembaga yang memiliki peran penting dalam perekonomian masyarakat. Dalam dunia perbankan untuk memaksimalkan kegiatannya khususnya dalam penghimpunan dana perbankan harus dapat berinovasi untuk mempertahankan nasabah atau bahkan untuk menambah nasabah baru, inovasi dilakukan agar nasabah tidak berpindah ke lembaga keuangan yang lain. Untuk meningkatkan nasabah atau menambah nasabah yang baru maka perbankan harus bisa meningkatkan kepuasan nasabahnya dengan begitu perbankan menciptakan sebuah aplikasi yang disebut *Mobile Banking* yang mana *Mobile Banking* diluncurkan pertama kali oleh Excelcom pada akhir 1995, peluncuran tersebut mendapatkan respon yang beragam dari masyarakat. Kemunculan *Mobile Banking* ini dilatarbelakangi oleh keinginan bank-bank untuk mendapatkan kepercayaan penuh dari para nasabahnya, Salah satu

caranya memanfaatkan teknologi, karena teknologi yang tumbuh dengan pesat harus dimanfaatkan dengan cermat dan tepat berbagai macam teknologi memberikan terobosan-terobosan baru yang dapat digunakan oleh bank untuk meningkatkan kualitas layanan kepada nasabahnya. Sehingga dari situlah bank-bank yang ada di seluruh dunia membuat suatu inovasi baru dengan meluncurkan m-banking. Bank Central Asia BCA misalnya, sebagai salah satu bank swasta nasional terbesar di Indonesia dengan skala jaringan elektronik yang tersebar luas. Bank Central Asia merupakan bank pertama yang meluncurkan sistem m-banking pertama di Indonesia dibandingkan bank-bank lainnya yang biasa disebut juga dengan m-BCA. Proses m-banking sendiri muncul tidak hanya berhubungan dengan bank saja, namun teknologi ini juga bekerja sama dan berhubungan dengan jaringan operator selular. Sehingga dapat dilihat bahwa m-banking memberikan keuntungan bagi semua kalangan, baik bagi bank, operator seluler maupun bagi para nasabah pengguna m-banking (Fitroh, 2021).

Munculnya *Mobile Banking* itu sendiri tidak hanya berhubungan dengan bank saja, tetapi juga bekerja sama dengan operator selular, sehingga dapat dilihat bahwa keberadaan *Mobile Banking* memberikan keuntungan kepada semua kalangan seperti bank, operator seluler dan nasabah bank pengguna *Mobile Banking* lainnya. Layanan *Mobile Banking* dapat digunakan dengan menggunakan menu yang sudah tersedia melalui aplikasi yang dapat diunduh dan diinstal oleh nasabah. *Mobile Banking*

menawarkan kemudahan jika dibandingkan dengan *SMS Banking* karena nasabah tidak perlu mengingat format pesan *SMS* yang akan dikirimkan ke bank dan juga nomor tujuan *SMS Banking* (Dwitya, 2018).

Dari laporan keuangan BSM tahun 2018 dilaporkan bahwa *Mobile Banking* menjadi salah satu program unggulan dalam rangka meningkatkan performa dari BSM. Pada laporan tersebut ditampilkan data terkait transaksi yang dilakukan nasabah menggunakan *Handphone*. Pergeseran akibat pemanfaatan teknologi di atas merupakan bentuk dari keberhasilan dunia perbankan dalam melakukan inovasi dengan memanfaatkan teknologi guna memberikan layanan kepada nasabah. Karena adanya kemudahan layanan dalam *Mobile Banking* diharapkan nasabah akan memperoleh kepuasan menggunakan berbagai macam produk dan jasa yang diberikan oleh pihak bank, karena pada dasarnya, indikator tujuan utama perbankan adalah menyediakan fasilitas *Mobile Banking* sebagai alat untuk mengukur kepuasan nasabah (Debi, 2021).

Kini, dapat dikatakan bahwa semua perbankan di Indonesia memiliki aplikasi *Moile Banking* demi menyesuaikan diri dengan gaya hidup para nasabahnya, termasuk perbankan syariah seperti Bank Syariah Mandiri (BSI). Data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sampai dengan agustus 2020 menunjukkan bahwa jumlah Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia mencapai 14 bank, ditambah dengan 20 Unit Usaha Syariah (UUS) dan 162 Bank Pembiayaan

Rakyat Syariah (BPRS). Saat ini, BSM merupakan BUS terbesar dengan aset 112,2 triliun rupiah. Pengguna Mandiri Syariah *Mobile Banking* mencapai 973 ribu akun dengan jumlah transaksi sebanyak 2,29 juta transaksi. Pertumbuhan transaksi tertinggi terdapat pada infak dan sedekah yang mencapai 89,3 persen dari 50,721 transaksi per September 2018 menjadi 197,452 transaksi per September 2019. Peningkatan fasilitas yang dapat memudahkan dan memberikan kepuasan transaksi nasabah pada perusahaan perbankan tidak dapat dilakukan tanpa melibatkan teknologi. *Mobile Banking* menjadi salah satu solusi yang dikembangkan oleh bank tidak terkecuali BSM. Beberapa penelitian menemukan bahwa *penggunaan Mobile Banking* dalam transaksi dibawah 50% dalam mewujudkan kepuasan nasabah (Debi, 2021).

Hal ini keamanan menjadi masalah klasik yang harus dipecahkan bersama oleh semua layanan elektronik/*online*. Penghalang terbesar penggunaan *Mobile Banking* untuk transaksi finansial yang jadi masalah utama seperti keamanan risiko nasabah karena terbatasnya penggunaan jaringan internet, hampir 32% pengguna *Mobile Banking* di Indonesia menyebutkan hal ini sebagai masalah utama yang membuatnya khawatir menggunakan solusi ini. Dengan bertambahnya konsumen yang aktif secara digital maka loyalitas dan aktivitas pengeluaran konsumen bertambah setidaknya dua kali lipat, bahwa konsumen yang aktif secara digital lebih loyal dua kali lipat dan lebih banyak melakukan pembelian di aplikasi tersebut (Keuangan, 2018).

Beberapa tahun terakhir, teknologi informasi berkembang dengan pesat, terutama di sektor perbankan nasional. Seiring dengan perubahan karakteristik nasabah, bank-bank besar yang lainnya mengalihkan fokus dari layanan perbankan ke peningkatan layanan digital atau *Mobile Banking*. Menurut peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No 12/POJK.03/2018, perbankan digital salah satu layanan perbankan elektronik yang dikembangkan dengan mengoptimalkan pemanfaatan data dalam rangka melayani nasabah secara lebih cepat, mudah, dan sesuai dengan kebutuhan, serta dapat dilakukan secara mandiri oleh nasabah dengan memperhatikan aspek keamanan (Sutabri, 2016).

Bank Aceh salah satu bank daerah yang baru meluncurkan aplikasi *Action* sebagai sarana baru bagi nasabah Bank Aceh khususnya, hal ini merupakan terobosan baru bagi Bank Aceh sendiri walaupun kehadiran *Action* salah satu aplikasi *Mobile Banking* yang sudah ada pada bank-bank Lainnya. *Mobile Banking* pada Bank Aceh *Action* (*Aceh Transaksi Online*) guna memberikan kemudahan bertransaksi kapanpun dan dimanapun. PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebagai salah satu institusi perbankan syariah sangat menyadari bahwa pelayanan kepada nasabah harus disesuaikan dengan kemajuan pandangan teknologi. Kita bisa melihat perkembangan yang terjadi dari tahun ke tahun mengalami peningkatan kepada minat nasabah untuk menggunakan layanan *Action*. Tinggi penggunaan *Action* oleh nasabah Bank Aceh ini menarik untuk dilakukan suatu penelitian untuk menganalisis

faktor–faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan *Action*. Hal ini penting karena hasil penelitian ini dapat memberikan petunjuk bagi industri perbankan , yaitu Bank Aceh untuk dapat merumuskan strategi pemasaran mereka, untuk menjaga konsistensi dan menjaga keunggulan kompetitif fasilitas dan fitur-fitur daripada produk *Mobile Banking* daripada bank lain.

Salah satu PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren juga mengajak masyarakat untuk menggunakan aplikasi *Action Mobile Banking*, akan tetapi nasabah di Blangkejeren masih awam akan aplikasi tersebut, hal ini dapat dilihat ketika peneliti melakukan wawancara dengan beberapa masyarakat yang menabung di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren, yang mana masyarakat di Blangkejeren masih ragu untuk menggunakan aplikasi tersebut karena takut uang mereka tidak aman dan masih banyak masyarakat yang kurang paham cara menggunakan aplikasi *Action* tersebut, dan juga ada beberapa masyarakat yang masih kurang percaya terhadap minat pengguna aplikasi tersebut.

Sebenarnya nasabah pastinya menginginkan pelayanan yang cepat, aman, nyaman, murah dan juga dapat diakses di mana saja dan kapan saja salah satunya dengan perkembangan teknologi perbankan, dimana dengan adanya *Mobile Banking* dapat memudahkan nasabah melakukan transaksi dan dapat menumbuhkan minat nasabah menggunakan aplikasi tersebut. Selain itu, pelanggan yang menggunakan *Mobile Banking* menemukan bahwa keunggulannya terletak pada efektivitas waktu,

kenyamanan, keamanan, dan kesederhanaan operasional, hal ini membantu dalam memperkaya pengalaman mereka dan memiliki potensi untuk meningkatkan layanan *Mobile Banking* (Bhatt, 2016).

Sampai pada bulan januari jumlah unduhan aplikasi tersebut sudah mencapai 12.130 unduhan. Sampai dengan seiring berjalannya waktu pengguna aplikasi *Action Mobile Banking* mencapai 100.000 lebih di Playstore. Berdasarkan hasil observasi yang dilakukan di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren menunjukkan bahwa mengalami peningkatan pada tahun 2021 dari wawancara dengan salah satu karyawan PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren menyatakan bahwa jumlah pemakai aplikasi *Action* di Blangkejeren semakin meningkat dilihat dari jumlah masyarakat yang melakukan registrasi e-mail ke bank.

Minat untuk menggunakan teknologi sangat berkaitan dengan sikap pengguna. Orang akan tertarik untuk mengakses teknologi apabila mereka merasa suka dengan apa yang dilakukan. Minat akan timbul karena adanya perhatian yang mendalam terhadap suatu objek, di mana perhatian tersebut menimbulkan keinginan untuk mengetahui, mempelajari, serta membuktikan lebih lanjut. Hal itu menunjukkan bahwa dalam minat di samping perhatian juga terkandung suatu usaha untuk mendapatkan objek minat tersebut (Darmadi,2017).

Action Mobile Banking Bank Aceh memberikan kemudahan untuk nasabah dalam melakukan transaksi perbankan. Dengan

demikian Kemudahan merupakan salah satu faktor yang penting bagi pengguna untuk bertransaksi menggunakan *Mobile Banking* dengan fleksibilitas waktu dan tempat, karena dapat dilakukan kapan dan dimana saja. Dalam *Mobile Banking* apabila jasa yang diberikan oleh pihak bank dianggap mudah sehingga nasabah akan terdorong untuk menggunakan *Mobile Banking* dalam bertransaksi (Dewi, 2017).

Penelitian tentang pengaruh kemudahan nasabah bertransaksi menggunakan *Mobile Banking* yang dilakukan oleh Kholid dan Pembudi (2017) menyatakan bahwa hasil kemudahan penggunaan yang dirasakan, kredibilitas persepsi, dan harga persepsi sesuai secara signifikan berdampak pada minat menggunakan *Mobile Banking*. Ada pun penelitian Rahayu (2015) dan Syaefullah (2014) tentang minat nasabah menggunakan *Mobile Banking* menyatakan bahwa persepsi kemudahan kegunaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *e-banking*. Sehingga variabel kemudahan ini memberikan indikasi bahwa suatu sistem dibuat bukan untuk mempersulit pemakainnya, justru suatu sistem dibuat dengan tujuan memberikan kemudahan bagi pemakainya, dengan demikian seseorang yang menggunakan sistem tertentu akan bekerja lebih mudah jika dibandingkan dengan seseorang yang bekerja secara manual. kemudahan pengguna *Mobile Banking* memiliki makna bahwa layanan *Mobile Banking* akan mudah dipahami dan mudah untuk digunakan, sehingga nasabah dapat

dengan mudah mempelajari tata cara bertransaksi menggunakan *Mobile Banking* (Syamsul dan Novi 2017).

Faktor kepercayaan juga menjadi pertimbangan konsumen selanjutnya, kepercayaan pada sistem pembayaran elektronik didefinisikan sebagai kepercayaan konsumen bahwa transaksi pembayaran elektronik akan diproses sesuai dengan harapan konsumen. Kepercayaan pada sebuah teknologi oleh penggunanya dianggap penting untuk mempengaruhi minat penggunaan *Mobile Banking*. Kepercayaan menurut (Setiawan, 2020) yaitu, sejauh mana seseorang yang percaya menempatkan sikap positif terhadap harapan baik dan keandalan orang lain yang ialah yakni dalam situasi yang berubah dan berisiko. Sehingga penilaian atas kepercayaan pengguna terhadap sebuah teknologi dirasa akan sejalan dengan tingkat minat pengguna dalam menggunakan *Mobile Banking* pada fitur *Action*.

Faktor keamanan atas *Action Mobile Banking* secara umum mirip dengan keamanan atas perdagangan elektronik (*e-commerce*), yang mana didalamnya termasuk penggunaan atas otentifikasi dan kerahasiaan data yang dipertukarkan selama transaksi hanya dibatasi untuk pengguna yang sah saja. Penelitian ini mengeksplorasi pengaruh pada niat untuk menggunakan (*intention to use*) *Mobile Banking*. Faktor keamanan yaitu persepsi nasabah terhadap bank dalam melindungi transaksi personal nasabah dalam penggunaan yang tidak berwenang. Dengan memiliki keamanan yang berguna dalam bertransaksi dapat membuat nasabah merasa

percaya dan terjamin dalam melaksanakan suatu transaksi. Serta dapat menjaga jaminan saldo, pengendalian sistem internal transaksi, dan menjaga rahasia pin pengguna. Faktor yang signifikan dalam mempengaruhi tingkat kepercayaan nasabah adalah risiko yang akan timbul pada saat melaksanakan transaksi secara online seperti kerahasiaan data nasabah, saldo nasabah yang dapat menjadi penyalahgunaan data pribadi (Hadi dan Novi, 2015).

Faktor-faktor yang berkontribusi pada penggunaan layanan *Mobile Banking* terkait dengan kenyamanan, akses ke layanan terlepas dari waktu dan tempat, privasi dan penghematan waktu. Namun, faktanya bahwa adopsi teknologi baru tidak tumbuh pada kecepatan yang sama dengan pengenalan yang sama. Konsumen menahan diri untuk tidak menggunakan layanan yang berteknologi canggih ini, sebagian karena kurangnya kesadaran dan sebagian karena masalah keamanan, fungsi perangkat (Bhatt,2016).

Berdasarkan fenomena dan permasalahan sebelumnya yang telah dipaparkan maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan *Action Mobile Banking* pada Nasabah PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan, adapun masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah faktor kemudahan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren?
2. Apakah faktor kepercayaan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren?
3. Apakah faktor keamanan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren?
4. Apakah faktor kemudahan, kepercayaan, dan keamanan berpengaruh secara bersama-sama terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai Rumusan masalah diatas maka penelitian ini setidaknya mempunyai tujuan yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh faktor kemudahan terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
2. Untuk mengetahui pengaruh faktor kepercayaan terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
3. Untuk mengetahui pengaruh faktor keamanan terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

4. Untuk mengetahui pengaruh faktor kemudahan, kepercayaan, dan keamanan secara bersama-sama terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

1.4 Manfaat Hasil Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

1.4.1 Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan tambahan referensi sebagai gambaran, pedoman, dan bahan bacaan untuk menambah wawasan mengenai faktor-faktor untuk penggunaan *Action Mobile Banking* di kalangan mahasiswa. Hasil penelitian ini sekaligus dapat digunakan sebagai acuan untuk mengembangkan penelitian dengan topik yang serupa.

1.4.2 Bagi Perbankan dan Peneliti

Penulisan penelitian ini sangat berguna sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh. Serta untuk memperoleh pengalaman dan menambah pengetahuan mengenai perbankan syariah.

1.5 Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan dibuat untuk memudahkan pemahaman dan memberi gambaran kepada pembaca tentang penelitian yang diuraikan oleh penulis.

BAB I PENDAHULUAN, pada bab awal dari skripsi yang berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI, pada bab ini tentang teori-teori yang berhubungan dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti. Adapun landasan teori yang membahas tentang aplikasi Mobile Banking, minat nasabah faktor-faktor yang mempengaruhi minat. Bab ini juga menguraikan penelitian terkait serta dilanjutkan dengan kerangka pemikiran untuk memudahkan peneliti melanjutkan penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN, pada bab ini membahas mengenai Desain penelitian, Subjek dan objek penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, Indikator Penelitian, Metode dan teknis analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN, pada bab ini membahas tentang gambaran lokasi penelitian, dan hasil penelitian yang didapatkan pada PT.Bank Aceh syariah di Blangkejeren.

BAB V PENUTUP, pada bab ini terdiri dari kesimpulan yang dirangkum berdasarkan hasil penelitian dan saran berupa masukan-masukkan yang ingin disampaikan baik kepada pihak-pihak yang terkait maupun untuk peneliti selanjutnya.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1 *Mobile Banking*

2.1.1 Pengertian *Mobile Banking*

Mobile Banking adalah layanan perbankan yang dapat diakses langsung melalui telepon seluler/handphone GSM (*Global for mobile Communication*) dengan menggunakan SMS (*Short message service*). *Mobile Banking* merupakan salah satu hasil pengembangan teknologi *Mobile Banking* yang digunakan dalam domain komersial. *Mobile Banking* ini mengkombinasikan teknologi informasi dan aplikasi bisnis secara bersama. *Mobile Banking* merupakan layanan relative baru yang ditawarkan oleh perbankan terhadap pelanggannya karena kenyamanan dan fitur yang menghemat waktu (Syamsul, 2018).

Mobile Banking merupakan sebuah fasilitas dari bank dalam era modern ini yang mengikuti perkembangan teknologi dan komunikasi. Layanan yang terdapat pada *Mobile Banking* meliputi pembayaran, transfer, *history*, dan lain sebagainya. Penggunaan layanan *Mobile Banking* pada telepon seluler memungkinkan para nasabah dapat lebih mudah untuk menjalankan aktivitas perbankannya tanpa batas ruang dan waktu. Dengan adanya layanan *Mobile Banking* diharapkan dapat memberikan kemudahan dan manfaat bagi para nasabah dalam melakukan akses ke bank tanpa harus datang langsung ke bank (Syamsul, 2018).

Mobile Banking adalah layanan perbankan melalui telepon seluler dengan menggunakan jaringan data yang digunakan oleh nasabah. *Mobile Banking* merupakan salah satu hasil layanan bank yang banyak diminati oleh para nasabah karena layanan ini membuat nasabah suatu bank mampu melakukan transaksi perbankan serta melihat informasi tentang rekeningnya dengan menggunakan handphone jenis apapun. *Mobile Banking* merupakan salah satu hasil pengembangan teknologi *Mobile* yang digunakan dalam domain komersial. *Mobile Banking* ini mengkombinasikan teknologi informasi dan aplikasi bisnis secara bersama. Berkat *Mobile Banking*, nasabah dapat menggunakannya untuk mendapatkan layanan 24 jam sehari tanpa harus mendatangi kantor cabang bank untuk transaksi personal (Dwitya, 2018).

Mobile Banking merupakan layanan relatif baru yang ditawarkan oleh perbankan terhadap pelanggannya dan karena kenyamanannya. Nasabah sekarang menginginkan sesuatu yang lebih dari sekedar layanan perbankan. Nasabah menginginkan kenyamanan dan fleksibilitas pada produk dan jasa yang sesuai kebutuhan mereka serta mudah digunakan yang tidak bisa ditawarkan oleh perbankan tradisional. *Mobile Banking* menawarkan beberapa jasa yang cukup menarik, dan berdasarkan jenisnya, jasa biasanya dibagi menjadi dua, yakni jasa *pull-based* dan jasa *push-based*. Jasa *pull-based* merupakan jasa yang ditawarkan, sedangkan *push-based* adalah jasa yang ditawarkan berdasarkan persetujuan pihak nasabah dan bank dimana bank akan

mengirimkan informasi-informasi yang dibutuhkan nasabah secara berkala atau berdasarkan aturan tertentu (Dwitya,2018).

Contoh jasa *pull-based* yang diterapkan bank-bank di Indonesia antara lain adalah transfer dana, pembayaran tagihan (listrik, telepon, air, dan lain-lain), pembelian voucher, ataupun perdagangan saham. Selain jasa-jasa berdasarkan transaksi diatas, jasa *pull-based* juga mencakup permintaan akan informasi saldo dan catatan transaksi, sedangkan untuk jasa *push-based* biasanya berupa notifikasi- notifikasi yang secara otomatis akan langsung diterima ponsel nasabah apabila terjadi aktivitas pada rekening yang bersangkutan, yakni notifikasi Deposit/penarikan dalam jumlah minimum tertentu, notifikasi saldo minimum, dan notifikasi pembayaran tagihan jasa ini sangat berguna. Misalnya seorang nasabah kehilangan kartu ATM tanpa sadar dan disalahgunakan oleh orang lain. Dengan menerima notifikasi, maka nasabah dapat mengetahui telah terjadi penarikan uang tanpa otoritasnya dan dapat memblokir kartu ATM sebelum tabungannya dibobol habis (Dwitya, 2018).

2.1.2 Manfaat dan Dampak Pengguna *Mobile Banking*

Mobile Banking kini telah tersebar ke seluruh dunia, tak hanya dinikmati oleh Negara peluncur sistem *Mobile Banking* saja, seluruh dunia pun telah menikmati kemudahan akses perbankan yang ditawarkan bank melalui *Mobile Banking* dimana saja melalui perangkat *Mobile* seperti *Handphone*. Dengan adanya *Mobile Banking*, pihak bank berusaha mempermudah akses para

nasabahnya dalam melakukan transaksi perbankan. Para nasabah bank tidak perlu lagi pergi ke ATM untuk melakukan transaksi, cukup dengan menggunakan telepon seluler. Hampir semua bank di Indonesia telah menyediakan fasilitas *Mobile Banking*, baik berupa SIM toolkit (Menu Layanan Data) maupun SMS plain (SMS Manual) yang biasa dikenal dengan *SMS Banking*. *SMS Banking* merupakan sebuah fasilitas yang disediakan oleh bank untuk melakukan transaksi keuangan dan permintaan informasi keuangan seperti cek saldo, mutasi rekening dan sebagainya. Keunggulan *Mobile Banking* adalah dapat diakses oleh seluruh pengguna telepon seluler dengan tipe GSM. Dengan luasnya jangkauan sinyal GSM, layanan *Mobile Banking* tentu sangat memanjakan para nasabahnya. Namun untuk pengguna ponsel dengan tipe CDMA, belum semua operatornya menyediakan layanan *Mobile Banking*. Kemanfaatan penggunaan *Mobile Banking* bagi nasabah meliputi membuat pekerjaan lebih mudah, menambah produktivitas, mempertinggi efektivitas, dan mengembangkan kinerja pekerjaan. Kemanfaatan yang meningkatkan kinerja berdampak terhadap penggunaan teknologi (Wahyu, 2017).

1. Dampak Pengguna *Mobile Banking*

Menurut Dwitya (2018) secara khusus pengguna *Mobile Banking* berdampak positif bagi bank, nasabah dan operator telepon seluler, dampaknya yaitu:

a. Bank

Dampak yang diberikan *Mobile Banking* bagi bank adalah memberikan keuntungan bagi bank dimana bank mendapatkan lebih banyak lagi nasabah dan mendapatkan keuntungan kepercayaan dari nasabah.

b. Nasabah

Untuk nasabah sendiri mereka mendapatkan pelayanan yang lebih dari bank karena dengan adanya *Action* akan semakin mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi perbankan.

c. Operator Seluler

Untuk operator seluler mendapatkan konsumen yang aktif dalam penggunaan ponselnya yaitu menggunakan *Mobile Banking* akan memakan pulsa dan konsumen akan membeli pulsa dan membeli paket untuk melakukan transaksi di aplikasi *Action*.

2.1.3 Jenis-Jenis *Action Mobile Banking*

Electronic Banking (e-banking) Perkembangan perbankan ditandai dengan pesatnya penggunaan *electronic banking (e-banking)* untuk mendukung operasional kegiatan perbankan dan memudahkan nasabah melakukan transaksi. (Otoritas Jasa Keuangan 2015:20). Masyarakat dapat menggunakan ATM, telepon atau *Handphone* bahkan *Internet* untuk berhubungan dengan bank, tanpa harus repot-repot datang ke bank. Untuk memenuhi harapan konsumen dan permintaan yang semakin

meningkat, industri perbankan memiliki teknologi untuk menawarkan layanan perbankan atas kemudahan dan kenyamanan pelanggan (Bhatt, 2016).

Layanan mencakup layanan untuk memperoleh informasi, melakukan komunikasi dan melaksanakan transaksi perbankan melalui media elektronik. Pengguna *electronic banking* tumbuh di seluruh dunia Bank Indonesia membagi layanan *e-banking* menjadi 4 kategori, yaitu *Phone Banking*, *SMS Banking*, *Internet Banking*, Dan *Mobile Banking*.

a) *Phone Banking*

Phone banking adalah saluran yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi dengan bank via telepon. Pada awalnya lazim diakses melalui telepon rumah, namun seiring dengan semakin populernya telepon genggam/HP, maka tersedia pula nomor akses khusus via HP bertarif panggilan flat dari manapun nasabah berada. Pada awalnya, layanan *phone banking* hanya bersifat informasi yaitu untuk informasi jasa/produk bank dan informasi saldo rekening serta dilayani oleh *Customer Service Operator/CSO*. Namun profilnya kemudian berkembang untuk transaksi pemindahbukuan antar rekening, pembayaran (kartu kredit, listrik, dan telepon), pembelian (voucher dan tiket), dan transfer ke bank lain; serta dilayani oleh *Interactive Voice Response (IVR)*. Fasilitas ini boleh dibilang lebih praktis ketimbang ATM untuk transaksi non tunai, karena cukup menggunakan telepon/HP di manapun kita berada, kita bisa

melakukan berbagai transaksi, termasuk transfer ke bank lain (Sutabri, 2016).

b) SMS Banking

Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2014 tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor Dalam Rangka Keuangan Inklusif Pasal 10 ayat 1 huruf d, yang dimaksud dengan “*SMS banking*” adalah layanan informasi atau transaksi perbankan yang dapat diakses langsung melalui telepon seluler dengan menggunakan media SMS, sebagaimana dimaksud dalam ketentuan mengenai kegiatan usaha dan jaringan kantor berdasarkan modal inti bank umum. Saluran ini pada dasarnya merupakan evolusi lebih lanjut dari *Phone Banking*, yang memungkinkan nasabah untuk bertransaksi via HP dengan perintah SMS. Fitur yang dan transaksi lainnya tergantung pada akses yang diberikan bank. Saluran ini sebenarnya termasuk praktis, namun dalam praktiknya agak merepotkan karena nasabah harus menghafal kode-kode transaksi dalam pengetikan sms, kecuali pada bank yang melakukan kerjasama dengan operator seluler, menyediakan akses *banking* menu *Sim Tool Kit* (STK) pada *simcard*-nya (Sutabri, 2016:306).

c) Internet Banking

Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2014 tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor Dalam Rangka Keuangan Inklusif Pasal 10 ayat 1 huruf d, yang dimaksud dengan “*internet banking*” adalah layanan untuk melakukan

transaksi perbankan melalui jaringan internet, sebagaimana dimaksud dalam ketentuan mengenai kegiatan usaha dan jaringan kantor berdasarkan modal inti.

Internet Banking merupakan suatu bentuk pemanfaatan media internet oleh bank untuk mempromosikan dan sekaligus melakukan transaksi secara *online*, baik dari produk yang sifatnya konvensional maupun yang baru dan internet banking sebagai bentuk pelayanan bank melalui media internet. Transaksi *internet banking* dilakukan menggunakan komputer/PC dan PDA yang terhubung dengan akses internet. Fitur transaksi yang disediakan antara lain informasi saldo rekening, pemindahbukuan antar rekening, pembayaran (kartu kredit, listrik dan telepon), pembelian (voucher dan tiket), dan transfer ke bank lain. Kelebihan dari saluran ini adalah kenyamanan bertransaksi dengan tampilan menu dan informasi secara lengkap terpampang di layar komputer/PC atau PDA (Sutabri, 2016:306).

d) Mobile Banking

Mobile Banking merupakan salah satu layanan perbankan yang menerapkan teknologi informasi. Layanan ini menjadi peluang bagi bank untuk menawarkan nilai tambah kepada pelanggan. *Mobile Banking* atau biasa disebut *m-Banking* merupakan suatu layanan perbankan yang diberikan oleh pihak bank untuk mendukung kelancaran dan kemudahan kegiatan perbankan. Keefektifan dan keefisienan nasabah untuk melakukan berbagai transaksi *M-banking* tidak akan berjalan, jika tidak

didukung oleh telepon seluler dan internet. Setiap orang yang memiliki ponsel dapat memanfaatkan fasilitas ini, untuk bertransaksi di mana saja dan kapan saja dengan mudah (Hadi dan Novi, 2015).

Mahad(2015) menjelaskan *Mobile Banking* mengacu pada penggunaan perangkat *Mobile* untuk melakukan transaksi perbankan dan jasa lainnya, misalnya untuk melihat laporan rekening, memeriksa saldo rekening, transfer dana dan pembayaran tagihan melalui perangkat *Mobile* seperti ponsel pintar dan *gadget* lainnya.

Menurut Audi et al. (2016) *Mobile Banking* dapat didefinisikan sebagai saluran perbankan di mana konsumen/nasabah atau pemegang rekening dapat menggunakan telepon genggamnya untuk melakukan transaksi perbankan atau jasa keuangan lainnya yang terkait atau berinteraksi dengan bank. *Mobile Banking* tidak sama dengan *phone banking* dan tetap berbeda dari *internet banking*. *Mobile Banking* didasarkan pada pertukaran informasi antara bank dan pengguna melalui telepon genggamnya menggunakan aplikasi *Mobile*.

2.2 Minat Nasabah

2.2.1 Pengertian Minat

Dalam kamus besar Bahasa Indonesia arti minat adalah kecenderungan hati yang kuat terhadap sesuatu, keinginan, ataupun gairah. ketertarikan seseorang pada suatu hal dan hal tersebut akan

mendorongnya untuk melakukan suatu keputusan atau tindakan. Henry mengatakan arti minat pada buku psikologi umumnya adalah minat sama dengan kemauan, maknanya kekuatan yang hidup dan sadar, atau menciptakan sesuatu berdasarkan pikiran dan perasaan. Dapat dikatakan bahwa minat adalah dorongan kuat bagi seseorang untuk melakukan segala sesuatu dalam mewujudkan pencapaiannya tujuan dan cita-cita yang menjadi keinginannya (Hartono, 2021).

Minat merupakan suatu keinginan yang timbul dari diri sendiri tanpa ada paksaan dari orang lain untuk mencapai suatu tujuan tertentu. Minat adalah rasa suka dan tertarik pada suatu objek atau aktivitas tanpa ada yang menyuruh dan biasanya ada kecenderungan untuk mencari objek yang disenangi tersebut. Minat lebih dikenal sebagai keputusan pemakaian atau pembelian jasa produk tertentu (Hartono, 2021).

Minat perilaku pengguna merupakan bentuk sikap atau perilaku yang cenderung untuk tetap menggunakan suatu teknologi. Tingkat pengguna sebuah teknologi komputer pada seseorang dapat diprediksi dari sikap dan perhatian pengguna terhadap teknologi tersebut, misalnya keinginan dalam menambah pendukung, motivasi untuk tetap terus menggunakan, serta keinginan untuk memotivasi pengguna lain. Minat adalah kesadaran seseorang dalam sesuatu obyek seseorang, suatu soal atau situasi mengandung sangkut paut dengan dirinya. Pengetahuan atau informasi tentang seseorang atau suatu objek pasti harus ada terlebih dahulu dapat minat obyek tadi. Dari berbagai pengertian di atas dapat

disimpulkan bahwa minat adalah kecenderungan tertarik pada sesuatu yang relatif tetap untuk lebih memperhatikan dan mengingat secara terus menerus yang diikuti rasa senang untuk memperoleh sesuatu kepuasan dalam mencapai kepuasan penggunaan teknologi. Apabila kepuasan tersebut telah dirasakan manfaatnya, maka seseorang akan secara kontinuitas menggunakan. Indikator-indikator minat perilaku, antara lain : Adanya kesadaran nasabah untuk menggunakan *internet banking*, banyaknya layanan transaksi pada *internet banking* dan *internet banking* fleksibel seperti yang nasabah inginkan, dorongan sesuatu yang nasabah inginkan adalah untuk memperluas pengetahuan nasabah tentang *Internet Banking* (Siti, 2016).

2.2.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat

Menurut Soraya (2015) ada beberapa faktor yang mempengaruhi timbulnya minat, yaitu:

a. Faktor internal

Faktor internal adalah faktor-faktor yang timbul karena pengaruh dari dalam diri individu itu sendiri. Menurut Mangkunegara, faktor internal yaitu faktor yang dihubungkan dengan sifat-sifat seseorang. Faktor internal adalah faktor yang berasal dari dalam diri individu yaitu berarti bahwa suatu perbuatan memang diinginkan karena seseorang senang melakukannya, disini minat datang dari diri orang itu sendiri seperti masyarakat yang didorong oleh kebutuhan yang berhubungan dengan

jasmani dan rohani. Ketika nasabah ingin mendapatkan sesuatu dengan cara yang mudah maka nasabah akan mencari solusi yang memudahkan mereka mendapatkannya. Dari faktor internal ini ada faktor kemudahan yang membuat nasabah mudah untuk mendapatkan yang mereka inginkan, Yang mana faktor kemudahan membuat seseorang berminat menggunakan *Mobile Banking* karena dengan menggunakan aplikasi tersebut dapat mempermudah seseorang itu melakukan transaksi. Seperti contohnya seseorang ingin melakukan transaksi atau membeli kebutuhan dengan online akan tetapi ketika melakukan pembayaran harus datang dulu ke tempat pembayaran atau harus datang ke bank itu sendiri dengan menggunakan aplikasi *Mobile Banking* nasabah hanya perlu melakukan transaksi di rumah saja tanpa perlu lagi datang ke bank.

b. Faktor eksternal

Faktor eksternal adalah faktor-faktor yang mempengaruhi individu karena pengaruh rangsangan dari luar. Menurut eksternal, faktor yaitu faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja seseorang yang berasal dari lingkungan. Faktor eksternal adalah faktor dari luar yang berarti bahwa suatu perbuatan dilakukan atas dasar dorongan atau pelaksanaan dari seseorang. Dari faktor eksternal ada 2 faktor yang bisa membuat suatu

perusahaan meningkatkan produk yang dikeluarkan perusahaan tersebut yaitu faktor kepercayaan dan faktor keamanan. Yang mana ketika produk yang digunakan oleh seseorang dan membuat orang tersebut nyaman dan percaya bahwa produk tersebut aman untuk digunakan maka seseorang tersebut akan memperkenalkan produk itu kepada orang lain, misal seorang karyawan perusahaan menggunakan produk tersebut dan demi memudahkan pembeli yang lain untuk melakukan transaksi yang mudah tanpa harus datang ke perusahaan itu sendiri maka karyawan tersebut akan menganjurkan pembeli untuk menggunakan produk yang dikeluarkan perusahaan tersebut (Erfi, 2019).

Adapun pengertian faktor kemudahan, kepercayaan dan faktor keamanan sebagai berikut :

2.2.3 Kemudahan

Kemudahan dapat didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha. Kemudahan pengguna adalah mudah dipelajari, mudah dipahami, simpel dan mudah pengoperasiannya. Kemudahan itu juga dapat didefinisikan yaitu keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha yang besar pada saat digunakan. Jika seseorang merasa bahwa sistem informasi mudah digunakan maka seseorang akan cenderung menggunakannya. Kemudahan

penggunaan memberikan indikator terhadap suatu sistem informasi termasuk *Internet Banking* yang meliputi tampilannya situsnya mudah dimengerti untuk menambah wawasan dan keterampilan dalam menggunakannya (Aspiantini, 2020).

2.2.3.1 Indikator Faktor Kemudahan

Adapun beberapa indikator kemudahan pada *Action Mobile Banking* antara lain: Kemudahan adalah bagaimana fungsi-fungsi sistem informasi yang dibuat mudah dan nyaman dalam digunakan (Romadloniyah, 2016).

- a. Menghemat waktu, artinya Tidak perlu ke datang ke bank karena pasti akan sangat membuang waktu. Apalagi jika kondisi bank sangat penuh nasabah. Dengan menggunakan Mobile Banking, cukup dengan membuka aplikasi *Mobile Banking* yang sudah di-download dari Google Play Store atau App Store. Di dalam aplikasi tersebut, Anda bisa memilih fitur apa yang ingin digunakan, apakah pengecekan saldo, pembayaran tagihan, atau transfer uang.
- b. Sangat mudah untuk dioperasikan (*Understandable*)
Understandable maksudnya adalah bahwa sistem sangat mudah untuk dioperasikan. Suatu teknologi yang jelas dan dapat dioperasikan dengan mudah, maka akan memudahkan pemakai dalam penggunaannya.
- c. Membayar tagihan dengan mudah dan tepat waktu dengan *Action Mobile Banking*, Anda bisa membayar berbagai tagihan tanpa harus beranjak dari tempat duduk. Anda bisa

melakukan pembayaran tagihan kartu kredit, telepon. Tagihan air atau PAM, asuransi, internet, pinjaman, dan lainnya. Setiap pembayaran tagihan tersebut, Anda akan mendapatkan konfirmasi bukti pembayaran yang tersimpan dalam inbox.

- d. Mudah penggunaannya, missal mengecek saldo tabungan di Aplikasi *Action Mobile Banking* memberikan akses pada Anda untuk mengetahui saldo tabungan setiap saat. Bahkan Anda bisa mengetahui apakah gaji Anda sudah masuk atau belum. Anda juga melihat arus uang keluar dan masuk secara detail melalui fitur mutasi rekening. Anda juga bisa mendaftarkan pemberitahuan teks jika ada aktivitas keuangan seperti transaksi menurun, biaya untuk bensin, transaksi asing, penarikan tunai, online, telepon atau surat pembelian, atau pembelian yang melebihi jumlah yang telah ditentukan (Jasmiko, 2020).
- e. Kemudahan operasional *Mobile Banking*

2.2.4 Kepercayaan

Kepercayaan adalah suatu gagasan deskriptif yang dimiliki seseorang terhadap sesuatu, Kepercayaan adalah kesediaan untuk bergantung pada pihak lain yang telah dipercaya. Kepercayaan menjadi lebih penting dalam dunia *Action* mengandung informasi yang sensitif dan pihak yang terlibat dalam transaksi keuangan mengkhawatirkan akses terhadap file penting dan informasi yang dikirim melalui *Action*. Kepercayaan ditunjukkan dari keyakinan

nasabah untuk menerima kerentanan dalam memenuhi harapannya, oleh karena itu membangun kepercayaan yang tinggi terhadap nasabah adalah sangat diutamakan bagi terciptanya rasa kepercayaan nasabah terhadap bank. Melalui tingkat kepercayaan yang terbangun antara pihak bank dan nasabah, maka sangat memungkinkan bisnis perbankan yang dijalankan akan mudah terbangun lebih intensif antara nasabah dengan pihak bank, mengingat pihak bank wajib untuk membangun rasa kepercayaan yang tinggi terhadap nasabahnya agar nasabah merasa yakin dan aman pada bank tersebut, yang mana bank juga memiliki prinsip kerahasiaan agar akun nasabah yang menggunakan *Action Mobile Banking* aman (Aspiantini, 2020).

Prinsip kerahasiaan pada bank merupakan prinsip yang sangat penting, hal ini disebabkan karena perkembangan dan pertumbuhan suatu bank sangat tergantung pada kepercayaan dari masyarakat. Oleh karena itu, cara bank untuk tetap mempertahankan kepercayaan masyarakat yang menjadi nasabahnya adalah dengan menyimpan rahasia mengenai identitas dan segala yang berkaitan dengan nasabahnya (Zatika, 2020).

Kepercayaan meliputi hubungan yang stabil antara nasabah dengan pihak bank, kemampuan pihak bank untuk membentuk rasa kepercayaan nasabah, dan jaminan yang diberikan oleh bank terhadap rasa aman pada simpanan nasabah yang ada di bank. Kepercayaan adalah kepercayaan nasabah pada penyelenggara transaksi elektronik perbankan, serta kepercayaan pada mekanisme

operasional transaksi yang dilakukan. Faktor kepercayaan adalah hal yang paling penting dalam penggunaan akun baik untuk sosial media dan lainnya terutama pengguna aplikasi *Action Mobile Banking* sebagai transaksi perbankan (Aspiani, 2020).

2.2.4.1 Indikator Faktor Kepercayaan

Ada beberapa indikator untuk dapat mengetahui kepercayaan konsumen salah satunya menurut Kotler dan Keller (2016) ada empat indikator kepercayaan konsumen, yaitu sebagai berikut:

- a. *Benevolence* (kesungguhan / ketulusan).
Benevolence yaitu seberapa besar seseorang percaya kepada penjual untuk berperilaku baik kepada konsumen
- b. *Ability* (Kemampuan)
Ability (Kemampuan) adalah sebuah penilaian terkini atas apa yang dapat dilakukan seseorang. Dalam hal ini bagaimana penjual mampu meyakinkan pembeli dan memberikan jaminan kepuasan dan keamanan ketika bertransaksi.
- c. *Integrity* (integritas)
Integrity adalah seberapa besar keyakinan seseorang terhadap kejujuran penjual untuk menjaga dan memenuhi kesepakatan yang telah dibuat kepada konsumen.
- d. Keandalan (pelayanan yang disajikan)
- e. Kepedulian (solusi yang diberikan perusahaan)
- f. Kredibilitas (kejujuran perusahaan)

- g. Adanya bukti setiap melakukan transaksi dalam Aplikasi *Mobile Banking* serta waktu transaksinya

2.2.5 Keamanan

Keamanan merupakan sebagai kondisi atau kualitas yang bebas dari ketakutan, atau kecemasan atau kepedulian. Keamanan dapat didefinisikan sebagai dimana pengguna *Action* tidak merasakan ketakutan kecemasan sewaktu menggunakan aplikasi *Action* tersebut. Sebagai lembaga penghimpun dan penyalur dana masyarakat, dalam menjalankan usahanya, bank harus berlandaskan dengan prinsip kehati-hatian. Hal ini dikarenakan dana yang dikumpulkan oleh bank bukanlah jumlah yang sedikit. Hubungan yang terjalin antara bank dengan nasabah tersebut haruslah disertai dengan hak dan kewajiban yang harus dipatuhi kedua belah pihak. Jika salah satu pihak melakukan perbuatan yang dapat merugikan pihak lainnya dengan cara-cara yang melawan ketentuan hukum di bidang perbankan yang berlaku, maka perbuatan salah satu pihak tersebut dikategorikan sebagai tindak pidana perbankan. Istilah rahasia bank mengacu kepada rahasia dalam hubungan antara bank dengan nasabahnya. Akan tetapi, rahasia-rahasia lain yang bukan merupakan rahasia antara bank dengan nasabah, namun juga bersifat rahasia (Zatika, 2020).

2.2.5.1 Komponen Dasar Faktor Keamanan

Terdapat tiga komponen dasar sebagai pertimbangan dalam perancangan dan pembahasan sistem keamanan diantaranya adalah sebagai berikut:

- a. *Confidentiality* : *Confidentiality* adalah menyembunyikan informasi atau sumber daya yang berkaitan dengan pencegahan akan pengaksesan terhadap informasi atau sumber daya yang dilakukan oleh pihak yang tidak berhak.
- b. *Integrity* : *Integrity* merupakan keandalan data atau sumber daya dan biasanya dirumuskan untuk mencegah perubahan yang tidak sah. Integritas mencakup integritas data (isi dari informasi) dan integritas asli (sumber data, sering disebut otentikasi). Dengan demikian *integrity* berkaitan dengan pencegahan modifikasi informasi yang dilakukan oleh pihak yang tidak berhak.
- c. *Availability* : *Availability* merupakan kemampuan untuk menggunakan informasi atau sumber daya yang diinginkan. *Availability* adalah aspek yang penting dalam mendesain sistem karena suatu sistem yang tidak memiliki *availability* sama buruknya dengan tidak ada sistem sama sekali. *Availability* dapat melakukan pencegahan akan penguasaan informasi atau sumber daya oleh pihak yang tidak berhak (Aspiantini, 2020).

2.2.5.2 Indikator Faktor Keamanan

Di dalam layanan *Mobile Banking* terdapat beberapa perlindungan terkait keamanan transaksi di *Action Mobile Banking* diantaranya (Mutmainah, 2020):

- a. Melindungi data pribadi seseorang seperti, setiap perbankan menyediakan kode rahasia untuk nasabah yang berbentuk PIN. Kode akses berupa nomor PIN ini merupakan kode rahasia pribadi, dan tidak boleh orang lain mengetahuinya.
- b. Untuk *internet banking*, user ID bersifat rahasia dan *key token* tidak dipinjamkan ke orang lain, serta mengakses situs Bank yang benar. Sehingga jika kita ragu maka jangan pernah mencoba untuk mengaksesnya, karena banyak sekali situs menipu yang didesain mirip dengan situs resmi milik perbankan.
- c. Penggantian PIN secara berkala merupakan salah satu cara untuk meminimalkan risiko.
- d. *Sim Card handphone* harus dilindungi karena nomor telepon tersebut sudah terdaftar pada data base komputer bank untuk dapat bertransaksi melalui *phone banking*. Apabila nomor *handphone* tersebut akan dijual atau dibuang, nomor tersebut harus *unregistered*.
- e. Nasabah harus berhati-hati, karena banyak orang jahat selalu mencoba untuk memanfaatkan kelengahan

nasabah baik dengan melalui *phising* atau kegiatan hacker (Mutmainah, 2020).

- f. Setiap nasabah melakukan transaksi akan terjamin keamanan apabila melakukan setiap transaksi.
- g. kepercayaan bahwa informasi dilindungi, kepercayaan bahwa keamanan uang terjamin yang ada di dalam alat elektronik terjamin pada saat transaksi
- h. Aplikasi dalam *Mobile Banking* tersebut tidak bersifat illegal.

2.3 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu adalah kajian penelitian yang pernah dilakukan oleh peneliti sebelumnya yang dapat diambil dari berbagai sumber ilmiah seperti skripsi, tesis, disertasi atau jurnal penelitian. Berikut adalah penelitian terdahulu yang menjadi acuan peneliti dalam melakukan penelitian :

- a. Syamsul Hadi Dan Novi (2015), dalam penelitiannya yang berjudul tentang Faktor Yang Mempengaruhi Layanan *Mobile Banking* menemukan bahwa berdasarkan observasi yang dilakukan mereka dapat dilihat bahwa persepsi nasabah atas kemudahan penggunaan dan manfaat berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *Mobile Banking*.
- b. Amola Bhatt (2017) meneliti tentang *Factors Affecting Customer's Adoption of Mobile Banking Services* yang mana dalam Penelitiannya dia menggunakan metode

deskriptif Teknik pengambilan sampel dengan teknik *purposive sampling* dan metode analisis yang digunakan adalah seperti : *One Way Anova* dan uji homogenitas. Pasar untuk telepon seluler, terutama telepon pintar memiliki tingkat yang sangat tinggi dan bank ingin meningkatkan pertumbuhan ini dengan menawarkan perbankan seluler sebagai saluran alternatif untuk menyediakan layanan.

- c. Abi Fadlan (2018), dalam penelitiannya yang berjudul tentang Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap penggunaan *Mobile Banking* (studi pada mahasiswa pengguna *Mobile Banking* Universitas Brawijaya menemukan bahwa hasil dari penelitian ini menunjukkan persepsi kemudahan dan persepsi memiliki pengaruh signifikan secara parsial terhadap penggunaan *Mobile Banking*. Secara simultan persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan berpengaruh terhadap penggunaan *Mobile Banking*.
- d. Vina panduwinata, Sabri dan Sandra Dewi (2018), mereka meneliti tentang Analisis kemudahan penggunaan, efisiensi dan keamanan terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan BSM *Mobile Banking* pada Bank Syariah mandiri kantor cabang payakumbuh yang mana dari hasil penelitian mereka menunjukkan bahwa pengaruh baik secara parsial maupun simultan variabel kemudahan penggunaan, efisiensi dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan

terhadap minat bertransaksi menggunakan BSM *Mobile Banking* pada nasabah Bank Syariah Mandiri kantor cabang Payakumbuh. Dari antara tiga variabel yang diteliti, variabel efisiensi paling dominan mempengaruhi minat bertransaksi menggunakan BSM *Mobile Banking* pada nasabah Bank Syariah Mandiri. terhadap variabel efisiensi juga diketahui nasabah masih merasakan pengorbanan untuk bertransaksi menggunakan BSM *Mobile Banking*. Sedangkan pada variabel keamanan adalah masih ada nasabah yang masih meragukan keamanan dari BSM *Mobile Banking* ini sehingga nasabah merasakan belum bisa digunakan dalam jangka waktu panjang, ini berhubungan dengan minat. Sedangkan pada variabel keamanan adalah masih ada nasabah yang masih meragukan keamanan dari BSM *Mobile Banking* ini sehingga nasabah merasakan belum bisa digunakan dalam jangka waktu panjang, ini berhubungan dengan minat bertransaksi pada nasabah menggunakan BSM *Mobile Banking*.

- e. Azizah Khoirunnisa (2018), dalam penelitiannya yang berjudul tentang Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan *E-Banking* Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara *Online* dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus pada Nasabah Bank BNI Syariah KC. Tanjung karang) dari hasil dari penelitian yang dilakukannya menunjukkan bahwa pengetahuan

berpengaruh positif terhadap minat bertransaksi ulang secara *online* pada Bank BNI Syariah KC Tanjung Karang, hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung > t tabel yaitu 2,492 > 2,020. Kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat bertransaksi ulang secara online pada Bank BNI Syariah KC Tanjung Karang hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung > t tabel yaitu 2,039 > 2,020. Kemudahan penggunaan berpengaruh negatif terhadap minat bertransaksi ulang secara *online* pada Bank BNI Syariah KC Tanjung Karang, hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung > t tabel yaitu -3,305 < 2,020. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti yaitu sama-sama menyinggung terkait kepercayaan dan kemudahan pada penggunaan e-banking. Sedangkan perbedaannya terletak pada lokasi penelitian dan metode penelitian.

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Metode dan Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1	Hadi Dan Novi (2015)	Faktor Yang Mempengaruhi Layanan <i>Mobile Banking</i>	Metode kuantitatif deskriptif X1:Manfaat X2:Kemudahan X3:Keamanan X4:Kemampuan akses dan resiko	Berdasarkan observasi yang dilakukan dapat dilihat bahwa persepsi nasabah atas kemudahan penggunaan dan manfaat berpengaruh signifikan terhadap penggunaan <i>Mobile Banking</i> .

Tabel 2.1- Lanjutan

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Metode dan Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
2	Amola Bhatt (2017)	<i>Factors Affecting Customer's Adoption of Mobile Banking Services</i>	Metode kuantitatif deskriptif X1 : <i>efektivitas waktu</i> X2 : <i>keamanan</i> X3: <i>kenyamanan</i>	Penelitian ini menggunakan metode deskriptif Teknik pengambilan sampel dengan teknik <i>purposive sampling</i> dan metode analisis yang digunakan adalah seperti : <i>One Way Anova</i> dan uji homogenitas. Pasar untuk telepon seluler, terutama telepon pintar memiliki tingkat yang sangat tinggi dan bank ingin meningkatkan pertumbuhan ini dengan menawarkan perbankan seluler sebagai saluran alternatif untuk menyediakan layanan.
3	Abi Fadlan (2018)	Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap penggunaan <i>Mobile Banking</i> (studi pada mahasiswa pengguna <i>Mobile Banking</i> Universitas Brawijaya)	Metode kuantitatif deskriptif X1 : persepsi kemudahan X2 : persepsi kegunaan Y : penggunaan <i>Mobile Banking</i>	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi memiliki pengaruh signifikan secara parsial terdapat penggunaan <i>Mobile Banking</i> . Secara simultan persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan berpengaruh terhadap penggunaan <i>Mobile Banking</i> .
4	Vina dan dewi (2018)	Analisis kemudahan penggunaan, efisiensi dan keamanan terhadap	Metode kuantitatif deskriptif X1 : kemudahan pengguna X2 : efisiensi	Baik secara parsial maupun simultan variabel kemudahan penggunaan, efisiensi dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan

Tabel 2.1- Lanjutan

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Metode dan Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
		minat nasabah bertransaksi menggunakan BSM <i>Mobile Banking</i> pada Bank Syariah mandiri kantor cabang payakumbuh	X3 : keamanan Y : pengguna BSM <i>Mobile Banking</i>	BSM <i>Mobile Banking</i> pada nasabah Bank Syariah Mandiri kantor cabang Payakumbuh. Dari antara tiga variabel yang diteliti, variabel efisiensi paling dominan mempengaruhi minat bertransaksi menggunakan BSM <i>Mobile Banking</i> pada nasabah Bank Syariah Mandiri. terhadap variabel efisiensi juga diketahui nasabah masih merasakan pengorbanan untuk bertransaksi menggunakan BSM <i>Mobile Banking</i> . Sedangkan pada variabel keamanan adalah masih ada nasabah yang masih meragukan keamanan dari BSM <i>Mobile Banking</i> ini sehingga nasabah merasakan belum bisa digunakan dalam jangka waktu panjang, ini berhubungan dengan minat. Sedangkan pada variabel keamanan adalah masih ada nasabah yang masih meragukan keamanan dari BSM <i>Mobile Banking</i> ini sehingga nasabah merasakan belum bisa digunakan dalam jangka waktu panjang, ini berhubungan dengan minat bertransaksi pada nasabah menggunakan BSM <i>Mobile Banking</i> .
5	Azizah Khoirun Nisa (2018)	Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan	Metode kuantitatif deskriptif X1:pengetahuan X2:kepercayaan	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan berpengaruh positif terhadap minat bertransaksi ulang secara <i>online</i>

Tabel 2.1- Lanjutan

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
		, dan Kemudahan Penggunaan <i>E-Banking</i> Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara <i>Online</i> dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus pada Nasabah Bank BNI Syariah KC. Tanjungkara ng)	X3 : kemudahan Y : minat nasabah dalam menggunakan <i>Mobile Banking</i>	pada Bank BNI Syariah KC Tanjung Karang, hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung > t tabel yaitu 2,492 >2,020. Kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat bertransaksi ulang secara online pada Bank BNI Syariah KC Tanjung karang hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung > t tabel yaitu 2,039 > 2,020. Kemudahan penggunaan berpengaruh negatif terhadap minat bertransaksi ulang secara <i>online</i> pada Bank BNI Syariah KC Tanjung Karang, hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung> t tabel yaitu -3,305 < 2,020. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti yaitu sama-sama menyinggung terkait kepercayaan dan kemudahan pada penggunaan e-banking. Sedangkan perbedaannya terletak pada lokasi penelitian dan metode penelitian.
6	Margaretha (2020)	Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat,Pers epsi Kemudahan, dan Keamanan Terhadap minat Nasabah Menggunaka n <i>Mobile</i>	Metode kuantitatif deskriptif X1 : manfaat pengguna <i>Mobile Banking</i> X2 : kemudahan X3 : keamanan Y : minat nasabah dalam menggunakan <i>Mobile Banking</i>	Berdasarkan hasil penelitian, maka dapat diambil beberapa kesimpulan yaitu:(1) persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan <i>Mobile Banking</i> pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Semarang Pandanaran; (2) persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan <i>Mobile Banking</i> pada PT Bank Rakyat

Tabel 2.1- Lanjutan

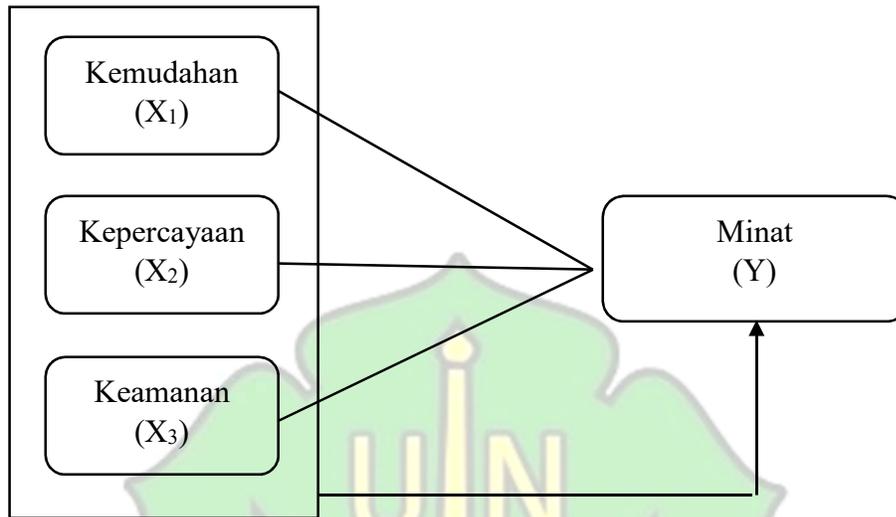
No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Metode dan Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
		<i>Banking</i> (Studi Kasus pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran		Indonesia (Persero) Tbk Cabang Semarang Pandanaran; (3) keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan <i>Mobile Banking</i> pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Semarang Pandanaran.

Sumber : Data diolah (2021).

2.4 Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran merupakan sintesis dan teori-teori yang digunakan dalam penelitian sehingga mampu menjelaskan secara operasional variabel yang diteliti, menunjukkan hubungan antar variabel yang diteliti. Berdasarkan uraian teoritis di atas dibangun suatu model kerangka pemikiran teoritis penelitian sebagai berikut:

Skema Kerangka Berpikir



2.5 Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan di atas :

- H1 : Kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Mobile Banking* di Bank Aceh cabang Blangkejeren.
- H2 : Kepercayaan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Mobile Banking* di Bank Aceh cabang Blangkejeren.
- H3 : Keamanan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Mobile Banking* di Bank Aceh cabang Blangkejeren.

H4 : Faktor kemudahan, kepercayaan dan keamanan secara bersama-sama (simultan) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat



BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian

Rancangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah asosiatif, menurut Sugiyono (2017:37) strategi asosiatif adalah metode dalam meneliti suatu objek yang tujuannya untuk mengetahui pengaruh ataupun hubungan antara dua variabel atau lebih. Dalam hal ini, peneliti bermaksud untuk mengetahui pengaruh variabel X1 (faktor kemudahan), X2 (faktor kepercayaan), X3 (faktor keamanan) terhadap variabel dependen Y (minat menggunakan).

Strategi penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Metode penelitian dalam penelitian ini menggunakan metode survei yaitu menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dimana peneliti menyebarkan kuesioner dalam bentuk *google form* agar lebih cepat dalam pembagiannya. Peneliti mengolah data apa adanya, menganalisis, dan menafsirkan data-data tersebut (Ayu Nadia, 2020:28).

3.1.1 Lokasi Penelitian Dan Ruang Lingkup Penelitian

Lokasi penelitian adalah tempat yang dijadikan sebagai objek terhadap suatu masalah yang diangkat oleh peneliti. penelitian dilakukan pada nasabah *Mobile Banking* PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Sedangkan objek penelitian ini menggunakan *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

3.2 Populasi Dan Sampel

3.2.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri meliputi objek atau subjek yang mempunyai kuantitas maupun karakteristik tertentu dan ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono,2017:80). Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang menggunakan aplikasi *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren yang jumlahnya tidak diketahui karena memang tidak terdapat data yang pasti dari bank mengenai jumlah pengguna *Mobile Banking*, karena *Mobile Banking* adalah hanya produk pelengkap tabungan saja yang memberikan kebebasan kepada nasabah untuk memilih menggunakannya atau tidak, sehingga bank hanya mempunyai data jumlah nasabah penabung secara keseluruhan (Yeni,2019).

3.2.2 Sampel

Menurut (sugiyono,2017:81) sampel merupakan bagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Dengan demikian sampel adalah sebagian populasi yang karakteristiknya hendak diselidiki, dan bisa mewakili keseluruhan populasinya sehingga jumlahnya lebih sedikit dari populasi. Metode penentuan sampel yang digunakan didalam penelitian ini adalah metode *non probability* yaitu dengan metode pengambilan sampel secara *purposive sampling*. *Purposive sampling* menurut Sugiyono (2017:85) adalah teknik penentuan sampel berdasarkan pertimbangan tertentu. Kekuatan dari metode ini yaitu data yang terpilih merupakan data yang relevan dengan penelitian, karena terseleksi serta pelaksanaan akan lebih murah dan mudah.

Adapun sampel yang diambil dari bagian jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Apabila populasi besar maka peneliti dapat menggunakan sampel dari populasi yang mewakili. Karena jumlah populasi tidak diketahui maka untuk menentukan ukuran sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Bailey (Yeni, 2019), sebagai berikut:

$$n = \left(\frac{Z\sigma}{e} \right)^2$$

Keterangan :

Z : Nilai tabel z pada tingkat kepercayaan (*level confidence*) yang dipilih. Jika tingkat kepercayaan yang dipakai 90%, nilai z

adalah 1,65. Adapun tingkat kepercayaan 95%, nilai z adalah 1.96. Adapun tingkat kepercayaan 99%, nilai z adalah 2,58.

σ : Standar deviasi dari populasi. Oleh karena standar deviasi populasi sering tidak diketahui ada tiga cara yang bisa dilakukan (Yeni, 2019), yaitu:

- a. Diambil dari penelitian terdahulu, jika ada.
- b. Diambil dari pra survey, terhadap beberapa data saja yang dianggap cukup mewakili.
- c. Standar deviasi dapat didekati dengan range (R), yaitu selisih data terbesar-terkecil sehingga σ dicari dengan rumus :

$$\Sigma=R/4$$

e : Error estimate atau kesalahan yang dapat di toleransi. Terdapat beberapa tingkat kesalahan yang dapat digunakan yaitu : 1% (0,01), 5% (0,05), dan 10% (0,1) .

Berdasarkan rumus di atas dalam penelitian ini tingkat kepercayaan yang digunakan sebesar 90% ($z = 1.65$), standar deviasi yang digunakan diambil dari penelitian terdahulu, yaitu 0,25, dan tingkat kesalahan yang digunakan adalah 5% (0,05). Jadi hasil perhitungan sampelnya adalah sebagai berikut:

$$\begin{aligned}n &= \left(\frac{Z\sigma}{e} \right)^2 \\ &= \left(\frac{(1,65)(0,25)}{0,05} \right)^2 \\ &= 68,06 = 69\end{aligned}$$

Berdasarkan hasil perhitungan sampel diatas, maka peneliti mengambil sampel sebanyak 69 responden. Namun dapat mengantisipasi kuesioner yang tidak valid sekaligus kemudahan perhitungan maka dibulatkan menjadi 70 responden.

3.3 Teknik Pengumpulan Data

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*Field Research*) yaitu penelitian yang dilakukan dengan cara mengambil data yang bersumber dari lapangan atau lokasi penelitian (Riyanto & Hatmawan, 2020). Metode dalam pengambilan sampel adalah dengan menggunakan metode *non probability* yaitu dengan metode pengambilan sampel secara *purposive sampling*. Pengumpulan data dalam penelitian ini dengan menggunakan dua sumber data primer dan data sekunder yang mana data primer adalah sumber data yang diperoleh secara langsung oleh peneliti di lapangan dengan menggunakan metode dalam penelitian yaitu Angket (*Questioner*) (Dini, 2020).

Sedangkan data sekunder adalah data yang mendukung data primer yang didapat melalui jurnal dan skripsi yang berkaitan dengan penelitian yang akan diteliti oleh penulis. Angket adalah sebuah pertanyaan yang diberikan kepada objek penelitian yang berminat memberikan respon sesuai dengan permintaan pengguna (Dini, 2020). Dalam penelitian ini angket akan diberikan kepada masyarakat di Blangkejeren yang menggunakan *Action Mobile Banking*, yang mana pembagian angket ini dilakukan dengan membagikan link formulir atau angket kepada teman dan teman

saya akan melakukan pembagian link ke orang lain yang menggunakan aplikasi *Action Mobile Banking* tersebut.

3.4 Skala Likert

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan skala pengukuran Likert, skala Likert merupakan model skala yang banyak digunakan peneliti untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi dan fenomena sosial lainnya. Berikut merupakan skala penilaian Model kuesioner yang digunakan memiliki lima alternatif tanggapan dengan menggunakan skala Likert, untuk masing-masing pertanyaan, yaitu

Tabel 3.1
Pengukuran Likert

Bobot	Penilaian	Keterangan
1	STS	Sangat Tidak Setuju
2	TS	Tidak Setuju
3	RR	Ragu-Ragu
4	S	Setuju
5	SS	Sangat Setuju

3.5 Definisi Operasional

Agar penelitian ini dapat dilaksanakan sesuai dengan yang diharapkan, maka perlu dipahami berbagai unsur-unsur yang

menjadi dasar dari suatu penelitian ilmiah yang termuat dalam operasionalisasi variabel. Operasionalisasi variabel yaitu:

Tabel 3.2
Operasionalisasi Variabel

No	Variabel	Defenisi	Indikator
1	Kemudahan (X1)	Kemudahan dapat didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha. Kemudahan pengguna adalah mudah dipelajari, simpel dan mudah pengoperasiannya (Aspiantini, 2020).	a. Hemat waktu b. Memudahkan transaksi (Romadloniyah, 2016)
2	Kepercayaan (X2)	Kepercayaan meliputi hubungan yang stabil antara nasabah dengan pihak bank, kemampuan pihak bank untuk membentuk rasa kepercayaan nasabah, dan jaminan yang diberikan oleh bank terhadap rasa aman pada simpanan nasabah yang ada di bank. Kepercayaan adalah kepercayaan nasabah pada penyelenggara transaksi elektronik perbankan, serta kepercayaan pada mekanisme operasional transaksi yang dilakukan (Aspiantini, 2020).	a. Kesungguhan b. Kemampuan c. Kepedulian (Kotler dan Keller, 2016)
3	Keamanan (X3)	Keamanan dapat didefinisikan sebagai dimana pengguna <i>Action</i> tidak merasakan ketakutan kecemasan sewaktu menggunakan aplikasi	a. Kerahasiaan data pribadi b. Kerahasiaan jumlah keuangan c. <i>Sim Card</i> dilindungi

Tabel 3.2- Lanjutan

No	Variabel	Defenisi	Indikator
		<i>Action</i> tersebut. Sebagai lembaga penghimpun dan penyalur dana masyarakat, berlandaskan dengan prinsip kehati-hatian (Zatika,2020)	d. Nasabah harus berhati-hati (Mutmainah, 2020)
4	Keamanan (X3)	Keamanan dapat didefinisikan sebagai dimana pengguna <i>Action</i> tidak merasakan ketakutan kecemasan sewaktu menggunakan aplikasi <i>Action</i> tersebut. Sebagai lembaga penghimpun dan penyalur dana masyarakat, dalam menjalankan usahanya, bank harus berlandaskan dengan prinsip kehati-hatian (Zatika,2020)	a. Kerahasiaan data pribadi b. Kerahasiaan jumlah keuangan c. <i>Sim Card</i> dilindungi d. Nasabah harus berhati-hati (Mutmainah, 2020)
5	Minat (Y)	Minat perilaku pengguna merupakan bentuk sikap atau perilaku yang cenderung untuk tetap menggunakan suatu teknologi. Tingkat pengguna sebuah teknologi komputer pada seseorang dapat diprediksi dari sikap dan perhatian pengguna terhadap teknologi tersebut, misalnya keinginan dalam menambah pendukung, motivasi untuk tetap terus menggunakan, serta keinginan untuk memotivasi pengguna lain (Siti, 2016)	a. Sesuai dengan keinginan nasabah b. Dorongan c. Mendapat pengetahuan (Siti, 2016)

Sumber : Data diolah (2021)

3.6 Metode Analisis Data

Menurut Sugiyono (2017:2) metode penelitian adalah cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan kepuasan tertentu. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan analisis kuantitatif deskriptif yang dinyatakan dengan angka-angka yang mana metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dikarenakan adanya variabel-variabel yang ditelaah pengaruhnya serta tujuannya untuk menyajikan gambaran mengenai pengaruh terhadap setiap variabel yang diteliti.

3.6.1 Instrumen Penelitian

Pernyataan-pernyataan dalam penelitian ini yang terdapat pada kuesioner penelitian akan diuji menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas, koefisien determinasi dan uji hipotesis dengan menggunakan SPSS.

3.6.2 Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur tingkat validitas (sah) sebuah kuesioner. Menurut Sugiyono (2017:125) menunjukkan derajat ketepatan antara data yang sesungguhnya terjadi pada objek dengan data yang dikumpulkan oleh peneliti. Teknik uji validitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis faktor dengan bantuan *software* SPSS yaitu dengan menggunakan *Kaiser Meyer-Olkin Measure Of Sampling Adequacy* (KMO MSA). Apabila nilai KMO MSA lebih besar dari 0,5 maka proses analisis dapat dilanjutkan. Validitas suatu butir kuesioner dapat diketahui

jika faktor *loading* $>0,05$. Apabila terdapat butir *faktor loading* kecil maka harus dikeluarkan, begitu seterusnya sampai tidak ada lagi nilai *faktor loading* yang kurang dari 5%.

3.6.3 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas menurut Sugiyono (2017:130) berguna untuk menentukan apabila instrumen dalam hal ini dapat digunakan lebih dari satu kali. Paling tidak untuk responden yang sama akan menghasilkan data yang konsisten, dengan kata lain reliabilitas instrumen mencirikan tingkat konsisten meskipun kuesioner digunakan dua kali atau lebih pada waktu lain. Uji reliabilitas dilakukan pada item pernyataan dalam kuesioner yang dinyatakan valid. Nilai reliabilitas dinyatakan dengan koefisien *Alpha cronbach* berdasarkan kriteria batas terendah reliabilitas 0,60. Apabila kriteria pengujian terpenuhi maka kuesioner dinyatakan *reliabel* atau secara sederhana instrumen penelitian maka tahap-tahap selanjutnya adalah memilih metode analisis data yang digunakan dan melakukan pengujian terhadap hipotesis penelitian.

3.7 Uji Asumsi Klasik

Asumsi klasik merupakan persyaratan yang harus dipenuhi pada analisis regresi berganda. uji asumsi klasik yang biasa digunakan adalah uji normalitas, uji multikolinearitas dan heteroskedasitas.

3.7.1 Uji Normalitas

Menurut Riyanto dan Hatmawan (2020), uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data yang diperoleh mempunyai distribusi yang normal atau tidak. Sedangkan Sufren dan Natanael (2013) mendefinisikan uji normalitas sebagai suatu usaha untuk menentukan apakah data yang kita miliki memiliki kurva normal atau tidak normal. Data yang berdistribusi normal yaitu memiliki kurva yang normal.

3.7.2 Uji Multikolinieritas

Menurut Ghozali (2018) menjelaskan bahwa uji ini dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan korelasi antar variabel independen atau tidak. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinieritas di dalam model regresi, dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan nilai *variance inflation factor* (VIF). Nilai yang digunakan untuk menunjukkan adanya multikolinieritas adalah apabila nilai *tolerance* kurang dari atau sama dengan 0,1 dan nilai VIF lebih dari atau sama dengan 10.

3.7.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas Digunakan Untuk Menguji Apakah Dalam Model Regresi Linier Terjadi Ketidaksamaan Varian Dari Residual Antara Satu Pengamatan Ke Pengamatan Yang Lain. Menurut Sutopo Dan Slamet (2017), Model Regresi Yang Baik Yaitu Apabila Terdapat Kesamaan Varian Residual Antara Satu

Pengamatan Ke Pengamatan Yang Lain Tetap Atau *Homoskedasitas*.

3.7.4 Uji Korelasi

Uji ini dilakukan bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi linear ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode t-1 (sebelumnya). Jika ada, maka dinamakan terdapat masalah *autokorelasi*. Masalah ini timbul karena residual (kesalahan pengganggu) tidak bebas dari satu observasi ke observasi lainnya. Penelitian ini menggunakan Durbin Watson Test untuk mendeteksi ada atau tidaknya *autokorelasi* (Ghozali, 2018).

3.7.5 Analisis Regresi Linier Berganda

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Yang digunakan untuk bersama-sama menghitung manfaat, kemudahan, kepercayaan dan ketersediaan fitur. Model persamaan linier berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y : Penggunaan *Action Mobile Banking*.

a : Koefisien konstanta.

b₁, b₂, b₃, b₄ : koefisien regresi.

X₁ : Kemudahan

X₂ : Kepercayaan

X_3 : keamanan

e : error

3.8 Uji Hipotesis

Uji hipotesis digunakan dalam penelitian ini adalah dengan metode kuantitatif, menurut Sugiyono (2017:8) penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Adapun tujuan dari penelitian kuantitatif yang dilakukan untuk mengetahui variabel bebas (*independen*) terhadap variabel terikat (*dependen*) dengan mengolah, menguji serta menganalisa data dengan menggunakan *software* komputer yaitu *statistical product and service solution* (SPSS).

3.8.1 Uji Parsial

Uji statistika t digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Selanjutnya untuk mencari nilai t hitung maka menguji tingkat signifikansi adalah menggunakan rumus Sugiyono (2017:236). Uji t menentukan seberapa besar pengaruh variabel independen (x) secara parsial terhadap variabel dependen (y). Uji t dapat dilakukan dengan membandingkan nilai t tabel dengan t hitung, dengan kriteria sebagai berikut :

- a. H_0 diterima dan H_a ditolak jika $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ untuk $\alpha = 0,05$
- b. H_0 ditolak dan H_a diterima jika $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ untuk $\alpha = 0,05$

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan, kepercayaan, dan keamanan terhadap minat menggunakan *Action Mobile Banking*. Taraf signifikan yang digunakan adalah 5%.

- a. $H_0 : b_1 = 0$, artinya variabel-variabel bebas (kemudahan, kepercayaan dan keamanan) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat (penggunaan *Action Mobile Banking*).
- b. $H_a : b_1 \neq 0$, artinya bahwa variabel-variabel bebas (kemudahan, kepercayaan dan keamanan) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat (penggunaan *Action Mobile Banking*).

3.8.2 Uji Simultan

Uji statistik f pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau variabel bebas yang dimasukkan berpengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau variabel terikat. Uji f dapat dilakukan dengan membandingkan nilai f tabel dengan t hitung, dengan kriteria sebagai berikut :

- a. $H_0 : b_1, b_2, b_3, b_4 = 0$, artinya tidak ada pengaruh yang signifikan dari variabel independen (kemudahan,

kepercayaan dan keamanan) secara simultan terhadap variabel dependen (penggunaan *Action Mobile Banking*).

- b. $H_a : b_1, b_2, b_3, b_4 > 0$, artinya ada pengaruh signifikan antara variabel independen (kemudahan, kepercayaan dan keamanan) secara simultan terhadap variabel dependen (penggunaan *Action Mobile Banking*).

Jika hasil pengujian hipotesis secara parsial maupun simultan mendapatkan hasil H_a diterima dan H_0 ditolak maka nilai KD dapat dipakai untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi pada variabel terikat.

- a. H_0 diterima dan H_a ditolak jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ untuk $\alpha = 0,05$
- b. H_0 ditolak dan H_a diterima jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ untuk $\alpha = 0,05$

3.8.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi digunakan untuk menunjukkan sejauh mana pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen (Purnomo, 2019). Koefisien determinasi digunakan untuk menjelaskan proporsi variabel terikat, dijelaskan oleh variabel bebas. Nilai koefisien determinasi berada diantara 0 dan 1. Menurut Raharjo dan Santoso (2015), jika r^2 yang kecil berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat terbatas. Jika mendekati angka 1 berarti independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel independennya.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum PT. Bank Aceh Syariah

4.1.1 Sejarah Berdirinya PT. Bank Aceh Syariah

Gagasan untuk mendirikan Bank milik Daerah di Aceh tercetus atas prakarsa Dewan Pemerintah Daerah Peralihan Provinsi Atjeh (sekarang disebut pemerintah Provinsi Nanggroe Aceh Darussalam). Setelah mendapat persetujuan Dewan Perwakilan Rakyat Daerah peralihan Provinsi Aceh di Kutaraja (sekarang Banda Aceh) dengan Surat Keputusan Nomor 7/DPRD/5 tanggal 7 September 1957, beberapa orang mewakili Pemerintah Daerah menghadap Mula Penghitungan Tamboenan, wakil Notaris di Kutaraja, untuk mendirikan suatu Bank dalam bentuk Perseroan Terbatas yang bernama “PT Bank Kesejahteraan Atjeh, NV” dengan modal dasar ditetapkan Rp. 25.000.000.

Setelah beberapa kali perubahan Akte, barulah pada tanggal 2 Februari 1960 diperoleh izin dari Menteri Keuangan dengan surat keputusan No. 12096/BUM/II dan Pengesahan Bentuk Hukum dari Menteri Kehakiman dengan surat keputusan No. J.A.5/22/9 tanggal 18 Maret 1960, pada saat itu PT Bank Kesejahteraan Aceh NV dipimpin oleh Teuku Djafar sebagai Direktur dan Komisaris terdiri atas Teuku Soelaiman Polem, Abdullah Bin Mohammad Husein Sanusi. Dengan ditetapkannya Undang-undang No. 13 Tahun 1962 tentang Ketentuan-ketentuan Pokok Bank Pembangunan Daerah, semua Bank milik Pemerintah Daerah yang sudah berdiri

sebelumnya, harus menyesuaikan diri dengan Undang-undang tersebut.

Untuk memenuhi ketentuan ini maka pada tahun 1963 Pemerintah Daerah Provinsi Istimewa Aceh membuat Peraturan Daerah No. 12 Tahun 1963 sebagai landasan hukum berdirinya Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh. Dalam Perda tersebut ditegaskan bahwa maksud pendirian Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh adalah untuk menyediakan pembiayaan bagi pelaksanaan usaha-usaha pembangunan daerah dalam rangka pembangunan nasional semesta berencana.

Sepuluh tahun kemudian, atau tepatnya pada tanggal 7 April 1973, Gubernur Kepala Daerah Istimewa Aceh mengeluarkan Surat Keputusan No. 54/1973 tentang Penetapan Pelaksanaan Pengalihan PT. Bank Kesejahteraan Aceh, NV menjadi Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh. Peralihan status, baik bentuk hukum, hak dan kewajiban dan lainnya secara resmi terlaksana pada tanggal 6 Agustus 1973, yang dianggap sebagai hari lahirnya Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh.

Untuk memberikan ruang gerak yang lebih luas kepada Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh, Pemerintah Daerah telah beberapa kali telah mengadakan perubahan Peraturan Daerah (Perda), yaitu mulai Perda No. 10 Tahun 1974, Perda No. 6 tahun 1978 dan terakhir Peraturan Daerah Provinsi Daerah Istimewa Aceh Nomor : 2 Tahun 1999 tanggal 2 Maret 1999 tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Bank Pembangunan Daerah

Istimewa Aceh menjadi PT Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh, yang telah disahkan oleh Menteri Dalam Negeri Nomor: 584.21.343 tanggal 31 Desember 1999.

Perubahan bentuk badan hukum menjadi Perseroan Terbatas ditetapkan dengan akta Notaris Husni Usman, SH No. 55 tanggal 21 april 1999, bernama PT Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh disingkat PT Bank BPD Aceh. Perubahan tersebut telah disahkan oleh menteri Kehakiman RI dengan surat Keputusan Nomor C-8260 HT.01.01.TH.99 tanggal 6 Mei 1999. Berdasarkan Akta Notaris Husni Usman tentang Pernyataan Keputusan Rapat No. 10 tanggal 15 Desember 2008, notaris di Medan tentang peningkatan modal dasar kembali ditingkatkan menjadi Rp. 500.000.000.000 dan perubahan nama Perseroan menjadi PT. Bank Aceh.

Perubahan Tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia No. AHU-44411.AH.01.02 Tahun 2009. Perubahan nama menjadi PT Bank Aceh telah disahkan oleh Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 12/61/KEP.GBI/2010 tanggal 29 September 2010. Bank juga memulai aktivitas perubahan syariah dengan diterimanya Surat Bank Indonesia No. 6/4/Dpb/BNA tanggal 19 Oktober 2004 mengenai Izin Pembukaan Kantor Cabang Syariah Bank dalam aktivitas komersial Bank. Bank mulai melakukan kegiatan operasional berdasarkan prinsip syariah tersebut pada 5 November 2004.

Sejarah baru mulai diukir oleh Bank Aceh melalui hasil rapat RUPSLB (Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa) tanggal 25 Mei 2015 tahun lalu bahwa Bank Aceh melakukan perubahan kegiatan usaha dari sistem konvensional menjadi sistem syariah seluruhnya. Maka dimulai setelah tanggal keputusan tersebut proses konversi dimulai dengan tim konversi Bank Aceh dengan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Setelah melalui berbagai tahapan dan proses perizinan yang disyaratkan oleh OJK akhirnya Bank Aceh mendapatkan izin operasional konversi dari Dewan Komisiner OJK Pusat untuk perubahan kegiatan usaha dari sistem konvensional ke sistem syariah secara menyeluruh.

Izin operasional konversi tersebut ditetapkan berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor. KEP-44/D.03/2016 tanggal 1 September 2016 Perihal Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah PT Bank Aceh yang diserahkan langsung oleh Dewan Komisiner OJK kepada Gubernur Aceh Zaini Abdullah melalui Kepala OJK Provinsi Aceh Ahmad Wijaya Putra di Banda Aceh. Proses Konversi Bank Aceh menjadi Bank Syariah diharapkan dapat membawa dampak positif pada seluruh aspek kehidupan ekonomi dan sosial masyarakat. Dengan menjadi Bank Syariah, Bank Aceh bisa menjadi salah satu titik episentrum pertumbuhan ekonomi dan pembangunan daerah yang lebih optimal.

4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Aceh Syariah

1. Visi

Menjadi “Bank Syariah Terdepan dan Terpercaya dalam Pelayanan di Indonesia”

2. Misi

- 1) Menjadi penggerak perekonomian Aceh dan pendukung agenda pembangunan daerah.
- 2) Memberi pelayanan terbaik dan lengkap berbasis TI untuk semua segmen nasabah, terutama sektor usaha kecil, menengah, sektor pemerintah maupun korporasi.
- 3) Menjadi Bank yang memotivasi karyawan, nasabah dan *stakeholders* untuk menerapkan prinsip syariah dalam muamalah secara komprehensif (*syumul*).
- 4) Memberi nilai tambah yang tinggi bagi pemegang saham dan masyarakat Aceh umumnya.
- 5) Menjadi perusahaan pilihan utama bagi profesional perbankan syariah di Aceh.

4.1.3 Produk-produk dan Akad dalam Bank Aceh Syariah

Sampai saat ini produk dan jasa PT. Bank Aceh Syariah adalah sebagai berikut:

1. Penghimpunan Dana

- 1) Giro Wadiah

Sarana penyimpanan dana dalam bentuk mata uang rupiah pada PT. Bank Aceh Syariah yang pengelolaannya berdasarkan prinsip syariah

dengan akad Wadiah Yad Dhamanah, yaitu dana titipan murni nasabah kepada Bank yang dapat diambil setiap saat dengan menggunakan media Cheque dan Bilyet Giro.

2) Giro Mudharabah

Giro adalah simpanan dalam bentuk rupiah Pihak Ketiga, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cheque, surat perintah pembayaran lainnya atau dengan perintah pemindah bukuan (misalnya Bilyet Giro, Warkat Kliring, dll). Giro Mudharabah terdiri dari: Giro Pemerintah Pusat, Giro Pemerintah daerah, Giro BUMN/BUMD, Giro Pemerintah Campuran, Giro Perusahaan Umum (Pribumi), Giro Perusahaan Umum (Non Pribumi), Giro Yayasan/Bantuan Sosial/Koperasi, Giro Perorangan Pribumi, Giro Perorangan (Non Pribumi, Giro Antar Bank, Giro lainnya.

3) Deposito Mudharabah

Investasi berjangka waktu tertentu dalam bentuk mata uang rupiah pada PT. Bank Aceh Syariah yang pengelolaan dananya berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah Muthlaqah, yaitu akad antara pihak pemilik dana (Shahibul Maal) dengan pengelola dana

(Mudharib). Dalam hal ini Shahibul Maal (Nasabah) berhak memperoleh keuntungan bagi hasil sesuai nisbah yang tercantum dalam akad.

4) Simpanan Pembangunan Daerah (SIMPEDA iB)

Tabungan SIMPEDA iB merupakan tabungan dengan akad Mudharabah, dengan sistem bagi hasil yang kompetitif (nisbah bagi hasil progresif)

5) Tabungan Aneka Guna (TAG iB)

Tabungan Aneka Guna (TAG) iB merupakan tabungan dengan akad mudharabah, dengan sistem bagi hasil rata-rata harian yang kompetitif.

6) Tabungan Seulanga iB

Tabungan Seulanga iB merupakan tabungan yang memiliki keunggulan dengan nisbah Progressive dimana semakin tinggi saldo tabungan, semakin tinggi nisbah yang diberikan (dihitung berdasarkan saldo terendah harian).

7) Tabungan Firdaus iB

Tabungan Firdaus pada bank Syariah diperuntukkan bagi perorangan yang menggunakan prinsip mudharabah (bagi hasil) darimana dana yang diinvestasikan oleh nasabah dapat dipergunakan oleh Bank (mudharib) dengan imbalan bagi hasil bagi nasabah (shahibul maal). Tabungan Firdaus

menggunakan akad mudharabah muthlaqah yang berarti pihak Bank diberi kuasa penuh untuk menjalankan usahanya tanpa batasan sepanjang memenuhi syarat-syarat syariah dan tidak terikat dengan waktu, tempat, jenis usaha, dan nasabah pelanggannya.

8) Tabungan Sahara

Tabungan dalam bentuk mata uang rupiah pada PT. Bank Aceh Syariah yang dikhususkan bagi umat muslim untuk memenuhi biaya perjalanan ibadah haji dan umrah yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah Yad Dhamanah, yaitu dana titipan murni Nasabah kepada Bank.

9) TabunganKu iB

TabunganKu iB adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

10) Tabungan Pensiun iB

Tabungan Pensiun merupakan layanan tabungan bagi Nasabah Pensiun pada PT. Bank Aceh Syariah yang diharapkan dapat memberikan layanan khusus bagi para Pegawai Negeri Sipil yang memasuki masa pensiun.

11) Tabungan Simpel iB

Tabungan untuk siswa/pelajar dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

2. Penyaluran Dana

- 1) Pembiayaan Murabahah
- 2) Pembiayaan Musyarakah
- 3) Pembiayaan Mudharabah
- 4) Pembiayaan Qardhul Hasan
- 5) Pembiayaan Rahn

4.1.4 Aplikasi *Action Mobile Banking*

Action Mobile Banking merupakan layanan yang memungkinkan nasabah memperoleh informasi perbankan dan melakukan komunikasi serta transaksi perbankan melalui perangkat yang bersifat *Mobile* seperti telepon seluler/handphone menggunakan media menu pada aplikasi *Action Mobile Banking* dengan menggunakan media jaringan internet pada handphone yang dikombinasikan dengan *media Short Message Service* (SMS), ketika nasabah ingin melakukan pembayaran atau transfer dan lain sebagainya, dapat melalui menu yang tersedia pada *Mobile Banking Action* secara praktis, mudah, cepat dan aman (Action Bank Aceh, 2020).

Bank Aceh semakin berupaya memanjakan nasabahnya dengan meningkatkan layanan serta menambah akses keuangan nasabah yang lebih mudah melalui *Mobile Banking*. Sistem *Action Mobile Banking* akan diluncurkan Gubernur Aceh, Ir H Nova Iriansyah MT, Selasa 10 November 2020. *Mobile Banking* yang diluncurkan Bank Aceh diberi nama "*ACTION*" yang merupakan singkatan dari *Aceh Transaction Online* diakui sebagai terobosan memperluas dan memenuhi kebutuhan pasar.

Direktur Utama Bank Aceh Syariah Haizir Sulaiman mengatakan bahwa hadirnya *Action* menjawab kebutuhan pasar dan merupakan bentuk perhatian yang sangat tinggi dari para pemegang saham yaitu Gubernur Aceh, Bupati dan Walikota seluruh Aceh yang terus memantau progres dari finalisasi *Action* ini. Dalam masa pandemi Covid-19, Bank Aceh telah bekerjasama dengan PT. Infosys Solusi Terpadu (IST) dalam melakukan transformasi digital banking yaitu *Mobile Banking "Action"* (Aceh Transaksi Online) PT. Bank Aceh Syariah yang telah tersedia dalam *platform* android maupun iOS. Aplikasi *Mobile Banking "Action"* berbasis online, *real time* dan dapat memperluas jaringan pelayanan sehingga masyarakat tidak perlu ke Bank lagi untuk melakukan transaksi sehari-hari dan dapat melakukan pembayaran tanpa uang tunai (*cashless payment*).

Dengan inovasi digital yang dihadirkan dapat memudahkan masyarakat dalam mengakses keuangan dengan lebih mudah dan biaya ringan. Dengan begitu, inovasi ini dapat lebih efisien bagi nasabah. *Mobile Banking "Action"* memiliki fitur untuk layanan non-

transaksional, layanan cek saldo, mutasi rekening, histori transaksi dan layanan Islami berupa jadwal sholat dan kiblat. *Mobile Banking "Action"* juga memiliki layanan transaksional yang cukup lengkap yang terbagi menjadi:

1. Transfer (antar Bank Online, antar rekening Bank Aceh, transfer via QR antar rekening Bank Aceh).
2. Pembayaran (zakat, infaq, e-setor, samsat Aceh, pendidikan).

Sebelum diluncurkan, *Action* juga telah melalui beberapa fase percobaan guna mengantisipasi kendala-kendala yang dihadapi ketika *Mobile Banking* Bank Aceh ini digunakan oleh seluruh nasabah. Bank Aceh terus mengembangkan *Action Mobile Banking* untuk meningkatkan layanan digital banking agar dapat terus berkelanjutan dirasakan manfaatnya oleh seluruh nasabah dalam memenuhi kebutuhan nasabah. Layanan dengan menambah akses keuangan nasabah yang lebih mudah melalui *Mobile Banking*.

4.1.5 Fitur-Fitur dalam Aplikasi *Action Mobile Banking*

Layanan kepada konsumen merupakan faktor utama dalam menjaga loyalitas pelanggan dan salah satu layanan konsumen yaitu fitur layanan, fitur layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan dalam melakukan transaksi secara *online* atau tidak. Upaya-upaya dalam meningkatkan kepercayaan disini merupakan kepercayaan pada kelengkapan fitur layanan yang terdapat pada *Mobile Banking*. Agar konsumen merasa puas dengan fitur layanan maka fitur tersebut harus mencakup kebutuhan para pengguna.

Fitur layanan adalah persepsi nasabah terhadap layanan yang disediakan *Mobile Banking* (Agustina, 2017).

Mobile Banking merupakan sebuah fasilitas dari bank dalam era modern ini yang mengikuti perkembangan teknologi dan komunikasi. Layanan yang terdapat pada *Mobile Banking* meliputi:

- a. Transfer uang
- b. Informasi saldo
- c. Mutasi rekening
- d. Pembayaran (kartu kredit, PLN, listrik, pulsa, asuransi dll)
- e. pembelian, dll.

Hal-hal yang perlu diperhatikan untuk keamanan Transaksi *Mobile Banking* adalah sebagai berikut:

- a. Wajib Mengamankan PIN *Mobile Banking*
- b. Bebas membuat PIN Sendiri, jika merasa diketahui orang lain, segera Lakukan Penggantian PIN
- c. Bilamana SIM Card GSM Anda hilang/dicuri/dipindah tangankan kepada pihak lain, segera beritahu bank Anda terdekat atau segera Telepon ke Call Center bank tersebut.

Layanan *Action Mobile Banking* adalah pengembangan dari dua bentuk Inovasi Bank Syariah sebelumnya yaitu *SMS Banking* dan *Internet Banking*. Penggunaan layanan *Mobile Banking* pada telepon seluler memungkinkan para nasabah terkhusus nasabah Blangkejeren dapat lebih mudah untuk melakukan aktivitas perbankan tanpa batas waktu. Dengan adanya layanan *Mobile Banking* diharapkan dapat memberikan kemudahan dan manfaat

bagi para nasabah terkhusus nasabah di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren dalam melakukan akses ke bank tanpa harus datang langsung ke bank.

Mobile Banking merupakan salah satu hasil layanan bank yang banyak diminati oleh para Nasabah terkhusus nasabah Blangkejeren karena layanan ini membuat nasabah suatu bank mampu melakukan transaksi perbankan serta melihat informasi tentang rekeningnya dengan menggunakan *handphone* jenis apapun (Wahyu, 2017).

4.2 Karakteristik Responden

1. Karakteristik Responden berdasarkan Umur

Adapun data berdasarkan umur nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah sebagai berikut:

Gambar 4.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Umur



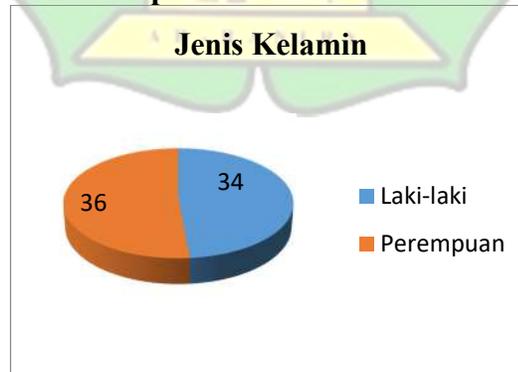
Berdasarkan Gambar 4.1 dapat disimpulkan bahwa umur responden nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang

Blangkejeren rata adalah berusia 21-25 tahun. Hal itu dapat dilihat seperti pada grafik yang menunjukkan bahwa usia 21-25 mencapai 42 orang dengan persentase 60%, kemudian diikuti nasabah yang berusia kurang dari 20 tahun mencapai 16 orang dengan jumlah persentase 23% dan yang berusia 26-30 tahun berjumlah 12 orang dengan persentase orang dengan jumlah persentase 17%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa rata-rata nasabah yang menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren yaitu berumur 21-25 tahun.

2. Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin

Adapun data berdasarkan jenis kelamin nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah sebagai berikut:

Gambar 4.2
Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin



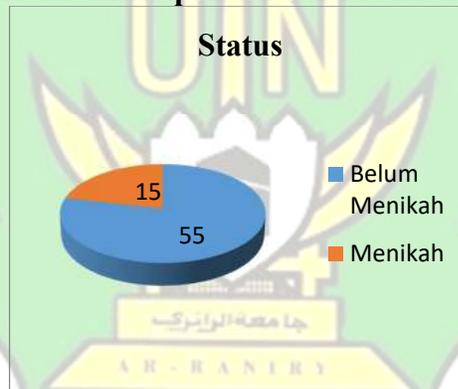
Berdasarkan Gambar 4.2 dapat dilihat bahwa responden yang menggunakan *Action Mobile Banking* di

PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah laki-laki dan perempuan. Adapun laki-laki berjumlah 34 orang atau sekitar 48,75% dan perempuan berjumlah 36 orang atau sekitar 51,25%. Maka dapat disimpulkan bahwa rata-rata pengguna *Action Mobile Banking* adalah perempuan.

3. Karakteristik Responden berdasarkan Status

Adapun data berdasarkan status nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah sebagai berikut:

Gambar 4.3
Karakteristik Responden berdasarkan Status



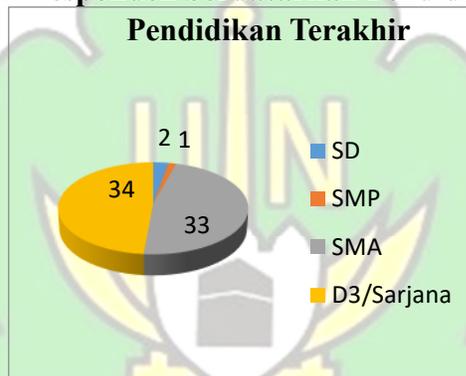
Berdasarkan Gambar 4.3 dapat dilihat bahwa responden yang menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah belum menikah dengan jumlah 55 orang dengan jumlah persentasenya adalah 78% dan yang sudah menikah berjumlah 15 dengan jumlah persentase 22%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa rata-rata pengguna *Action Mobile*

Banking PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah belum menikah.

4. Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir

Adapun data berdasarkan pendidikan terakhir nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah sebagai berikut:

Gambar 4.4
Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir

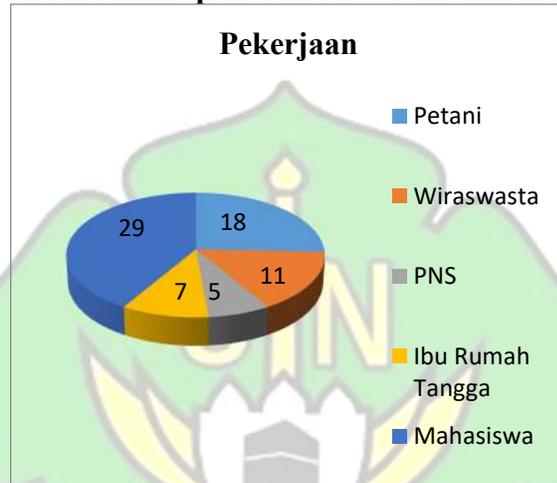


Berdasarkan Gambar 4.4 dapat dilihat bahwa pendidikan terakhir pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah tamatan SD berjumlah 2 orang atau 2,90%, tamatan SMP berjumlah 1 orang dengan jumlah persentase 1,50%, tamatan SMA berjumlah 33 orang atau sekitar 47,10% dan tamatan D3/Sarjana berjumlah 34 orang atau sekitar 48,50%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa rata-rata pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah tamatan D3/Sarjana.

5. Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan

Adapun data berdasarkan pekerjaan nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah sebagai berikut:

Gambar 4.5
Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan



Berdasarkan Gambar 4.5 pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren bekerja sebagai petani dengan jumlah 18 orang atau sekitar 26%, wiraswasta berjumlah 11 orang atau sekitar 16%, kemudian diikuti pengguna yang bekerja sebagai PNS yang berjumlah 5 orang atau sekitar 7%, yang bekerja sebagai ibu rumah tangga berjumlah 7 orang atau sekitar 10% dan sisanya 29 orang bekerja sebagai mahasiswa atau dipresentasikan 41%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa rata-rata pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah mahasiswa.

4.3 Analisis Data

4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan pada suatu pernyataan dan hasilnya dapat dilihat melalui hasil r_{hitung} (nilai *pearson correlation*) yang dibandingkan dengan r_{tabel} dimana r_{tabel} dapat diperoleh melalui df (*degree of freedom*) = $n-2$ (signifikan 5%, n = jumlah sampel). Jadi $df = 70-3 = 67$, maka diperoleh r_{tabel} sebesar 0,2369. Jika r hitung lebih besar dari pada r tabel maka instrumen tersebut valid, dan jika r tabel lebih besar dari pada r hitung maka instrumen tersebut tidak valid. Seperti Tabel 4.1

Tabel 4.1
Uji Validitas

No	Nomor Item Pernyataan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Interpretasi
Variabel X1				
1	Item 1	0,663	Instrument valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 70-3$ pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0,2369$	Valid
2	Item 2	0,713		Valid
3	Item 3	0,720		Valid
4	Item 4	0,697		Valid
5	Item 5	0,742		Valid
Variabel X2				
6	Item 6	0,258		Valid
7	Item 7	0,725		Valid
8	Item 8	0,704		Valid
9	Item 9	0,712		Valid
10	Item 10	0,794		Valid
11	Item 11	0,730		Valid
12	Item 12	0,704		Valid

Table 4.1-Lanjutan

No	Nomor Item Pernyataan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Interpretasi
Variabel X3				
13	Item 13	0,890		Valid
14	Item 14	0,732		Valid
15	Item 15	0,827		Valid
16	Item 16	0,825		Valid
17	Item 17	0,831		Valid
18	Item 18	0,726		Valid
19	Item 19	0,665		Valid
20	Item 20	0,845		Valid
Variabel Y				
21	Item 21	0,763		Valid
22	Item 22	0,802		Valid
23	Item 23	0,379		Valid
24	Item 24	0,625		Valid
25	Item 25	0,672		Valid
26	Item 26	0,794		Valid
27	Item 27	0,628		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Berdasarkan output SPSS Versi 23, dapat dilihat hasil validasi instrumen dari 27 item pernyataan keseluruhan valid. Hal itu dikarenakan hasil *pearson correlation* pada output SPSS Versi 23 $> 0,2369$.

4.3.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten dari instrumen sebagai alat ukur sehingga hasil pengukuran dapat dipercaya. Maka penelitian ini apabila $r > 0,6$ maka instrument tersebut dinyatakan reliabel, dan

apabila nilai $r < 0,6$ maka instrumen tersebut dinyatakan tidak reliabel. Hasil reliabilitas dapat dilihat pada Tabel 4.2.

Tabel 4.2
Uji Reliabilitas
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,957	27

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Berdasarkan hasil output SPSS Versi 23 dapat dilihat bahwa hasil *Cronbach's alpha* adalah 0,957. Hal ini menunjukkan bahwa instrumen penelitian dalam penelitian ini reliabel dikarenakan $0,957 > 0,6$.

4.4 Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah populasi data berdistribusi normal atau tidak. Untuk menguji normalitas dalam penelitian ini akan digunakan uji *Kolmogorov-Smirnov* (K-S) dengan menggunakan taraf signifikan 0,05. Data dinyatakan berdistribusi normal jika signifikan lebih besar dari 5% atau 0,05. Seperti pada Tabel 4.3.

Tabel 4.3
Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		70
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	5,72987985
Most Extreme Differences	Absolute	0,081
	Positive	0,081
	Negative	-,032
Test Statistic		0,081
Asymp. Sig. (2-tailed)		0,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Berdasarkan Tabel 4.3 dapat dilihat bahwa hasil *asympt.sig.(2-tailed)* adalah 0,200 atau lebih besar dari 0,05. Oleh karena itu populasi berdistribusi normal karena $0,200 > 0,05$.

4.4.2 Uji Multikolinieritas

Uji ini bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas. Dari uji ini dapat diketahui dengan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance* apabila nilai VIF kurang dari 10 dan nilai *tolerance* lebih dari 0,100, maka dinyatakan tidak terjadi multikolinieritas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antar variabel independen. Hasil olah data berdasarkan SPSS Versi 23, maka hasil dari multikolinieritas seperti pada Tabel 4.4.

Tabel 4.4
Uji Multikolinearitas
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2,651	2,303		1,151	0,254		
Kemudahan (X ₁)	-,079	0,140	-,065	-,564	0,575	0,399	2,507
Kepercayaan(X ₂)	0,406	0,134	0,382	3,018	0,004	0,332	3,010
Keamanan (X ₃)	0,455	0,126	0,515	3,620	0,001	0,264	3,789

a. Dependent Variable: Minat (Y)

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Dari Tabel 4.4 *collinearity statistics* menunjukkan bahwa nilai variabel independen yang memiliki nilai *tolerance* lebih dari 0,100 yang berarti tidak ada korelasi antar variabel independen. Dengan demikian dikatakan bahwa tidak terjadi multikolinearitas.

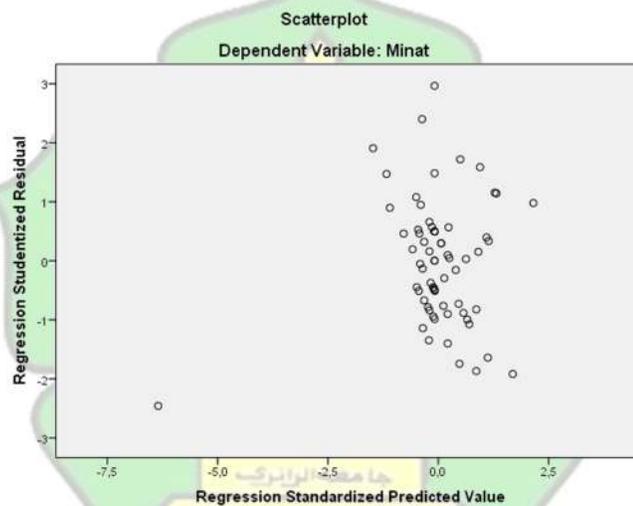
Multikolinearitas juga diuji dengan menghitung VIF. Bila nilai VIF kurang dari 10 maka tidak terjadi multikolinearitas. Semua nilai VIF pada tabel *coefficients* menunjukkan nilai VIF kurang dari 10. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa model pada penelitian ini memenuhi syarat untuk menjadi model regresi yang baik karena tidak terjadi korelasi antar variabel independen (non-multikolinearitas).

4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskedastisitas.

Pengujian heteroskedastisitas dilakukan dengan membuat *scatterplot* (alur sebaran) antara residual dan nilai prediksi dari variabel dependen yang telah distandarisasi. Hasil uji heteroskedastisitas dapat dilihat dari gambar *scatter plot*, seperti pada Gambar 4.6

Gambar 4.6
Uji Heteroskedastisitas



Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Dari Grafik *scatterplot* terlihat bahwa titik-titik menyebar secara acak serta tersebar baik diatas maupun dibawah angka nol pada sumbu Y. Jadi dapat disimpulkan bahwa pada model ini memenuhi syarat untuk menjadi model yang baik karena merupakan model yang memenuhi syarat yang baik, sehingga dapat dikatakan uji heteroskedastisitas terpenuhi.

4.4.4 Uji Korelasi

Uji ini dilakukan bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi linear ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode $t-1$ (sebelumnya). Jika ada, maka dinamakan terdapat masalah *autokorelasi*. Masalah ini timbul karena residual (kesalahan pengganggu) tidak bebas dari satu observasi ke observasi lainnya. Seperti pada Tabel 4.5.

Tabel 4.5
Uji Korelasi Durbin Watson Test

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,805 ^a	,648	,632	5,85866	1,647

a. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Minat

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Jika nilai $d < dl$ atau $d > 4-dl$ maka terdapat autokorelasi, sedangkan jika $du < d < 4-du$ tidak terdapat autokorelasi dan jika $dl < d < du$ atau $4-du < d < 4-dl$ maka tidak ada kesimpulan. Adapun dl dalam penelitian ini adalah 1.5245 dan $du = 1.7028$. Berdasarkan Tabel 4.5 dapat dilihat bahwa hasil output SPSS Versi 23 didapati $d = 1,647$. Dapat disimpulkan bahwa $dl < d < du$ atau $1,5245 < 1,647 < 1,7028$, maka tidak ada kesimpulan pada korelasi ini.

4.4.5 Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda digunakan untuk bersama-sama menghitung manfaat, kemudahan, kepercayaan dan ketersediaan fitur. Model persamaan linier berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Tabel 4.6
Analisis Regresi Linier Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7,575	6,579		1,151	,254
Kemudahan (X ₁)	-,056	,100	-,065	-,564	,575
Kepercayaan (X ₂)	,406	,134	,382	3,018	,004
Keamanan (X ₃)	,520	,144	,515	3,620	,001

a. Dependent Variable: Minat (Y)

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Berdasarkan Tabel 4.6 terdapat pengaruh antara variabel faktor kemudahan (X₁), faktor kepercayaan (X₂) dan faktor keamanan (X₃) terhadap minat (Y). Sehingga persamaan regresi linear berganda menjadi:

$$Y = 7,575 - 0,056X_1 + 0,406X_2 + 0,520X_3 + e$$

1. Nilai konstanta sebesar 7,575 menyatakan jika variabel faktor kemudahan, faktor kepercayaan dan faktor keamanan sama dengan nol, maka nilai konstanta bertanda positif menunjukkan meningkatnya minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 7,575.

2. Koefisien regresi (b1) untuk X1 bertanda negatif sebesar 0,056, hal ini apabila nilai koefisien variabel independen lainnya konstan maka pengurangan variabel faktor kemudahan sebesar 1% akan menurunkan minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 5,6%. Koefisien bernilai negatif, maka faktor kemudahan mempunyai pengaruh negatif terhadap minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
3. Koefisien regresi (b2) untuk X2 bertanda positif sebesar 0,406, hal ini apabila nilai variabel independen lainnya konstan maka penambahan variabel faktor kepercayaan menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 1% akan meningkatkan minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren sebesar 40,6%. Koefisien bernilai positif, maka variabel faktor kepercayaan mempunyai pengaruh positif terhadap minat dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
4. Koefisien regresi (b3) untuk X3 bertanda positif sebesar 0,520, hal ini apabila nilai variabel independen lainnya konstan maka penambahan variabel faktor keamanan menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh

Syariah cabang Blangkejeren sebesar 1% akan meningkatkan minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 52%. Koefisien bernilai positif, maka variabel faktor keamanan mempunyai pengaruh positif terhadap minat dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

4.5 Uji Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian (dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan di atas):

- H1 : Kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
- H2 : Kepercayaan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
- H3 : Keamanan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
- H4 : Faktor kemudahan, kepercayaan dan keamanan berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

4.5.1 Uji Parsial

Uji statistika t digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Uji t menentukan seberapa besar pengaruh variabel independen (X) secara parsial terhadap variabel dependen (Y). Uji t dapat dilakukan dengan membandingkan nilai t tabel dengan t hitung, dengan kriteria sebagai berikut :

- c. H_0 diterima dan H_a ditolak jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ untuk $\alpha = 0,05$
- d. H_0 ditolak dan H_a diterima jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ untuk $\alpha = 0,05$

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan, kepercayaan, dan keamanan terhadap minat menggunakan *Action Mobile Banking*. Taraf signifikan yang digunakan adalah 5%.

- c. $H_0 : b_1 = 0$, artinya variabel-variabel bebas (kemudahan, kepercayaan dan keamanan) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat (penggunaan *Action Mobile Banking*)
- d. $H_a : b_1 \neq 0$, artinya bahwa variabel-variabel bebas (kemudahan, kepercayaan dan keamanan) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat (penggunaan *Action Mobile Banking*).

Tabel 4.7
Hasil Analisis Uji Parsial (Uji-t)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7,575	6,579		1,151	,254
Kemudahan (X1)	-,056	,100	-,065	-,564	,575
Kepercayaan (X2)	,406	,134	,382	3,018	,004
Keamanan (X3)	,520	,144	,515	3,620	,001

a. Dependent Variable: Minat (Y)

Sumber: Hasil Output SPSS, Versi 23

Berdasarkan Tabel 4.7 dapat disimpulkan bahwa:

- H1 = Diketahui nilai sig. untuk faktor kemudahan terhadap Y adalah sebesar 0,575 dan nilai t hitung $-0,564 < t$ tabel 1,996, sehingga dapat disimpulkan bahwa H1 ditolak yang berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan faktor kemudahan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di Bank Aceh Cabang Blangkejeren.
- H2 = Diketahui nilai sig. untuk faktor kepercayaan terhadap Y adalah sebesar 0,004 dan nilai t hitung $3,018 > t$ tabel 1,996, sehingga dapat disimpulkan bahwa H2 diterima yang berarti terdapat pengaruh yang signifikan faktor kepercayaan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di Bank Aceh Cabang Blangkejeren.
- H3 = Diketahui nilai sig. untuk faktor keamanan terhadap Y adalah sebesar 0,001 dan nilai t hitung $3,620 > t$ tabel

1,996, sehingga dapat disimpulkan bahwa H3 diterima yang berarti terdapat pengaruh yang signifikan faktor keamanan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di Bank Aceh Cabang Blangkejeren.

4.5.2 Uji Simultan (F)

Uji F digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel dependen. Hasil uji F dapat dilihat pada output tabel ANOVA pada tabel dengan menggunakan probabilitas sebesar 5% atau 0,05. Seperti pada Tabel 4.8.

Tabel 4.8
Uji Simultan (F)
ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4170,077	3	1390,026	40,497	,000 ^b
	Residual	2265,375	66	34,324		
	Total	6435,452	69			

a. Dependent Variable: Minat

b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan

Sumber: Hasil Output SPSS, versi 23

Dengan ketentuan:

1. Jika nilai sig. < 0,05 atau f hitung > f tabel maka terdapat pengaruh variabel X secara simultan terhadap variabel Y.
2. Jika nilai sig. > 0,05 atau f hitung < f tabel maka tidak terdapat pengaruh secara simultan terhadap variabel Y.

Berdasarkan *output* diatas diketahui nilai signifikansi untuk pengaruh X1, X2 dan X3 secara simultan terhadap Y adalah sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai F hitung $40,497 > F$ tabel 2,740, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh X1, X2 dan X3 secara simultan terhadap Y.

4.5.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinan pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel independen terhadap variabel dependen. Semakin besar nilai koefisien determinasi, maka semakin baik kemampuan variabel independen menerangkan variabel dependen.

Tabel 4.9
Uji Koefisien Determinasi (R^2)
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,805 ^a	,648	,632	5,85866

a. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Minat

Sumber: Hasil Output SPSS, versi 23

Berdasarkan Tabel 4.9 diperoleh nilai R sebesar 0,805 hal ini menunjukkan terjadi hubungan antara variabel independen dan variabel dependen pada kategori sangat kuat (0,80-1,00). Angka R^2 (*R square*) sebesar 0,648, hal ini menunjukkan variabel dependen dipengaruhi sebesar 65% sedangkan sisanya 35% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. Dalam arti lain bahwa masih ada variabel independen lain yang

mempengaruhi minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

4.6 Pembahasan

4.6.1 Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren

Faktor kemudahan bernilai -0,056, hal ini apabila nilai koefisien variabel independen lainnya konstan maka pengurangan variabel faktor kemudahan sebesar 1% akan menurunkan minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 5,6%. Koefisien bernilai negatif, maka faktor kemudahan mempunyai pengaruh negatif terhadap minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Diketahui nilai sig. untuk faktor kemudahan terhadap Y adalah sebesar 0,575 dan nilai t hitung $-0,564 < t \text{ tabel } 1,996$, sehingga dapat disimpulkan bahwa H_1 ditolak yang berarti tidak terdapat pengaruh antara faktor kemudahan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

Faktor kemudahan tidak berpengaruh secara signifikan dikarenakan di daerah-daerah tertentu Blangkejeren masih kesulitan akan jaringan internet, sehingga untuk melakukan transaksi masih sulit. Kemudian untuk daftar registrasi email pertama penggunaan *Action Mobile Banking* juga masih sulit, bahkan perlu berulang-ulang kali, hingga harus pergi ke bank.

Selanjutnya *Action Mobile Banking* hanya memudahkan dalam bertransaksi, namun untuk melakukan penarikan dan lain-lainnya masih harus berurusan dengan bank. Hal ini membuat faktor kemudahan bukan menjadi faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Kemudahan ini berasal dari keyakinan individu bahwa pengguna teknologi informasi tidak mendapatkan atau membutuhkan usaha yang besar pada saat digunakan, kemudahan yang ditawarkan oleh aplikasi *Action Mobile Banking* tidak dapat dirasakan oleh nasabah karena kendala jaringan sehingga faktor kemudahan tidak berpengaruh pada minat nasabah dalam menggunakan *Action Mobile Banking*.

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil temuan di penelitian yang dilakukan oleh Hadi dan Novi (2015) yang menyatakan bahwa persepsi nasabah atas kemudahan penggunaan dan manfaat tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *Mobile Banking*. Selanjutnya dalam penelitian Laksana (2020) mengatakan bahwa persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *Mobile Banking*. Hasil ini membuktikan dengan nilai t hitung untuk variabel persepsi kemudahan sebesar $0,772 < 1,986$ dan nilai signifikan sebesar $0,442 > 5\%$, sehingga H_2 ditolak. Dengan demikian hipotesis pertama yang menyatakan kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah menggunakan *Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren ditolak.

4.6.2 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren

Koefisien regresi (b_2) untuk X_2 bertanda positif sebesar 0,406, hal ini apabila nilai variabel independen lainnya konstan maka penambahan variabel faktor kepercayaan menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 1% akan meningkatkan minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 40,6%. Koefisien bernilai positif, maka variabel faktor kepercayaan mempunyai pengaruh positif terhadap minat dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

Tingkat kepercayaan juga sangat penting dipengaruhi oleh pengalaman nasabah di masa lalu, dimana nasabah Bank Aceh cabang Blangkejeren. Jika *Action Mobile Banking* tersebut dapat dipercaya oleh nasabah baik tingkat keamanannya maupun kerahasiaannya, maka akan mendorong nasabah mudah dalam penggunaan untuk menerima dan menggunakan *Action Mobile Banking* tersebut. Dari pengaruh ini dapat memberi nasabah bermanfaat dalam penggunaan *Action Mobile Banking*. Ini berarti bank melakukan keputusan yang tepat untuk menyediakan fasilitas *Action Mobile Banking*. *Action Mobile Banking* memberi banyak kepercayaan bagi nasabahnya. Seperti dapat dipercaya baik tingkat keamanannya maupun kerahasiaannya sehingga bermanfaat bagi nasabahnya. Karena di PT. Bank Aceh Syariah cabang

Blangkejeren tidak pernah terdengar adanya berita tentang penipuan melalui *Action Mobile Banking* tersebut.

Diketahui nilai sig. untuk faktor kepercayaan terhadap Y adalah sebesar 0,004 dan nilai t hitung $3,018 < t$ tabel 1,996, sehingga dapat disimpulkan bahwa H2 diterima yang berarti terdapat pengaruh yang signifikan faktor kepercayaan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Isneina Fitriyani (2010) yang menemukan hasil bahwa *trust* berpengaruh terhadap penerimaan internet banking. Kepercayaan mengacu kepada keyakinan terhadap sesuatu dan kepercayaan bahwa pada akhirnya akan membawa kebaikan. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa responden sudah mempercayai bahwa pihak bank sudah memberikan apa yang terbaik buat mereka sehingga kepercayaan terhadap *Action Mobile Banking* meningkat.

4.6.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren

Koefisien regresi (b_3) untuk X3 bertanda positif sebesar 0,520, hal ini apabila nilai variabel independen lainnya konstan maka penambahan variabel faktor keamanan menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren sebesar 1% akan meningkatkan minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang

Blangkejeren sebesar 52%. Koefisien bernilai positif, maka variabel faktor keamanan mempunyai pengaruh positif terhadap minat dalam menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Diketahui nilai sig. untuk faktor keamanan terhadap Y adalah sebesar 0,001 dan nilai t hitung $3,620 < t$ tabel 1,996, sehingga dapat disimpulkan bahwa H3 diterima yang berarti terdapat pengaruh yang signifikan faktor keamanan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di Bank Aceh cabang Blangkejeren.

Faktor keamanan dianggap penting untuk diperhatikan agar tidak terjadi kerugian bagi pihak nasabah maupun bank. Semakin tinggi tingkat keamanan yang dapat dijamin oleh pihak bank, semakin tinggi pula minat nasabah untuk menggunakan sistem teknologi bank tersebut. Dari hasil penelitian diperoleh sebagian besar nasabah *Action Mobile Banking* PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren merasa bank telah memberi tingkat keamanan dan kerahasiaan dari sistem *Mobile Banking* dengan baik. Dimana para nasabah merasa aman ketika menggunakan aplikasi *Action Mobile Banking* sehingga tingkat pengguna *Action Mobile Banking* semakin meningkat.

Penelitian ini konsisten dengan beberapa penelitian lainnya seperti Rema dan Setyohadi (2016), Hadi dan Novi (2015) bahwa keamanan adalah faktor yang harus diperhatikan karena hal ini berpengaruh positif terhadap minat nasabah. Ghifari (2017) juga menyatakan bahwa *security and privacy* berpengaruh positif

signifikan terhadap minat penggunaan online banking di kalangan mahasiswa di Yogyakarta. Hasil ini mengindikasikan bahwa semakin besar security and privacy yang dimiliki mahasiswa akan semakin meningkatkan minat mereka dalam menggunakan online banking, demikian pula sebaliknya. Berbanding terbalik dengan hasil yang didapat oleh Purwati (2018) yang menyatakan bahwa pengaruh persepsi keamanan terhadap minat nasabah dalam penggunaan *Mobile Banking* memperoleh hasil melalui uji t menunjukkan secara parsial persepsi keamanan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap minat nasabah. Dengan demikian hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa faktor keamanan memiliki pengaruh yang signifikan positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *Mobile Banking* di Bank Aceh cabang Blangkejeren diterima.

4.6.4 Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Berpengaruh Secara Bersama-Sama Terhadap Minat Pengguna *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren

Nilai konstanta sebesar 7,575 menyatakan jika variabel faktor kemudahan, faktor kepercayaan dan faktor keamanan sama dengan nol, maka nilai konstanta bertanda positif menunjukkan meningkatnya minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebesar 75,75%. Berdasarkan hasil output SPSS Versi 23 maka faktor kemudahan, faktor kepercayaan dan keamanan secara simultan

positif terhadap minat nasabah menggunakan *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Hasil *output* SPSS Versi 23 diketahui nilai signifikansi untuk pengaruh X1, X2 dan X3 secara simultan terhadap Y adalah sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai F hitung $40,497 > F$ tabel 2,740, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh X1, X2 dan X3 secara simultan terhadap Y. Hal ini menunjukkan bahwa hipotesis H4 diterima.

Berdasarkan perolehan nilai R sebesar 0,805 hal ini menunjukkan terjadi hubungan antara variabel independen dan variabel dependen pada kategori sangat kuat (0,80-1,00). Angka R^2 (*R square*) sebesar 0,648, hal ini menunjukkan variabel dependen dipengaruhi sebesar 65% sedangkan sisanya 35% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. Dalam arti lain bahwa masih ada variabel independen lain yang mempengaruhi minat responden menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Pengaruh lainnya dapat berupa manfaat (Setianegara, 2020), Kemampuan akses dan resiko (Hadi dan Novi, 2015), dan kenyamanan (Bhatt, 2017).

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren adalah:

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis bahwa faktor kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
2. Hasil pengujian hipotesis bahwa faktor kepercayaan berpengaruh terhadap minat nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Artinya terdapat pengaruh yang signifikan faktor kepercayaan terhadap penggunaan *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
3. Hasil pengujian hipotesis bahwa faktor keamanan berpengaruh terhadap minat nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren. Artinya terdapat pengaruh yang signifikan faktor keamanan terhadap penggunaan *Action Mobile Banking* pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
4. Berdasarkan hasil output SPSS Versi 23 maka faktor kemudahan, faktor kepercayaan dan keamanan secara simultan terhadap minat nasabah menggunakan *Action*

Mobile Banking pada nasabah PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.

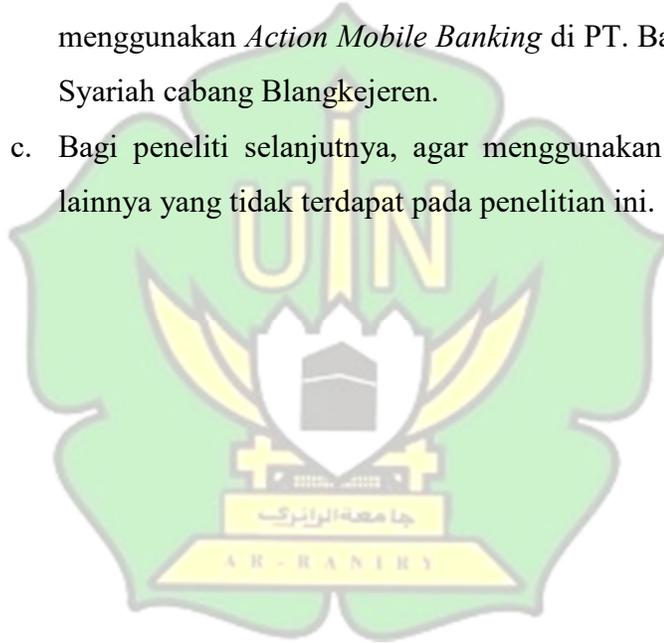
5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian maka peneliti menyarankan sebagai berikut:

1. Bagi Praktisi
 - a. PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren hendaknya meningkatkan pemahaman maupun transparansi mengenai *Action Mobile Banking* secara optimal sehingga nasabah tertarik untuk menggunakan *Action Mobile Banking*.
 - b. PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren sebaiknya meningkatkan kualitas pelayanan terhadap nasabah sehingga nasabah akan merasakan nyaman dalam melakukan transaksi.
 - c. PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren hendaknya sebelum menjadikan calon nasabah menjadi nasabah sebaiknya memberikan penjelasan terlebih dahulu mengenai produk serta fitur-fitur lainnya yang ada di *Action Mobile Banking* sehingga calon nasabah tidak kebingungan apabila nanti menggunakan *Action Mobile Banking*.
2. Bagi Akademis
 - a. Hasil penelitian diharapkan dapat menambah referensi perpustakaan di UIN Ar-Raniry Banda Aceh bagi

mahasiswa lain yang akan melakukan penelitian selanjutnya.

- b. Variabel yang diajukan dalam penelitian ini adalah faktor kemudahan, faktor kepercayaan dan faktor keamanan. Dengan demikian masih terdapat variabel lain yang juga mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan *Action Mobile Banking* di PT. Bank Aceh Syariah cabang Blangkejeren.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, agar menggunakan variabel lainnya yang tidak terdapat pada penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Action Bank Aceh. (2020). *Menu Action*. Retrieved 2021, from [actionbankaceh.co.id: https://www.action.bankaceh.co.id](https://www.action.bankaceh.co.id)
- Abi Fadlan. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Pengguna Mobile Banking Universitas Brawijaya). *Skripsi*. Fakultas Ilmu Administrasi. Universitas Brawijaya.
- Adria, Y.K & M. Nurhadi. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Risiko Dan Manfaat Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking BRI. *Journal Of Business And Banking*. 8(1), 111. (<https://doi.org/10.14414/jbb.v8i1.1557>)
- Audi, M. F, et al. (2016). Adoption of Mobile Banking Applications in Lebanon. *Journal of Internet Banking and Commerce*. 21(1), 1-15.
- Ayu Nadia. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Pengguna, Manfaat, Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Dana. *Skripsi*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI). Jakarta.
- Azizah, Khoirun. N. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan E-Banking Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara Online Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah KC. Tanjungkarang). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Raden Intan Lampung.
- Bhatt, Amola. (2016). Factoring Affecting Customers Adoption Of Mobile Banking Services. *Journal Of Internet And Commerce*. 22 (3), 40-50.

- Cnbc Indonesia. (2019). Riset Pengguna Mobile Banking Lebih Boros Tetapi Loyal. [https://www.cnbcindonesia.com/finance/20190211193129-37-54934/Risetpengguna-Mobile-Banking-Lebih-Boros-Tetapi-Loyal%20\(15 \(15 Mei 2019\).](https://www.cnbcindonesia.com/finance/20190211193129-37-54934/Risetpengguna-Mobile-Banking-Lebih-Boros-Tetapi-Loyal%20(15%20Mei%202019))
- Dailysocial Id. (2017). Penggunaan Mobile Banking Capai 80 % Di Indonesia Isu Kepercayaan Menjadi Masalah Terbesar. <https://dailysocial.id/post/mobile-banking-indonesia> (28 Feb.2019).
- Darmadi. (2017). *Pengembangan Model Dan Metode Pembelajaran Dalam Dinamika Belajar Siswa*. In Darmadi, *Pengembangan Model Dan Metode Pembelajaran Dalam Dinamika Belajar Siswa* (P. 307). Yogyakarta: Deepublish.
- Darmawan, Deni (2014). *Metode Peneliti Kuantitatif*. Cet 2. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Debi Triyanti. (2021). Peran Layanan Mobile Banking Dalam Meningkatkan Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*.2 (1), 182-184. ([Jurnal.Umj.ac.id/index.php/JMMB](http://jurnal.umj.ac.id/index.php/JMMB))
- Dini Nurtyastuti. (2020). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan *Mobile Banking* Dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa FEBI IAIN. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Salatiga.
- Dwitya, P. W. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Untuk Menggunakan Layanan Mobile Banking Pada Pt Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Pakam. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri, Sumatera Utara.
- Erfi, S. F. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengguna E-Wallet (Electronic Wallet) Sebagai Alat Transaksi Terhadap Mahasiswa Di Yogyakarta (Studi Kasus :

- Mahasiswa Pengguna Layanan E-Wallet OVO Di Yogyakarta). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi. Universitas Islam Indonesia.
- Fitroh Abdul M. (2021). Pengaruh Layanan Mobile Banking Terhadap Tingkat Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah (Studi Pada Bank Bni Syariah Kantor Cabang Fatmawati Jakarta Selatan). *Skripsi*. Fakultas Agama Islam. Universitas Muhammadiyah Jakarta.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (9th Ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Heny Agustina. (2017). Penggunaan Teknologi Informasi, Kemudahan, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Bank Syariah Mandiri). *Jurnal Manajemen Kinerja (Ejournal)*. 3 (1), 26.
- Iin Soraya. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Jakarta Dalam Mengakses portal Media Jakarta Smart City. *Jurnal Komunikasi*. VI (1), 12.
- Jasmiko Hendri, (2020). Pengaruh Keamanan, Risiko Dan Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Nasabah Pengguna Mobile Banking. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Institut Agama Islam Negeri (Iain), Bengkulu.
- Kuangan Kontan. (2019). Transaksi *Mobile Banking* Tumbuh Dua Digit. <https://Kuangan.Kontan.Co.Id/News/Transaksi-Mobile-Banking-Tumbuhdua-Digit-Bank-Siapkan-Jaringan> (15 Mei 2019).
- Kompasiana. (2019). Perkembangan *Internet Banking* Di Indonesia. https://Www.Kompasiana.Com/Mihrunkamalina7200/5b4ac9e2ab12ae0af65_1ac24/Perkembangan-Internet-Banking-Di-Indonesia (27 Mei 2019).

Kotler, P & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management*. 15th ed. Pearson.

Lailatul Mutmainah. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Untuk Menggunakan Layanan Electronic Banking (E-Banking) Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Tulungagung. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri, Tulungagung.

Linda Aspiantini. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking Pada PT. BNI Syariah Cabang Mataram. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Islam, Mataram.

Malahayati. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Malikussaleh.

Margaretha Oktavia. P & R. Gunawan Setianegara. (2020). Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran). *Keunis Majalah Ilmiah. Journal Finance and Business*. 8 (1),1-9.

Mario Ladesman. (2018). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam , Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Murad Mahad, Shahimi Mohtar & Abdul Aziz Othman. (2015). The Effect of Perceived Trust of Mobile Banking Services in Malaysia. *International Academic Research Journal of Business and Technology*. 1(2),1-7.

Ramadhan, R. (2017). Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas Dan Persepsi Harga Terhadap Minat Nasabah

- Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*. 4 (6), 478-492.
- Refha Febrianana Setiawan. (2020). Analysis Of Factors Affecting The Interest Of People To Use DANA Application Using Principal Component Analysis Method (PCA). *International Research Journal Of Advanced Engineering And Science*. 5 (1), 226-232.
- Riyanto,S., & Hatmawan, A.A. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Romadloniyah, L. A. dan H. R. Prayitno. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Manfaat Berpengaruh Terhadap Minat Nasabah Untuk Menggunakan E Money Pada Bank Bri Lamongan. *Jurnal Akuntansi*. JPENSI. 3 (2).
- Rudi Hartono. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi Untuk Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
- Shinhan. (2017). Pengertian Mobile Banking. <https://Www.Shinhan.Co.Id/Article-Listings/Read/Pengertian-Mobile-Banking> (13 Apr.2019)
- Siti Jamidan. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Internet Banking. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Yogyakarta. Universitas Islam Indonesia.
- Soemarso, Embun Duriyani & Fernando Idham Kholid. (2019). Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Nasabah Dan Kebermanfaatan Terhadap Minat

- Menggunakan E-Banking. *Jurnal Sains Ekonomi Dan Perbankan Syariah*. 8 (2), 49-57.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kuantitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sutabri, T. (2016). *Sistem Informasi Manajemen (Edisi Revisi). Edisi Kedua. Cetakan Pertama*. Penerbit Andi. Yogyakarta
- Syamsul Hadi & Novi (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Optimum: Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan*. 5 (1), 55. <https://doi.org/10.12928/Optimum.V5i1.7840>
- Syamsul Hadi dan Novi. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Fakultas Ekonomi* (<http://jurnal.fe.uad.ac.id> Diakses 22 November 2017 Pukul 10:21 Wib).
- Syamsul Rizal dan Muhammad Wali. (2018). *Perbankan Komputer Teori dan Praktik*. Yogyakarta: deepublish
- Vina Panduwinata, Sabri & Sandra Dewi. (2018). Analisis Kemudahan Penggunaan, Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan BSM Mobile Banking Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Payakumbuh. *E-Journal Of Economic Studies : Ekonomi Syariah*. 2 (2), 203-210
- Wahyu Agus Winarno. (2017). Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). (*E Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*). 4 (1), 24-29.
- Yeni Anda D.N. (2019). Pengaruh Kualitas Layanan Dan Produk Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bri

Syariah KCP Ponorogo. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.

Zatika, Dinda Anna. (2020). Pembukaan Prinsip Kerahasiaan Bank Sebagai Perbuatan Melawan Hukum. *Jurnal Economic*. 26 (4), 500-513.



LAMPIRAN 1. ANGKET/KUESIONER PENELITIAN
KUESIONER PENELITIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan hormat,

Berkenaan dengan pelaksanaan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan *Action Mobile Banking* Pada Nasabah Pt. PT. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren ”**, untuk membantu kelancaran penelitian ini, Saya mohon dengan hormat kesediaan Bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi kuisisioner penelitian ini. Peran serta Bapak/ibu/saudara/i akan sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian yang dilaksanakan.

Atas ketersediaan Bapak/ibu/saudara/i untuk menjawab pertanyaan pada kuesioner ini, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Peneliti



(Desi Lismayanti)

1. Identitas Responden

Untuk pertanyaan dibawah ini, silahkan isi pada tempat yang tersedia.

1. Nama Responden:
2. Umur Responden: Tahun
 - a. < 20
 - b. 21-25
 - c. 26-30
 - d. 31-35
 - e. > 36
3. Jenis kelamin
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
4. Status
 - a. Belum Menikah
 - b. Menikah
5. Pendidikan Terakhir :
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA
 - d. D3/SARJANA
6. Pekerjaan Responden :
 - a. Petani
 - b. Wiraswasta
 - c. PNS
 - d. Ibu Rumah Tangga
 - e. Mahasiswa

1. Petunjuk Pengisian

Baca dan pahami pernyataan di bawah ini, dan berilah tanda (√) pada kolom yang telah tersedia.

Keterangan :

- a. STS= Sangat Tidak Setuju
- b. TS= Tidak Setuju
- c. R= Ragu-Ragu
- d. S= Setuju
- e. SS= Sangat Setuju

Daftar Pernyataan

Faktor-Faktor Minat Nasabah Dalam Penggunaan *Action Mobile Banking*

FAKTOR KEMUDAHAN

No	Faktor Kemudahan	STS	TS	R	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Pengguna <i>Action Mobile Banking</i> mempermudah saya dalam bertransaksi					
2	Menggunakan <i>Action Mobile Banking</i> dapat mengefisiensi waktu nasabah karena tidak perlu pergi ke lokasi bank					
3	Penggunaan <i>Action Mobile Banking</i> dapat menghemat waktu saya dan dapat dilakukan dimana saja					
4	Penggunaan <i>Action Mobile Banking</i> memberikan saya kendali dalam bertransaksi perbankan saya					
5	Penggunaan <i>Action Mobile Banking</i> membantu saya dalam menyelesaikan transaksi-transaksi melalui telepon saya					

FAKTOR KEPERCAYAAN

No	Faktor Kepercayaan	STS	TS	R	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya bersungguh - sungguh menggunakan <i>Action Mobile Banking</i> yang ditawarkan oleh pihak bank					
2	Karyawan memberikan pelayanan perhatian dan kesungguhan dalam melayani keluhan nasabah dalam penggunaan <i>Action Mobile Banking</i>					
3	Karyawan memberikan perhatian dan ketulusan dalam melayani nasabah					
4	Adanya bukti pada setiap transaksi <i>Action Mobile Banking</i> yang lengkap dengan waktu transaksi merupakan salah satu bukti keamanan transaksi					
5	Bank Aceh peduli terhadap permasalahan yang terjadi pada nasabah dan mengutamakan kepentingan nasabah					
6	Menurut saya <i>Action Mobile Banking</i> dapat menjadi solusi bagi saya dalam melakukan transaksi					
7	Kepedulian dana yang dikeluarkan saat menggunakan sistem ini tidak memberatkan					

FAKTOR KEAMANAN

No	Faktor keamanan	STS	TS	R	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya merasa informasi personal (nasabah) terlindungi					
2	Bank memiliki pengendalian cukup baik untuk melindungi data pribadi dan keuangan saya					
3	Kerahasiaan dan pribadi saya terjamin dalam transaksi <i>Action Mobile Banking</i>					
4	Saya merasa aman ketika melakukan transaksi menggunakan <i>Action Mobile Banking</i>					
5	Kerahasiaan data <i>Action Mobile Banking</i> akan terjaga karena transaksi dilakukan sendiri					
6	<i>Action Mobile Banking</i> memberikan perlindungan <i>Sim Card</i> bagi penggunaanya					
7	Saya merasa fitur yang ada di dalam aplikasi <i>Action Mobile Banking</i> tidak produk ilegal					
8	Bank sangat menjamin keamanan transaksi yang dilakukan melalui <i>Action Mobile Banking</i> terutama yang berhubungan dengan keamanan data pribadi nasabah					

MINAT

No	Minat	STS	TS	R	S	SS
		1	2	3	4	5
1	<i>Action Mobile Banking</i> sangat sesuai dengan kebutuhan saya					
2	Setiap kebutuhan saya akan terpenuhi karena fasilitas dalam <i>Action Mobile Banking</i> sesuai dengan keinginan saya					
3	Saya ingin menggunakan <i>Action Mobile Banking</i> karena tuntutan profesi					
4	Saya berkeinginan untuk terus menggunakan <i>Action Mobile Banking</i> di masa akan datang					
5	Dorongan akan kebutuhan membuat saya kelak harus menggunakan <i>Action Mobile Banking</i>					
6	Saya akan mendapatkan pengetahuan lebih baik tentang <i>Action Mobile Banking</i>					
7	Dengan menggunakan <i>Action Mobile Banking</i> saya mengetahui bahwa ketika melakukan transaksi tidak memakan banyak biaya					

LAMPIRAN 2. DAFTAR JAWABAN RESPONDEN

No	Kemudahan (X1)					Total	Kepercayaan (X2)								Total
	1	2	3	4	5	X1	6	7	8	9	10	11	12	X2	
1.	5	5	5	4	4	23	4	4	5	4	5	5	4	31	
2.	4	5	5	4	5	23	4	5	5	5	4	5	4	32	
3.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	
4.	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	5	5	5	33	
5.	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	4	4	4	29	
6.	5	4	4	5	5	23	2	2	2	5	4	4	4	23	
7.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	35	
8.	5	4	4	4	4	21	4	3	4	4	4	4	4	27	
9.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	
10.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	35	
11.	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	4	4	4	28	
12.	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	4	4	28	
13.	4	4	4	3	3	18	3	4	4	4	3	4	3	25	
14.	4	4	4	4	3	19	4	3	3	4	4	4	4	26	
15.	3	5	5	4	4	21	2	4	4	5	4	4	4	27	
16.	5	4	4	3	3	19	3	4	4	5	3	3	3	25	
17.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	
18.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	

19.	5	5	5	4	4	23	3	4	4	4	4	4	4	27
20.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
21.	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	4	4	4	32
22.	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	4	3	4	27
23.	5	5	5	5	4	24	4	3	4	5	4	4	4	28
24.	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	4	4	4	28
25.	4	5	4	5	5	23	4	5	5	4	4	4	4	30
26.	4	5	4	5	4	22	5	4	5	4	5	4	5	32
27.	5	5	5	4	5	24	4	4	4	5	4	5	2	28
28.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	4	4	29
29.	5	5	5	4	4	23	4	3	3	4	4	4	3	25
30.	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	4	3	27
31.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
32.	4	4	4	5	4	21	3	3	5	4	4	3	4	26
33.	5	5	5	5	4	24	1	4	4	5	5	4	3	26
34.	5	5	5	5	3	23	4	4	4	4	4	3	4	27
35.	1	1	1	1	1	5	4	1	1	1	1	1	1	10
36.	5	4	5	4	5	23	4	5	4	5	5	4	4	31
37.	4	5	4	5	4	22	5	5	4	4	4	5	4	31
38.	5	5	5	5	5	25	5	4	4	4	4	4	4	29
39.	5	5	5	5	5	25	4	5	5	4	4	4	4	30
40.	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	4	5	5	32

41.	5	5	4	4	5	23	5	5	4	4	5	5	5	33
42.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
43.	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	4	4	4	29
44.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
45.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	5	4	30
46.	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	3	4	27
47.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
48.	5	4	5	4	4	22	4	4	4	4	4	4	4	28
49.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
50.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
51.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	5	4	30
52.	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	4	4	29
53.	4	5	4	3	4	20	4	4	5	4	4	5	4	30
54.	5	4	5	5	5	24	4	5	5	5	5	5	5	34
55.	4	5	4	4	5	22	4	4	5	5	4	4	4	30
56.	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	4	4	4	28
57.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
58.	4	5	4	4	5	22	4	4	3	4	4	3	4	26
59.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28
60.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	4	4	27
61.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	4	3	28
62.	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	4	5	4	30

63.	4	5	4	5	5	23	4	4	4	4	4	4	5	29
64.	5	5	5	4	5	24	4	4	4	4	4	4	4	28
65.	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	4	4	4	28
66.	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	4	4	28
67.	4	5	4	5	4	22	4	4	4	4	4	4	4	28
68.	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	4	4	4	28
69.	5	5	5	4	4	23	5	4	4	4	5	4	4	30
70.	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	4	4	28



No	Keamanan (X3)									Total X3	Minat (Y)							Total Y
	1 3	1 4	1 5	1 6	1 7	1 8	1 9	2 0	2 1		2 2	2 3	2 4	2 5	2 6	2 7		
1.	5	5	4	5	5	4	5	5	38	5	5	4	5	4	5	5	33	
2.	5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	5	4	4	5	5	4	31	
3.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26	
4.	5	5	5	5	5	5	4	5	39	5	4	2	4	4	4	5	28	
5.	4	4	4	4	4	5	4	4	33	4	4	4	4	4	4	5	29	
6.	4	5	4	4	4	5	4	4	34	4	4	2	4	4	4	4	26	
7.	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	
8.	4	4	4	3	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	3	4	27	
9.	4	5	4	4	4	3	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	
10.	5	4	5	5	4	4	3	5	35	5	4	5	4	5	5	5	33	
11.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26	
12.	4	3	4	4	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	4	4	28	
13.	3	4	3	3	3	3	3	4	26	4	4	4	4	4	3	4	27	
14.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	4	4	4	4	4	26	
15.	4	4	4	4	3	3	2	3	27	4	4	2	4	4	4	4	26	
16.	3	4	3	3	4	3	4	4	28	5	4	4	3	3	4	4	27	
17.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	
18.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	4	2	4	4	4	4	27	
19.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	4	4	4	27	

20.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
21.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
22.	4	4	4	4	4	3	4	4	31	4	4	2	4	4	3	4	25
23.	4	4	4	4	4	3	4	4	31	4	5	4	5	4	5	4	31
24.	5	4	5	4	4	5	5	4	36	4	5	5	4	5	4	5	32
25.	4	5	4	5	4	4	4	5	35	5	4	4	4	4	4	4	29
26.	4	5	4	5	4	5	4	5	36	4	4	2	4	4	5	4	27
27.	4	4	5	5	4	4	4	4	34	5	4	4	5	4	4	1	27
28.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
29.	4	4	3	4	4	4	4	4	31	4	4	2	4	4	4	4	26
30.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	5	2	4	3	24
31.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
32.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26
33.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	5	4	4	5	28
34.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	2	4	4	25
35.	1	1	1	1	1	1	1	1	8	1	1	1	1	1	1	1	7
36.	5	4	4	4	5	5	4	5	36	5	5	5	4	5	4	5	33
37.	5	4	5	5	5	4	4	5	37	4	5	4	5	4	4	5	31
38.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26
39.	5	4	5	5	4	4	4	4	35	5	5	2	4	3	4	4	27
40.	5	5	4	4	4	4	4	4	34	5	4	2	4	4	4	4	27
41.	4	4	4	5	4	5	4	4	34	5	5	2	4	5	5	4	30

42.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	3	27
43.	4	5	4	4	4	4	4	4	33	4	4	2	4	4	4	4	26
44.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26
45.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	4	2	3	4	4	4	26
46.	4	4	4	5	4	4	4	4	33	4	3	2	3	4	4	4	24
47.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	5	5	4	4	30
48.	5	5	5	5	5	4	5	4	38	4	4	4	4	4	4	4	28
49.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	5	5	5	5	4	5	33
50.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
51.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
52.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
53.	4	3	4	4	4	4	2	3	28	3	4	2	4	4	5	5	27
54.	4	4	4	4	4	4	4	5	33	5	4	2	3	4	4	4	26
55.	4	5	4	5	4	4	4	5	35	4	4	3	4	4	4	4	27
56.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26
57.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26
58.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	3	4	4	4	25
59.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	3	4	4	4	25
60.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	3	4	4	4	25
61.	4	4	4	4	4	5	5	4	34	4	4	4	4	4	4	4	28
62.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	3	4	4	25
63.	4	4	5	5	5	4	4	4	35	4	4	2	3	4	4	4	25

64.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	3	4	4	4	25
65.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	4	4	4	4	26
66.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	4	4	4	27
67.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
68.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	2	3	4	4	4	25
69.	4	4	4	4	5	5	4	4	34	4	4	3	4	4	4	4	27
70.	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28

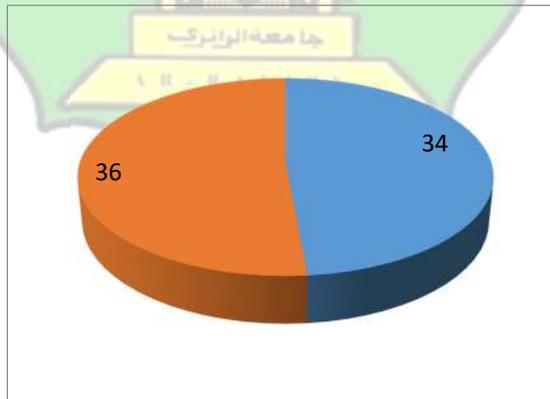


LAMPIRAN 3. PERSENTASE KARAKTERISTIK & TANGGAPAN RESPONDEN

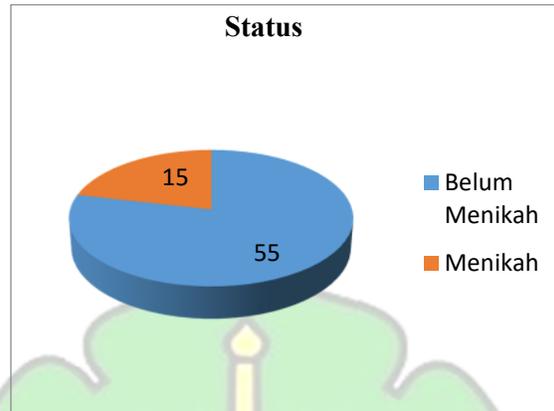
a. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur



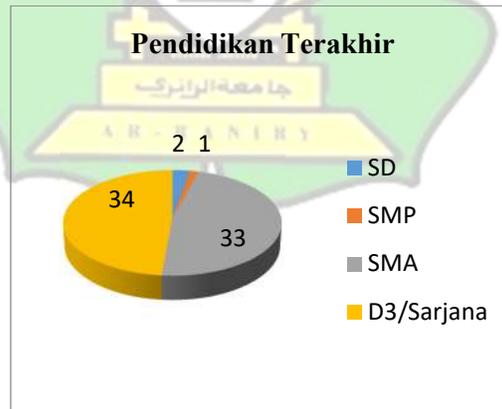
b. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



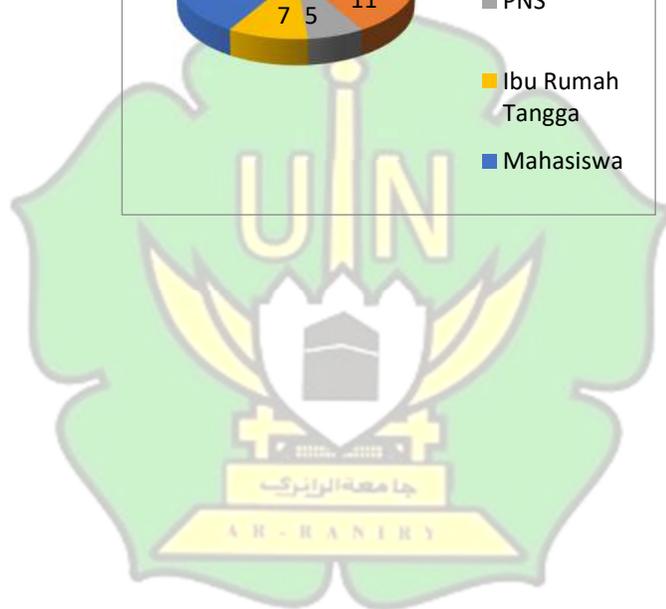
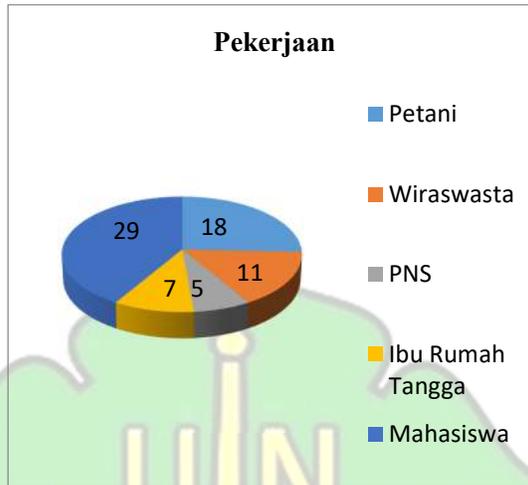
c. Karakteristik Responden Berdasarkan Status



d. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir



e. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan



LAMPIRAN 4. UJI VALIDITAS

a. Uji Validitas

No	Nomor Item Pernyataan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Interpretasi	
Variabel X1					
1	Item 1	0,663	Instrument valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n =$ 70-3 pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0,2369$	Valid	
2	Item 2	0,713		Valid	
3	Item 3	0,720		Valid	
4	Item 4	0,697		Valid	
5	Item 5	0,742		Valid	
Variabel X2					
6	Item 6	0,258		Valid	
7	Item 7	0,725		Valid	
8	Item 8	0,704		Valid	
9	Item 9	0,712		Valid	
10	Item 10	0,794		Valid	
11	Item 11	0,730		Valid	
12	Item 12	0,704		Valid	
Variabel X3					
13	Item 13	0,890		Valid	
14	Item 14	0,732		Valid	
15	Item 15	0,827		Valid	
16	Item 16	0,825		Valid	
17	Item 17	0,831		Valid	
18	Item 18	0,726		Valid	
19	Item 19	0,665		Valid	
20	Item 20	0,845		Valid	
Variabel Y					
21	Item 21	0,763			Valid
22	Item 22	0,802	Valid		
23	Item 23	0,379	Valid		
24	Item 24	0,625	Valid		
25	Item 25	0,672	Valid		
26	Item 26	0,794	Valid		
27	Item 27	0,628	Valid		

LAMPIRAN 5. UJI RELIABILITAS

a. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,957	27



LAMPIRAN 6. UJI NORMALITAS

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

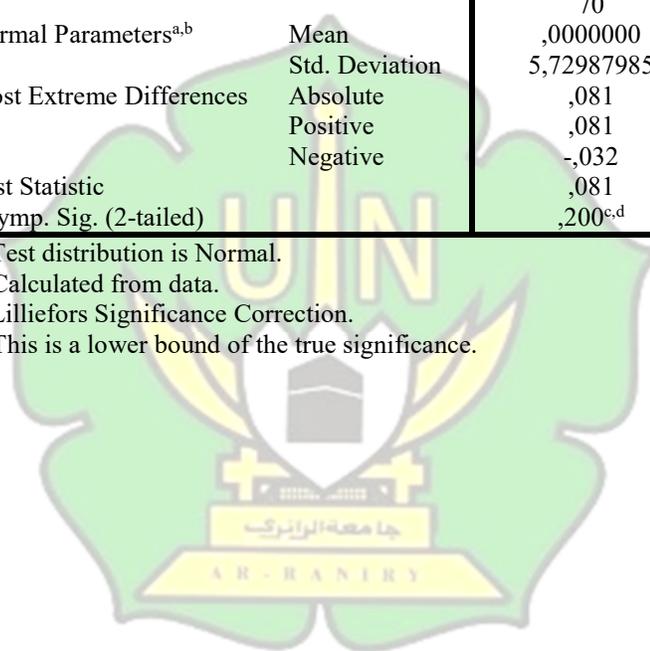
		Unstandardized Residual
N		70
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	5,72987985
Most Extreme Differences	Absolute	,081
	Positive	,081
	Negative	-,032
Test Statistic		,081
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.



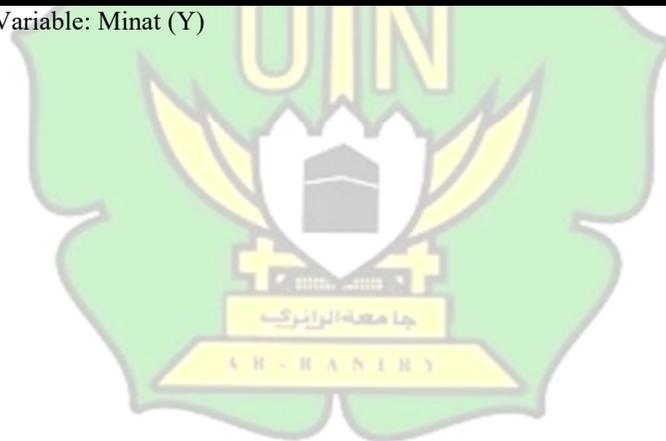
LAMPIRAN 7. UJI MULTIKOLINEARITAS

a. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

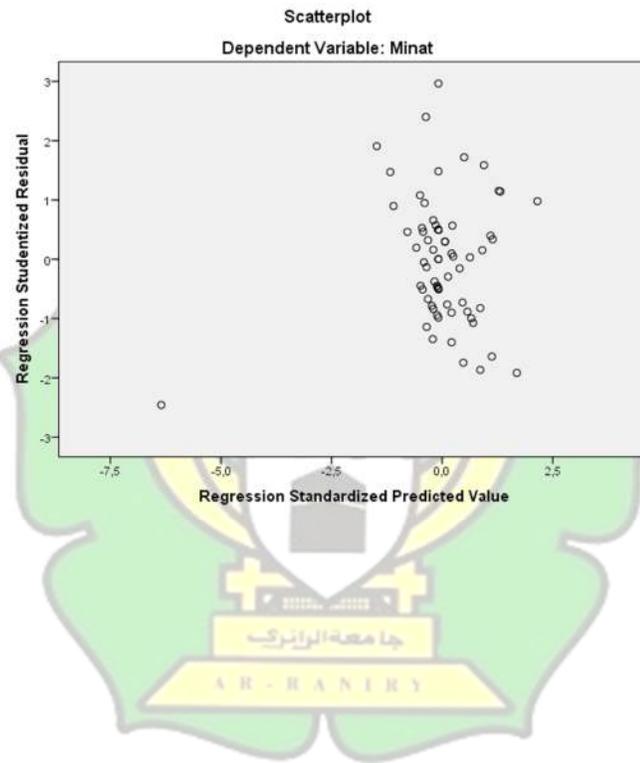
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2,651	2,303		1,151	,254		
Kemudahan (X ₁)	-,079	,140	-,065	-,564	,575	,399	2,507
Kepercayaan(X ₂)	,406	,134	,382	3,018	,004	,332	3,010
Keamanan (X ₃)	,455	,126	,515	3,620	,001	,264	3,789

a. Dependent Variable: Minat (Y)



LAMPIRAN 8. UJI HETEROSKEDESTISITAS

a. Uji Heteroskedastisitas



LAMPIRAN 9. UJI KORELASI

a. Uji Korelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,805 ^a	,648	,632	5,85866	1,647

a. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Minat



LAMPIRAN 10. ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA

a. Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7,575	6,579		1,151	,254
	Kemudahan (X ₁)	-,056	,100	-,065	-,564	,575
	Kepercayaan (X ₂)	,406	,134	,382	3,018	,004
	Keamanan (X ₃)	,520	,144	,515	3,620	,001

a. Dependent Variable: Minat (Y)



LAMPIRAN 11. UJI HIPOTESIS

a. Uji Parsial

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
Model	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	7,575	6,579		1,151	,254
	Kemudahan (X1)	-,056	,100	-,065	-,564	,575
	Kepercayaan (X2)	,406	,134	,382	3,018	,004
	Keamanan (X3)	,520	,144	,515	3,620	,001

a. Dependent Variable: Minat (Y)



LAMPIRAN 12. UJI SIMULTAN (F)

a. Uji Simultan (F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4170,077	3	1390,026	40,497	,000 ^b
	Residual	2265,375	66	34,324		
	Total	6435,452	69			

a. Dependent Variable: Minat

b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan



LAMPIRAN 13. UJI KOEFISIEN DETERMINASI (R)

a. Uji koefisien Determinasi (R)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,805 ^a	,648	,632	5,85866

a. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Minat



LAMPIRAN 14. TABEL r

a. Tabel r

Tabel r untuk $df = 1-100$

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974

26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143

59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358

92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211



LAMPIRAN 15. TABEL t

a. Tabel t

Titik persentase distribusi t (df = 1-100)

Pr Df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518

31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837

67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374

LAMPIRAN 16. TABEL DURBIN-WATSON (DW), $\alpha = 5\%$

a. Tabel dw

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU								
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029

36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683
71	1.5865	1.6435	1.5577	1.6733	1.5284	1.7041	1.4987	1.7358	1.4685	1.7685
72	1.5895	1.6457	1.5611	1.6751	1.5323	1.7054	1.5029	1.7366	1.4732	1.7688
73	1.5924	1.6479	1.5645	1.6768	1.5360	1.7067	1.5071	1.7375	1.4778	1.7691
74	1.5953	1.6500	1.5677	1.6785	1.5397	1.7079	1.5112	1.7383	1.4822	1.7694

75	1.5981	1.6521	1.5709	1.6802	1.5432	1.7092	1.5151	1.7390	1.4866	1.7698
76	1.6009	1.6541	1.5740	1.6819	1.5467	1.7104	1.5190	1.7399	1.4909	1.7701
77	1.6036	1.6561	1.5771	1.6835	1.5502	1.7117	1.5228	1.7407	1.4950	1.7704
78	1.6063	1.6581	1.5801	1.6851	1.5535	1.7129	1.5265	1.7415	1.4991	1.7708
79	1.6089	1.6601	1.5830	1.6867	1.5568	1.7141	1.5302	1.7423	1.5031	1.7712
80	1.6114	1.6620	1.5859	1.6882	1.5600	1.7153	1.5337	1.7430	1.5070	1.7716
81	1.6139	1.6639	1.5888	1.6898	1.5632	1.7164	1.5372	1.7438	1.5109	1.7720
82	1.6164	1.6657	1.5915	1.6913	1.5663	1.7176	1.5406	1.7446	1.5146	1.7724
83	1.6188	1.6675	1.5942	1.6928	1.5693	1.7187	1.5440	1.7454	1.5183	1.7728
84	1.6212	1.6693	1.5969	1.6942	1.5723	1.7199	1.5472	1.7462	1.5219	1.7732
85	1.6235	1.6711	1.5995	1.6957	1.5752	1.7210	1.5505	1.7470	1.5254	1.7736
86	1.6258	1.6728	1.6021	1.6971	1.5780	1.7221	1.5536	1.7478	1.5289	1.7740
87	1.6280	1.6745	1.6046	1.6985	1.5808	1.7232	1.5567	1.7485	1.5322	1.7745
88	1.6302	1.6762	1.6071	1.6999	1.5836	1.7243	1.5597	1.7493	1.5356	1.7749
89	1.6324	1.6778	1.6095	1.7013	1.5863	1.7254	1.5627	1.7501	1.5388	1.7754
90	1.6345	1.6794	1.6119	1.7026	1.5889	1.7264	1.5656	1.7508	1.5420	1.7758
91	1.6366	1.6810	1.6143	1.7040	1.5915	1.7275	1.5685	1.7516	1.5452	1.7763
92	1.6387	1.6826	1.6166	1.7053	1.5941	1.7285	1.5713	1.7523	1.5482	1.7767
93	1.6407	1.6841	1.6188	1.7066	1.5966	1.7295	1.5741	1.7531	1.5513	1.7772
94	1.6427	1.6857	1.6211	1.7078	1.5991	1.7306	1.5768	1.7538	1.5542	1.7776
95	1.6447	1.6872	1.6233	1.7091	1.6015	1.7316	1.5795	1.7546	1.5572	1.7781
96	1.6466	1.6887	1.6254	1.7103	1.6039	1.7326	1.5821	1.7553	1.5600	1.7785
97	1.6485	1.6901	1.6275	1.7116	1.6063	1.7335	1.5847	1.7560	1.5628	1.7790
98	1.6504	1.6916	1.6296	1.7128	1.6086	1.7345	1.5872	1.7567	1.5656	1.7795
99	1.6522	1.6930	1.6317	1.7140	1.6108	1.7355	1.5897	1.7575	1.5683	1.7799



LAMPIRAN 17. TABEL f-0,05

a. Tabel f-0,05

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00

32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81

74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
91	3.95	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
92	3.94	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
93	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
94	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.77
95	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.82	1.80	1.77
96	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
97	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
98	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
99	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
100	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77

LAMPIRAN 18. DAFTAR RIWAYAT HIDUP

BIODATA

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Desi Lismayanti
2. Nim : 190603331
3. Tempat/Tanggal.Lahir : Blangkejeren/7 November 1999
4. Status : Belum Menikah
5. Jenis Kelamin : Perempuan
6. Alamat : Dusun Buntul Kemenyan,
Desa Sere, Kecamatan Blangkejeren,
Kabupaten. Gayo Lues
7. No. Hp : 082213630903
8. Email : desilismayanti07@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. SD : SD Negeri 9 Blangkejeren
2. SMP : SMP Negeri 2 Blangkejeren
3. SMA : SMA Negeri 1 Blangkejeren
4. Perguruan Tinggi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Universitas Islam Negeri
Ar-raniry Banda Aceh

C. Data Orang Tua

1. Nama Ayah : Eri Yasin Putra
2. Nama Ibu : Kaslina
3. Pekerjaan Ayah : Petani
4. Pekerjaan Ibu : IRT (Ibu Rumah Tangga)
5. Alamat : Dusun Buntul Kemenyan, Desa
Sere, Kecamatan Blangkejeren,
Kabupaten. Gayo Lues

Banda Aceh, .25 Juli 2022
Penulis,


(Desi Lismayanti)