

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN MANFAAT
TERHADAP MINAT MELAKUKAN TRANSAKSI TARIK TUNAI
TANPA KARTU MENGGUNAKAN BSI *MOBILE* PADA
MAHASISWA UIN AR-RANIRY BANDA ACEH**



Disusun Oleh:

**NINING PUJI RAHAYU
NIM. 210603053**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025M / 1446H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Nining Puji Rahayu

NIM : 210603053

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 bertanggungjawab 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, 15 Januari 2025

Yang Menyatakan


(Nining Puji Rahayu)

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Manfaat Terhadap Minat
Melakukan Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Menggunakan BSI *Mobile*
Pada Mahasiswa UIN Ar-raniry Banda Aceh**

Nining Puji Rahayu
NIM: 210603053

Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Perbankan Syariah

Pada Hari/Tanggal: Rabu, 15 Januari 2025 M
15 Rajab 1446 H
Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Sekretaris

Evy Iskandar, SE., M.Si, Ak., CA., CPA
NIP. 201608240219691040

Akmal Riza, SE., M.Si
NIP. 198402022023211023

Penguji I

Penguji II

Evriyenni, S.E., M.Si., CTT., CTTt
NIP. 198304132023212025

Isnatiانا, S.H., MA
NIP. 2029099003

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh,



Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Manfaat Terhadap Minat Melakukan Transaksi
Tarik Tunai Tanpa Kartu Menggunakan BSI *Mobile* Pada Mahasiswa
UIN Ar-Raniry Banda Aceh**

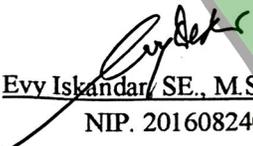
Disusun Oleh:

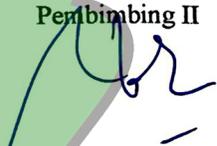
Nining Puji Rahayu
NIM: 210603053

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

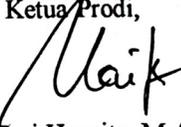
Pembimbing I

Pembimbing II


Evy Iskandar, SE., M.Si, Ak., CA., CPA - RANIRY
NIP. 201608240219691040


Akmal Riza, SE., M.Si
NIP. 198402022023211023

Mengetahui,
Ketua Prodi,


Dr. Nevi Hasnita, M.Ag
NIP. 197711052006042003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh 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 : Nining Puji Rahayu
NIM : 210603053
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : 210603053@student.ar-raniry.ac.id

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 : **PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN MANFAAT TERHADAP MINAT MELAKUKAN TRANSAKSI TARIK TUNAI TANPA KARTU MENGGUNAKAN BSI MOBILE PADA MAHASISWA UIN AR-RANIRY BANDA ACEH**

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, dan 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 : 15 Januari 2025

Mengetahui

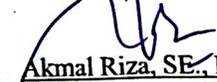
Penulis

Pembimbing I

Pembimbing II


Nining Puji Rahayu
NIM.210603053


Evy Iskandar, SE., M.Si, Ak., CA., CPA
NIP.201608240219691040


Akmal Riza, SE., M.Si
NIP.198402022023211023

MOTTO

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

“Support Terbaik adalah dendam, Motivasi Paling ampuh Adalah Direndahkan”.



KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Manfaat Terhadap Minat Melakukan Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Menggunakan BSI Mobile Pada Mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh”**. Shalawat beriring salam tidak lupa kita curahkan kepada junjungan Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW, yang telah mendidik seluruh umatnya untuk menjadi generasi terbaik di muka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada beberapa kesilapan dan kesulitan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.
2. Dr. Nevi Hasnita, M.Ag dan Ana Fitria, M.Sc selaku ketua dan sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar- Raniry Banda Aceh.

3. Hafiizh Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Evy Iskandar, SE., M.Si., Ak., CPA dan Akmal Riza, SE., M.Si selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan-masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Rika Mulia, MBA selaku dosen Penasehat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Perbankan Syariah. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
6. Teristimewa kedua orang tua tercinta. Ayahanda Supomo dan Ibunda Sumiati, yang selalu memberikan kasih sayang, do'a serta dorongan moril maupun materil yang tak terhingga agar penulis memperoleh yang terbaik dan mampu menyelesaikan studi hingga tahap akhir. Skripsi ini adalah bukti dari setiap doa yang kalian panjatkan, dari setiap harapan yang kalian tanamkan, dan dari setiap kerja keras yang telah kalian lakukan untuk penulis. Terima kasih telah menjadi landasan yang kokoh, menjadi tempat penulis bertumpu dan kembali setiap kali jatuh.

7. Abangda Basuki, Hendrik, Arfan, Firman, Nata, Zaenal dan kakak ipar saya Suyanti, Ana Novita, Nurlia Sri Dewi, Indah Lestari, Erni, Yayuk. Keponakan-keponakanku tercinta Ega, Topik, Andin, Chrisna, Zaim, Arfa, Dhea, Aisyah, Nahda, Qifa, Arsy. Terimakasih atas dukungan dan motivasi yang selalu kalian berikan.
8. Teman-teman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah angkatan 2021 yang turut membantu serta memberi saran-saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, dan untuk teman dekat saya Pocut Hasratul Ramadhani, Mukhlisa, Wulan Zelby, Yenna Yuniar, Malhayati, Salsabila, Halimah, Widya Prasetya, Febri yang telah banyak memberi dukungan dalam penyelesaian skripsi ini, serta seluruh teman-teman lainnya yang tidak penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya dengan balasan Akhir kata penulis ucapkan ribuan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu. Semoga bantuan yang diberikan kepada penulis dibalaskan oleh Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Banda Aceh, 16 Desember 2024

Penulis

Nining Puji Rahayu

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN
Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/u/1987

1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	جامعة البراري D	23	ل	L
9	ذ	AR - ZANIR Y24	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	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ظ	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 harkat, 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 harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
◌ِ يَ	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
◌ِ وَ	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *haul*

3. *Maddah*

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
اَ / اِي	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ / اِي	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اُ / اِي	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَقُولُ : *yaqūlu*

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta marbutah (ة) hidup

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

b. Ta marbutah (ة) mati

Ta marbutah (ة) yang mati atau mendapat harkat 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:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *Raudah al-atfāl/raudatulatfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul*

Munawwarah

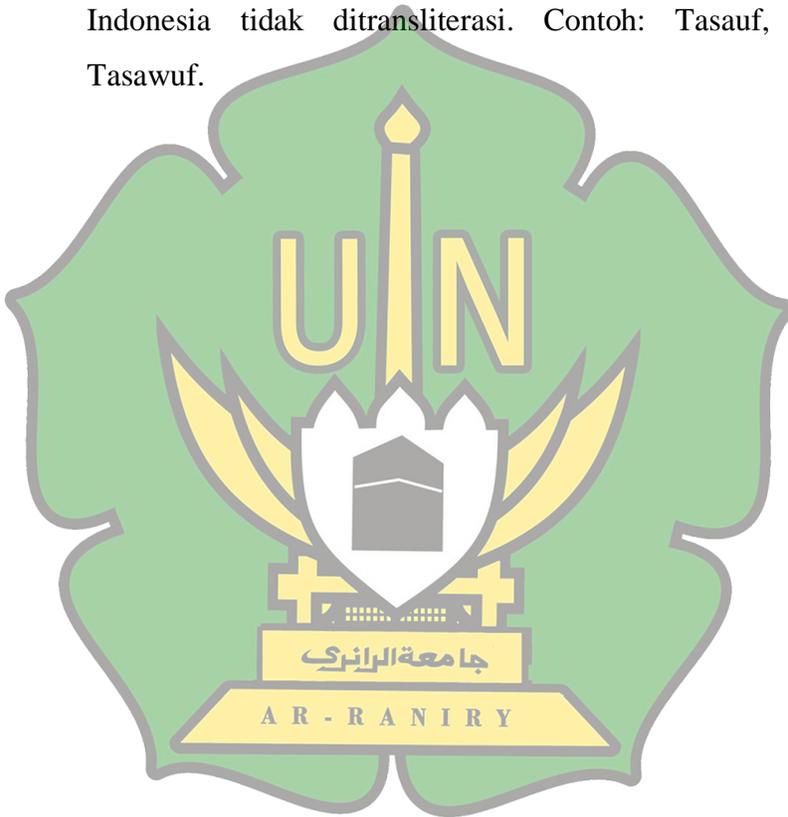
طَلْحَةَ : *Talḥah*

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: Tasauf, bukan Tasawuf.



ABSTRAK

Nama : Nining Puji Rahayu
NIM : 210603053
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Mnfafaat Terhadap Minat Melakukan Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Menggunakan BSI *Mobile* Pada Mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh
Pembimbing I : Evy Iskandar, SE., M.Si., Ak., CPA
Pembimbing II : Akmal Riza, SE., M.Si

Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan dan mnafaat terhadap minat melakukan transaksi tarik tunai tanpa kartu menggunakan BSI *Mobile*. Penelitian dengan metode kuantitatif jenis penelitian yang digunakan penelitian Asosiatif, menggunakan teknik *non probability sampling* menentukan 100 jumlah sampel dari Mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh pengguna BSI *Mobile*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, variabel manfaat terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Mahasiswa dalam melakukan transaksi tarik tunai tanpa kartu menggunakan BSI *Mobile*. Namun, variabel kemudahan penggunaan tidak berpengaruh signifikan terhadap Mahasiswa. Penelitian ini memberikan wawasan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan layanan digital perbankan di kalangan mahasiswa.

Kata Kunci: *Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Minat*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMBUNG KEASLIAN	i
HALAMAN JUDUL KEASLIAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN ...	xi
ABSTRAK	xvi
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	9
1.5 Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
2.1 Teori Technology Acceptance Model (TAM)	13
2.2 Tarik Tunai Tanpa Kartu (<i>Cardless Withdrawal</i>) ...	16
2.2.1 Pengertian Tarik Tunai Tanpa Kartu	16
2.2.2 Manfaat Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu	17
2.2.3 Fitur <i>Mobile Banking</i> Tarik Tunai Tanpa Kartu	18
2.2.4 Cara Menggunakan Tarik Tunai Tanpa Kartu	19
2.3 Minat Nasabah	21

2.3.1 Pengertian Minat Nasabah	21
2.3.2 Tahapan Terbentuknya Minat Nasabah	22
2.3.3 Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah	23
2.3.4 Indikator Minat Nasabah	24
2.4 Kemudahan Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	26
2.4.1 Pengertian Kemudahan Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	26
2.4.2 Tujuan Kemudahan Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	27
2.4.3 Jenis-Jenis Kemudahan Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	27
2.4.4 Indikator Kemudahan Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	28
2.5 Manfaat Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	30
2.5.1 Pengertian Manfaat Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	30
2.5.2 Tingkat Manfaat Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	31
2.5.3 Jenis-Jenis Manfaat Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	32
2.5.4 Indikator Manfaat Penggunaan Aplikasi Tarik Tunai Tanpa Kartu	33
2.6 Penelitian Terdahulu	34
2.7 Pengaruh Antar Variabel	42
2.7.1 Pengaruh Variabel Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat	42
2.7.2 Pengaruh Variabel Manfaat Terhadap Minat	44
2.8 Kerangka Pemikiran	44
2.8.1 Definisi Kerangka Pemikiran	44
2.8.2 Skema Kerangka Pemikiran	44
2.9 Hipotesis Statistik	45
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Jenis dan Lokasi Penelitian	46
3.2 Populasi dan Sampel	47
3.2.1 Populasi	47

3.2.2 Sampel	47
3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	49
3.3.1 Sumber Data	49
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	49
3.4 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	50
3.4.1 Definisi Variabel.....	50
3.4.2 Operasionalisasi Variabel	50
3.5 Skala Pengukuran Penelitian	51
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	52
3.6.1 Uji Validitas.....	52
3.6.2 Uji Reliabilitas	53
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	53
3.7 Analisis Regresi Linear Berganda	54
3.8 Pengujian Hipotesis	55
3.8.1 Uji Parsial	55
3.8.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.1.1 Profil UIN Ar-Raniry Banda Aceh.....	57
4.2 Deskripsi dan Tanggapan Responden Penelitian....	58
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian	58
4.2.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	59
4.2.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis	
Kelamin.....	60
4.2.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan	
Angakatan	60
4.2.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan	
Fakultas.....	60
4.2.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan	
Berapa Kali Penggunaan.....	61
4.2.2 Deskripsi Tanggapan Responden Penelitian	61
4.2.2.1 Tanggapan Responden Terhadap Variabel	
Kemudahan	62
4.2.2.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel	
Manfaat	64
4.2.2.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel	
Minat.....	67

4.3 Hasil Analisis Kualitas Instrumen	69
4.3.1 Hasil Uji Validitas	69
4.3.2 Hasil Uji Realibilitas.....	71
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	72
4.4.1 Hasil Uji Normalitas	72
4.4.2 Hasil Uji Multikolinieritas	74
4.4.3 hasil Uji Heteroskedastisitas.....	75
4.5 Hasil Uji Analisis Regresi Linear	77
4.6 Hasil Uji Hipotesis.....	78
4.6.1 Hasil Uji Secara Parsial	78
4.6.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	80
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian.....	81
4.7.1 Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Melakukan Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu.....	81
4.7.2 Pengaruh Manfaat Terhadap Minat Melakukan Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu	83
BAB V PENUTUP	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.2 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	96



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Pengguna Bank Syariah.....	3
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran	45
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas (Histogram)	73
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas (P-Plot)	73
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas	76



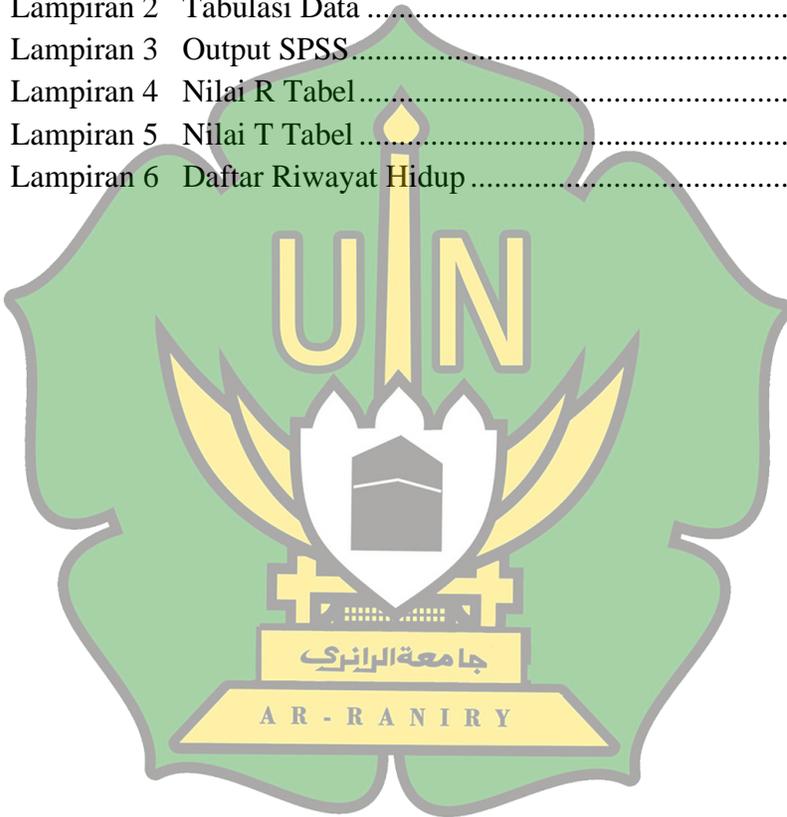
DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	50
Tabel 3.2 Skala Likert	52
Tabel 4.1 Karakteristik Reponden Penelitian	58
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Terhadap Kemudahan Penggunaan	62
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Terhadap Manfaat	64
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Minat	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas	70
Tabel 4.6 Hasil Reliabilitas	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	77
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	80



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner	96
Lampiran 2 Tabulasi Data	102
Lampiran 3 Output SPSS.....	118
Lampiran 4 Nilai R Tabel.....	133
Lampiran 5 Nilai T Tabel.....	135
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	138



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Kemajuan globalisasi telah membawa perubahan besar dalam berbagai aspek, termasuk sosial, ekonomi, dan keuangan, serta bidang teknologi dan informasi, yang sangat mempengaruhi dunia perbankan. Pertumbuhan yang pesat dalam teknologi telah memberikan dampak signifikan, memudahkan banyak hal, seperti dalam penggunaan tarik tunai tanpa kartu (Nurdin dan Hardianti, 2022). Di sisi lain, Fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia ini mengatur tentang kegiatan perbankan pada Bank Syariah, yaitu lembaga keuangan yang menjalankan kegiatannya berdasarkan prinsip-prinsip hukum Islam (Utama, 2020).

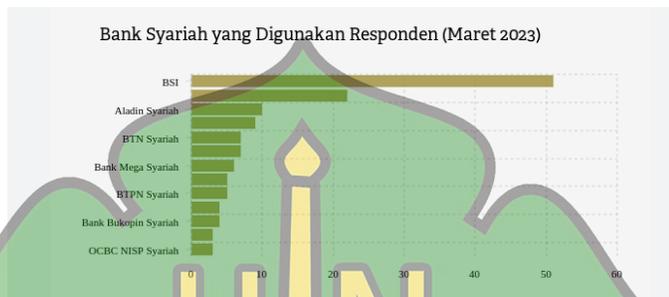
Dalam penggunaan aplikasi *Mobile Banking* seperti BSI *Mobile*, ada beberapa faktor penting yang perlu diperhatikan. Ini termasuk elemen yang memudahkan pengelolaan uang, perlindungan data pengguna, dan desain antarmuka yang intuitif. Aplikasi ini bertujuan untuk membuat manajemen keuangan pribadi lebih mudah dan memberikan akses mudah ke layanan perbankan. Semakin banyak Bank konvensional dan Syariah di Indonesia, persaingan antar Bank pun semakin ketat. Dengan menawarkan berbagai kemudahan transaksi, setiap lembaga berusaha untuk menarik perhatian publik. Kemudahan untuk bertransaksi kapan saja dan di mana saja tanpa memerlukan banyak

waktu adalah salah satu keuntungan yang sangat bermanfaat. Namun, karena penggunaan aplikasi Mobile Banking semakin meningkat, akan ada beberapa masalah yang harus ditangani (Widanengsih, 2021).

Menurut Databoks (Gambar 1.1), Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan Bank Syariah yang paling populer di Indonesia, dengan 51% responden dalam survei menyatakan menggunakan layanan dari Bank ini. Sementara itu, Bank Syariah lainnya, seperti BTN Syariah, CIMB Niaga Syariah, Bank Mega Syariah, dan OCBC NISP Syariah, memiliki jumlah pengguna yang jauh lebih sedikit. (Databoks, 2023). Fitur penarikan tunai tanpa kartu yang diperkenalkan ini bertujuan untuk memenuhi kebutuhan nasabah dengan menyediakan metode transaksi yang aman, sekaligus menjawab tantangan perkembangan teknologi dalam menyajikan layanan keuangan Syariah yang modern dan digital. Pertumbuhan ekonomi dan teknologi di era digital, bersamaan dengan meningkatnya jumlah pengguna smartphone di Indonesia, menjadi dasar bagi BSI untuk terus mengembangkan berbagai fitur dalam layanan BSI Mobile. Dengan fitur penarikan tunai tanpa kartu ini, nasabah dapat menggunakan Automatic Teller Machine (ATM) tanpa perlu menyisipkan kartu ATM, cukup dengan memulai transaksi melalui tombol khusus (Sitompul dan Santoso, 2021). Dalam konteks era digital yang terus berkembang, peran aplikasi *Mobile Banking* telah menjadi semakin signifikan dalam mendukung aktivitas perbankan masyarakat. Penelitian ini akan

mengeksplorasi aspek-aspek penting terkait dengan fitur tarik tunai tanpa kartu yang diperkenalkan oleh BSI.

Gambar 1.1
Pengguna Bank Syariah



Sumber : (Databoks, 2023)

Penarikan uang tunai tanpa kartu, yang juga dikenal sebagai *Cardless Withdrawal*, merupakan salah satu fitur inovatif dari aplikasi Mobile Banking yang tersedia di smartphone. Metode ini memungkinkan pengguna untuk menarik uang tunai tanpa perlu menggunakan kartu. Berbagai penelitian telah dilakukan terkait dampak kemudahan penggunaan dan keuntungan dari transaksi penarikan tunai tanpa kartu, dengan hasil yang bervariasi. Salah satu studi yang dilakukan oleh Qamara et al. (2023) Implementasi fitur tarik tunai tanpa kartu melalui aplikasi BSI *Mobile* memberikan kemudahan tambahan bagi nasabah yang memanfaatkan layanan tersebut.

Untuk kepuasan pelanggan, fitur tarik tunai tanpa kartu memungkinkan mereka menarik uang tunai dari ATM (Anjungan Tunai Mandiri) tanpa memerlukan kartu debit. Layanan ini cepat, praktis, aman, dan menghilangkan kebutuhan untuk menggunakan

kartu ATM. Namun, perlu diingat bahwa pelanggan tetap harus pergi ke ATM meskipun mereka tidak perlu lagi menggunakan kartu debit. Untuk melakukannya, hanya perlu memasukkan kode One-Time Password, atau OTP, yang telah dikirim oleh Bank Syariah Indonesia ke nomor ponsel yang telah didaftarkan di Mobile Banking (Marlina et al., 2020).

Layanan penarikan tunai tanpa kartu biasanya dilengkapi dengan fitur keamanan tambahan untuk mengurangi risiko seperti pengintipan dan pencurian data pribadi, termasuk PIN (Nomor Identifikasi Pribadi) atau kata sandi. Tujuan dari langkah-langkah pengamanan ini adalah untuk mencegah orang lain mengakses akun pengguna dan melakukan transaksi yang tidak diinginkan, sehingga data pelanggan dan informasi keuangan tetap aman (Nambiar dan Bolar, 2022).

Sebagian besar mahasiswa di Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh memiliki kemampuan teknologi dan sering menggunakan layanan perbankan digital untuk memenuhi kebutuhan finansial mereka. Meskipun BSI *Mobile* menawarkan banyak fitur, tidak semua siswa ingin menggunakan fitur tarik tunai tanpa kartu ini. Di antara hal-hal yang dianggap berpengaruh terhadap ketertarikan siswa untuk menggunakan fitur ini adalah pendapat mereka tentang seberapa mudah aplikasi digunakan dan keuntungan yang ditawarkan oleh fitur tersebut.

Kemudahan penggunaan merujuk pada seberapa mudah mahasiswa mengoperasikan aplikasi BSI *Mobile* untuk melakukan

transaksi tarik tunai tanpa kartu. Jika mahasiswa merasa bahwa aplikasi tersebut mudah digunakan, mereka cenderung lebih tertarik untuk memanfaatkan fitur ini. Di sisi lain, manfaat yang dirasakan dari penggunaan fitur tarik tunai tanpa kartu, seperti efisiensi waktu, keamanan, dan kenyamanan, juga dapat memengaruhi minat mahasiswa. Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu adalah kemudahan penggunaannya. Kemudahan pengguna didefinisikan sebagai keyakinan pengguna bahwa mereka dapat menggunakan layanan dengan mudah dan tanpa kesulitan (Jogiyanto, 2017).

Layanan yang memudahkan transaksi dapat meningkatkan keberhasilan suatu produk atau layanan di pasar. Ini akan membuat berbagai proses transaksi lebih mudah sekaligus mengurangi biaya, waktu, dan sumber daya. Meskipun fitur ini menawarkan banyak kemudahan dan manfaat, pengguna mungkin melihatnya dengan cara yang berbeda tergantung pada hal-hal seperti seberapa mudah digunakan dan manfaat apa yang mereka rasakan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mahasiswa yang menggunakan BSI Mobile di UIN Ar-Raniry berbicara tentang fitur tarik tunai tanpa kartu.

Beberapa mahasiswa merasa bahwa fitur tarik tunai tanpa kartu sangat bermanfaat dan dapat memudahkan mereka dalam mengakses uang tunai, terutama saat kartu ATM hilang atau tidak dibawa. Hal ini menunjukkan bahwa manfaat yang dirasakan bisa menjadi faktor pendorong bagi mereka untuk lebih memilih menggunakan fitur ini. Namun, ada juga kelompok mahasiswa

yang merasa bahwa fitur ini cukup sulit digunakan, terutama bagi pemula. Mereka menganggap prosesnya ribet dan berisiko, terutama jika dibandingkan dengan cara tarik tunai menggunakan kartu fisik. Meskipun mereka mengakui adanya manfaat seperti bisa tetap melakukan tarik tunai meskipun ATM hilang, hal ini tidak cukup untuk mengubah preferensi mereka terhadap fitur tersebut. Di sisi lain, ada juga mahasiswa yang lebih memilih untuk menggunakan fitur tarik tunai tanpa kartu karena mereka merasa cara ini lebih praktis dan tidak ribet. Kepraktisan menjadi faktor utama yang mempengaruhi preferensi mereka untuk menggunakan fitur ini.

Studi yang dilakukan oleh Joni et al. (2022) menunjukkan bahwa adopsi Mobile Banking oleh nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) Kota Banda Aceh dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh variabel kemudahan penggunaan. Lebih lanjut, penelitian Mukhtisar et al. (2021) juga menunjukkan bahwa kemudahan menjadi faktor utama yang mendorong nasabah menggunakan Mobile Banking untuk bertransaksi, khususnya nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh yang tingkat minatnya diketahui dipengaruhi secara signifikan oleh efisiensi dan kemudahan. Menurut Natalia dan Tesniwati (2021), minat masyarakat dalam memanfaatkan Mobile Banking Bank Mandiri di Kota Bandung dipengaruhi secara signifikan oleh pendapat mereka tentang kemudahan. Penelitian Pranoto dan Setianegara (2020) menemukan bahwa minat dalam memanfaatkan

Mobile Banking dipengaruhi secara signifikan oleh penilaian kegunaan dan kemudahan penggunaan secara bersamaan. Selain itu, penelitian Nugroho et al. (2022) menunjukkan bahwa rasa kemudahan merupakan komponen yang secara signifikan mempengaruhi keinginan untuk menggunakan aplikasi BSI Mobile.

Usman dan Nabila (2019) mengungkapkan bahwa variabel yang memiliki dampak signifikan terhadap minat penggunaan E-money adalah kemudahan. Cakra (2020) menemukan bahwa minat berkelanjutan dalam menggunakan layanan M-Banking secara signifikan dipengaruhi secara positif oleh persepsi kemudahan penggunaan. Kesimpulan ini selanjutnya didukung oleh penelitian Phothikitti (2020), yang menunjukkan bahwa keinginan untuk menggunakan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) tanpa kartu dipengaruhi oleh kemudahan penggunaannya. Namun, penelitian lain mengungkapkan temuan yang saling bertentangan. Misalnya, Atieq dan Nurpiani (2022) menyatakan bahwa kemudahan penggunaan tidak memiliki dampak yang nyata dan menguntungkan terhadap minat penggunaan *Mobile Banking*.

Manfaat dari menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu melalui *BSI Mobile* meliputi kemudahan akses, keamanan yang lebih baik, dan kenyamanan. Pengguna dapat melakukan transaksi tunai di ATM tanpa perlu membawa kartu fisik, yang mengurangi risiko kehilangan atau pencurian kartu. Selain itu, fitur ini memungkinkan mahasiswa untuk mengelola keuangan mereka

dengan lebih fleksibel dan efisien, terutama dalam situasi darurat dimana mungkin tidak membawa kartu fisik.

Meskipun terdapat potensi besar dalam penggunaan fitur ini di kalangan mahasiswa UIN Ar-Raniry, belum ada data pasti mengenai seberapa banyak dari populasi mahasiswa yang tertarik atau telah menggunakan fitur tersebut secara aktif. Studi ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan tersebut dengan menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan dan manfaat yang dirasakan terhadap minat pengguna dalam layanan tarik tunai tanpa kartu yang ditawarkan BSI *Mobile*. Berdasarkan pembahasan tentang teori dan fenomena pengaruh kemudahan dan manfaat terhadap minat di atas pemilihan mahasiswa UIN Ar-Raniry sebagai subjek penelitian karena aksesibilitas yang lebih mudah, mengingat mereka berada dalam lingkungan yang sama, sehingga memungkinkan pengumpulan data secara lebih efisien. Untuk mendalami fenomena tersebut, maka penulis mengangkat penelitian dengan judul: “Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Manfaat Terhadap Minat Melakukan Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Menggunakan BSI *Mobile* Pada Mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan di atas, rumusan masalah yang akan dianalisis oleh penulis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah kemudahan penggunaan memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh dalam melakukan transaksi tarik tunai tanpa kartu melalui BSI *Mobile*?
2. Apakah manfaat dari penggunaan BSI *Mobile* berpengaruh terhadap minat mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh untuk melakukan transaksi tarik tunai tanpa kartu?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diajukan, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengidentifikasi pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh dalam melakukan transaksi tarik tunai tanpa kartu melalui aplikasi BSI Mobile.
2. Untuk mengevaluasi pengaruh manfaat yang dirasakan terhadap minat mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh dalam melakukan transaksi tarik tunai tanpa kartu menggunakan BSI Mobile.

1.4 Manfaat Hasil Penelitian

Tujuan dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam berbagai aspek, antara lain:

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis serta dapat memperluas pemahaman dan pengetahuan mengenai perbankan, khususnya dalam penerapan fitur tarik tunai tanpa kartu melalui *BSI Mobile*.

2. Manfaat Praktis

Diharapkan bahwa hasil penelitian ini dapat memberikan keuntungan bagi semua pihak yang terlibat dalam penelitian ini, antara lain:

a. Bagi Penulis

Untuk memperluas pemahaman dan pengetahuan mengenai pengaruh kemudahan penggunaan serta keuntungan dari transaksi tarik tunai tanpa kartu melalui *BSI Mobile* di kalangan mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

b. Bagi Kampus

Penelitian ini dapat berfungsi sebagai sumber informasi dan memperluas wawasan terkait pemahaman tentang layanan tarik tunai tanpa kartu yang disediakan oleh *BSI Mobile*.

c. Bagi Mahasiswa

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi referensi tambahan, memberikan informasi, serta menambah wawasan teoritis bagi pihak lain yang berniat melakukan penelitian lebih lanjut.

3. Manfaat Kebijakan

Memberikan informasi kepada publik tentang kemudahan serta manfaat dari transaksi tarik tunai tanpa kartu dengan menggunakan *BSI Mobile*.

1.5 Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis membagi karya ini menjadi 5 bab, dengan masing-masing bab terbagi lagi menjadi beberapa subbab. Pembagian ini dilakukan untuk mempermudah pembaca dalam memahami dan melihat keseluruhan pembahasan yang ada dalam skripsi ini. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini membahas tentang latar belakang permasalahan, pengidentifikasian masalah, tujuan dari penelitian, manfaat yang diperoleh dari penelitian, serta tata urutan bahasan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini menyajikan penjelasan teori yang diambil dari berbagai kutipan buku, mencakup definisi, studi sebelumnya, hipotesis, serta kerangka penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan berbagai metode penelitian yang diterapkan oleh peneliti dalam upaya mengungkap fakta terkait masalah yang ada, termasuk di dalamnya jenis penelitian, jenis

data, teknik pengumpulan data, serta populasi dan sampel, serta model analisis data yang digunakan.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHSAN

Pada bagian ini terdapat gambaran mengenai objek penelitian, hasil analisis, serta diskusi secara mendalam yang telah dilakukan sesuai dengan metode yang telah ditetapkan.

BAB V: PENUTUP

Bab ini menandai penutupan dari seluruh pembahasan yang terdapat dalam skripsi ini. Di dalamnya juga disajikan kesimpulan serta rekomendasi dari penulis terkait topik-topik yang telah dibahas.

