PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* DI BANK MEGA SYARIAH CABANG PALU

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu

Oleh

RUKMA NINGRUM
NIM : 163150048

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALU TAHUN 2020

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan dibawah ini, menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu''** benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika di kemudia hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demihukum

Palu, Juli 2020 M
Dzulhijjah1441 H

Penulis,

Rukma Ningrum
NIM 15.3.15.0048

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Proposal yang berjudul "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu" oleh Rukma Ningrum, dengan Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 163150048, yang merupakan Mahasiswa jurusan Perbakan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu, setelah dengan seksama meneliti dan mengoreksi skripsi yang bersangkutan, maka masing-masing pembimbing memandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat ilmiah untuk diujikan.

Palu, Juli 2020 M
Dzulhijjah1441 H

Pembimbing I	Pembimbing II
Prof. H. Nurdin, S.Pd., M.Com.,Ph.D.	**Dr.H. Sofyan Bachmid, S.Pd., M.M.**
NIP.19693011999031605	**NIP. 19680325 200003 1 002**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Proposal yang berjudul "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu" oleh Rukma Ningrum, dengan Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 163150048, yang merupakan Mahasiswa jurusan Perbakan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu, setelah dengan seksama meneliti dan mengoreksi skripsi yang bersangkutan, maka masing-masing pembimbing memandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat ilmiah untuk diujikan.

Palu, Juli 2020 M
Dzulhijjah1441 H

Pembimbing I	Pembimbing II
Prof. H. Nurdin, S.Pd., M.Com.,Ph.D.	**Dr.H. Sofyan Bachmid, S.Pd., M.M.**
NIP.19693011999031605	**NIP. 19680325 200003 1 002**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt. Karena berkat Rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw, keluarganya, para sahabatnya, hingga umatnya hingga akhir zaman, amin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dengan judul penelitian**"PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* DI BANK MEGA SYARIAH CABANG PALU"** Penghargaan dan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ayahanda tercinta Sarono dan Ibunda yang kusayangi Srilestari yang telah mencurahkan segenap cinta dan kasih sayang serta perhatian moril maupun materil yang senantiasa sabar mengajari arti kehidupan demi masa depan penulis, selalu membimbing dengan kasih sayangnya, yang senantiasa memberikan harapan, doa danpengorbanannya serta dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah Swt.Selalu melimpahkan Rahmat, Kesehatan, Karunia dan keberkahan di dunia dan di akhirat atas budi baik yang telah diberikan kepada penulis. Aamiin.

Ucapan terima kasih disampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan dukungan serta bantuan apa pun itu yang sangat besar nilainya bagi penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof Dr. H. Sagaf S. Pettalongi, M.Pd. Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu, Bapak Dr. H. Abidin M. Ag. Selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. H. Kamarudin M.Ag. Selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Bapak Drs. H. Iskandar M. Sos. I. Selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu di IAIN Palu.
2. Bapak Dr. H. Hilal Malarangan, M.H.I. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palu beserta Bapak Prof H. Nurdin, S.Pd.,S.Sos.,M.Com,Ph.D, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Kemahasiswaan, Kelembagaan dan Kerjasama dan Ibu Dr.Ermawati, M.Ag, selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan yang telah banyak mengarahkan penulis dalam proses belajar.
3. Bapak Dr. Malkan,M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Palu dan Bapak Syaakir Sofyan, S.E.I., M.E. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah IAIN Palu, yang telah banyak mengorbankan waktu dan pikiran dalam mengarahkan dan memudahkan perencanaan awal hingga akhir penulisan pada skripsi ini.
4. Bapak Prof H. Nurdin, S.Pd.,S.Sos.,M.Com,Ph.D, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Sofyan Bachmid, S.Pd.,M.M, selaku Dosen Pembimbing II, yang telah mencurahkan ilmu, metodologi, penjelasan, pengarahan, memberikan tips dan bimbingan yang luar biasa sehingga penulisan karya ilmiah ini dapat rampung dan selesai.

5. Bapak Dr.Dr. Saifullah Bombang M.M., M.H.,M.Pd.I. selaku Dosen Penasehat Akademik yang selama ini telah memotivasi, membimbing, dan memberikan segalanya dalam hal akademik, sehingga penulis dapat menyelesaikan semua program studinya dengan baik dan lancar.
6. Ibu Supiani S. Ag. Selaku Kepala Perpustakaan IAIN Palu yang telah banyak berjasa membantu para mahasiswa dalam hal referensi buku diperpustakaan.
7. Seluruh staf pengajaran dalam lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palu khususnya Bapak dan Ibu Dosen, dengan tulus dan Ikhlas memberikan ilmu pengetahuan serta nasehat selama kuliah. Semoga Allah membalas kebaikan Bapak dan Ibu, aamin.
8. Seluruh staf dan pegawai akademik yang telah memberikan kemudahan pelayanan kepada penulis selama kuliah sampai selesai kuliah.
9. Kepada Ahmad Rosidin, yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Kepada Rosan Gunawan dam Edi Rahman yang telah banyak membantu penulis dalam penelitian ini.
11. Kepada Widya Nurafni, Nur Dian Wahida, Fatima, Monica Ayu Vandela, Umi Qomariyah, Nur Anissa, dan Asria yang telah menemani penulis dalam penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah 2 angkatan 2016 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dan dukungan pada penulis.

13. Dan terakhir kepada seluruh nama-nama yang ikut andil dalam perjalanan hidup penyusun terutama dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak tertulis di sini, namun sama sekali tidak mengurangi rasa hormat dan terimah kasih, atas kebaikan dan keikhlasan kalian.

Palu, Juli 2020 M
Dzulhijjah1441 H

Penulis,

RUKMA NINGRUM
NIM. 16.3.15.0048

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING iii
HALAMAN PENGESAHAN iv
KATA PENGANTAR v
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR LAMPIRAN xiii
ABSTRAK xiv
BAB I PENDAHULUAN

A. Latarbelakangmasalah..... 1
B. Rumusan Masalah..... 10
C. TujuanPenelitian..... 10
D. Kegunaan Penelitian 11
E. Garis-GarisBesar Isi..... … 12

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. PenelitianTerdahulu..... 13
B. KajianTeori..... 15
   a. *Mobile Banking* 15
   b. Minat Nasabah 17
   c. Manfaat 21
   d. Kepercayaan 22
   e. Kemudahan Penggunaan 25
   f. Konsep *Mobile Banking* 28
   g. Sikap Positif Penggunaan Pada Layanan *Mobile Banking* 30
   h. *Online Banking* 31
C. KerangkaPemikiran..... 33
D. Hipotesis 35

BAB III METODE PENELITIAN

A. DesaindanPendekatanPenelitian..... 36
B. LokasiPenenlitian..... 36
C. PopulasidanSampelPenelitian..... 37
   a. Populasi..... 37
   b. Sampel 38
D. VariabelPenelitian..... 39
E. DefinisiOperasional 41
F. InstrumenPenelitian ..... …42
G. TeknikPengumpulan Data..... 44

H. TeknikAnalisa Data 45
a. UjiValiditas 45
b. UjiReliabilitas 45
c. UjiAsumsiKlasik..... 46
d. UjiRegresi Linier Berganda 47
e. UjiHipotesis 47
f. UjiKoefisienDeterminasi 49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. GambaranUmum..... 50
B. HasilPenelitian 52
C. Pembahasan 80

BAB VPENUTUP

A. Kesimpulan 88
B. Saran 89
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Data Nasabah Pengguna *Mobile Banking*..... 8

Tabel 3.1 Ringkasan Penelitian Dahulu..... 13

Tabel 4.1 Penjabaran Populasi.....38

Tabel 4.2 Definisi Operasional Variabel.....41

Tabel 4.3 Skala Likert.....43

Tabel 5.1 Deskripsi Kuesioner.....53

Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....53

Tabel 5.3 Hasil Uji Validitas Instrumen.....54

Tabel 5.4 Hasil Uji Realibilitas Instrumen.....56

Tabel 5.5 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Manfaat (X_1).....57

Tabel 5.6 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepercayaan (X_2).....60

Tabel 5.7 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kemudahan Penggunaan (X_3).....62

Tabel 5.7 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y).....64

Tabel 5.8 Hasil Uji *One Sample Kolmogrov-Smirnov Test*.....69

Tabel 5.9 Hasil Uji Multikolonearitas.....72

Tabel 5.10 Hasil Uji Regresi Berganda.....74

Tabel 5.11 Hasil Uji Simultan.....76

Tabel 5.12 Hasil Uji Parsial (Uji T).....77

Tabel 5.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berfikir 33
Gambar 1.2 Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas (Histogram) 70
Gambar 1.3 Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas 71
Gambar 1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik Heterokedastisitas 73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket (Kuesioner)
Lampiran 2 Data Responden
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Data
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik
Lampiran 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis
Lampiran 8 Tabel R
Lampiran 9 Tabel T
Lampiran 10 Tabel F
Lampiran 11 Surat Izin Penelitian
Lampiran 12 Dokumentasi Wawancara dan Penelitian
Lampiran 13 Riwayat Hidup

ABSTRAK

Nama : **RUKMA NINGRUM**
NIM : **163150048**
Judul Skripsi : **PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* DI BANK MEGA SYARIAH CABANG PALU.**

Pada era teknologi informasi sekarang ini perilaku nasabah atau konsumen banyak berubah dalam melakukan transaksi perbankan, dimana nasabah sangat mengedepankan aspek kemudahan, fleksibilitas, efisiensi, dan kesederhanaan. Teknologi *mobile banking* merupakan salah satu jenis pelayanan yang diberikan Bank MEGA Syariah kepada nasabahnya agar nasabah dapat melakukan transaksi perbankan kapan saja dan dimana saja setiap saat tanpa harus dating ke bank yang bersangkutan.

Rumusan masalah penelitian ini adalah: 1) Apakah Manfaat Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah CabangPalu ? 2) Apakah Kepercayaan Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu ? 3) Apakah Kemudahan Penggunaan Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu? 4) Apakah Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Secara Serempak Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu?

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan sifat asosiatif. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Sampel penelitian ini sebanyak 62 responden yang diambil dengan teknik *incidental sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan wawancara. Metode analisis data menggunakan uji regresi linier berganda, uji asumsi klasik , uji hipotesis (uji t dan uji f), kemudian data diolah menggunakan aplikasi SPSS 16 *for windows.*

Dari hasil uji t menunjukkan bahwa variabel manfaat memiliki nilai T_{hitung} sebesar 1.378 < 1.988, maka H_1 ditolak, variabel kepercayaan memiliki nilai T_{hitung} sebesar 2.208 > 1.988, maka H_2 diterima, variabel kemudahan penggunaan memiliki nilai T_{hitung} sebesar 1.785 < 1.988, maka H_3 ditolak. Dan hasil uji R^2 sebesar 0.301, hal tersebut berarti variabel minat nasabah dapat dijelaskan oleh variabel manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan. Secara parsial dari tiga variable yang diuji tidak satupun mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Strategi pengembangan perbankan syariah diarahkan untuk meningkatkan kompetisi usaha yang sejajar dengan sistem perbankan konvensional yang dilakukan secara komprehensip dengan mengacu pada analisis kelemahan dan kekuatan perbankan syariah di Indonesia saat ini.

Adapun yang telah sampai kepada industri perbankan, dan tidak terkecuali perbankan syariah adalah perkembangan teknologi dan telekomunikasi dan salah satu aktifitas perbankan yang memanfaatkan teknologi tersebut adalah aplikasi *E-Bangking* atau *Internet Bangking.* Yang mana secara sederhana bisa diartikan sebagai aktifitas perbankan di internet.[1]

Pada era informasi sekarang perilaku konsumen banyak berubah dalam melakukan transaksi, konsumen sangat mengedapankan aspek kemudahan, fleksibilitas, efisiensi, dan kesederhanaan. Perkembangan teknologi informasi yang berkembang pesat ini mempengaruhi hampir seluruh aspek kehidupan dan kegiatan manusia.

Pelayanan jasa bank merupakan produk jasa bank yangg diberikan kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhannya. Bank menawarkan produk jasa dengan tujuan untuk memberikan pelayanan kepada nasabah bank atau pihak lain yang memerlukannya. Dengan memberikan pelayanan jasa bank, maka bank akan

[1]Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenada Media Group, 2011), 193.

memperoleh pendapatan. Pendapatan yang diperoleh bank yang berasal dari pendapatan atas produk jasa disebut dengan *fee based income.*[2]

Semakin ketatnya persaingan antar bank membuat bank berlomba lomba memberikan pelayanan jasa yang sangat baik. Pelayanan jasa bank akan menimbulkan dampak positif terhadap perkembangan usaha bank. Pelayanan jasa yang umum diberikan oleh bank syariah menggunakan berbagai jenis akad dengan karakteristik masing-masing jasa bank syariah. Salah satu palayanan yang diberikan bank syariah yaitu *Mobile Banking (M-Banking).*

Untuk dapat maju dan berkembang dengan pesat masing-masing industri perbankan harus memiliki keunggulan antara lain dengan mengadopsi fasilitas teknologi informasi dan memberikan layanan yang baik. Layanan yang baik tersebut dilakukan dengan tujuan agar semakin banyak konsumen (nasabah) yang tertarik untuk menggunakan jasa perusahaan. Layanan yang baik akan membentuk sikap positif nasabah terhadap perusahaan dan niat untuk tetap menggunakan layanan jasa perbankan yang bersangkutan.

Salah satu teori tentang penggunaan sistem teknologi informasi yang digunakan untuk menjelaskan penerimaan individu terhadap penggunaan sistem teknologi, dalam kasus *mobile banking*, adalah *Technology Acceptance Model* (TAM), Model TAM dikembangkan oleh Davis yang memperkenalkan dua variabel kunci yaitu *perceived usefulness* (persepsi kebermanfaatan) dan *perceived ease of use* (persepsi kemudahan penggunaan) yang memiliki relevansi

[2]Ibid, 194.

untuk memprediksi sikap penerimaan pengguna terhadap teknologi (Acceptance of IT).

Variabel Pertama adalah manfaat. Menurut Jogianto mendefinisikan manfaat sebagai tingkatan dimana seseorang percaya bahwa menggunakan sistem tersebut dapat meningkatkan kinerjanya dalam bekerja. Jadi manfaat merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan dan secara tidak langsung dapat mempengaruhi penggunaan layanan, dalam hal ini penggunaan *mobile banking.* Dan serangkaian keunggulan yang ditawarkan, bank menginginkan agar produknya tersebut memberikan banyak manfaat untuk nasabah. Perlu adanya survei dan pengujian apakah manfaat yang telah disediakan benar-benar dapat dengan maksimal diterima oleh nasabah dan membuat nasabah setia menggunakan layanan *mobile banking* dalam transaksi keuangan.[3]

Variabel yang kedua yang perlu diamati dalam penggunaan *mobile banking* adalah kepercayaan. Menurut Das dan Teng menyebutkan bahwa kepercayaan sebagai derajat dimana seseorang yang percaya menaruh sikap positif terhadap keinginan baik dan keandalan orang lain yang dipercayanya di dalam situasi yang berubah ubah dan beresiko. Kepercayaan dalam bisnis perbankan merupakan salah satu prinsip utama. Bank harus terus menjaga kepercayaan yang telah nasabah berikan karena berlandaskan kepercayaanlah nasabah menyimpan uangnya di bank dan menggunakan segala produk serta jasa yang disediakan oleh bank tersebut.

[3] Risma Afifah. *Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, dan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri*. Skripsi Perbankan (Jakarta, 2017), 8-9.

Variabel yang ketiga adalah kemudahan penggunaan (*perceived ease of use).* Kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha. Semakin mudah aplikasi *mobile banking* digunakan, maka nasabah akan semakin menggunakannya.[4]

Mobile Banking merupakan salah satu jasa pelayanan perbankan yang disediakan oleh bang termasuk bank syariah agar nasabah dapat bertransaksi setiap saat, tanpa harus datang ke bank yang bersangkutan. *Mobile Banking* merupakan salah satu layanan perbankan yang menggunakan teknologi maju, layanan ini berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan dalam melakukan kegiatan transaksi perbankan.

Mobile Banking bertujuan meningkatkan pelayanan kepada nasabah, memenuhi keinginan pasar, memberi kemudahan kepada nasabah untuk melakukan transaksi. Ada beberapa layanan yang digunakan nasabah dalam *mobile banking* antara lain untuk mengirim uang (*transfer)* antar rekening bank, untuk membayar tagihan telepon rumah, listrik, angsuran kredit rumah, mobil, motor, atau pinjaman apapun setiap bulan atau asuransi jiwa, asuransi mobil, dan transaksi non-finansial lainnya.[5]

Dalam *mobile banking* adanya pemisahan secara fisik antara bank dan nasabahnya dan tidak ada interaksi fisik antara nasabah dengan karyawan bank menyebabkan situasi yang unik, sehingga kepercayaan dari nasabah adalah hal

[4] Ibid, 9.
[5] Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenada Media Group, 2011),196.

yang terpenting bagi bank.[6] Transaksi dalam perbankan syariah tidak diperbolehkan mengandung unsur riba, sebagaimana firman Allah menjelaskan tentang larangan riba dalam Q.S Al-Imran [3]: 130 sebagai berikut.

يٰٓاَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْا لَا تَأْكُلُوا الرِّبٰوٓا اَضْعَافًا مُّضٰعَفَةً ۖوَّاتَّقُوا اللّٰهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُوْنَ

Terjemahnya:

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.[7]

Allah Swt. Berfirman , melarang hamba – hamba Nya yang mukmin memberlakukan riba dan memakan riba yang berlipat ganda, seperti yang dahulu bisa mereka lakukan bila telah masa pelunasan utang, maka jalan keluar adakalanya si pengutang melunasi utangnya atau membayar bunga ribanya. Allah Swt. Juga memerintahkan kepada hamba – hamba Nya untuk bertakwa, supaya mereka menjadi orang – orang yang beruntung dalam kehidupan di dunia ini dan di akhirat nanti.[8]

Berdasarkan ayat diatas menjelaskan bahwa ketika kita melakukan transaksi apapun, Allah telah melarang kita untuk memakan riba, tidak terkecuali di dalam transaksi dunia perbankan, termasuk di dalamnya yaitu transaksi melalui

[6]Mahmudatus Sa'diyah & Nur Aziroh, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Nasabah Muslim Penggubna Mobile Banking Di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kudus'', 120.

[7] Departemen Agama, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya* (Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2015), 66.

[8] Salim Bahreisy & Said Bahreisy, *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier* Cet.1 (Surabaya: PT Bina Ilmu, 1988), 101.

mobile banking. Riba sendiri dalam perbankan konvensional disebut dengan bunga, yaitu besarnya persentase yang diberikan bank kepada nasabahnya.

Mobile Banking menawarkan kemudahan dalam melakukan transaksi perbankan. Keuntungan dari menyediakan layanan *mobile banking* bagi bank adalah dapat menghemat biaya percetakan formulir yang harus diisi nasabah untuk melakukan transaksi, brosur, katalog, dan menggantinya dengan data elektronik. Bagi nasabah yang menggunakan *mobile banking* akan mendapatkan informasi dunia perbankan secara cepat, efektif, dan efisien, serta dapat mengurangi waktu tunggu nasabah dalam melakukan setiap transaksi.

Dalam kalangan mahasiswa *mobile banking* sangatlah bermanfaat terutama mahasiswa yang hidup diera globalisasi seperti sekarang ini yang menuntut mahasiswa melakukan aktifitasnya dengan cepat dan efisiensi. *Mobile banking* dapat memudahkan pembayaran spp mahasiswa sehingga tidak usah mengantri lama-lama. Namun penggunaan *mobile banking* kurang dimanfaatkan secara luas oleh mahasiswa hal ini dikarenakan kurangnya pengertian akan *mobile banking* maka dari itu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palu yang memiliki jurusan yang berhubungan langsung dengan perbankan seharusnya tidak asing lagi dengan *mobile banking*, dan mahasiswa FEBI dituntut untuk menguasai salah satu jenis pelayanan tersebut karena perkembangan jaman dan dapat mengefisiensi waktu.

Bank juga memberikan keamanan dan privasi terhadap data nasabah dari tindak kejahatan orang-orang yang tidak bertanggung jawab. *Mobile Banking* dapat digunakan dalam beberapa jaringan provider seperti indosat, telkomsel,

three, dan jaringan lainnya kecuali smartfren dan axis. *Mobile banking* adalah sebuah layanan perbankan yang dapat diakses oleh nasabah melalui telepon seluler *(handphone)* dengan menggunakan menu yang sudah tersedia di SIM *(Subcriber Identity Module)* Card.[9]

Nasabah bank syariah menikmati fasilitas *mobile banking* bank syariah selama 24 jam 7 hari seminggu untuk melukukan beragam transaksi baik finansial maupun non finansial. Salah satu keunggulan yang ditawarkan oleh bank syariah dalam produk *mobile banking*-nya dibandingkan dengan produk *mobile banking* yang dimiliki oleh bank konvensional adalah tersedia fitur-fitur yang bernuansa islami. Salah satu yang tersedia adalah fitur transaksi pembayaran zakat pada *mobile banking.*

Manfaat dari menggunakan layanan *mobile banking* yaitu, membuat pekerjaan menjadi lebih mudah, dapat menambah pengetahuan seseorang, mempercepat waktu penggunaan, dan dapat mempengaruhi tingkat kinerja seseorang.[10] Nasabah menggunakan layanan *mobile banking* karena dapat mempercepat waktu kerja dalam melakukan transaksi. Meskipun *mobile banking* bermanfaat untuk nasabah perbankan namun, disisi lain *mobile banking* memiliki sisi negatif yang harus diwaspadai penggunanya salah satunya yaitu banyaknya tindakan kejahatan, di dunia internet seperti pembobolan layanan perbankan secara online, pembajakan oleh orang-orang yang tidak bertanggung

---

[9]Yandi Wibowo. *Analisis Tingkat Kesuksesan Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Metode Respesifikasi Model Delone Dan Mclean.* (Skripsi Akuntansi, Surakarta, 2011). 56.

[10]Davis, "Preived Usefulnes, Perceived Ease OF Use, And User Acceptance Of Information Tecnology'', *Jurnal Management Information System* (Online) Vol. 13. No. 3. 1989. 320.

jawab.[11]*Mobile Banking* juga menyediakan beberapa layanan didalam aplikasinya seperti, informasi rekening (cek saldo, transfer), pembayaran *online* (PLN, telkom, akademik, tiket, asuransi), pembelian (voucher HP, voucher PLN), layanan Bank MEGA Syariah , jadwal shalat.[12]

Termasuk didalamnya yaitu nasabah pengguna *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu yang berlokasi di Jl. Jendral Sudirman, Kota Palu, Sulawesi Tengah. Dan data yang saya ambil dalam penelitian ini yaitu jumlah seluruh data nasabah yang menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah.[13]

Tabel 2.1
Data Nasabah Pengguna *Mobile Banking*

Jenis Kelamin	Responden	Persentase
Laki-laki	21	33,87%
Perempuan	41	66,13%
Jumlah	62	100%

Sumber : Data Primer, 2020

Berdasarkan hasil wawancara dari salah satu karyawan Bank MEGA Syariah di Kota Palu, *mobile banking* yaitu layanan yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan melalui telepon seluler atau internet. *Mega Syariah Mobile* pada Bank MEGA Syariah, nasabah bisa melakukan aktivasi

[11]Wiji Nur Astuti, *Teknologi Perbankan* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011), 115.

[12]Ibid.116.

[13]Dicky Prayuda, wawancara dengan penulis, Bank Mega Syariah Kota Palu, Palu, 8 Juni 2020.

aplikasi *Mega Syariah Mobile*sendiri dirumah atau dimanapun, dan tidak perlu melakukan aktivasi melalui customer service. Setiap ingin membuka tampilan aplikasi *Mega Syariah Mobile* maka nasabah diminta untuk memasukkan nomor pin, maupun setiap melakukan transaksi nasabah harus memasukkan nomor pin, dan aplikasi *Mega Syariah Mobile* dapat secara otomatis terkunci sendiri setelah beberapa detik tidak digunakan atau kita minizise dilayar telepon seluler. Jadi keamanan pada *Mega Syariah Mobile* sudah terjamin. Setiap pengecekan saldo dengan menggunakan aplikasi *Mega Syariah Mobile* tidak dikenakan biaya, dan penampilan saldonya pun sudah otomatis dilayar aplikasi beranda *Mega Syariah Mobile*, jadi nasabah tidak perlu lagi untuk melakukan cek saldo.

Pada aplikasi *Mega Syariah Mobile* bisa digunakan untuk membayar BPJS, transfer antar bank, beli pulsa internet, beli pulsa biasa, bayar token listrik, bayar virtual account (perkara hukum), membayar zakat, infaq, dan shodaqah. Pada aplikasi *Mega Syariah Mobile* bisa melihat history 10 transaksi terakhir yang dilakukan baik uang keluar maupun uang masuk dan dapat menampilkan nomor rekening yang kita transfer maupun yang mentransfer ke rekening kita. *Mega Syariah Mobile* bisa digunakan lebih dari satu rekening dalam satu aplikasi, yaitu dinamakan multi rekening.[14]

Berdasarkan latar belakang di atas yang telah dijelaskan, penelitian ini dilakukan untuk mempengaruhi faktor apa sajakah yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan layanan *Mobile Banking.* Oleh karena itu penulis mengambil judul " Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan

[14]Ibid.

Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu''.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dibahas di atas, maka dapat dirumuskan pokok rumusan masalah, yang menarik untuk dikaji dan dianalisis, antara lain:

1. Apakah Manfaat Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu ?
2. Apakah Kepercayaan Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu ?
3. Apakah Kemudahan Penggunaan Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu?
4. Apakah Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Secara Serempak Berpengaruh Signifikan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas penelitian mengenai Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu memiliki beberapa tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh manfaat secara signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

2. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan secara signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.
3. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan secara signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.
4. Untuk mengetahui pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan secara serempak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

D. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat atau kegunaan. Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Pembaca

   Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan atau bermanfaat bagi para pembaca yang ingin mengetahui lebih dalam tentang layanan *mobile banking* dan dapat menjadi referensi dalam melakukan penelitian yang sama.

2. Bagi Penulis

   Melatih ketajaman analisis dan meningkatkan ilmu pengetahuan, serta sebagai salah satu syarat memenuhi tugas akhir.

3. Bagi Lembaga (Bank)

   Penelitian ini diharapkan untuk dapat mengetahui seberapa besar pengaruh layanan *mobile banking* yang diterapkan pihak bank terhadap persepsi kemudahan nasabah dalam melakukan setiap transaksinya.

E. Garis-garis Besar isi

Untuk memberikan kemudahan dalam penulisan dan pembahasan secara keseluruhan dari penelitian ini, maka sistematika penulisan dan pembahasan proposal skripsi ini sebagai berikut :

Bab I Pendahuluan mengurai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan garis-garis besar isi.

Bab II adalah bab Kajian pustaka yangmenjelaskan penelitian terdahulu, kajian teori, kerangka pemikiran dan hipotesis dari penelitian.

Bab III adalah Desain dan pendekatan penelitian, lokasi penelitian, populasi dan sampel penelitian, variabel penelitian, definisi operasional, instrumen penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik analisa data.

Bab IV adalah bab yang menguraikan gambaran umum baik subjek maupun objek penelitian, hasil penelitian dan pembahasan mengenai Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

Bab V adalah Kesimpulan dan Saran dari Penelitian ini.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Bagian ini merupakan sebuah hasil penelitian yang telah dilakukan oleh para peneliti sebelumnya dan telah diuji kebenarannya yang didasari dengan metode penelitian yang digunakan. Hasil penelitian dapat dijadikan sebagai salah satu sumber referensi dan juga dapat dijadikan sebagai tolak ukur dalam membantu menemukan hasil kebenaran yang penulis angkat dengan judul "PengaruhManfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu", Adapun pada penelitian ini menggunakan tiga penelitian terdahulu, yaitu sebagai berikut:

Tabel 2.2
Ringkasan Penelitian Terdahulu

No.	Peneliti	Ringkasan hasil penelitian
1.	Imam Sugih Rahayu	Judul Penelitian : Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Dengan Menggunakan Kerangka *Technology Acceptance Model* (TAM) Hasil Penelitian : Penelitian ini merupakan penelitian survey dengan jenis penelitian kausalitas. Populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah nasabah BSM cabang Yogyakarta yang menggunakan *mobile banking* berjumlah 376 orang, metode pengumpulan menggunakan kuesioner yang telah diuji sebelumnya.[15]

[15]Imam Sugih Rahayu, "Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model'' (Skripsi, Perbankan Syariah, Yogyakarta, 2015), 1.

		Persamaan: Tehnik analisa data Variabel Independen (Minat Nasabah) Regresi Linier Berganda Perbedaan : Waktu penelitian Lokasi penelitian
2.	Fifip Choppiah	Judul Penelitian : Pengaruh Kualitas Layanan *Internet Banking* Klik BCA Terhadap Kepuasan Nasabah Hasil Penelitian : Dalam penelitian ini penulis memakai kuesioner untuk memperoleh informasi dari responden, jumlah responden sebanyak 90 orang responden, teknik pengumpulan kuesioner menggunakan teknik *convenience sampling* dan alat uji yang digunakan yaitu regresi linier sederhana.[16] Persamaan: Teknik Analisa data Perbedaan: Waktu Penelitian Tempat Penelitian Variabel dependen, Peneliti tertuju pada Kepuasan nasabah menggunakan *Internet banking*, sedangkan penulis tertuju pada minat menggunakan *mobile banking.* Regresi Linier Berganda, Penulis menggunakan Regresi Linier Berganda sedangkan Peneliti sebelumnya menggunakan Regresi Sederhana.
3.	Jumaini	Judul Penelitian : Sistem Layanan *Mobile Banking* dalam Menarik Nasabah. Hasil Penelitian : Populasi dalam penelitian ini adalah staff karyawan bagian pemasaran PT Bank Syariah Mandiri berjumlah 16 orang dan seluruh nasabah yang menggunakan *mobile banking* sampai bulan Desember 2010 sebanyak 202 orang nasabah, sampel dalam penelitian ini adalah 2 orang staff karyawan

[16]Fifip Chopipah, "Pengaruh Kualitas Layanan Internet Banking Kllik BCA Terhadap Kepuasan Nasabah'' (Skripsi, Manajemen, Jakarta, 2013), Viii.

		dan 20 orang nasabah yang diambil secara *purposive sampling*.[17] Persamaan: Teknik analisa data Teknik pengambilan sampel Regresi Linier Berganda Perbedaan: Waktu penelitian Lokasi penelitian Variabel Independen, peneliti tertuju pada sistem layana *mobile banking*, sedangkan penulis tertuju pada kualitas layanan *mobile banking*.

B. Kajian Teori

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* pada Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

a. Mobile Banking

1. Pengertian *Mobile Banking*

Mobile Banking adalah salah satu jasa pelayanan perbankan yang disediakan oleh bank termasuk bank syariah agar nasabah dapat bertransaksi setiap saat, tanpa harus datang ke bank yang bersangkutan. *Mobile banking* merupakan salah satu layanan perbankan yang menggunakan teknologi maju, layanan ini berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan dalam melakukan kegiatan transaksi perbankan.

Mobile Banking adalah layanan melalui saluran distribusi elektronik bank untuk mengakses rekening yang dimiliki nasabah melalui SMS atau jaringan komunikasi lainnya dengan sarana telepon seluler atau komputer *tablet.Mobile*

[17]Jumaini, "Sistem Layanan Mobile Banking Dalam Menarik Nasabah '' (Skripsi, Ekonomi Islam, Riau, 2012), 3.

Banking merupakan layanan yang memungkinkan nasabah bank untuk melakukan transaksi perbankan melalui ponsel atau *smartphone.* Layanan *mobile banking* dapat digunakan melalui menu yang sudah tersedia pada SIM Card, atau melalui aplikasi yang dapat diunduh dan diinstal oleh nasabah.

2. Manfaat *Mobile Banking*

Keberadaan layanan *mobile banking* tentu saja dapat memberikan berbagai manfaat dan kemudahan bagi penggunanya. Namun juga, nasabah dapat menggunakan layanan tersebut sesuai dengan kebutuhannya tanpa haru perlu repot datang ke bank. Nasabah dapat memanfaatkan layanan *mobile banking* dengan cara mengakses menu yang telah tersedia pada SIM Card atau aplikasi yang terinstal di ponsel.[18]

Fitur – fitur layanan *mobile banking* yang telah disediakan oleh pihak bank antara lain layanan informasi (saldo, mutasi rekening, tagihan kartu kredit, suku bunga, dan lokasi cabang / ATM terdekat), dan layanan transaksi, seperti transfer, pembayaran tagihan (listrik, air, pajak, kartu kredit, asuransi. Internet, bpjs, zakat), pembelian (pulsa, tiket), dan berbagai fitur lainnya.

Mobile banking bertujuan meningkatkan pelayanan kepada nasabah, memenuhi keinginan pasar, memberi kemudahan kepada nasabah untuk melakukan transaksi. Ada beberapa layanan yang digunakan nasabah dalam *mobile banking* antara lain untuk mengirim uang (*transfer)* antar rekening bank, untuk membayar tagihan telepon rumah, listrik, angsuran kredit rumah, mobil,

[18]David Kurniawan dan Hatane Samuel. *Analisis Penerimaan Nasabah Terhadap Layanan Mobile Banking Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory Of Reasoned Action.* (*Jurnal Manajemen Pemasaran*, 2013) Vol. 1. No.1. 13.

motor, atau pinjaman apapun setiap bulan atau asuransi jiwa, asuransi mobil, dan transaksi non-finansial lainnya.[19]

b. **Minat Nasabah**

1. Pengertian Minat

Minat yaitu kecenderungan tertarik pada sesuatu yang relatif tetap untuk lebih memperhatikan dan mengingat secara terus menerus yang diikuti rasa senang untuk memperoleh kepuasan dalam mencapai kepuasan penggunaan teknologi.Indikator untuk mengetahui minat nasabah menggunakan layanan *mobile banking* yaitu keinginan. Seseorang menggunakan teknologi tersebut dan akan terus menggunakannya untuk masa depan.[20] Terdapat beberapa indikator tentang minat yaitu sebagai berikut :

a) Minat transaksional, yaitu kecenderungan untuk membeli atau menggunakan suatu produk.
b) Minat refensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk merefrensikan produk kepada orang lain.
c) Minat Eksploratif, yaitu minat yang menggambarkan perilaku seseorang mencari informasi mengenai suatu produk yang diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.[21]

---

[19]Badi'u Rajab. *Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank DKI Syariah.* (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2008). 56.

[20]Dwi Mastia Harlan, *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Banking.* (Skripsi, Akuntansi, Yogyakarta, 2014).43.

[21]Esthi Dwityanti, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Terhadap Layanan Internet Banking Mandiri'' (Tesis, Universitas Diponegoro, Semarang, 2008), 20.

Minat Seseorang terhadap suatu objek akan lebih kelihatan apabila objek tersebut sesuai sasaran dan berkaitan dengan keinginan dan kebutuhan seseorang yang bersangkutan. Dalam kamus umum bahasa Indonesia, minat diartikan sebagai sebuah kesukaan (kecenderungan hati) kepada suatu perhatian atau keinginan.[22]

Minat berkaitan dengan perasaan suka atau senang dari seseorang terhadap sesuatu objek. Hal ini seperti dikemukakan oleh Slameto minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada yang menyuruh. [23]Minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minat.

Minat sebagai aspek kejiwaannya bukan hanya mewarnai perilaku seseorang untuk melakukan aktifitas yang menyebabkan seseorang merasa tertarik kepada sesuatu. Sedangkan nasabah merupakan konsumen – konsumen sebagai penyedia dana dalam proses transaksi barang ataupun jasa.

Menurut Komarudin Minat Nasabah adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu proses pengambilan keputusan yang dilakukan oleh konsumen. Ada beberapa tahap dalam proses pengambilan keputusan yang umumnya dilakukan oleh seseorang yaitu pengenalan kebutuhan dan proses informasi konsumen.[24]

---

[22]. Kamus Pusat Pembinaan Dan Pengembangan Bahasa. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. (Jakarta, 2011).

[23]Slameto, *Belajar dan Faktor-faktor yang mempengaruhinya*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010), 180.

[24]Komarudin, *Kamus Perbankan,* (Jakarta: Grafindo, 1994), 94.

2. Faktor Yang Mempengaruhi Timbulnya Minat

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat, yaitu:[25]

a. Perbedaan pekerjaan artinya dengan adanya perbedaan pekerjaan seseorang dapat memperkirakan minat terhadap tingkat pekerjaan yang ingin dicapainya, aktivitas yang dilakukan, penggunaan waktu senggangnya, dan lain-lain.
b. Perbedaan sosial ekonomi artinya seseorang mempunyai sosial ekonomi tinggi akan lebih mudah mencapai apa yang diinginkannya dari pada yang mempunyai sosial ekonomi rendah.
c. Perbedaan hobi atau kegemaran artinya bagaimana seseorang menggunakan waktu senggangnya.
d. Perbedaan jenis kelamin artinya minat wanita dengan pria akan berbeda, misalnya pada pola berbelanja.
e. Perbedaan usia, artinya setiap usia memiliki minat yang berbeda terhadap suatu barang atau aktivitas lainnya.

3. Minat Nasabah Dalam Konsep Syariah

Minat sebagai aspek kejiwaan bukan hanya mewarnai perilaku seseorang untuk melakukan aktivitas yang menyebabkan seseorang merasa tertarik kepada sesuatu. Minat juga dapat diartikan sebagai keinginan. Sedangkan nasabah merupakan konsumen-konsumen sebagai penyedia dana dalam proses transaksi barang ataupun jasa.

Dengan demikian, pengertian minat atau keinginan adalah hasrat akan pemuas kebutuhan yang spesifik, tetapi mempengaruhi keinginan manusia. Dalam

[25]Malayu Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan,* (Jakarta: Bumi Aksara, 2008), 205.

kamus bahasa Indonesia, minat artinya sebagai keinginan yang kuat dan kecenderungan hati yang sangat tinggi terhadap sesuatu.

Menurut Bimo Walgito menyatakan bahwa minat adalah suatu keadaan dimana seseorang mempunyai perhatian terhadap sesuatu dan disertai dengan keinginan untuk mengetahui dan mempelajari maupun membutuhkan lebih lanjut. [26]Minat merupakan keinginan individu untuk melakukan perilaku tertentu sebelum perilaku tesebut dilaksanakan. Adanya minat untuk melakukan suatu tindakan akan menentukan apakah kegiatan tersebut akhirnya akan dilakukan.

Kegiatan yang dilakukan inilah yang disebut dengan perilaku. Dengan demikian perilaku merupakan ‘‘niat atau minat’’ yang sudah direalisasikan dalam bentuk tingkah laku yang tampak. Dalam teori tindakan beralasan diuraikan bahwa kehendak atau minat dipengaruhi oleh sikap dan norma yang dihubungkan.

4. Cara Pembentukan Minat Nasabah

Minat pada dasarnya dapat dibentuk dalam hubungannya dengan objek. Yang paling berperan dalam pembentukan minat selanjutnya dapat berasal dari orang lain, meskipun minat dapat dari dalam dirinya sendiri. Adapun pembentukan minat dapat dilakukan dengan cara-cara sebagai berikut:

a. Memberikan informasi yang seluas-luasnya, baik keuntungan maupun kerugian yang ditimbulkan oleh objek yang dimaksud.
b. Memberikan rangsangan dengan cara memberikan hadiah berupa barang atau sanjungan yang dilakukan individu berkaitan dengan objek.

[26]Ramayulis, *Metodologi Pengajaran Agama Islam,* (Jakarta: Kalam Mulis, 2001), 84.

c. Mendekatkan individu terhadap objek, dengan cara membawa individu kepada objek atau sebaliknya.

d. Belajar dari pengalaman.[27]

c. **Manfaat**

Manfaat yaitu tingkat dimana seseorang berfikir bahwa menggunakan suatu sistem akan meningkatkan kinerjanya. Manfaat yang diyakini individu dapat diperoleh apabila menggunakan teknologi informasi.[28]Persepsi terhadap manfaat adalah yang diyakini individu dapat diperolehnya apabila menggunakan teknologi informasi.

Beberapa indikator kemanfaatan penggunaan teknologi informasi yang meliputi yaitu sebagai berikut:

a) *Mokes Job Easir* (menjadi lebih mudah), transaksi perbankan menjadi lebih mudah.

b) *Increase Productivity* (menambah produktifitas), dapat meningkatkan pengetahuan dan kinerja pengguna.

c) *Enchance effectiveness* (mempertinggi efektifitas), dapat mempercepat waktu pengguna dalam penelusuran.

d) Mempengaruhi tingkat kinerja seseorang yang menggunakannya.

---

[27]Wahyu Agus Winarno, Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi (Analysis Behavioral Intention To Use Of Mobile Banking Technology Acceptance Model (TAM) Approach Modified), e-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi, 2017, Volume IV (1): 24-29.

[28]Davis, "Preived Usefulnes, Perceived Ease OF Use, And User Acceptance Of Information Tecnology'', *Jurnal Management Information System* (Online) Vol. 13. No. 3, 1989. 320.

Berdasarkan definisi tersebut dapat diartikan bahwa manfaat dari penggunaan *mobile banking* dapat meningkatkan kinerja dan kinerja orang yang menggunakannya.Kemanfaatan dalam *mobile banking* merupakan manfaat yang diperoleh atau diharapkan oleh para nasabah dalam melaksanakan tugas pekerjaannya, karenanya, tingkat kemanfaatan *mobile banking* mempengaruhi sikap para nasabah terhadap sistem tersebut.[29]

d. **Kepercayaan**

Kepercayaan adalah suatu keyakinan dari pihak tertentu terhadap pihak lain dalam hubungan antara kedua belah pihak berdasarkan keyakinan bahwa pihak yang dipercayakan akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan.[30] Dalam hal penggunaan *mobile banking,* kebanyakan pengguna tidak memahami betul resiko keamanan dan kerahasiaan dari *mobile banking* , mereka hanya beranggapan bahwa pihak bank telah memperhatikan keamanan dan kerahasiaan, padahal pengguna tidak mengetahui seberapa kuatnya keamanan dan kerahasiaan dari *mobile banking.* Oleh karena itu, kepercayaan nasabah merupakan faktor penting yang mendorong nasabah untuk bertransaksi perbankan. Terdapat beberapa indikator kepercayaan yaitu sebagai berikut :[31]

a) Kehandalan, artinya kemampuan memberikan pelayanan yang dijanjikan kepada nasabah dengan segera, akurat, dan memuaskan.

---

[29]Dwi Mastia Harlan, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan E-Banking''(Skripsi, Akuntansi, Yogyakarta,2014), 43.

[30]Ibid, 44.

[31]Junai Al Fian, "Pengaruh Kepuasan dan Kepercayaan Pelanggan Terhadap Loyalitas Pelanggan Auto 2000 Sungkono Surabaya'', *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen* Vol. 5, No.6, 2016, 4.

b) Kepedulian, merupakan sikap empati yang tinggi yang dapat dirasakan pihak bank mampu memberikan solusi permasalahan nasabahnya.

c) Kredibilitas, artinya penyelenggaraan mekanisme operasional transaksi elektronik perbankan yang jujur dan dapat dipercaya.

Kepercayaan dalam Konsep Islam, telah disebutkan dalam Q.S An-Nisa ayat[4]: 58 yaitu:

۞ اِنَّ اللّٰهَ يَأْمُرُكُمْ اَنْ تُؤَدُّوا الْاَمٰنٰتِ اِلٰٓى اَهْلِهَاۙ وَاِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ اَنْ تَحْكُمُوْا بِالْعَدْلِ ۗاِنَّ اللّٰهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهٖ ۗاِنَّ اللّٰهَ كَانَ سَمِيْعًاۢ بَصِيْرًا

Terjemahnya:

Sesungguhnya Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia hendaknya kamu menetapkannya dengan adil. Sungguh, Allah sebaik-baik yang memberi pengajaran kepadamu. Sungguh, Allah Maha Mendengar, Maha Melihat.

Sesungguhnya Allah memerintahkan kalian untuk menunaikan amanat yang berbeda – beda yang kalian dipercaya untuk menyampaikan kepada para pemiliknya, maka janganlah kalian melalaikan amanat – amanat itu. Dan dia memerintahkan kalian untuk memutuskan perkara diantara manusia dengan dasar keadilan dan obyektif, bila kalian memutuskan permasalahan diantara mereka. Dan itu adalah sebaik – baik nasihat yang Allah sampaikan kepada kalian dan memberi petunjuk kalian kepadanya. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar

ucapan – ucapan kalian, meneliti seluruh perbuatan kalian lagi Maha Melihatnya.[32]

Ayat ini bersifat umum, sehingga amanah itu diartikan sebagai kepercayaan. Dalam semua proses bisnis, kepercayaan merupakan kunci utama dalam segala bentuk bisnis baik dalam lingkungan *online* maupun *offline*. Kepercayaan dibangun dengan kenal dan saling mengenal secara baik, ada proses *ijab-qabul*, ada materai, dan lain sebagainya. Para pelaku bisnis selain itu diproteksi pula secara horizontal oleh hukum-hukum disamping proteksi secara vertical seperti norma, nilai, dan etika yang dianut oleh para pelaku bisnis. Dalam dunia *online* demikian pula, harmonisasi antara ketiga aspek di atas dipadukan dengan mekanisme-mekanisme pembangun kepercayaan secara total dalam proses keseluruhan.[33]

Sedangkan secara umum, dasar terciptanya hubungan jangka panjang (loyalitas pelanggan/nasabah) terletak pada kepercayaan antara nasabah dengan pihak bank. Hubungan paradigma yang didasari oleh kepercayaan dewasa ini menjadi sangat penting dalam dunia perbankan. Menurut Oliver, kepuasan pelanggan didefinisikan sebagai evaluasi purnabeli, dimana persepsi terhadap kinerja alternatif produk dan jasa yang dibeli memenuhi atau melebihi harapan sebelum pembelian. Artinya, apabila persepsi terhadap kinerja tidak dapat memenuhi harapan, maka yang terjadi adalah ketidakpuasan. Karenanya harapan nasabah merupakan keyakinan nasabah sebelum mereka mencoba untuk

[32] Salim Bahreisy & Said Bahreisy, *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier* Cet.1 (Surabaya: PT Bina Ilmu, 1988), 134.

[33]Ono W Purbo dalam Muhammad, *Etika Bisnis Islam*,(Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, 2004). 224.

berhubungan atau menggunakan produk sebuah bank, yang dijadikan acuan dalam menilai kualitas produk tersebut.[34]

Kepercayaan menurut Ballester dan Alleman merupakan variabel kunci dalam mengembangkan keinginan konsumen akan produk dan layanan yang tahan lama untuk mempertahankan hubungan jangka panjang, dalam hal ini hubungan nasabah dengan bank. Untuk dapat mempertahankan hubungan jangka panjang dengan para nasabahnya, pihak bank perlu menganut konsep kepuasan pelanggan. Agar dapat bertahan hidup dalam era *m-banking* pihak bank harus mempunyai pelanggan loyal yang percaya terhadap ekselensi jasa *online*.[35]

Selain itu, menurut Kotler kepercayaan adalah suatu gagasan deskriptif yang dianut oleh seseorang tentang sesuatu. Kepercayaan dibutuhkan oleh pengguna teknologi informasi dalam rangka meningkatkan kinerja individu dalam melakukan kegiatan organisasi atau perusahaan. Kepercayaan juga membantu pengguna untuk mengurangi kompleksitas social dalam menghadapi kemungkinan yang tidak diinginkan.

Kepercayaan nasabah didefinisikan disini sebagai indikator keadaan psikologis yang mengarah pada kepercayaan dalam melakukan transaksi perbankan di internet, menjaga kepentingan transaksi nasabah, menjaga komitmen dalam melayani nasabah, dan memberikan manfaat pada penggunaannya. Dalam hal penggunaan *m-banking*, kebanyakan pengguna tidak memahami betul risiko

---

[34]Ikatan Bankir Indonesia. *Memahami Supervisi Audit Intern Bank.* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2016). 81.

[35]Bastian Amanullah, *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan penggunaan, dan kepercayaan terhadap sikap positif penggunaan layanan mobile banking.* Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Diponegoro, 2014. 27.

keamanan dan kerahasiaan dari *m-banking*. Oleh karena itu, kepercayaan nasabah merupakan faktor penting yang mendorong nasabah untuk terus bertransaksi perbankan.[36]

e. **Kemudahan Penggunaan**

Kemudahan Penggunaan merupakan sebagai tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha yang keras bagi penggunanya. Ada beberapa indikator kemudahan penggunaan teknologi informasi antara lain yaitu teknologi informasi sangat mudah dipelajari, teknologi informasi mengerjakan dengan mudah apa yang inginkan penggunanya, keterampilan pengguna akan bertambah ketika menggunakan teknologi informasi, dan teknologi informasi sangat mudah dioperasikan.[37]

Kemudahan penggunaan merupakan salah satu prinsip penting dalam Islam. Kemudahan merupakan anugerah dari Allah SWT, diberikan agar manusia tetap bersemangat dan tekun dalam menjalankan ajaran agama, terutama dalam keadaan sulit. Kemudahan- kemudahan yang diberikan Islam adalah kemudahan yang paling sempurna. Betapa bahagianya menjadi seorang muslim karena segala sesuatunya adalah kebaikan. Agama Islam selalu memberikan keringanan bagi setiap muslim Allah SWT berfirman dalam Q.S Al- Baqarah [2]: 185:

---

[36]Ibid, 28.

[37]Davis, "Preived Usefulnes, Perceived Ease OF Use, And User Acceptance Of Information Tecnology'', *Jurnal Management Information System* (Online) Vol. 13. No. 3. 1989. 318.

يُرِيْدُ اللّٰهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيْدُ بِكُمُ الْعُسْرَ ۖ وَلِتُكْمِلُوا الْعِدَّةَ وَلِتُكَبِّرُوا اللّٰهَ عَلٰى مَا ١
هَدٰىكُمْ وَلَعَلَّكُمْ تَشْكُرُوْنَ

Terjemahnya:

Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu. Hendaklah kamu mencukupkan bilangannya dan mengagungkan Allah atas petunjuk-Nya yang diberikan kepadamu, agar kamu bersyukur.

Allah Swt. Menghendaki keringanan dan kemudahan bagi kalian dalam ajaran ajaran syariat Nya, dan tidak menghendaki kesulitan keberatan dari kalian. Agar kalian menyempurnakan hitungan puasa selama sebulan penuh, dan agar kalian menutup ibadah puasa dengan bertakbir mengagungkan Allah pada hari raya Idul Fitri, serta supaya kalian mengagungkan Nya atas hidayah Nya kepada kalian, dan agar kalian mensyukuri atas kenikmatan Nya yang tercurah pada kalian berupa hidayah taufik dan kemudahan.[38]

Allah yang telah menciptakan manusia dan Allah pula lah yang paling mengetahui apa yang terbaik bagi hamba-Nya. Allah menciptakan manusia dengan sifat lemah dan rentan. Sebagaimana disebutkan dalam Al- Qur'an Q.S An- Nisa [4]: 28

يُرِيْدُ اللّٰهُ اَنْ يُّخَفِّفَ عَنْكُمْ ۚ وَخُلِقَ الْاِنْسَانُ ضَعِيْفًا

Terjemahnya:

Allah hendak memberikan keringanan kepadamu, karena manusia diciptakan (bersifat) lemah.

[38] Salim Bahreisy & Said Bahreisy, *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier* Cet.1 (Surabaya: PT Bina Ilmu, 1988), 34.

Allah menghendaki dengan ajaran yang disyariatkan Nya kepada kalian suatu kemudahan dan tidak adanya kesulitan bagi diri kalian, dikarenakan sesungguhnya kalian diciptakan dalam keadaan bersifat lemah.[39]

Allah SWT selalu memberikan kemudahan kepada semua muslim dalam menjalankan segala sesuatu. Allah SWT berfirman Q.S Al- Insyirah [94]: 5

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Terjemahnya:

Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.

Sesungguhnya bersamaan dengan kesusahan itu terdapat kelapangan. Jika engkau mengerti hal itu maka janganlah sampai gangguan kaummu itu membuatmu takut dan janganlah sampai hal itu menghalangi dari dakwah ke jalan Allah.[40]

Sedangkan secara umum menurut Davis, kemudahan penggunaan diartikan sebagai suatu tingkatan dimana seseorang percaya bahwa komputer dapat dengan mudah dipahami. Selain itu, menurut Goodwin dan Silver menyatakan bahwa intensitas penggunaan dan interaksi antara pengguna dengan system juga dapat menunjukkan kemudahan penggunaan.[41] Persepsi kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai penilaian seseorang mengenai suatu teknologi bahwa tidak perlu kemampuan yang tinggi untuk menggunakannya.

Sedangkan persepsi kemudahan menurut Widjana yaitu keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan

[39] Ibid, 145.

[40] Ibid, 345.

[41]Nasution, dan Fahmi Natigfor, *Penggunaan Teknologi Informasi Berdasarkan Aspek Perilaku,* Universitas Sumatera Utara Digital Library, 2004. 5.

atau membutuhkan usaha yang besar pada saat digunakan.[42] Konsep ini memberikan pengertian bahwa apabila sistem informasi mudah digunakan, maka penggunaannya cenderung untuk menggunakan sistem informasi tersebut.

Pengertian kemudahan penggunaan *m-banking* didefinisikan sebagai tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan *m-banking* merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha keras dari pemakainya. Konsep ini mencakup kejelasan tujuan penggunaan *m-banking* dan kemudahan penggunaan sistem untuk tujuan sesuai dengan keinginan pemakai.

Terdapat beberapa indikator kemudahan penggunaan teknologi informasi antara lain meliputi:[43]

1. Teknologi informasi sangat mudah dipelajari.
2. Teknologi informasi mengerjakan dengan mudah apa yang diinginkan oleh pengguna.
3. Keterampilan pengguna akan bertambah dengan menggunakan teknologi informasi.
4. Teknologi informasi sangat mudah untuk dioperasikan.

f. Konsep *Mobile Banking*

Secara konseptual, *mobile banking* terdiri dari tiga interelasi, yaitu *mobile accounting, mobile brokerage,* dan *mobile* jasa informasi keuangan.Jenis-jenis pelayanan termasuk dalam kategori *accounting* dan *brokerage* yang merupakan

---

[42]Widjana, Mahardika Aditya, *Determinan Faktor Penerimaan Terhadap Interrnet Banking Pada Nasabah Bank Di Surabaya, Tesis,* Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbankan, 2010. 33.

[43]Bastian Amanullah, *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan penggunaan, dan kepercayaan terhadap sikap positif penggunaan layanan mobile banking.* Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Diponegoro, 2014. 25.

transaksi dasar.Jasa non-transaksi dasar merupakan hal yang esensial bagi sebuah instansi adalah *mobile* jasa informasi keuangan yang memuat jenis-jenis informasi keuangan pihak instansi tersebut.[44]

Transaksi *mobile banking* dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja, keuntungan yang diperoleh nasabah selain menghemat waktu, nasabah juga dapat mengontrol rekening mereka dan melakukan transaksi perbankan hanya dengan menggunakan ponsel.Jasa *mobile banking* memiliki produk seperti *sms banking, mobile phone,* dan sebagainya.

1. Kelebihan *Mobile Banking:*

a) Bagi Nasabah

1) *Mobile Banking* menawarkan beberapa jasa yang cukup menarik.
2) Layanan *mobile banking* selain dapat menghemat biaya, juga dapat menghemat waktu.
3) Nasabah dapat mengakses bank dan jasa-jasanya kapanpun dan dimanapun.
4) Nasabah dapat mengetahui telah terjadi penarikan uang tanpa otoritasinya dan dapat memblokir ATM.
5) Nasabah bisa melakukan aktivasi sendiri aplikasi *Mobile Banking* tanpa harus datang ke customer service.
6) *Mobile Banking* dapat digunakan untuk membayar BPJS, trasnsfer antar bank, beli pulsa internet atau biasa, bayar token listrik, bayar virtual account, dapat membayar zakat, infaq, dan shodaqah.

[44]Longgar Bhilawa, "Analisis Penerimaan Mobile Banking (M-Banking) Dengan Pengalaman Sebagai Variabel Eksternal Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)'' (Skripsi, Universitas Sebelas Maret, Surakarta, 2010), 12.

b) Bagi bank

1) Layana *mobile banking* juga bisa menjadi strategi kompetitif pihak bank untuk memberikan *valueadded* kepada nasabahnya.
2) Biaya pengurusan nasabah dapat berkurang.

2. Kekurangan *Mobile Banking:*[45]

1) Jenis OS *handphone*
2) Jenis kartu yang digunakan
3) Kecepatan data atau jaringan wilayah
4) Limit transaksi dalam sehari
5) Tidak ada notifikasi (transfer,menerima transfer,iklan)
6) Aktifasi setiap bulan

g.* Sikap Positif Penggunaan Pada Layanan *Mobile Banking

Sikap terhadap perilaku merupakan perasaan positif atau negatif seseorang untuk melakukan perilaku tersebut.Sikap seseorang juga dapat dilihat dari kepercayaan seseorang untuk mau menggunakan sebuah sistem.Dalam menggunakan layanan *mobile banking* kepercayaan pengguna *mobile banking* dapat ditunjukkan melalui persepsi kegunaan maupun persepsi kemudahan penggunaan.Apabila sebuah teknologi sistem infomasi dirasa menguntungkan bagi penggunanya, perasaan positif yang timbul juga semakin besar.

Dalam penelitian ini, perasaan positif pengguna *mobile banking* ditunjukkan oleh perasaan suka seseorang terhadap keuntungan yang diberikan *mobile banking.*Menurut Philip Kotler dan Keller sikap yaitu evaluasi dalam

[45]Dicky Prayuda, wawancara dengan penulis, Bank MEGA Syariah Cabang Palu, Palu, 8 Juni 2020.

waktu lama tentang yang disukai atau tidak disukai oleh seseorang, perasaan emosional, dan kecenderungan tindakan terhadap objek atau ide.Sikap merupakan perasaan positif ataupun negatif.Sikap penggunaan dikonsepkan sebagai sikap terhadap penggunaan sistem yang berbentuk penerimaan atau penolakan sebagai akibat dari seseorang yang menggunakan suatu teknologi dalam pekerjaannya.[46]

h. Online Banking

Menurut Pikkarainen mendefinisikan sebagai sebuah portal internet yang memungkinkan nasabah untuk menggunakan berbagai layanan perbankan dari pembayaran tagihan hingga melakukan investasi.Mengenai *online banking* adalah aktifitas perbankan yang dapat dilakukan nasabah dimana saja, baik dirumah, tempat usaha, dan lokasi-lokasi lain yang bukan lokasi bank yang riil dengan menggunakan media komunikasi sepeerti komputer, *handphone*, dan telepon rumah. Layanan *online banking* terdiri dari beberapa tipe layanan yaitu sebagai berikut :[47]

a) *Automatic Teller Machine* (ATM)

Automatic Teller Machine (ATM) adalah saluran *e-banking* paling populer yang kita kenal. Selain bertransaksi melalui mesin ATM, kartu ATM juga dapat digunakan untuk berbelanja di pusat perbelanjaan, berfungsi sebagai kartu debit.Bila dulu ATM dikenal sebagai mesin untuk mengambil uang, saat ini telah muncul ATM yang dapat menerima setoran uang, yang dikenal dengan *Cash Deposit Machine.*

---

[46]Bastian Amanullah, *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kepercayaan Terhadap Sikap Positif Penggunaan Layanan Mobile Banking.* (Skripsi Manajemen, Semarang, 2014). 19.

[47]Ibid, 18-19.

b) *Elektronik Banking (E - Banking)*

Layanan *e-banking* merupakan layanan perbankan yang meliputi *internet banking, mobile banking, sms banking,* dan *phone banking.* Layanan *internet banking* memungkinkan masyarakat untuk melakukan transaksi perbankan dengan menggunakan media jaringan komputer yaitu *internet.*[48]Bank biasanya menyediakan *website* tertentu yang dapat digunakan oleh nasabah untuk melakukan transaksi tidak termasuk dalam kategori *intyernet banking.*

Mobile Banking merupakan suatu layanan perbankan yang dapat diakses langsung oleh nasabah melalui *handphone* dengan menggunakan menu yang sudah tersedia di *subcriber indentity module card (SIM Card)* atau biasa dikenal dengan menu layanan data atau SIM toolkit.

Short Message Service Banking (SMS *Banking*) memiliki pengertian dan fungsi yang hampir sama dengan *mobile banking*, hanya sajha *mobile banking* diakses dengan menggunakan menu yang sudah tersedia di SIM *Card,* sedangkan SMS *Banking* menggunakan media sms *plain* (SMS manual) untuk mengakses layanan.[49]

c) *Mobile Banking*

Mobile Banking adalah salah satu jasa pelayanan perbankan yang disediakan oleh bank termasuk bank syariah agar nasabah dapat bertransaksi setiap saat, tanpa harus datang ke bank yang bersangkutan.*Mobile Banking* merupakan salah satu layanan perbankan yang menggunakan teknologi maju,

[48]Maryanto Supriyono, *Buku Pintar Perbankan Dilengkapi Studi Kasus dan Kamus Istilah Perbankan,* Penerbit Andi, Yogyakarta, 2011. 70.

[49]Ibid. 71.

layanan ini berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan dalam melakukan kegiatan transaksi perbankan.

Mobile Banking bertujuan untuk meningkatkan pelayanan kepada nasabah, memenuhi keinginan pasar, memberi kemudahan kepada nasabah untuk melukan transaksi. Ada beberapa layanan yang digunakan nasabah dalam *mobile banking* antara lain untuk mengirim uang (*transfer)* antar rekening bank, untuk membayar tagihan telepon rumah, listrik, angsuran kredit rumah mobil, motor, atau pinjaman apapun setiap bulan atau asuransi jiwa, asuransi mobil, dan transaksi non-finansial lainnya.[50]

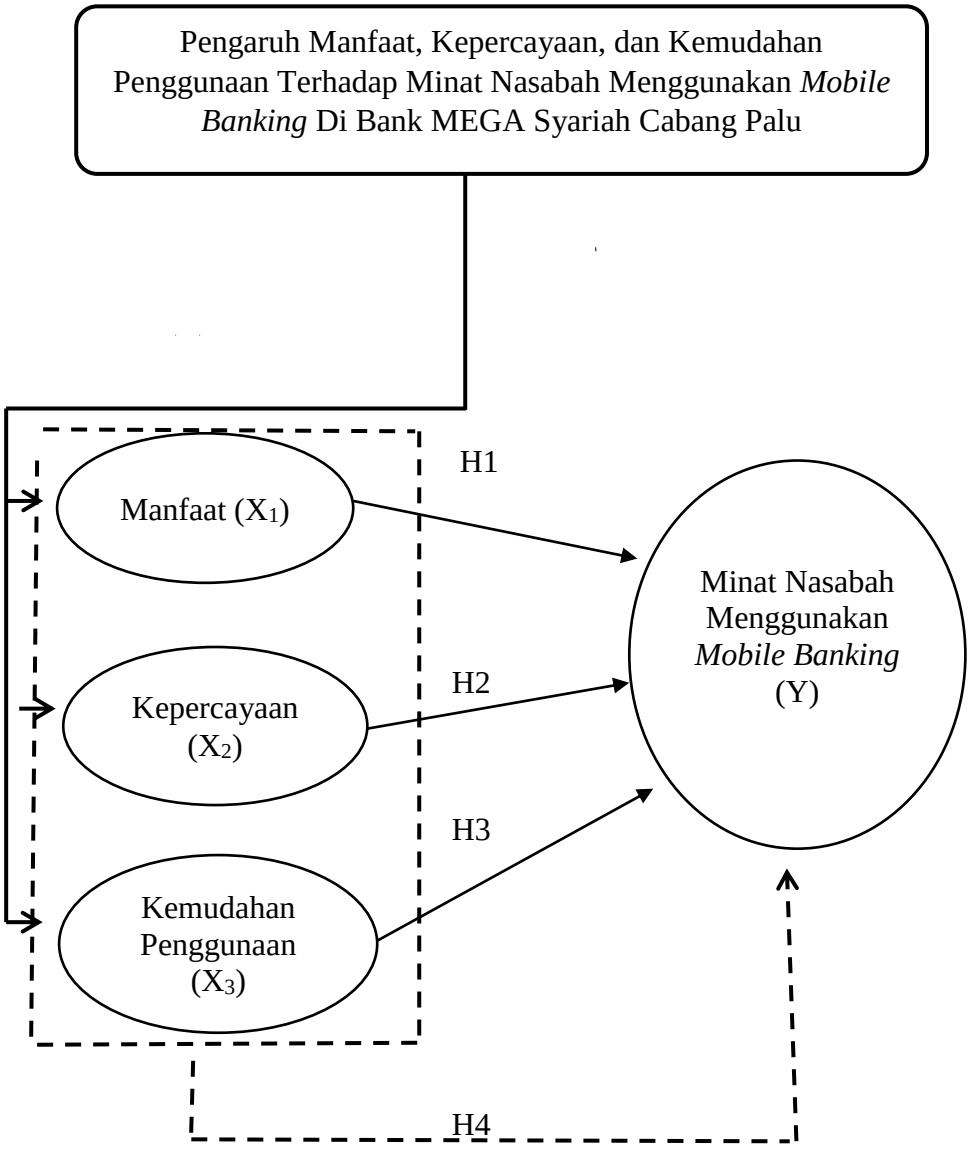
C. Kerangka Pemikiran

Dalam berfikir, peneliti memerlukan sebuah kerangka pemikiran yang digunakan sebagai landasan untuk mengetahui sebuah variabel ataupun lebih yang mana variabel memengaruhi maupun variabel yang dipengaruhi. Dalam penelitian ini variabel dependennyaMinat Nasabah Menggunakan *Mobile banking* dan Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan menjadi variabel yang mempengaruhi atau variabel independen.

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini dapat digambarkan secara sistematis sebagai berikut:

[50]Ibid. 72.

Gambar 1.1
Kerangka Berfikir



Keterangan:

Variabel bebas : Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan.

Variabel terikat : Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* .

⟶ : Pengaruh secara parsial

⇢ : Pengaruh secara Simultan

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan pernyataan sementara yang masih lemah kebenarannya, maka perlu diuji kebenarannya.Sehingga Hipotesis dapat diartikan sebagai jawaban atau dugaan sementara yang harus diuji kebenarannya.[51]

Hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. H1 :Manfaat (X_1) berpengaruh signifikan terhadapMinat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*(Y) Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.
2. H2 :Kepercayaan (X_2) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y) Di Bank MEGA Syariah CabangPalu.
3. H3 : Kemudahan Penggunaan (X_3) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y) Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.
4. H4 :Manfaat (X_1), Kepercayaan (X_2), dan Kemudahan Penggunaan (X_3)secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y) Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

[51]Syofian Siregar, *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitati: dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*, (Cet.3; Jakarta: Bumi Aksara, 2015), 65.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Desain dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian kuantitatif dilakukan dengan mengumpulkan data yang berupa angka, atau data berupa kata-kata atau kalimat yang dikonversi menjadi data yang berbentuk angka. Data yang berupa angka tersebut kemudian diolah dan dianalisis untuk mendapatkan suatu informasi ilmiah dibalik angka-angka tersebut.[52] Penelitian ini merupakan jenis penelitian dengan metode survey. Dimana metode ini penelitian mengambil sampel dari populasi dan menggunakan kuisioner untuk digunakan sebagai alat pengumpulan data. Kegunaan dari pendekatan penelitian kuantitatif yaitu untuk menganalisa Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

B. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi penelitian adalah PT Bank MEGA Syariah Kota Palu Provinsi Sulawesi Tengah yang beralamat dijalan Jenderal Sudirman, Besusu Barat, Kecamatan Palu Timur, Kota Palu, Sulawesi tengah.Kemudian objek penelitian ini yaitu Nasabah Bank MEGA Syariah yang akan dikategorikan sesuai kebutuhan dari penelitian ini.

Lokasi penelitian yang diambil dianggap tepat dan lokasi ini akan memberikan nuansa yang berbeda dari tempat penelitian lainnya, dikarenakan

[52]Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Edisi revisi 2, (Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016), 20.

karakteristik Bank MEGA Syariah itu sendiri dan Nasabah Bank MEGA Syariah berbeda dari Bank Syariah yang lainnya.

C. Populasi dan Sampel Penelitian

a. Populasi

Populasi menunjukkan keadaan dan jumlah objek penelitian secara keseluruhan yang memiliki karakteristik tertentu, dalam populasi terdapat unit-unit populasi ataupun jumlah bagian-bagian populasi.[53] Nanang Martono mengartikan populasi merupakan keseluruhan objek atau subjek yang berada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat-syarat tertentu berkaitan dengan maslah penelitian.[54]

Dengan demikian penulis menyimpulkan, dalam proposal penelitian ini yang menjadi populasinya adalah Nasabah Bank MEGA Syariah. Dimana hal ini populasinya berjumlah 164 jiwa.[55] Jumlah populasi diambil dari jumlah nasabah yang menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah.

Jumlah Populasi Nasabah Bank MEGA Syariah dapat dijabarkan berdasarkan jenis kelamin yaitu sebagai berikut:

---

[53]Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi: Teori dan Aplikasi*, (Cet.I; Jakarta: Raja Grafindo, 2012), 125.

[54]Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Edisi revisi 2, (Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016). 76.

[55]Dicky Prayuda, *wawancara dengan penulis*, Bank Mega Syariah Kota Palu, Palu, 8 Juni 2020

Tabel 2.3
Penjabaran Populasi

No.	Jenis Kelamin	Jumlah
1	Laki-laki	51 Jiwa
2	Perempuan	113 Jiwa
Jumlah Keseluruhannya		164 Jiwa

b. Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti.[56] Menurut Sugiharta dan kawan-kawan mendefinisikan sampel yaitu sebagian anggota dari populasi yang dipilih dengan menggunakan prosedur tertentu sehingga diharapkan dapat mewakili populasinya.[57]Teknik sampling merupakan teknik dalam mengambil sebuah sampel. Kemudian untuk menentukan besarnya sampel, peneliti menggunakan rumus dengan Metode Slovin.[58]

Rumus Metode Slovin adalah sebagai berikut:

$$\mathbf{n = \frac{N}{1 + e^2}}$$

Keterangan :

n = Ukuran Sampel

N = Ukuran Populasi

[56]Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif,* Edisi revisi 2, (Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016), 76.

[57]Sugiharto, Dergibson Siagian, Lasmono Tri Sunaryanto, Denny S.Oetomo, *Teknik Sampling,* (Cet.2 ; Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama, 2003), 2.

[58]Muhammad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif,* (Cet. 1, Jakarta : Rajawali Pers, 2008), 180.

e = Batas Toleransi kesalahan

Dengan demikian besaran sampel dalam penelitian ini, penjabarannya sebagai berikut :

Diketahui N = 164 jiwa, dengan tingkat kesalahan pengambilan sampel 10%.

$$\mathbf{n} = \frac{\mathbf{N}}{(\mathbf{1} + \boldsymbol{N}\ (\mathbf{e})^{\mathbf{2})}}$$

$\mathbf{n} = \frac{164}{(1+164(10\%)\mathbf{2})} = \frac{164}{1+1,64} = \frac{164}{2,64} = 62,12$ = dibulatkan menjadi 62 Jiwa.

Berdasarkan hasil dari rumus tersebut maka diperoleh sampel dalam penelitian ini sebanyak 62 jiwa yang merupakan Nasabah Bank MEGA Syariah dari jumlah populasi yaitu 164jiwa, jumlah populasi diambil dari jumlah data nasabah yang menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah.

Metode dalam pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *Probability Sampling* merupakan teknik sampling yang memberikan peluang yang sama bagi seluruh anggota populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel,[59] dengan cara *Simple Random Sampling*. Hal ini peneliti dalam pengambilan sampel yang dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi tersebut.[60]

D. Variabel Penelitian

Variabel adalah karakter yang akan diobservasi dari unit amatan. Variabel dalam penelitian merupakan suatu atribut dari sekelompok objek yang diteliti yang memiliki variasi antara satu objek dengan objek yang lain dalam kelompok

[59]Sugiyono, 2007 Dikutip dalam Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Edisi revisi 2, (Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016), 77.

[60]Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Edisi revisi 2, (Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016), 78.

tersebut,[61]maka jenis-jenis variable dalam penelitian dapat dibedakan sebagai berikut:

a. Variabel bebas (*Independent Variable)*

Variabel bebas merupakan variabel yang memengaruhi variabel lain atau menghasilkan akibat pada variable yang lain, yang pada umumnya berada dalam urutan tata waktu yang terjadi lebih dulu. Variabel ini biasanya disimbolkan dengan variable "X".[62]Adapun variable dalam penelitian ini yaitu :Manfaat (X_1), Kepercayaan (X_2), dan Kemudahan Penggunaan (X_3).

b. Variabel terikat (*Dependent Variable)*

Variabel terikat (*Dependent Variable)* merupakan variabel yang diakibatkan atau dipengaruhi oleh variable bebas.[63] Variable yang dipengaruhi dalam penelitian ini yaitu : Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y).

E. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah definisi yang didasarkan atas sifat-sifat hal yang didefinisikan yang dapat diamati (diobservasi).[64]Sehingga definisi operasional dari masing-masing variabel adalah sebagai berikut:

---

[61]Sugiharto, Dergibson Siagian, Lasmono Tri Sunaryanto, Denny S.Oetomo, *Teknik Sampling,* (Cet.2 ; Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama, 2003), 13.

[62]Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif,* Edisi revisi 2, (Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016). 61.

[63]Ibid,61.

[64]Sumardi Suryabrata, *Metode Penelitian,* (Cet.I; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2010), 29.

Tabel 2.4
Definisi Operasional Variabel

No.	Variabel	Definisi Operasional
1.	Manfaat (X_1)	Manfaat adalah tingkat dimana seseorang berfikir bahwa menggunakan suatu sistem akan meningkatkan kinerjanya. Daya guna yang diperoleh adalah manfaat yang diyakini individu dapat diperoleh apabila menggunakan teknologi informasi. Indikator: Menjadi lebih mudah. Menambah pengetahuan. Mempercepat waktu pengguna dalam penelusuran. Mempengaruhi tingkat kinerja seseorang. : Davis. *Preived Usefulnes, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Tecnology.* MS Quarterly, (Online) Vol. 13. 1989
2.	Kepercayaan (X_2)	Kepercayaan adalah kesediaan untuk bergantung kepada pihak lain yang dipercaya. Sedangkan menurut kutipan Budi menyatakan bahwa kepercayaan adalah keyakinan penyedia jasa dapat menjalin hubungan jangka panjang dengan pelanggan, serta kemuan atau keyakinan mitra pertukaran untuk menjalin hubungan jangka panjang untuk menghasilkan kerja yang positif. Indikator: Kehandalan (Pelayanan yang dijanjikan) Kepedulian (Solusi yang diberikan perusahaan) Kredibilitas (Kejujuran perusahaan) er: Junai Al Fian. *Pengaruh Kepuasan dan Kepercayaan Pelanggan Terhadap Loyalitas Pelanggan Auto 2000 Sungkono Surabaya, Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen.* Vol. 5. No. 6. 2016.
3.	Kemudahan Penggunaan (X_3)	Kemudahan Penggunaan didefinisikan sebagai tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha yang keras bagi penggunanya. Indikator: Sangat mudah dipelajari. Mengerjakan dengan mudah apa yang diinginkan oleh pengguna. Menambah keterampilan bagi pengguna. Sangat mudah dioperasikan. : Davis. *Preived Usefulnes, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Tecnology.* MS

		Quarterly, (Online) Vol. 13.
4.	Minat(Y)	Minat adalah bagian dari komponen perilaku dalam sikap mengkonsumsi. Minat dapat didefinisikan sebagai kemungkinan bila pengguna mau menggunakan suatu produk. Suatu produk dikatakan telah dikonsumsi oleh konsumen apabila produk tersebut telah digunakan.[65] Indikator: Kecenderungan seseorang untuk membeli atau menggunakan suatu produk. Kecenderungan seseorang mereferensikan produk kepada orang lain. Kecenderungan seseorang mencari infornasi tentang suatu produk yang diminatinya. Sumber: Esthi Dwityanti (Tesis, Universitas Diponegoro, Semarang, 2008)

F. Instrumen Penelitian

Pada penelitian ini Instrumen yang digunakan adalah kuisioner yaitu seperti penyebaran angket dimana didalamnya berisi pernyataan yang akan diberikan kepada masyarakat kelurahan Siranindi.Adapun pernyataan tersebut dibuat dalam bentuk skala Likert,adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena social. Dalam penelitian, fenomenal social ini telah ditetapkan secara spesifik oleh peneliti, yang selanjutnya disebut variabel penelitian.[66]

[65]Esthi Dwityanti,``Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Terhadap Layanan Internet Banking Mandiri'' (Tesis, Universitas Diponegoro, Semarang, 2008), 20.

[66]Husein Umar, *Riset Pemasaran & Perilaku Konsumen* , (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama,2000), 170.

Dengan skala likert maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indicator variabel. Kemudian dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrument yang dapat berupa pernyataan atau pertanyaan.[67]

Kategori pernyataan dengan jawaban dari sangat tidak setuju sampai sangat setuju:

Tabel 2.5
Skala Likert

Alternatif Jawaban	Skor
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak setuju	2
Sangat tidak setuju	1

Kategori diatas bahwa angka I menunjukan sangat tidak setuju terhadap pernyataan yang diberikan, sedangkan angka 5 menunjukan bahwa responden sangat setuju terhadap pernyataan yang diberikan.

G. Teknik Pengumpulan Data

Data dalam pengumpulannya dapat dilakukan dan diambil dari berbagai sumber dan cara. Untuk itu, pengumpulan data dapat menggunakan sumber primer dan sumber sekunder. Maka teknik pengumpulan data dapat dilakukan sebagai berikut :[68]

a. Observasi, yaitu melakukan penelitian menggunakan pengamatan dan ingatan dari kejadian dilapangan yang terjadi. [69]Observasi dilakukan pada proses penelitian ini yang bertujuan untuk mengetahui secara langsung Manfaat, Kepercayaan, dan

[67]Ibid, 135.
[68]Ibid, 193.
[69]Ahmad Abdilla Reza, "*Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan Bank Terhadap Minat Transaksi di Bank Syariah pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*.Skripsi yang diterbitkan. Lampung: Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, 2017.68.

Kemudahan Penggunaan yang dilakukan, terhadap minat nasabah yang diberikan oleh Bank MEGA Syariah Cabang Palu dalam menarik para calon nasabahnya untuk menggunakan *mobile banking* tersebut.

b. Kuesioner, merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pernyataan kepada responden dengan harapan memberikan respon atau daftar pernyataan tersebut.[70]

c. Dokumentasi, dokumen yang bersumber dari buku-buku, website, brosur, penelitian terdahulu baik jurnal ilmiah maupun skripsi.

H. Teknik Analisis Data

Teknik analisa data pada penelitian ini menggunakan analisa kuantitatif. Dimana analisa kuantitatif ini merupakan proses analisa yang terdapat data-data berbentuk angka dengan cara perhitungan secara statistik untuk mengukur pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

a. Uji Validitas

Uji Validitas merupakan uji yang dilakukan untuk mengetahui valid tidaknya suatu kuisioner.[71] Untuk mendapatkan dari hasil Uji validitas, dilakukan dengan program computer SPSS (*Statistical Packagefor Social Science).* Uji Validitas memiliki kriteria penilaian. Yaitu, Apabila r hitung > dari r tabel (pada taraf signifikansi $\alpha = 0{,}05$), maka dapat dikatakan kuisioner tersebut valid.

---

[70]Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian : Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah,* (Jakarta: Kencana,2014), 139.

[71]Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS,* (Semarang; Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006), 52.

Apabila r hitung < dari r tabel (pada taraf signifikansi α = 0,05), maka dapat dikatakan kuesioner tersebut tidak valid.

b. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan uji data yang diperoleh sebagai missal hasil dari jawaban kueisioner yang telah dibagikan. Jika kuesioner tersebut itu reliable, andai kata jawaban responden tersebut konsisten dari waktu ke waktu. Uji reliabilitas diuji terhadap seluruh pertanyaan pada penelitian ini dan menggunakan program SPSS dengan uji statistic *Croncbach Alpha* (α). Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai >0,60.[72]

c. Uji Asumsi Klasik

Uji Asumsi klasik terdiri atasbeberpa uji yang perlu dialkukan yaitu:

a. Uji normalitas

Uji Normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah populasi data berdistribusi normal atau tidak.[73] Uji normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menguji sampel penelitian menggunakan pengujian *Kolmogorov-Sminov* untuk mengetahui sampel merupakan jenis distribusi normal.

b. Uji Multikolonearitas

Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah antara dua variabel independen atau lebih pada model regresi terjadi hubungan linier yang sempurna atau mendekati sempurna. Model regresi antar variabel bebas dapat dikatakan tidak ada multikolonieritas jika hasil nilai VIF menunjukkan nilai *tolerance* <10%

[72]Ibid, 48.

[73]Syofian Siregar, *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*, (Cet.3; Jakarta: Bumi Aksara, 2015), 153.

dan nilai VIF (*Variance Inflatori Factor*) < 10, maka multikolinearitas antar variabel independen dalam model regeresi.[74]

c. Uji heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas merupakan uji yang bertujuan untuk menguji terjadinya kesamaan varian dari residual pada model regresi. Model regresi yang baik adalah homoskesdastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas, kriteria terjadinya heteroskedastisitas dalam suatu model regresi adalah jika signifikansinya > 0,05 yang berarti bahwa apabila signifikansinya > 0,05 penelitian dapat dilanjutkan.[75]

d. Uji Regresi Berganda

Analisis regresi berganda adalah metode statistic untuk menguji pengaruh satu atau lebih variabel bebas (*Independent*) terhadap satu variabel tidak bebas (*dependent*).perbedaan penerapan metode ini hanya terletak pada jumlah variabel bebas (*Independent*) yang digunakan, yaitu lebih dari satu variabel bebas.[76] Persamaan regresi berganda dapat berupa sebagai berikut:

$$Y = \beta o + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Yaitu yang berarti:

Y = Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*

β_0 = Konstanta dari Persamaan regresi

β_{1-3} = Koefisien Regresi

---

[74]Duwi Priyatno, *"Analisis Korelasi, Regresi, dan Multivariate dengan SPSS",* (Cet.I; Yogyakarta: Penerbit Gava Media, 2013), 59-60.

[75]Ibid,60.

[76]. Syofian Siregar, *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17,* (Cet.3; Jakarta: Bumi Aksara, 2015), 405.

X_1 = Manfaat

X_2 = Kepercayaan

X_3 = Kemudahan Penggunaan

e = Kesalahan (*error*)

e. Uji Hipotesis

Data diatas pada uji regresi berganda dapat diolah dilakukan dengan menggunakan program statistic computer SPSS,

yang meliputi:

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji ini digunakan untuk bisa mengetahui pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen apakah pengaruhnya signifikan atau tidak.[77]Pengujian hipotesis uji t menggunakan program SPSS versi 16.0.alat ini digunakan untuk membandingkan signifikansi hitung masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat dengan taraf signifikansi 5%. Ayat pengambilan keputusan dalam uji t dengan SPSS apabila:

1) Probabilitas > taraf signifikansi (5%), maka Ho diterima dan Ha ditolak
2) Probabilitas < taraf signifikansi (5%), maka H0 ditolak dan Ha diterima

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen secara serentak terhadap variabel dependen apakah penaruhnya signifikan atau tidak.[78]

Maka syarat pada uji ini adalah:

---

[77]Duwi Priyatno, *"Analisis Korelasi, Regresi, dan Multivariate dengan SPSS",* (Cet.I; Yogyakarta: Penerbit Gava Media, 2013), 50-51.

[78]Ibid, 48.

1) Jika $f_{hitung} < f_{tabel}$, maka Ho diterima artinya tidak adapengaruh yang signifikansi antara variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen
2) Jika $f_{hitung} > f_{tabel}$, maka Ho ditolak artinya ada pengaruh yang signifikansi antara variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen.

f. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi menunjukan sejauh mana tingkat hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen atau sejauh mana kontribusi variabel independen mempengaruhi variabel dependen.[79]

Kaidah nilai R^2 yaitu:

1) Besarnya nilai koefisien determinasi terletak antara 0 sampai dengan 1, atau ($0 < R^2 < 1$)
2) Nilai 0 menunjukan tidak adanya hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen.
3) Nilai 1 menunjukan adanya hubungan yang sempurna antara variabelindependen dengan variabel dependen.

[79]Ibid,56.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum

1. Sejarah Umum Bank Mega Syariah

Riwayat PT Bank Mega Syariah dicatat sejak pendirian PT Bank Umum Tugu (Bank Tugu) pada 14 juli 1990. Riwayat tersebut bermula dari pengakuisisianBank Tugu pada 2001. Bank Umum konvesional tersebut diakuisisi CT. Corpora-dahulu bernama Para Group – melalui PT Para Global Investindo dan PT. Para Rekan Investama. Bank Tugu dikonversi menjadi PT Bank Syariah Mega di Indonesia (BSMI) pada 27 juli 2004 dicatat dalam sejarah perbankan Indonesia sebagai upaya pertama pengkonversian Bank Umum Konvensional menjadi Bank umum Syariah.

Pada tanggal 25 Agustus 2004 BSMI resmi beroperasi. Hampir 3 tahun kemudian, 7 November 2007 pemegang saham memutuskan perubahan bentuk logo BSMI ke-bentuk logo Bank Umum Konvensional dan sejak 2 November 2010 – sekarang, Bank ini berganti nama menjadi PT Bank Mega Syariah. Sejak 16 Oktober 2008 Bank Mega Syariah telah menjadi bank devisa, dengan status tersebut, bank ini dapat melakukan transaksi devisa dan terlibat dalam perdagangan Internasional. Strategi perluasan pasar dan status bank devisa itu akhirnya semakin memantapkan posisi Bank Mega Syariah sebagai salah satu bank umum syariah terbaik di Indonesia.[80]

[80]Dokumentasi Bank MEGA Syariah Cabang Palu, Pada 10 Juni 2020.

Selain itu, pada 8 April 2009 Bank Mega Syariah memperoleh izin dari Departemen Agama Republik Indonesia (Depag RI) sebagai bank penerima setoran penyelenggaraan ibadah haji (BPS BPIH). Tahun berikutnya 2010 Bank Mega Syariah menjadi bank syariah pertama yang menerapkan aplikasi *switching* BPS BPIH proses transformasi dimulai pada 2011 logo baru diperkenalkan sebagai bagian dari proses transformasi. Dua tahun kemudian, 2013 bank ini memindahkan kantor pusatnya ke-menara mega syariah Jakarta. Pada tahun yang sama masih dalam rangka proses transformasi, visi dan misi Bank Mega Syariah disempurnakan untuk mewujudkan visi "Tumbuh dan sejahtera bersama bangsa ".CT Corpora sebagai pemegang saham mayoritas memiliki komitmen dan tanggung jawab penuh untuk menjadikan Bank Mega Syariah sebagai bank umum syariah terbaik di Industri perbankan syariah nasional.[81]

2. Sejarah Bank Mega Syariah KC Palu

Bank Mega Syariah KC Palu awal mulanya, bernama Bank Mega Mitra Syariah beralamat di Jl. Tanjung Dako No. 24 D tepatnya di pasar Masomba yang merupakan Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Mega Syariah. Pada tahun 2010 sampai 2015 UUS Bank Mega Syariah memiliki 5 cabang, 2 cabang di Kota Palu dan 3 cabang lainnya berada di Parigi Moutong, Tojo Una-una dan di Luwuk Banggai. Pada bulan Desember 2018 Unit Usaha Bank Mega Syariah direlokasikan ke Jl.Jendral Sudirman dan beroprasi hingga saat ini.[82]

---

[81]Ibid.

[82]Dicky Prayuda, wawancara dengan penulis, Bank Mega Syariah Kota Palu, Palu, 8 Juni 2020.

3. Visi dan Misi

- **Visi**

"Tumbuh dan sejahtera bersama bangsa"

- **Misi**

1. Bertekad mengembangkan perekonomian syariah melalui sinergi dan semua pemangku kepentingan.
2. Menebarkan nilai-nilai kebaikan yang islami dan manfaat bersama sebagai wujud komitmen dalam berkarya dan beramal.
3. Senantiasa meningkatkan kecakapan diri dan berinovasi mengembangkan produk serta layanan terbaik yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. [83]

B. Hasil Penelitian

1. Deskripsi Kuesioner

Penelitian ini dilakukan pada nasabah yang ada di Bank MEGA Syariah.Data penelitian menggunakan instrument kuesioner yang dibagikan kepada nasabah di Bank MEGA Syariah sebagai sampel penelitian. Proses penyebaran kuesioner ini disebarkan oleh peneliti kepada sampel yang diteliti dengan perincian seperti dalam tabel berikut ini.

[83]Ibid.

Tabel 3.1
Deskripsi Kuesioner

Jumlah Sampel	Kuesioner Disebar	Kuesioner Kembali	Kuesioner Diolah	Persentase
62	62 rangkap	62 rangkap	62 rangkap	100%

Sumber : Data Primer, 2020

Pada tabel diatas dijelaskan bahwa jumlah sampel yang digunakan adalah sebanyak 62 orang.

2. Deskripsi Sampel Penelitian

Dari total jumlah Populasi yaitu 164 orang maka dalam penelitian ini sampel yang diambil berjumlah 62 orang. Data ini diambil dengan penarikan sampel menggunakan teknik pengambilan sampel secara acak tanpa memperhatikan strata maupun tingkatan tertentu dan dengan tingkat *margin error* nya sebesar 10 % atau 0,01. Data sampel dari hasil penelitian ini dapat dijabarkan sebagai berikut:

Tabel 3.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Responden	Persentase
Laki-laki	21	33,87%
Perempuan	41	66,13%
Jumlah	62	100%

Sumber : Data Primer, 2020

Pada tabel 4.2 tersebut menunjukkan bahwa responden atau sampel yang berjumlah 62 orang dalam penelitian ini terbagi atas yang berjenis kelamin laki-laki berjumlah 21 orang (34%) sedangkan yang berjenis kelamin perempuan

berjumlah 41orang (66%), sehingga terlihat bahwa sampel penelitian didominasi oleh responden yang berjenis kelamin perempuan.

3. Uji Validitas

Menggunakan instrumen pada setiap penelitian, maka terlebih dahulu seorang peneliti harus mengetahui apakah instrument yang digunakan valid atau tidak, karena sebuah instrumen apabila tidak valid maka data tersebut tidak dapat digunakan. Pada penelitian ini disetiap pernyataannya untuk dilihat apakah valid atau tidaknya, dapat diketahui dari kolom *Corrected Item Total Correction* atau r Hitung, dan Uji signifikansi dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df)= n-2, dimana n merupakan jumlah sampel pada penelitian. Pada penelitian ini jumlah sampel yang dipakai adalah 62 sampel dan besarnya df dapat dihitung df= 62-2=60 dan alpha(signifikansi) 0,05 didapat r tabel 0,1986. Jika r hitung lebih besar dari r tabel dan nilai positif maka indicator dinyatakan valid.[84]

Tabel 3.3
Hasil Uji Validitas Instrumen

Variabel	Item Pernyataan	*Corrected Item Total Correlation* (R Hitung)	R Tabel	Taraf Sig (0.05)	Keterangan
Manfaat (X_1)	1	0.643	0.1986	0.000	Valid
	2	0.335	0.1986	0.008	Valid
	3	0.503	0.1986	0.000	Valid
	4	0.422	0.1986	0.001	Valid
	5	0.571	0.1986	0.000	Valid

[84] Imam Ghozali, "*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*" (Cet.I; Semarang: Universitas Diponegoro, 2013), 53.

Kepercayaan (X_2)	1	0.769	0.1986	0.000	Valid
	2	0.367	0.1986	0.003	Valid
	3	0.636	0.1986	0.000	Valid
	4	0.670	0.1986	0.000	Valid
	5	0.636	0.1986	0.000	Valid
Kemudahan Penggunaan (X_3)	1	0.769	0.1986	0.000	Valid
	2	0.367	0.1986	0.003	Valid
	3	0.636	0.1986	0.000	Valid
	4	0.670	0.1986	0.000	Valid
	5	0.636	0.1986	0.000	Valid
Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y)	1	0.475	0.1986	0.000	Valid
	2	0.480	0.1986	0.000	Valid
	3	0.472	0.1986	0.000	Valid
	4	0.695	0.1986	0.000	Valid
	5	0.428	0.1986	0.001	Valid
	6	0.657	0.1986	0.000	Valid
	7	0.461	0.1986	0.000	Valid
	8	0.389	0.1986	0.002	Valid
	9	0.518	0.1986	0.000	Valid

Sumber : Data Primer, 2020

Pada tabel di atas menjelaskan bahwa, dari nilai r_{hitung} pada kolom *Corrected Item Total Correlation*dimana masing-masing variabel menunjukkan semua pernyataan valid karena r_{hitung} lebih besar dan positif dari r_{tabel}.

1. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan uji data yang diperoleh sebagai misal hasil dari jawaban kueisioner yang telah dibagikan.Jika kuesioner tersebut itu reliable, andai kata jawaban responden tersebut konsisten dari waktu ke waktu.Uji reliabilitas diuji terhadap seluruh pertanyaan pada penelitian ini dan menggunakan program SPSS dengan uji statistic *Croncbach Alpha* (α). Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai >0,60.[85]

[85]Ibid, 48.

Tabel 3.4
Hasil Uji Reliabilitas Instrumen

Variabel	*Reliability Coeficients*	*Cronbach Alpha*	Keterangan
Manfaat (X_1)	5 item	0,241	Reliabel
Kepercayaan (X_2)	5 item	0,591	Reliabel
Kemudahan Penggunaan (X_3)	5 item	0,591	Reliabel
Minat Menggunakan Nasabah *Mobile Banking* (Y)	9 item	0,651	Reliabel

Sumber : Data Primer, 2020

Tabel di atas menunjukkan, bahwa dari hasil uji data dengan *Croncbach alpha*masing-masing variabel diatas baik variabel X_1 , X_2, X_3 maupun Y kesemuanya memiliki nilai yang reliabel yaitu lebih dari 0,60. Dengan demikian pengelolaan data dapat dilanjutkan ke jenjang berikutnya.

4. Deskripsi Variabel Penelitian

Apabila data telah terkumpul dan tertabulasi dengan baik, selanjutnya untuk melihat tanggapan responden dalam hal ini masyarakat mengenai variabel-variabel penelitian yang angkat yaitu Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan (variabel Indepneden) dan Minat Menggunakan *Mobile Banking* (variabel dependen). Kemudian mencari rata-rata dari data tersebut, maka terlebih dahulu harus dibuat interval. Rumus yang digunakan menurut Sudjana dalam Iskandar adalah sebagai berikut:[86]

$$P = \frac{\text{Rentang}}{\text{Banyak Kelas}}$$

[86]Yogi Iskandar, "*Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kinerja Karyawan PT.Bentoel Distribusi Utama Cabang Palu*", Skripsi (Palu: IAIN Palu), 54.

Diketahui:

P = Panjang kelas interval

Rentang = Data tertinggi - Data Terendah

Banyak kelas = 5

Berdasarkan rumus tersebut, maka panjang kelas intervalnya adalah sebagai berikut: P = $\frac{5-1}{5}$ = 0,80. Maka interval dari kriteria penelitian rata-rata dapat diinterpretasikan berikut ini:

Sangat Buruk = 1,00 – 1,79

Buruk = 1,80 – 2,59

Cukup Baik = 2,60 – 3,39

Baik = 3,40 – 4,19

Sangat Baik = 4,20 – 5,00

1. Deskripsi tanggapan responden sebagai sampel penelitian terhadap Variabel Manfaat

Tabel 3.5
Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Manfaat (X_1)

NO	ITEM PERTANYAAN	SS 5	S 4	N 3	TS 2	STS 1	SKOR	RATA-RATA
1	Saya dapat melakukan transaksi perbankan dengan mudah saat menggunakan layanan *m-banking.*	36	26	0	0	0	284	4,58%
		58,1%	41,9%	0	0	0	284	4,58%
2	Saya merasa saat menggunakan layanan *m-*	15	46	1	0	0	262	4,22%

	banking dapat menambah pengetahuan ketika melakukan transaksi.							
		24,2%	74,2%	1,6%	0	0	262	4,22%
3	Saya merasa saat menggunakan *m-banking* dapat mempercepat waktu dalam penelusuran informasi yang saya butuhkan di *m-banking*.	34	27	1	0	0	281	4,53%
		54,8%	43,5%	1,6%	0	0	281	4,53%
4	Saya merasakan sistem layanan *m-banking* bermanfaat dalam pekerjaan saya.	23	38	1	0	0	270	4,35%
		37,1%	61,3%	1,6%	0	0	270	4,35%
5	Saya merasa manfaat layanan *m-banking* dapat menghemat biaya dalam melakukan transaksi.	22	37	3	0	0	267	4,30%
		35,5%	59,7%	4,8%	0	0	267	4,30%

Sumber: Data Primer, 2020

Dari hasil penelitian tanggapan responden untuk pernyataan pertama terhadap variabel Manfaat yaitu sebanyak 36 orang menyatakan sangat setuju, 26 orang menyatakan setuju. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 284 dengan nilai rata-rata 4,58%, maka pernyataan pertama termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kedua yaitu sebanyak 15 orang menyatakan sangat setuju, 46 orang menyatakan setuju, dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 262 dengan nilai rata-rata 4,22%, maka pernyataan kedua termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan ketiga yaitu sebanyak 34 orang menyatakan sangat setuju, 27 orang menyatakan setuju, dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 281 dengan nilai rata-rata 4,53%, maka pernyataan ketiga termasuk dalam kriteia penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan keempat yaitu sebanyak 23 orang menyatakan sangat setuju, 38 orang menyatakan setuju dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 270 dengan nilai rata-rata 4,35%, maka pernyataan kekempat termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kelima yaitu sebanyak 22 orang menyatakan sangat setuju, 37 orang menyatakan setuju, dan 3 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 267 dengan nilai rata-rata 4,30%, maka pernyataan kelima termasuk dalam kriteia penilaian sangat baik.

2. Deskripsi tanggapan responden sebagai sampel penelitian terhadap Variabel Kepercayaan

Tabel 3.6
Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepercayaan (X_2)

NO	ITEM PERTANYAAN	SS 5	S 4	N 3	TS 2	STS 1	SKOR	RATA-RATA
1	Saya merasa layanan *m-banking* selalu akurat.	22	32	8	0	0	262	4,22%

		35,5%	51,6%	12,9%	0	0	262	4,22%
2	Bank selalu memberi solusi yang tepat saat terjadi masalah dalam menggunakan *m-banking.*	20	38	4	0	0	264	4,25%
		32,3%	61,3%	5,5%	0	0	264	4,25%
3	Saya merasa aman ketika bertransaksi menggunakan layanan *m-banking.*	25	36	1	0	0	308	4,96%
		40,3%	58,1%	1,6%	0	0	308	4,96%
4	Saya merasa kerahasiaan data pribadi saya terjamin dalam transaksi menggunakan *m- banking*.	23	36	3	0	0	268	4,32%
		37,1%	58,1%	4,8%	0	0	268	4,32%
5	Kerahasiaan data *m-banking* akan terjaga karena transaksi dilakukan sendiri.	19	42	1	0	0	266	4,29%
		30,6%	67,7%	1,6%	0	0	266	4,29%

Sumber: Data Primer, 2020.

Dari hasil penelitian tanggapan responden di atas menunjukkan untuk pernyataan pertama terhadap variabel Kepercayaan sebanyak, 22 orang menyatakan sangat setuju, 32 orang menyatakan setuju, dan 8 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 262 dengan nilai rata-rata 4,22%, maka pernyataan pertama termasuk dalam kriteia penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kedua yaitu sebanyak 20 orang menyatakan sangat setuju, 38 orang menyatakan setuju, dan 4 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 264 dengan nilai rata-rata 4,25%, maka pernyataan kedua termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan ketiga yaitu sebanyak 25orang menyatakan sangat setuju, 36 orang menyatakan setuju, dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 308 dengan nilai rata-rata 4,96%, maka pernyataan ketiga termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan keempat yaitu sebanyak 23 orang menyatakan sangat setuju, 36 orang menyatakan setuju, dan 3 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 268 dengan nilai rata-rata 4,32%, maka pernyataan keempat termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kelima yaitu sebanyak 19 orang menyatakan sangat setuju, 42 orang menyatakan setuju, dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 266 dengan nilai rata-rata 4,29%, maka pernyataan kelima termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

3. Deskripsi tanggapan responden sebagai sampel penelitian Terhadap Variabel Kemudahan Penggunaan

Tabel 3.7
Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kemudahan Penggunaan (X_3)

NO	ITEM PERTANYAAN	SS 5	S 4	N 3	TS 2	STS 1	SKOR	RATA-RATA
1	Saya dapat	22	32	8	0	0	262	4,22%

	mempelajari layanan *m-banking* dengan mudah.							
		35,5%	51,6%	12,9%	0	0	262	4,22%
2	Saya merasa layanan *m-banking* mudah digunakan oleh penggunanya.	20	38	4	0	0	264	4,25%
		32,2%	61,3%	6,5%	0	0	264	4,25%
3	Saya merasa keterampilan saya bertambah saat menggunakan *m-banking*.	25	36	1	0	0	272	4,38%
		40,3%	58,1%	1,6%	0	0	272	4,38%
4	Saya merasa transaksi dalam layanan *m-banking* jelas dan mudah dioperasikan.	23	36	3	0	0	268	4,32%
		37,1%	58,1%	4,8%	0	0	268	4,32%
5	Transaksi menggunakan *m-banking* dapat dilakukan kapan saja tanpa batas waktu.	19	42	1	0	0	266	4,29%
		30,6%	67,7%	1,6%	0	0	266	4,29%

Sumber: Data Primer, 2020.

Dari hasil penelitian tanggapan responden di atas menunjukkan untuk pernyataan pertama terhadap variabel Kemudahan Penggunaan sebanyak, 22 orang menyatakan sangat setuju, 32 orang menyatakan setuju, dan 8 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 262 dengan nilai rata-rata 4,22%, maka pernyataan pertama termasuk dalam kriteia penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kedua yaitu sebanyak 20 orang menyatakan sangat setuju, 38 orang menyatakan setuju, dan 4 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 264 dengan nilai rata-rata 4,25%, maka pernyataan kedua termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan ketiga yaitu sebanyak 25 orang menyatakan sangat setuju, 36 orang menyatakan setuju, dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 272 dengan nilai rata-rata 4,38%, maka pernyataan ketiga termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan keempat yaitu sebanyak 23 orang menyatakan sangat setuju, 36 orang menyatakan setuju, dan 3 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 268 dengan nilai rata-rata 4,32%, maka pernyataan keempat termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kelima yaitu sebanyak 19 orang menyatakan sangat setuju, 42 orang menyatakan setuju, dan 1 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 266 dengan nilai rata-rata 4,29%, maka pernyataan kelima termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

4. Deskripsi tanggapan responden sebagai sampel penelitian terhadap Variabel Minat Menggunakan *Mobile Banking.*

Tabel 3.8
Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat Menggunakan Nasabah *Mobile Banking* (Y)

NO.	ITEM PERNYATAAN	SS 5	S 4	N 3	TS 2	STS 1	SKOR	RATA-RATA

1.	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena saya percaya pada kinerja bank	20	38	3	0	1	262	4,22%
		32,3%	61,3%	4,8%	0,00%	1,6%	262	4,22%
2.	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena Bank MEGA Syariah merupakan bank yang menerapkan sistem syariah.	23	31	7	1	0	262	4,22%
		37,1%	50,0%	11,3%	1,6%	0,00%	262	4,22%
3.	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena kepuasan pelayanan yang saya dapatkan dari bank.	18	39	5	0	0	261	4,20%
		29,0%	62,9%	8,1%	0,00%	0,00%	261	4,20%
4.	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena kemudahan akses informasinya.	25	31	6	0	0	267	4,30%
		40,3%	50,0%	9,7%	0,00%	0,00%	267	40,30%
5.	Saya tidak akan pindah ke bank	19	36	7	0	0	260	4,19%

	lain dengan berbagai kelebihan dan kemudahan yang diberikan kepada saya.							
		30,6%	58,1%	11,3%	0,00%	0,00%	260	4,19%
6.	Saya berminat menggunakan *mobile banking* karena ada saudara atau rekan nasabah yang bekerja di Bank MEGA Syariah.	15	29	4	11	3	228	3,68%
		24,2%	46,8%	6,5%	17,7%	4,8%	228	3,68%
7.	Saya berminat menggunakan *mobile banking* karena para pimpinan Bank MEGA Syariah terdiri dari orang – orang terpercaya dan profesional.	14	40	6	2	0	252	4,06%
		22,6%	64,5%	9,7%	3,2%	0	252	4,06%
8.	Penggunaan *Mobile Banking* mempermudah saya dalam bertransaksi.	21	39	2	0	0	267	4,31%
		33,9%	62,9%	3,2%	0	0	267	4,31%
9.	Penggunaan *Mobile Banking* membuat saya lebih nyaman dan aman dalam bertransaksi.	22	35	5	0	0	265	4,27%
		35,5%	56,5%	8,1%	0	0	265	4,27%

Sumber: Data Primer, 2020.

Dari hasil penelitian tanggapan responden di atas menunjukkan untuk pernyataan pertama terhadap variabel Minat Nasabah Menggunakan *Mobile*

Banking sebanyak, 20 orang menyatakan sangat setuju, 38 orang menyatakan setuju, 3 orang menyatakan netral, dan 1 orang menyatakaan sangat tidak setuju . Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 262 dengan nilai rata-rata 4,22%, maka pernyataan pertama termasuk dalam kriteia penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kedua yaitu sebanyak 23 orang menyatakan sangat setuju, 31 orang menyatakan setuju, 7 orang menyatakan netral, dan 1 orang menyatakan tidak setuju. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 262 dengan nilai rata-rata 4,22%, maka pernyataan kedua termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan ketiga yaitu sebanyak 18 menyatakan sangat setuju, 39 orang menyatakan setuju, dan 5 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 261 dengan nilai rata-rata 4,20%, maka pernyataan ketiga termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan keempat yaitu sebanyak 25 orang menyatakan sangat setuju, 31 orang menyatakan setuju, dan 6 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 267 dengan nilai rata-rata 4,30%, maka pernyataan keempat termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kelima yaitu sebanyak 19 orang menyatakan sangat setuju, 36 orang menyatakan setuju, dan 7 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 264 dengan nilai rata-rata 4,19%, maka pernyataan kelima termasuk dalam kriteria penilaian baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan keenam yaitu sebanyak 15 orang menyatakan sangat setuju, 29 orang menyatakan setuju, 4 orang menyatakan netral, 11 orang menyatakan tidak setuju, dan 3 orang menyatakan sangat tidak setuju. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 228 dengan nilai rata-rata 3,68%, maka pernyataan keenam termasuk dalam kriteria penilaian baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan ketujuh yaitu sebanyak 14 orang menyatakan sangat setuju, 40 orang menyatakan setuju, 6 orang menyatakan netral, dan 2 orang menyatakan tidak setuju. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 252 dengan nilai rata-rata 4,06%, maka pernyataan ketujuh termasuk dalam kriteria penilaian baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kedelapan yaitu sebanyak 21 orang menyatakan sangat setuju, 39 orang menyatakan setuju, dan 2 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 267 dengan nilai rata-rata 4,31%, maka pernyataan kedelapan termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

Tanggapan responden untuk pernyataan kesembilan yaitu sebanyak 22 orang menyatakan sangat setuju, 35 orang menyatakan setuju, dan 5 orang menyatakan netral. Total skor jawaban dari 62 orang responden adalah 265 dengan nilai rata-rata 4,27%, maka pernyataan kesembilan termasuk dalam kriteria penilaian sangat baik.

5. Uji Asumsi Klasik

Uji ini digunakan untuk menguji terlebih dahulu apakah semua persyaratan statistik terpenuhi atau tidak karena sebelum melakukan uji-uji

selanjutnya seperti Uji Regresi Berganda maupun Uji Hipotesis, uji asumsi klasik harus terlebih dahulu terpenuhi.Asumsi klasik bertujuan untuk mengetahui koefisien regresi yang didapatkan telah benar dan diterima serta menghindari adanya kemungkinan sebuah pelanggaran asumsi yang didasari pada asumsi dasar pada metode regresi. Untuk uji ini disajikan sebagaimana berikut ini:

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, dependent variabel dan independent variabel keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak.[87]Uji normalitas penelitian ini menggunakan alat tes *Kolmogrov-Sminov* yang terdapat pada *SPSS 16* dengan tingkat signifikan sebesar 0.05. jika signifikansi > 0.05 maka data tersebut berdistribusi normal dan sebaliknya, jika signifikansi < 0.05 maka data tersebut tidak berdistribusi normal. Hal tersebut dapat dilihat dalam tabel di bawah ini:

[87]Ridwan Sunarto, *Pengantar Statistika*. (Bandung: Alfabeta. 2013), 160.

Tabel 3.9
One Sample Kolmogorov – Smirnov Test
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		62
Normal Parameters[a]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.72645070
Most Extreme Differences	Absolute	.087
	Positive	.070
	Negative	-.087
Kolmogorov-Smirnov Z		.683
Asymp. Sig. (2-tailed)		.739

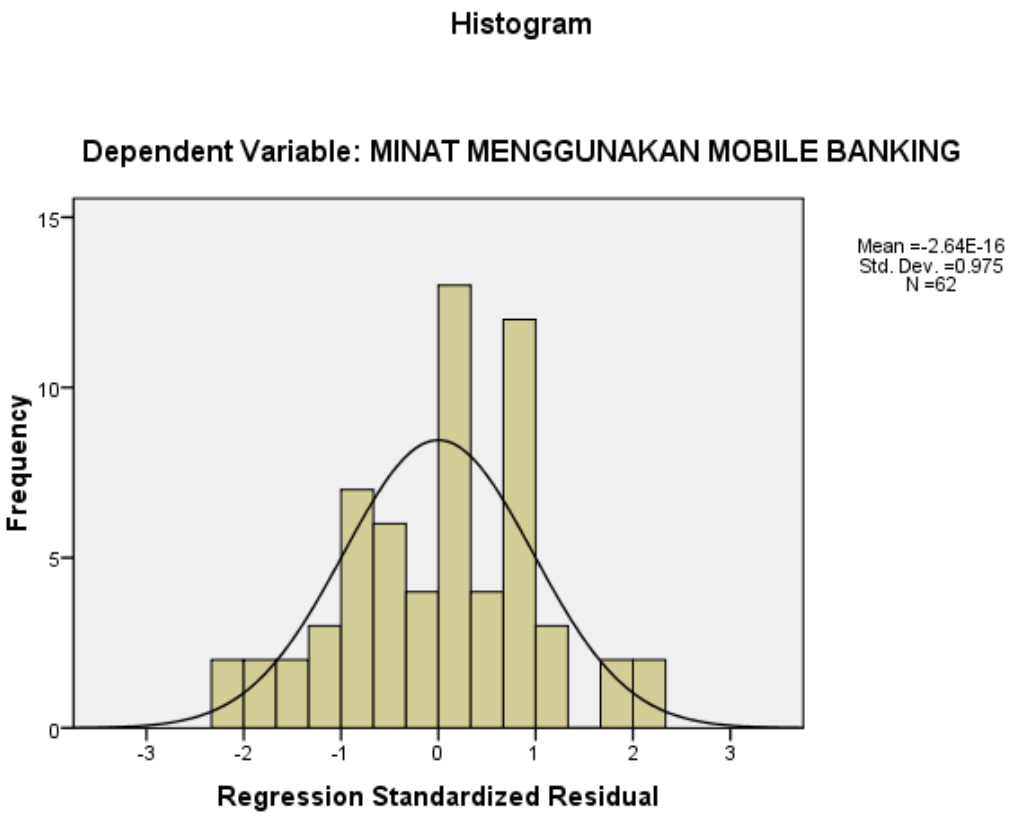
a. Test distribution is Normal.

Sumber: Data Output SPSS 16.0

Data tabel di atas menunjukkan bahwa distribusi data pada penelitian ini berdistribusi Normal setelah dilakukannya uji data pada SPSS. 16.0. kemudian cara mendeteksi bahwa data penelitain ini berdistribusi normal bisa dilihat dengan analisis grafik histogram yang dimana dalam grafik tersebut membandingkan data observasi dengan distribusi yang mendekati distribusi normal.

- Penyajian grafik pada penelitian ini disajikan sebagai berikut:

Gambar 1.2
Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas (Histogram)

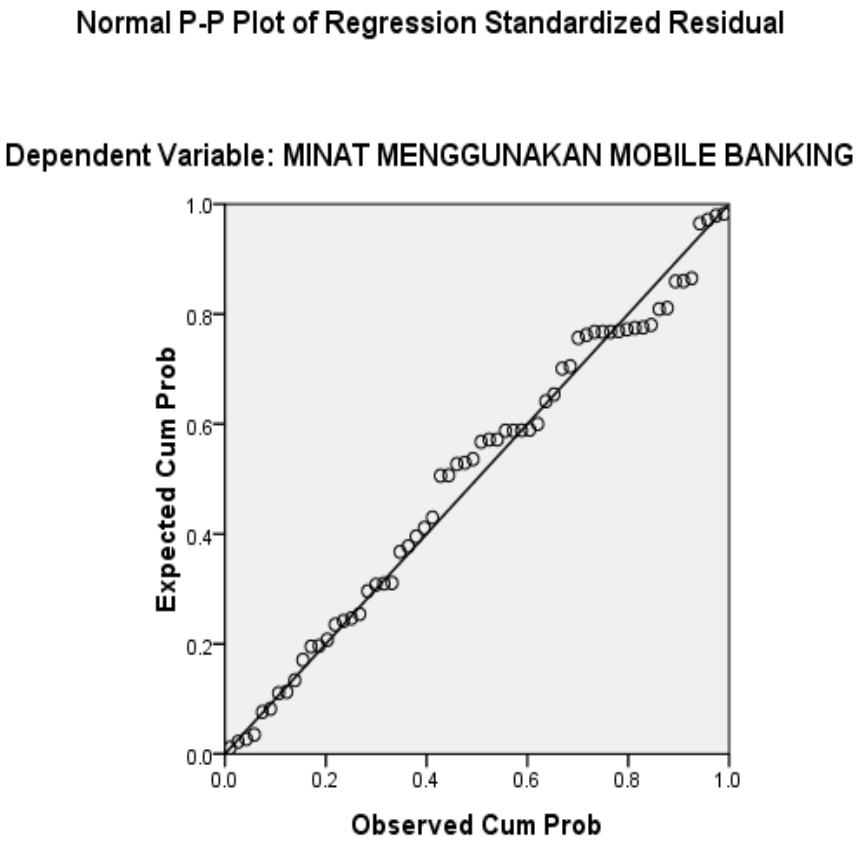


Sumber: Data Output SPSS 16.0.

Dari grafik histogram di atas menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal dikarenakan pola distribusi yang normal tidak terjadi kemiringan dan selaras dengan diagonalnya, sehingga disimpulkan bahwa distribusi data penelitian ini telah memenuhi syarat pada uji Normalitas data.

Kemudian, hasil dari grafik *Probability Plot* dari program *SPSS for windows Versi 16* adalah sebagai berikut:

Gambar 1.3
Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas



Sumber: Data Output SPSS 16.0.

Berdasarkan grafik tersebut, terlihat titik-titik menyebar disekitar garis diagonal , dan penyebaran titik-titik tersebut mengikuti arah garis diagonal. Model regresi ini layak digunakan, karena apabila data menyebar disekitar garis diagonal, maka hal ini memenuhi syarat asumsi normalitas.

a. Uji Multikolonearitas

Uji ini bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi antar perubah bebas. Multikolinearitas adalah keadaan jika suatu variabel bebas berkolasi dengan satu atau lebih variabel bebas yang lainnya.Jika

terjadi korelasi antar variabel tersebut, maka hal ini terdapat problem multikolonearitas.[88]

Adanya korelasi ataupun tidaknya dapat dilihat dari nilai *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor (VIF).*Koefisien korelasi antar variabel harus di bawah 0,10. Jika korelasi kuat maka hal tersebut terjadi masalah multikolonearitas. Berikut penyajian datanya:

Tabel 3.10
Hasil Uji Multikolonearitas

Variabel	*Tolerance*	*VIF*	Keterangan
Manfaat (X_1)	0.665	1.505	Tidak terjadi Multikolonearitas
Kepercayan (X_2)	0.633	1.580	Tidak terjadi Multikolonearitas
Kemudahan Penggunaan(X_3)	0.703	1.422	Tidak terjadi Multikolonearitas

Sumber : Data Primer, 2020

Berdasarkan tabel data di atas menunjukkan bahwa, terlihat perhitungan nilai *Tolerance* menunjukkan bahwa tidak adanya variabel independen yang memiliki nilai kurang dari 0,10 di mana pada penelitian ini mendapatkan nilai 0,665 untuk variabel manfaat, 0,633untuk variabel kepercayaan, 0,703 untuk variabel kemudahan penggunaan dan nilai *VIF* dari masing-masing variabel menunjukkan kurang dari 10 sehingga hal ini dinyatakan bahwa penelitian ini dinyatakan bebas dari Multikolonearitas.

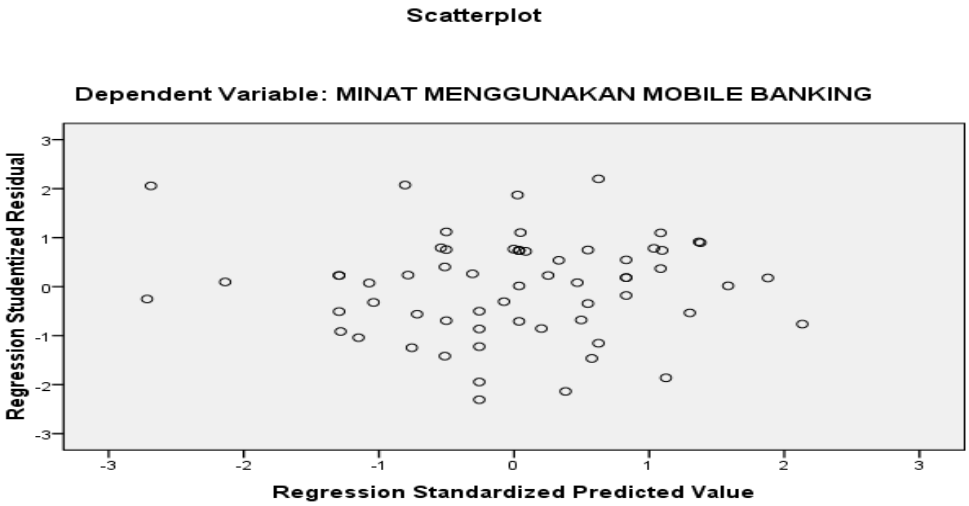
b. Uji Heterokedastisitas

Heterokedastisitas merupakan ujiyang bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian residual dari satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah Homoskedastisitas.

[88]Imam Ghozali, "*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*" (Cet.I; Semarang: Universitas Diponegoro, 2006),225.

Pada penelitian ini untuk mengetahui asumsi ini dapat dilihat dari penyajian grafik *Scatterplot* berikut ini:

Gambar 1.4
Hasil Uji Asumsi Klasik Heterokedastisitas



Sumber: Data Output SPSS 16.0.

Grafik *Scatterplot* di atas menunjukkan bahwa titik-titik tersebut cenderung menyebar dan tak berpola ataupun berbentuk dengan beraturan, sehingga dapat disimpulkan dalam penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas

1. Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Pada penelitian ini menggunakan metode regresi linear berganda , analisis liner berganda adalah salah satu metode atau alat analisis statistic non parametric yang berfungsi menganalisis kaitan dan hubugan antara dua variabel atau lebih pada penelitian yang berbeda, yaitu variabel dependen dan variabel independen dengan membutuhkan data terdiri dari beberapa hasil observadi dan pengukuran yang berkelompok. Penelitian ini akan melihat adanya pengaruh, baik secara

parsial maupun simultanvariabel penelitian. Berikut ini adalah hasil uji data yang merupakan data output SPSS 16.0:

Tabel 3.11
Hasil Perhitungan Regresi Berganda
Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	8.660	6.648		1.303	.198		
MANFAAT	.473	.343	.181	1.378	.174	.665	1.505
KEPERCAYAAN	.570	.258	.297	2.208	.031	.633	1.580
KEMUDAHAN PENGGUNAAN	.494	.277	.228	1.785	.079	.703	1.422

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

Sumber : Data Output SPSS 16.0

Berdasarkan tabel uji data regresi di atas , maka bentuk persamaan regresi dari model tersebut adalah sebagai berikut:

$Y = \beta o + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$

$= 8.660 + 0.473X_1 + 0.570X_2 + 0.494X_3 + e$

Dari persamaan di atas menunjukkan bahwa ketiga variabel (Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan) memiliki arah positif terhadap variabel dependen (minat nasabah menggunakan *mobile banking*). Hasil perhitungan di atas , dijelaskan dengan sebagai berikut:

a) Nilai Konstanta (a) sebesar 8.660 ini diartikan jika variabel independen yaitu Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan diasumsikan bernilai 0, maka keputusan minat akan menurun sebesar 8.660

b) Nilai koefisien regresi Manfaat (X_1) sebesar 0.473 dan bernilai positif. Meskipun bernilai positif atau hubungannya positif namun variable manfaat tidak signifikan menumbuhkan minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

c) Nilai koefisien regresi Kepercayaan (X_2) sebesar 0.570 dan bernilai positif . Meskipun bernilai positif atau hubungannya positif namun variable kepercayaan tidak signifikan menumbuhkan minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

d) Nilai koefisien regresi Kemudahan Penggunaan (X_3) sebesar 0.494 dan bernilai positif . Meskipun bernilai positif atau hubungannya positif namun variable kemudahan penggunaan tidak signifikan menumbuhkan minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

6. Uji Hipotesis

a. Uji Simultan (Uji F)

Uji ini digunakan untuk membuktikan kebenaran hipotesis dan mengetahui sejauh mana variabel bebas yang digunakan mampu menjelaskan variabel terikat. Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas *(Independen)* secara bersama terhadap variabel terikat *(dependen).* Uji dilakukan dengan langkah membandingkan nilai F_{hitung} dengan F_{tabel} .[89]

Dasar pengambilan dalam uji ini ada 2 cara yaitu jika nilai signifikan < 0.05 maka Ho ditolak dan Ha diterima, artinya variabel bebas secara bersama-sama

[89] Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*. (Bandung: Alfabeta, 2013), 277.

berpengaruh terhadap variabel terikat. Jika nilai signifikan > 0.05 maka ho diterima dan ha ditolak, artinya variabel bebas secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap variabel terikat. Dan jika nilai F_{hitung} < Ft_{abel}, maka Ho diterima dan Ha ditolak. Dan jika nilai F_{hitung}> F_{tabel} maka Ho ditolak dan Ha diterima. Hasil datanya bisa dilihat dari tabel di bawah ini.

Tabel 3.12
Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	228.764	3	76.255	9.754	.000[a]
	Residual	453.446	58	7.818		
	Total	682.210	61			

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN

Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

sumber:Data Output SPSS 16.0

Berdasarkan hasil uji Anova (*Analysis Of varians)* atau F test diketahui bahwa nilai signifikansi untuk pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan secara simultan terhadap minat sebesar 0.000 < 0.05 dan nilai F_{hitung} 9.754 > F_{Tabel} yaitu 2.70, dapat dikatakan bahwa H_4 secara bersama-sama signifikan mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

c. Uji Parsial (Uji T)

Uji ini digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen secara parsial (terpisah) terhadap variabel dependen, apakah pengaruhnya signifikan atau tidak. Hipotesis akan diuji dengan taraf nyata a= 5%.

Jika $T_{hitung} > T_{tabel}$ maka Ho ditolak dan Ha diterima. Jadi variabel *independen* (X) secara parsial memiliki pengaruh nyata terhadap variabel *dependen* (Y).

Jika $T_{hitung} < T_{tabel}$ maka Ho diterima dan Ha ditolak. Jadi variabel *independen* (X) secara parsial tidak memiliki pengaruh nyata terhadap variabel *dependen* (Y). Hasil datanya bisa dilihat dari tabel di bawah ini.

Tabel 3.13
Hasil Uji Parsial (Uji T)
Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	8.660	6.648		1.303	.198		
MANFAAT	.473	.343	.181	1.378	.174	.665	1.505
KEPERCAYAAN	.570	.258	.297	2.208	.031	.633	1.580
KEMUDAHAN PENGGUNAAN	.494	.277	.228	1.785	.079	.703	1.422

Sumber : Data Output SPSS 16.0

Berdasarkan hasil perhitungan statistic di atas, uji t dari 3 variabel X apabila dimasukkan dalam regresi terlihat:

1) Diketahui Manfaat (X_1) diperoleh t_{hitung} 1.378 < t_{tabel} 1.988 dan nilai signifikansi (sig) 0.174 lebih besar dari nilai a 0.05. artinya 0.174 > 0.05, dapat dikatakan bahwa manfaat tidak signifikan mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

2) Diketahui Kepercayaan (X_2) diperoleh t_{hitung} 2.208 >t_{tabel} 1,988 dan nilai signifikansi (sig) 0.031 lebih besar dari nilai a 0.05. artinya 0.031 > 0.05, dapat dikatakan bahwa kepercayaan tidak signifikan mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

3) Diketahui Kemudahan Penggunaan (X_3) diperoleh t_{hitung}1.785<t_{tabel} 1,988 dan nilai signifikansi (sig) 0.079 lebih besar dari nilai a 0.05. artinya 0.079 >0.05, dapat dikatakan bahwa kemudahan penggunaan tidak signifikan mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

7. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2)merupakan ukuran untuk mengetahui kesesuaian ataupun ketepatan hubungan antara variabel independen dan dependen dalam suatu persamaan regresi.[90] Dalam R^2akan berkisar 0 sampai 1, apabila R^2 = 1 menunjukkan bahwa 100% total variasi diterangkan oleh varian persamaan regresi atau variabel bebas baik X_1, X_2, maupun X_3 mampu menerangkan variabel Y sebesar 100%. Sebaliknya apabila nilai R^2 = 0 menunjukkan bahwa tidak ada total variasi yang diterangkan oleh varian bebas dari persamaan regresi baik X_1, X_2, maupun X_3.

Dalam analisis ini digunakan analisi linier berganda. Analisis linier berganda dimaksudkan untuk mengetahui apakah ada pengaruh atau tidak antara pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.* Hasil perhitungan statistik oleh SPSS 16.0

[90] Purwanto SK, dan Suharyadi, *Statistik Untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern* (Jakarta: Salemba Empat, 2004), 525.

menunjukan persentase keberpengaruhan variabel independen terhadap variabel dependen sebagai berikut:

Tabel 3.14
Hasil Uji Koefisien Determinasi
Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.579[a]	.335	.301	2.796	2.295

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

Sumber : Data Output SPSS 16.0

Tabel di atas menunjukkan bahwa besaran persentase yang dihasilkan yaitu nilai pada kolom *Adjusted R Square* sebesar 0.301, ini diartikan sebagai persentase atau variasi kontribusi variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 30,1 %. Sedangkan sisanya yaitu sebesar (100% - 30.1% =69.9%). Jadi sebesar 69.9% merupakan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi minat menggunakan *mobile banking* yang dimana variabel tersebut tidak diteliti pada penelitian ini.

C. Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah Cabang Palu.

a. Pengaruh Manfaat (X_1), Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*.

Pengaruh Manfaat yaitu tingkat dimana seseorang berfikir bahwa menggunakan suatu sistem akan meningkatkan kinerjanya. Manfaat yang diyakini individu dapat diperoleh apabila menggunakan teknologi informasi.[91] Persepsi terhadap manfaat adalah yang diyakini individu dapat diperolehnya apabila menggunakan teknologi informasi.berdasarkan pengujian perbandingan $F_{hitung} > F_{tabel}$ yaitu sebesar 1.378 < 1.988 dan nilai signifikansi sebesar 0.174 > 0.05 dengan ini menunjukkan bahwa variabel Manfaat berpengaruh tidak signifikan terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*.

Hal ini mengindikasikan bahwa manfaat yang dilakukan oleh pihak bank belum tercapai maksimal untuk menimbulkan minat nasabah.Hasil yang ditunjukkan dari kuesioner yang telah dibagikan walaupun banyak yang menyatakan positif dalam memberikan jawabannya, namun masih banyak responden yang menyatakan kurang setuju atau cenderung negatif atas jawaban yang diberikan.

Walaupun dari mayoritas menyatakan berminat untuk menggunakan *mobile banking*, namun hal tersebut tidak bisa disimpulkan bahwa variabel manfaat mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

Hal ini dikarenakan semakin besar manfaat suatu teknologi, maka semakin besar pula minat seseorang untuk menggunakan teknologi tersebut, termasuk juga

[91] Davis, "Preived Userfulnes, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Tecnology", *Jurnal Management Information System* (Online) Vol. 13, No. 3, 320.

teknologi *mobile banking*. Manfaat *mobile banking* yang begitu besar untuk nasabah melakukan transaksi perbankan dimana *mobile banking* dapat mempersingkat waktu nasabah melakukan transaksi sehingga manfaat *mobile banking* dapat menarik minat nasabah untuk menggunakan *mobile banking* dan manfaat memiliki pengaruh positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan *mobile banking* tersebut.

b. Pengaruh Kepercayaan (X_2) Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*.

Kepercayaan adalah kesediaan untuk bergantung kepada pihak lain yang dipercaya. Sedangkan menurut kutipan Budi menyatakan bahwa kepercayaan adalah keyakinan penyedia jasa dapat menjalin hubungan jangka panjang dengan pelanggan, serta kemauan atau keyakinan mitra pertukaran untuk menjalin hubungan jangka panjang untuk menghasilkan kerja yang positif.[92] Seiring maraknya kejahatan internet, keamanan dan kerahasiaan menjadi sangat dalam penggunaan *internet banking* ataupun *mobile banking.* Isu keamanan dan kerahasiaan menjadi isu yang paling diperhatikan oleh pengguna dalam penggunaan teknologi informasi.

Kebanyakan pengguna tidak memahami risiko keamana, dan kerahasiaan dari *electronic banking.* Pengguna beranggapan bahwa pihak bank telah memperhatikan keamanan dan kerahasiaan dari teknologi informasi layanan *mobile banking,* belum tentu sebuah bank besar, keamanan dan kerahasiaan data nasabah terjaga dengan baik.

[92] Junai Al Fian, "Pengaruh Kepuasan Dan Kepercayaan Pelanggan Terhadap Loyalitas Pelanggan Auto 2000 Sungkono Surabaya", *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen* Vol. 5, No. 6, 2016. 4.

Hasil dari uji variabel kepercayaan dengan minat nasabah menggunakan *mobile banking* menyatakan bahwa kepercayaan memiliki pengaruh positif terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.* Hal tersebut ditunjukkan dengan hasil uji yaitu dengan hasil nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$ dengan nilai sebesar 2.208 > 1.988 dan nilai signifikan sebesar 0.031 > 0.05 maka dapat disimpulkan bahwa variabel kepercayaan memiliki pengaruh tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

c. Pengaruh Kemudahan Penggunaan (X_3) Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile banking.*

Kemudahan Penggunaan didefinisikan sebagai tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha yang keras bagi penggunanya.[93]

Konsep kemudahan penggunaan menunjukkan tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan sistem informasi adalah mudah dan tidak memerlukan usaha keras dari pemakainya untuk bisa menggunakan.

Konsep ini mencakup kejelasan tujuan penggunaan sistem informasi dan kemudahan penggunaan sistem untuk tujuan sesuai dengan keinginan pemakainya. Konsep ini memberikan pengertian bahwa apabila sistem informasi mudah digunakan, maka pengguna cenderung untuk menggunakan informasi tersebut.

Hasil uji antara kemudahan penggunaan dengan minat nasabah menggunakan *mobile banking* menyatakan bahwa kemudahan penggunaan

[93] Davis, "Preived Userfulnes, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Tecnology", *Jurnal Management Information System* (Online) Vol. 13, No. 3, 318.

berpengaruh negatif terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking*. Hal Tersebut ditunjukkan denga hasil uji yaitu nilai $T_{hitung} < T_{tabel}$ yaitu sebesar 1.785 < 1.988 dan nilai signifikansi sebesar 0.079 > 0.05, maka dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

Kemudahan penggunaan tranasaksi dalam layanan *mobile banking* dapat memudahkan nasabah bertransaksi perbankan seperti melakukan transfer sesama bank ataupun transfer ke bank lain, dimana transaksi *mobile banking* dapat dilakukan kapan pun dan dimana pun dan dapat mempermudah nasabah yang memiliki kesibukan, dengan *mobile banking* nasabah dapat melakukan transaksi kapan pun sehingga nasabah tidak perlu datang ke bank untuk melakukan transaksi perbankan.

Mungkin sebagian besar nasabah masih kurang memahami atau tidak mengetahui dengan jelas kemudahan penggunaan *mobile banking* dalam melakukan transaksi, sehingga kemudahan penggunaan tidak dapat menarik minat nasabah untuk menggunakan *mobile banking,* dan membuat variabel kemudahan penggunaan memiliki pengaruh negatif terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* tersebut.

d. Layanan *Mobile Banking* Menurut Islam

a). Manfaat

Keberadaan layanan *mobile banking* tentu saja dapat memberikan berbagai manfaat dan kemudahan bagi penggunanya. Namun juga, nasabah dapat menggunakan layanan tersebut sesuai dengan kebutuhannya tanpa haru perlu

repot datang ke bank. Nasabah dapat memanfaatkan layanan *mobile banking* dengan cara mengakses menu yang telah tersedia pada SIM Card atau aplikasi yang terinstal di ponsel.[94]

Fitur – fitur layanan *mobile banking* yang telah disediakan oleh pihak bank antara lain layanan informasi (saldo, mutasi rekening, tagihan kartu kredit, suku bunga, dan lokasi cabang / ATM terdekat), dan layanan transaksi, seperti transfer, pembayaran tagihan (listrik, air, pajak, kartu kredit, asuransi. Internet, bpjs, zakat), pembelian (pulsa, tiket), dan berbagai fitur lainnya.

b) Kepercayaan

Menurut Peppers dan Rogers, kepercayaan adalah keyakinan satu pihak pada reabilitas, durabilitas, intergritas pihak lain dalam *relationship* dan keyakinan bahwa tindaknya merupakan kepentingan yang paling baik akan menghasilkan hasil positif bagi pihak yang dipercaya. Kepercayaan merupakan hal paling penting bagi kesuksesan *realitionship*. Beberapa elemen penting dari kepercayaan:

1. Kepercayaan merupakan perkembangan dari pengalaman dan tindakan di masa lalu watak yang diharapkan dari mitra seperti dapat dipercaya dan dapat dihandalkan.
2. Kepercayaan melibatkan kesediaan untuk menempatkan diri dalam risiko.
3. Kepercayaan melibatkan perasaan aman dan yakin pada mitra.[95]

---

[94]David Kurniawan dan Hatane Samuel. *Analisis Penerimaan Nasabah Terhadap Layanan Mobile Banking Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory Of Reasoned Action.* (*Jurnal Manajemen Pemasaran,* 2013) Vol. 1. No.1. 13.

[95] H. Djofar Arifin, *Pengaruh Intenet Terhadap Tingkat Kepercayaan Nasabah Pada Bank BRI Syariah KCP Arjawinagun.* Jurnal Vol.8. No.2. 2016. 534.

Menurut Dooney dan Cannon berpendapat dimana kepercayaan muncul ketika adanya keyakinan dari pihak konsumen yaitu pelanggan pada reliabilitas dan integritas dari rekan pertukaran. Kepercayaan disini adalah kepercayaan nasabah pada penyelengga transaksi elektronik perbankan, serta kepercayaan pada mekanisme operasional dari transaksi yang dilakukan. Allah berfirman dalam Q.S Al- Mu'minun (23:8):

وَالَّذِيْنَ هُمْ لِاَمٰنٰتِهِمْ وَعَهْدِهِمْ رَاعُوْنَ ۙ

Terjemahnya:
Dan orang – orang yang memelihara amanat-amanat (yang dipikulnya) dan janjinya.

Orang – orang yang menjaga dan merealisasikan amanah dan janji yang menjadi tanggung jawabnya. Amanah adalah tanggung jawabnya. Amanah adalah tanggung jawab syariat ataupun harta yang dipasrahkan kepada seseorang untuk menjaganya. Ahdu segala sesuatu yang harus dipenuhi atau dilakukan seseorang. Dari sisi janji kepada Allah adalah melaksanakan shalat, adapun dari sisi sesama makhluk adalah kesepakatan atau janji.[96]

Berdasarkan ayat diatas bank harus menerapkan layanan sesuai dengan prinsip syariah yaitu dengan menjaga amanah dengan memperhatikan kualitas pelayanan dan keamanan kepada nasabahnya sehingga memilki kreadibilitas yang tinggi.

[96] Salim Bahreisy & Said Bahreisy, *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier* Cet.1 (Surabaya: PT Bina Ilmu, 1988), 267.

c). Kemudahan Penggunaan

Kemudahan penggunaan merupakan salah satu prinsip penting dalam Islam. Kemudahan merupakan anugerah dari Allah SWT, diberikan agar manusia tetap bersemangat dan tekun dalam menjalankan ajaran agama, terutama dalam keadaan sulit. Kemudahan- kemudahan yang diberikan Islam adalah kemudahan yang paling sempurna. Betapa bahagianya menjadi seorang muslim karena segala sesuatunya adalah kebaikan.[97] Agama Islam selalu memberikan keringanan bagi setiap muslim Allah SWT berfirman dalam Q.S Al- Insyirah (94: 5):

فَاِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًاۙ

Terjemahnya:

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersamaan dengan kesusahan itu terdapat kelapangan. Jika engkau mengerti hal itu maka janganlah sampai gangguan kaummu itu membuatmu takut dan janganlah sampai hal itu menghalangi dari dakwah ke jalan Allah.[98]

Dari ayat diatas Allah Swt mengatakan bahwa kesulitan yang diberikan dalam kehidupan pasti dibaliknya ada kemudahan. Dalam konteks kemudahan, ayat tersebut dapat diartikan dengan pengguna *m-banking* bahwa kemudahan

[97] Nurasyifa Tunisa. *Faktor-faktor yang mempengaruhi Minat Dosen UIN Ar- Raniry Menggunakan Fasilitas E-Banking Syariah.* Skripsi (Banda Aceh: UiN Ar- Raniry,2016), 19.

[98] Salim Bahreisy & Said Bahreisy, *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier* Cet.1 (Surabaya: PT Bina Ilmu, 1988), 345.

penggunaan dapat mengurangi usaha seseorang baik dalam segi waktu maupun tenaga dalam menggunakan suatu sistem.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil pengolahan data dan analisis data dalam penelitian yang membahas tentang "PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* DI BANK MEGA SYARIAH CABANG PALU ", dapat disimpulkan bahwa:

1. Variabel manfaat tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* yang dibuktikan dengan nilai $T_{hitung} < T_{tabel}$ yaitu sebesar 1.378 < 1.988 dan nilai signifikansi sebesar 0.174 > 0.05, artinya bahwa variabel manfaat tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking*, hasil penelitian ini membuktikan bahwa semakin kecil manfaat suatu teknologi maka semakin kecil pula minat seseorang untuk menggunakannya.
2. Variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* yang dibuktikan dengan nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$ yaitu sebesar 2.208 > 1.988 dan nilai signifikansi sebesar 0.031 > 0.05, artinya bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.*
3. Variabel Kemudahan Penggunaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* yang dibuktikan dengan nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$ yaitu sebesar 1.785 < 1.988 dan nilai signifikansi sebesar 0.079 > 0.05, artinya

bahwa variabel kemudahan penggunaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

4. Variabel Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan secara bersama – sama berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking*, akan tetapi variabel manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan secara parsial tidak satupun mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking.*

B. Saran

Dari hasil pembahasan dan analisis serta kesimpulan yang telah dikemukakan di atas, maka saran – saran yang dapat diberikan dari hasil penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Saran bagi Bank MEGA Syariah Cabang Palu

a. Harus lebih meningkatkan promosi tentang layanan *Mobile Banking* kepada nasabahnya, di Bank MEGA Syariah *mobile banking* terlambat berkembang, mungkin ini disebabkan karena kurangnya pemasaran Bank MEGA Syariah tentang produk *mobile banking* sehingga tidak banyak nasabah yang mengetahui adanya produk tersebut dan tidak mengetahui apa kegunaan produk tersebut.

b. Tampilan aplikasi *mobile banking* dapat dibuat lebih menarik dan lebih informatif lagi, agar tulisan dapat terbac

c. jelas bagi pengguna yang mengalami gangguan pada penglihatan.

d. Meningkatkan kembali layanan bantuan, karena masih banyak nasabah pengguna yang belum mengerti tentang penggunaan aplikasi tersebut.

e. Agar dilakukan edukasi kepada nasabah yang baru membuka rekening untuk menginformasikan tentang aplikasi *mobile banking* untuk melakukan transaksi perbankan non tunai dan menjelaskan bahwa aplikasi *mobile banking* sebenarnya sudah dilengkapi keamanan yang canggih sehingga kerahasiaan transaksi dan data nasabah terjamin keamanannya.

2. Saran bagi peneliti selanjutnya:

a. Diharapkan dapat terus mengembangkan penelitian ini. Dengan meneliti faktor lain yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking.*

b. Selain itu juga peneliti selanjutnya diharapkan dapat menembah sampel penelitian yang lebih banyak dari penelitian sebelumnya, sehingga informasi dapat lebih mewakili atas apa yang terjadi dilapangan.

3. Saran bagi nasabah:

a. Nasabah harus mempercayai bank syariah, karena bank syariah menjalankan transaksi sesuai prinsip Islam.

b. Nasabah pengguna *mobile banking* harus tetap berhati-hati ketika melakukan transaksi, karena tidak semua menjadi tanggung jawab pihak bank.

DAFTAR PUSTAKA

Aditya, Widjana Mahardika, *Determinan Faktor Penerimaan Terhadap Interrnet Banking Pada Nasabah Bank Di Surabaya, Tesis,* Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbankan, 2010.

Al Fian, Junai . *Pengaruh Kepuasan dan Kepercayaan Pelanggan Terhadap Loyalitas Pelanggan Auto 2000 Sungkono Surabaya, Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen.* Vol. 5. No. 6. 2016.

Amanullah, Bastian. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kepercayaan Terhadap Sikap Positif Penggunaan Layanan Mobile Banking.* Skripsi Manajemen, Semarang, 2014.

Arifin, H. Djofa, *Pengaruh Internet Terhadap Tingkat Kepercyaaan Nasabah Pada Bank BRI Syariah KCP Arjawinagun.* Jurnal Vol.8. No.2. 2016.

Astuti, Wiji Nur. *Teknologi Perbankan.* Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011.

Bhilawa, Longgar. *Analisis Penerimaan Mobile Banking (M-Banking) Dengan Pengalaman Sebagai Variabel Eksternal Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM).* Skripsi, Universitas Sebelas Maret, Surakarta, 2010.

Chopipah, Fifip. *Pengaruh Kualitas Layanan Internet Banking Klik BCA Terhadap Kepuasan Nasabah.* Skripsi Manajemen, Jakarta, 2013.

Davis. *Preived Usefulnes, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Tecnology.* MS Quarterly, (Online) Vol. 13. 1989.

Departemen Agama. *Al – Qur'an dan Terjemahan.* Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2015.

Dwityanti, Esthi. *Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Terhadap Layanan Internet Banking Mandiri.* Tesis, Universitas Diponegoro, Semarang, 2008.

Ghozali, Imam ,*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS,* Cet.1, Semarang; Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Harlan, Dwi Mastia. *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Banking.* Skripsi, Akuntansi, Yogyakarta, 2014.

Hasibuan, Malayu. *Dasar – dasar Perbankan.* Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

Ikatan Bankir Indonesia. *Memahami Supervisi Audit Intern Bank.*Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2016.

Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group, 2011.

Jumaini. *Sistem Layanan Mobile Banking Dalam Menarik Nasabah.* Skripsi Ekonomi Islam, Riau, 2012.

Kamus Pusat Pembinaan Dan Pengembangan Bahasa. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta, 2011.

Komarudin, *Kamus Perbankan.* (Jakarta: Grafindo, 1994).

Kurniawan, David dan Hatane Samuel. *Analisis Penerimaan Nasabah Terhadap Layanan Mobile Banking Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory Of Reasoned Action. Jurnal Manajemen Pemasaran,* 2013. Vol. 1. No.1.

Martono, Nanang ,*Metode Penelitian Kuantitatif,* Edisi revisi 2, Cet. V ; Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2016.

Muhammad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, Cet. 1, Jakarta : Rajawali Pers, 2008.

Nasution, dan Fahmi Natigfor, *Penggunaan Teknologi Informasi Berdasarkan Aspek Perilaku,* Universitas Sumatera Utara Digital Library, 2004

Noor, Juliansyah *Metodologi Penelitian : Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah,* Jakarta: Kencana,2014.

Oetomo,Denny S. , Sugiharto, Dergibson Siagian, dan Lasmono Tri Sunaryanto, *Teknik Sampling*, Cet.2 ; Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama, 2003.

Prayuda, Dicky. *Wawancara Dengan Penulis.* Di Bank MEGA Syariah Kota Palu. Palu, 8 Juni 2020.

Priyatno, Duwi, *"Analisis Korelasi, Regresi, dan Multivariate dengan SPSS",* Cet.I; Yogyakarta: Penerbit Gava Media, 2013.

Purbo, Ono W dalam Muhammad, *Etika Bisnis Islam,*Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, 2004.

Rahayu, Imam Sugih . *Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model* (TAM). Skripsi Perbankan Syariah, Yogyakarta, 2015.

Rajab, Badi'u. *Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank DKI Syariah.* Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2008.

Ramayulis, *Metodologi Pengajaran Agama Islam.* Jakarta: Kalam Mulis, 2001.

Reza, Ahmad Abdilla "*Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan Bank Terhadap Minat Transaksi di Bank Syariah pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam".* Skripsi yang diterbitkan. Lampung: Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, 2017.

Risma Afifah. *Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, dan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri.* Skripsi Perbankan. Jakarta, 2017.

Sa'diyah, Mahmudatus. *Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Nasabah Muslim Pengguna Mobile Banking Di bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kudus.* Vol 1, No. 1, 2013.

Siregar, Syofian, *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitati: dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17,* Cet.3; Jakarta: Bumi Aksara, 2015.

Slameto. *Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhinya.* Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010.

Sudaryono, *Metodologi Penelitian,* Cet.II; Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2017.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis.* Bandung: Alfabeta 2013.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif.* Edisi Revisi 2. Cet V. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2016.

Sunarto, Ridwan. *Pengantar Statistika*. Bandung: Alfabeta, 2013.

Supriono, Maryanto, *Buku Pintar Perbankan Dilengkapi Studi Kasus dan Kamus Istilah Perbankan,* Penerbit Andi, Yogyakarta, 2011.

Suryabrata, Sumardi *Metode Penelitian,* Cet.1, Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada,2010.

Teguh, Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi: Teori dan Aplikasi,* Cet.I; Jakarta: Raja Grafindo, 2012.

Umar, Husein, *Riset Pemasaran & Perilaku Konsumen* , Cet.1,Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama,2000.

Wibowo, Yandi. *Analisis Tingkat Kesuksesan Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Metode Respesifikasi Model Delone Dan Mclean.* Skripsi Akuntansi, Surakarta, 2011.

Winarno, Wahyu Agus. *Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi (Analysis Behavirol Intention To Use Of Mobile Banking Technology Acceptance Model (TAM) Approach Modified),* E-JournalEkonomi Bisnis dan Akuntansi, 2017, Vol IV (1).

Lampiran I

KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth :
Bapak/Ibu/Saudara/i
Di tempat,

Bersama ini saya,

Nama : Rukma Ningrum

NIM : 163150048

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Memohon kesediaan Saudara/I untuk bersedia mengisi kuesioner yang terkait dengan penyusunan skripsi saya dengan judul :

"PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* DI BANK MEGA SYARIAH KOTA PALU"

Penelitian ini dilakukan untuk memenuhi kepentingan dalam penyusunan skripsi saya sehingga diharapkan kepada para Saudara/i untuk dapat mengisi kuesioner yang saya buat dengan kenyataan dan sebenar-benarnya.

Atas kesediaan Saudara/I dalam menjawab kuesioner ini, saya sampaikan banyak terimakasih.

Palu, 2020

Hormat Saya

Rukma Ningrum
NIM: 163150048

Kami mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I untuk dapat mengisi daftar pernyataan dibawah ini dengan cara memberikan tanda (√) pada kolom yang tersedia pada tempat yang menurut anda benar.

DATA RESPONDEN

Nama :

Jenis kelamin :

Usia :

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda sesuai dengan mencentang pada kolom yang telah tersedia, dengan lima alternative jawaban sebagai berikut:

SS = SANGAT SETUJU

S = SETUJU

N = NETRAL

TS = TIDAK SETUJU

STS = SANGAT TIDAK SETUJU

ITEM PERNYATAAN MASING-MASING VARIABEL

A. Variabel Manfaat (X_1)

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya dapat melakukan transaksi perbankan dengan mudah saat menggunakan layanan *m-banking.*					
2	Saya merasa saat menggunakan layanan *m-banking* dapat menambah pengetahuan ketika melakukan transaksi.					
3	Saya merasa saat menggunakan *m-banking* dapat mempercepat waktu dalam penelusuran informasi yang saya butuhkan di *m-banking*.					
4	Saya merasakan sistem layanan *m-banking* bermanfaat dalam pekerjaan saya.					

5	Saya merasa manfaat layanan *m- banking* dapat menghemat biaya dalam melakukan transaksi.					

B. Variabel Kepercayaan (X_2)

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya merasa layanan *m-banking* selalu akurat.					
2	Bank selalu memberi solusi yang tepat saat terjadi masalah dalam menggunakan *m-banking.*					
3	Saya merasa aman ketika bertransaksi menggunakan layanan *m-banking.*					
4	Saya merasa kerahasiaan data pribadi saya terjamin dalam transaksi menggunakan *m-banking*.					
5	Kerahasiaan data *m-banking* akan terjaga karena transaksi dilakukan sendiri.					

C. Variabel Kemudahan Penggunaan (X_3)

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya dapat mempelajari layanan *m-banking* dengan mudah.					
2	Saya merasa layanan *m-banking* mudah digunakan oleh penggunanya.					
3	Saya merasa keterampilan saya bertambah saat menggunakan *m-banking*.					
4	Saya merasa transaksi dalam layanan *m-banking* jelas dan mudah dioperasikan.					
5	Transaksi menggunakan *m-banking* dapat dilakukan kapan saja tanpa batas waktu.					

D. Variabel Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* (Y)

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena saya percaya pada kinerja bank					
2	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena Bank MEGA Syariah merupakan bank yang menerapkan sistem syariah.					
3	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena kepuasan pelayanan yang saya dapatkan dari bank.					
4	Saya tertarik untuk menggunakan *mobile banking* di Bank MEGA Syariah karena kemudahan akses informasinya.					
5	Saya tidak akan pindah ke bank lain dengan berbagai kelebihan dan kemudahan yang diberikan kepada saya.					
6	Saya berminat menggunakan *mobile banking* karena ada saudara atau rekan nasabah yang bekerja di Bank MEGA Syariah.					
7	Saya berminat menggunakan *mobile banking* karena para pimpinan Bank MEGA Syariah terdiri dari orang – orang terpercaya dan profesional.					
8	Penggunaan *Mobile Banking* mempermudah saya dalam bertransaksi.					
9	Penggunaan *Mobile Banking* membuat saya lebih nyaman dan aman dalam bertransaksi.					

Lampiran 2

Data Responden

NO.	NAMA RESPONDEN	JENIS KELAMIN	USIA
1	MASYATI, S.Pd.I	PEREMPUAN	37
2	SABANG	LAKI-LAKI	27
3	SARIWATI	PEREMPUAN	40
4	NURMALA	PEREMPUAN	27
5	IRHAM	LAKI-LAKI	30
6	HERLINA	PEREMPUAN	29
7	MUCHTAR	LAKI-LAKI	45
8	WAHIDA	PEREMPUAN	23
9	JUSNI	PEREMPUAN	33
10	INTANG	PEREMPUAN	36
11	REHANA	PEREMPUAN	27
12	KURNIA	PEREMPUAN	24
13	MURNIATI	PEREMPUAN	31
14	SITI IRMAYANTI	PEREMPUAN	33
15	NAWIR	LAKI-LAKI	39
16	TAME	LAKI-LAKI	41
17	SUMARIAH	PEREMPUAN	44
18	MULIATI QQ RANGGA	PEREMPUAN	28
19	HAMKA	LAKI-LAKI	30
20	MUSTAJABA	PEREMPUAN	38
21	HASNINDAR	PEREMPUAN	34
22	RISWANDI	LAKI-LAKI	29
23	ERNA SAHARUDDIN	PEREMPUAN	33
24	ZAINUDDIN	LAKI-LAKI	28
25	MEGAWATI QQ PUTRI	PEREMPUAN	22
26	SASTI	PEREMPUAN	43
27	ARWAN PALAYUKAN	LAKI-LAKI	49
28	NASRAH AMIRUDIN	PEREMPUAN	36
29	NURDIN MANGFI	LAKI-LAKI	40
30	IFAT MUNIFA	PEREMPUAN	38
31	ARMAWATI	PEREMPUAN	37
32	TASLIMAH	PEREMPUAN	45
33	ANDI TONANG	LAKI-LAKI	35
34	MOH. AMIN	LAKI-LAKI	39
35	WAHYUDIN QQ LUTFIAH ADHAWA	LAKI-LAKI	35
36	CHUSNUL KHOTIMAH	PEREMPUAN	42
37	AHMADI	LAKI-LAKI	44
38	SUJAMAD	LAKI-LAKI	30
39	RAMLAH	PEREMPUAN	24

40	HERIYANTO	LAKI-LAKI	25
41	IKHWAN THALIB	LAKI-LAKI	30
42	MASNI ABD RAHIM P	PEREMPUAN	31
43	SRI WAHYUNI	PEREMPUAN	35
44	DEPI PUTRI NOVIANTI	PEREMPUAN	37
45	MAD'ANA	PEREMPUAN	36
46	SITI PATMAWATI	PEREMPUAN	32
47	SAHRIWATI	PEREMPUAN	39
48	FATIMA	PEREMPUAN	37
49	H MUHAMMAD	LAKI-LAKI	45
50	HJ. ASNI QQ ARDIYANSYAH	PEREMPUAN	50
51	MISDAYANTI	PEREMPUAN	39
52	DEMA TAMBURITA	PEREMPUAN	32
53	MITRIANI	PEREMPUAN	35
54	SUHARTI	PEREMPUAN	40
55	MOH. FANDI	LAKI-LAKI	38
56	FAUZIAH RAMADHANA	PEREMPUAN	36
57	SUNAR	LAKI-LAKI	33
58	NURMAYANTI	PEREMPUAN	29
59	HASNAH	PEREMPUAN	28
60	BAHARUDIN QQ IRHAM	LAKI-LAKI	30
61	ARMA YUNITA	PEREMPUAN	33
62	MAYANG SARI	PEREMPUAN	40

Lampiran 3

Tabulasi Data Kuesioner

1. Variabel Manfaat

VARIABEL MANFAAT (X1)					
X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	JUMLAH X1
5	4	5	4	4	22
5	4	5	5	5	24
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	5	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	4	5	4	5	23
5	4	4	5	4	22
4	5	4	4	5	22
5	4	4	4	4	21
4	5	4	4	5	22
5	4	5	4	5	23
5	4	4	4	5	22
4	4	5	4	4	21
5	4	5	5	4	23
4	4	4	3	4	19
4	4	5	4	4	21
5	5	5	4	4	23
5	4	4	5	4	22
5	4	4	5	5	23
5	4	5	5	5	24
4	5	4	4	5	22
5	4	5	4	5	23
5	4	5	5	4	23
4	4	5	4	4	21
5	5	5	4	4	23
4	4	4	4	4	20
5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	5	22
4	4	4	4	4	20
4	4	5	4	5	22
5	4	5	4	4	22
5	5	4	4	4	22
5	4	5	4	5	23
5	4	4	5	4	22
5	4	4	5	5	23
4	5	5	4	4	22

5	4	5	5	5	24
5	4	5	5	5	24
5	4	5	4	4	22
5	5	4	4	4	22
4	5	5	4	4	22
5	4	5	4	4	22
4	4	4	4	4	20
4	4	5	5	5	23
5	5	5	4	4	23
5	5	5	4	5	24
5	4	5	4	3	21
4	4	4	5	4	21
5	4	4	5	4	22
4	4	5	5	4	22
4	4	5	4	4	21
5	4	5	5	3	22
4	3	4	5	3	19
4	5	3	5	4	21
5	4	4	4	5	22
5	4	5	5	4	23
5	5	5	4	4	23
5	4	5	5	4	23
4	4	4	5	5	22
4	5	4	5	5	23

2. Variabel Kepercayaan

VARIABEL KEPERCAYAAN (X2)					
X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	JUMLAH X2
5	4	5	4	4	22
5	4	5	5	5	24
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	5	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	4	5	4	5	23
5	4	4	5	4	22
4	5	4	5	4	22
4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23
5	4	5	4	5	23
4	5	4	4	4	21
4	5	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20
3	4	3	3	3	16
4	5	4	4	4	21
5	4	4	5	5	23
4	5	4	5	4	22
5	4	5	5	5	24
5	5	4	5	4	23
4	4	4	4	5	21
5	4	5	5	4	23
4	5	5	4	5	23
4	4	5	5	4	22
5	5	5	4	5	24
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
3	5	4	5	5	22
3	4	4	3	4	18
4	4	4	5	4	21
3	5	4	5	4	21
4	4	5	4	4	21
3	5	5	4	4	21
5	5	5	5	4	24
4	5	5	4	5	23
4	4	5	4	4	21
5	3	5	4	5	22
5	4	5	5	5	24

4	5	4	4	4	21
5	5	4	5	5	24
4	5	4	4	4	21
5	3	5	5	4	22
3	3	4	3	4	17
3	3	4	4	4	18
4	4	4	5	5	22
5	4	5	5	5	24
4	5	5	5	4	23
4	5	4	4	5	22
5	5	4	5	4	23
5	4	5	4	4	22
5	4	5	5	5	24
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	5	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	4	5	4	5	23
5	4	4	5	4	22
4	4	4	4	4	20
3	4	4	5	4	20

3. Variabel Kemudahan Penggunaan

VARIABEL KEMUDAHAN PENGGUNA (X3)					
X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	JUMLAH X3
4	5	4	4	4	21
5	3	5	4	5	22
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	5	4	4	4	21
4	5	4	4	4	21
3	5	5	5	4	22
4	5	4	4	4	21
4	5	4	4	4	21
4	4	4	5	4	21
4	4	5	4	4	21
3	5	5	5	5	23
4	4	4	4	4	20
4	4	5	4	4	21
4	5	4	5	5	23
4	4	4	4	4	20
4	3	4	5	4	20
5	4	4	4	5	22
4	5	4	4	4	21
5	4	4	4	5	22
5	5	4	5	5	24
4	4	4	4	5	21
4	4	5	5	4	22
5	4	5	4	4	22
4	5	4	5	4	22
5	4	5	5	4	23
4	4	4	5	5	22
4	4	4	4	4	20
5	4	5	4	5	23
3	4	4	4	4	19
5	4	4	4	4	21
5	4	5	5	4	23
4	5	4	4	4	21
5	4	5	5	4	23
2	4	5	5	5	21
5	5	5	4	4	23
4	5	4	4	4	21
5	3	5	5	5	23
5	5	4	5	5	24

4	4	5	4	4	21
4	4	4	5	4	21
4	3	4	5	4	20
5	5	4	5	4	23
4	3	4	3	4	18
4	4	3	4	5	20
4	4	4	4	4	20
5	5	5	5	5	25
4	5	4	4	4	21
4	4	3	4	4	19
5	5	4	5	5	24
4	4	4	5	4	21
4	4	5	4	4	21
5	4	3	5	3	20
4	5	3	5	4	21
5	4	5	3	5	22
4	4	5	5	4	22
4	2	4	5	3	18
5	4	4	4	4	21
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
4	3	5	4	5	21

4. Variabel Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*

VARIABEL MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING (Y)*									
Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	Y1.9	JUMLAH Y
4	4	4	4	5	4	5	5	4	39
5	4	5	5	4	5	4	5	5	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
3	4	4	4	4	4	3	4	4	34
4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
4	4	4	4	3	4	4	4	4	35
4	5	4	4	4	2	4	4	4	35
5	4	3	5	5	4	5	5	4	40
4	5	4	4	4	2	4	4	4	35
4	5	4	5	4	5	4	4	5	40
4	4	4	5	4	5	5	4	4	39
5	5	5	4	5	4	4	4	4	40
4	5	5	5	4	5	5	5	5	43
4	5	4	5	4	4	4	4	4	38
4	5	4	4	5	4	4	4	5	39
4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
4	3	4	4	4	3	3	4	3	32
4	4	3	4	4	2	4	4	3	32
5	4	4	5	5	4	3	5	4	39
5	5	4	5	4	4	4	5	4	40
4	4	4	4	4	2	2	5	5	34
4	5	4	5	4	5	4	5	5	41
4	4	4	3	4	2	4	5	5	35
5	4	5	5	4	5	4	4	5	41
5	4	5	4	5	5	4	4	4	40
5	4	5	5	5	5	4	4	4	41
5	5	4	5	5	4	4	5	5	42
5	4	4	4	4	4	4	4	4	37
4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
4	5	4	5	3	5	5	5	4	40
4	4	4	4	4	2	4	4	4	34
4	4	5	3	4	2	4	4	4	34
3	5	4	5	4	5	4	4	5	39
4	4	5	4	3	2	4	4	5	35
3	5	4	3	5	4	3	5	4	36
5	5	4	5	5	5	5	5	5	44
5	5	5	5	4	4	4	4	4	40
4	3	3	4	4	1	4	4	4	31
5	3	5	5	5	5	4	4	5	41
5	5	4	5	5	5	4	3	5	41
4	4	4	3	4	1	4	4	4	32

4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
4	4	3	4	4	1	4	4	4	32
5	3	5	5	5	4	3	4	3	37
4	3	5	4	5	4	5	4	4	38
4	4	3	4	4	4	2	4	3	32
5	5	5	5	5	4	4	5	5	43
4	5	4	5	4	2	5	5	5	39
4	5	5	4	3	4	5	5	4	39
4	4	4	4	3	3	4	4	4	34
4	5	5	4	5	4	5	4	5	41
4	4	5	4	4	4	4	4	5	38
4	4	4	3	4	2	4	4	4	33
5	5	4	5	4	3	5	5	5	41
4	3	4	3	3	5	4	3	4	33
5	3	5	5	4	4	4	4	5	39
5	5	4	4	5	4	5	4	4	40
1	2	4	5	5	5	4	5	4	35
4	4	4	4	3	2	3	5	5	34
5	4	5	5	4	3	5	5	4	40
4	4	4	4	4	4	4	5	5	38
4	5	4	4	5	4	5	4	3	38

Lampiran 4

Hasil Uji Validitas dan Realibilitas

1. Hasil Uji Validitas dan Realibilitas Variabel Manfaat (X_1)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	62	100.0
	Excluded[a]	0	.0
	Total	62	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.241	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	17.42	1.067	.316	-.011[a]
X1.2	17.77	1.456	-.025	.314
X1.3	17.47	1.237	.098	.214
X1.4	17.65	1.347	.022	.286
X1.5	17.69	1.134	.160	.147

a. The value is negative due to a negative average covariance among items. This violates reliability model assumptions. You may want to check item codings.

2. Hasil Uji Validitas dan Realibilitas Variabel Kepercayaan (X_2)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	62	100.0
	Excluded[a]	0	.0
	Total	62	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.591	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	17.26	1.703	.519	.423
X2.2	17.23	2.637	.042	.688
X2.3	17.10	2.154	.399	.511
X2.4	17.16	2.039	.421	.495
X2.5	17.19	2.191	.417	.506

3. Hasil Uji Validitas dan Realibilitas Variabel Kemudahan Penggunaan (X_3)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	62	100.0
	Excluded[a]	0	.0
	Total	62	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.591	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	17.26	1.703	.519	.423
X3.2	17.23	2.637	.042	.688
X3.3	17.10	2.154	.399	.511
X3.4	17.16	2.039	.421	.495
X3.5	17.19	2.191	.417	.506

4. Hasil Uji Validitas dan Realoibilitas Variabel Minat Nasabah (Y)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	62	100.0
	Excluded[a]	0	.0
	Total	62	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.651	9

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y.1	33.26	9.080	.320	.625
Y.2	33.26	9.145	.285	.633
Y.3	33.27	9.317	.349	.621
Y.4	33.18	8.345	.571	.572
Y.5	33.29	9.488	.261	.637
Y.6	33.81	7.077	.390	.624
Y.7	33.42	9.133	.316	.626
Y.8	33.18	9.919	.202	.647
Y.9	33.21	9.218	.352	.620

Lampiran 5

Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One Sample Kolmogorov – Smirnov Test

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		62
Normal Parameters[a]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.72645070
Most Extreme Differences	Absolute	.087
	Positive	.070
	Negative	-.087
Kolmogorov-Smirnov Z		.683
Asymp. Sig. (2-tailed)		.739

a. Test distribution is Normal.

2. Uji Multikolineritas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.660	6.648		1.303	.198		
	MANFAAT	.473	.343	.181	1.378	.174	.665	1.505
	KEPERCAYAAN	.570	.258	.297	2.208	.031	.633	1.580
	KEMUDAHAN PENGGUNAAN	.494	.277	.228	1.785	.079	.703	1.422

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.660	6.648		1.303	.198
	MANFAAT	.473	.343	.181	1.378	.174
	KEPERCAYAAN	.570	.258	.297	2.208	.031
	KEMUDAHAN PENGGUNAAN	.494	.277	.228	1.785	.079

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

Lampiran 6

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Variables Entered/Removed[b]

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN[a]	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.579[a]	.335	.301	2.796	2.295

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	228.764	3	76.255	9.754	.000[a]
	Residual	453.446	58	7.818		
	Total	682.210	61			

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

Lampiran 7

Hasil Uji Hipotesis

1. Uji T

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.660	6.648		1.303	.198
	MANFAAT	.473	.343	.181	1.378	.174
	KEPERCAYAAN	.570	.258	.297	2.208	.031
	KEMUDAHAN PENGGUNAAN	.494	.277	.228	1.785	.079

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

2. Uji F

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	228.764	3	76.255	9.754	.000[a]
	Residual	453.446	58	7.818		
	Total	682.210	61			

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

3. Uji R

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.579[a]	.335	.301	2.796	2.295

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN PENGGUNAAN, MANFAAT, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING

Lampiran 8

Tabel R

TABEL R STATISTIKA					
0,1	0,05	0,02	0,01	0,001	DF = n-2
r 0,005	r 0,05	r 0,025	r 0,01	r 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
101	0,1630	0,1937	0,2290	0,2528	0,3196
102	0,1622	0,1927	0,2279	0,2515	0,3181
103	0,1614	0,1918	0,2268	0,2504	0,3166
104	0,1606	0,1909	0,2257	0,2492	0,3152
105	0,1599	0,1900	0,2247	0,2480	0,3137
106	0,1591	0,1891	0,2236	0,2469	0,3123
107	0,1584	0,1882	0,2226	0,2458	0,3109
108	0,1576	0,1874	0,2216	0,2446	0,3095
109	0,1569	0,1865	0,2206	0,2436	0,3082
110	0,1562	0,1857	0,2196	0,2425	0,3068

Lampiran 9

Tabel T

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 - 40) Pr Df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.3088
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	4
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	22.32712
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	10.21453
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	7.17318
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.89343
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	5.20763
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.78529
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.50079
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.29681
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.14370
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	4.02470
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.92963
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.85198
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.78739
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.73283
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.68615
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.64577
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.61048
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.57940
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.55181
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.52715
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.50499
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.48496
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.46678
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.45019
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.43500
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.42103
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.40816
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.39624
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.38518
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.37490
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.36531
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.35634
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34793
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.34005
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.33262
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.32563
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31903
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.31279 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
101	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528

Lampiran 10

Tabel F

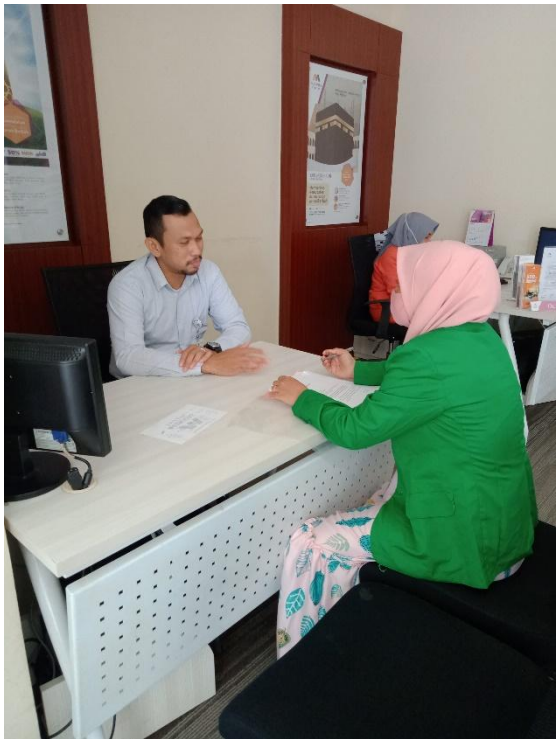
Tabel Nilai Kritis Uji Kolmogorov-Smirnov

N	α = 0,20	α = 0,10	α = 0,05	α = 0,02	α = 0,01
1	0,900	0,950	0,975	0,990	0,995
2	0,684	0,776	0,842	0,900	0,929
3	0,565	0,636	0,708	0,785	0,829
4	0,493	0,565	0,624	0,689	0,734
5	0,447	0,509	0,563	0,627	0,669
6	0,410	0,468	0,519	0,577	0,617
7	0,381	0,436	0,483	0,538	0,576
8	0,359	0,410	0,454	0,507	0,542
9	0,339	0,387	0,430	0,480	0,513
10	0,323	0,369	0,409	0,457	0,486
11	0,308	0,352	0,391	0,437	0,468
12	0,296	0,338	0,375	0,419	0,449
13	0,285	0,325	0,361	0,404	0,432
14	0,275	0,314	0,349	0,390	0,418
15	0,266	0,304	0,338	0,377	0,404
16	0,258	0,295	0,327	0,366	0,392
17	0,250	0,286	0,318	0,355	0,381
18	0,244	0,279	0,309	0,346	0,371
19	0,237	0,271	0,301	0,337	0,361
20	0,232	0,265	0,294	0,329	0,352
21	0,226	0,259	0,287	0,321	0,344
22	0,221	0,253	0,281	0,314	0,337
23	0,216	0,247	0,275	0,307	0,330
24	0,212	0,242	0,269	0,301	0,323
25	0,208	0,238	0,264	0,295	0,317
26	0,204	0,233	0,259	0,290	0,311
27	0,200	0,229	0,254	0,284	0,305
28	0,197	0,225	0,250	0,279	0,300
29	0,193	0,221	0,246	0,275	0,295
30	0,190	0,218	0,242	0,270	0,290
35	0,177	0,202	0,224	0,251	0,269
40	0,165	0,189	0,210	0,235	0,252
45	0,156	0,179	0,198	0,222	0,238
50	0,148	0,170	0,188	0,211	0,226
55	0,142	0,162	0,180	0,201	0,216
60	0,136	0,155	0,172	0,193	0,207
65	0,131	0,149	0,166	0,185	0,199
70	0,126	0,144	0,160	0,179	0,192
75	0,122	0,139	0,154	0,173	0,185
80	0,118	0,135	0,150	0,167	0,179
85	0,114	0,131	0,145	0,162	0,174

90	0,111	0,127	0,141	0,158	0,169
95	0,108	0,124	0,137	0,154	0,165
100	0,106	0,121	0,134	0,150	0,161

Lampiran 12

Dokumentasi Wawancara dan Penelitian



DN 5438VJ
01 24

Lampiran 13

Riwayat Hidup

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama	: Rukma Ningrum
Tempat, Tanggal Lahir	: Wonogiri, 19 Oktober 1998
NIM	: 163150048
Agama	: ISLAM
Status	: Belum Menikah/Pelajar
Alamat	: Nambangan, Selogiri, Wonogiri, Jawa Tengah
No.HP	: 081212143410
Email	: Rukmaningrum19@gmail.com
Nama Ayah	: Sarono
Pekerjaan Ayah	: Wiraswasta
Nama Ibu	: Srilestari
Pekerjaan Ibu	: Ibu Rumah Tangga

B. Riwayat Pendidikan

a. TK, Tahun Kelulusan : TK III Pule, Jawa Tengah, 2005
b. SD, Tahun Kelulusan :SDN III Pule, Jawa Tengah (Kelas1-5)
SDN I Nambangan, Jawa Tengah (Kelas 6), 2010
c. SMP, Tahun Kelulusan : SMP Negeri I Selogiri , Jawa Tengah 2013
d. SMA, Tahun Kelulusan : SMK Negeri 5 Sukoharjo, Jurusan Ototronik, 2016
e. S1, Tahun Kelulusan : Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu, 2020

C. Pengalaman Organisasi

a. Anggota Bidik Misi IAIN Palu Angkatan 2016.

Palu, Agustus 2020 M
Sya'ban 1441 H

Rukma Ningrum
163150048