

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TERHADAP  
PENGUNAAN LAYANAN DIGITAL MELALUI BSI MOBILE  
(Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1  
dalam Ilmu Perbankan Syariah



Oleh :

**ILMA WILDA FUDLA**

**NIM 1905036159**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2023**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. HAMKA (kampus III) Ngaliyan Telp/Fax (024) 7601291, 7624691. Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Ilma Wilda Fudla  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo Semarang

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah Skripsi saudara :

**Nama : Ilma Wilda Fudla**  
**NIM : 1905036159**  
**Jurusan : S1 Perbankan Syariah**  
**Judul Skripsi : "Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo)".**

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera di munaqosahkan. Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Semarang, 26 September 2023

Pembimbing I

**Dr. Ratno Agrivanto, M.Si., Akt**  
NIP. 198001282008011010

Pembimbing II

**Kartika Marella Vanni, S.S.T, M.E.**  
NIP. 199304212019032028

## PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka (kampus III) Ngaliyan Telp/Fax (024) 7601291, 7624691, Semarang, Kode Pos 50185

### LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Ilma Wilda Fudla  
NIM : 1905036159  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile ( Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo)

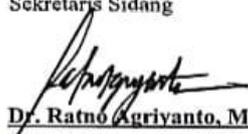
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal 15 Desember 2023 dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat cumlaude/baik/cukup, serta dapat diterima untuk pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Strata I dalam Perbankan Syariah.

Semarang, 04 Januari 2023

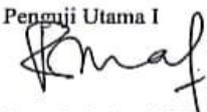
Ketua Sidang

  
Zuhdan Adv Fataron, M.M  
NIP. 198403082015031003

Sekretaris Sidang

  
Dr. Ratno Agriyanto, M.Si., Akt  
NIP. 198001282008011010

Penguji Utama I

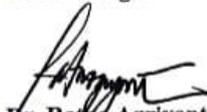
  
Irma Istiarani, SE., M.Si.  
NIP. 198807082019032013

Penguji Utama II

  
Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., MA.  
NIP. 197512182005011002



Pembimbing I

  
Dr. Ratno Agriyanto, M. Si., Akt  
NIP. 198001282008011010

Pembimbing II

  
Kartika Marella Vanni, S.S.T., M.E.  
NIP. 199304212019032028

## NOTA PEMBIMBING



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Jl. Prof. DR. Hamba Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7609434 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id - Email : febi@walisongo.ac.id*

Nomor : 2549/Un.10.5/D.1/TA.00.01/8/2022 9 Agustus 2022  
Lampiran : -  
Hal : Penunjukan menjadi Dosen Pembimbing Skripsi

Kepada Yth.  
Dr. Ratno Agriyanto, CA., CPA  
Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo  
Di Semarang

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Sehubungan dengan pengajuan proposal tugas akhir mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Ilma Wilda Fudla  
NIM : 1905036159  
Program Studi : S1 Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN PENGGUNAAN LAYANAN DIGITAL BUKA REKENING ONLINE MELALUI BSI MOBILE TERHADAP MINAT TRANSAKSI NASABAH (Studi Kasus : Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo)

Maka, kami berharap kesediaan Saudara untuk menjadi Pembimbing I penulisan skripsi mahasiswa tersebut, dengan harapan :

1. Topik yang kami setuju masih perlu mendapat pengarahan Saudara terhadap judul, kerangka pembahasan dan penulisan.
2. Pembimbingan dilakukan secara menyeluruh sampai selesainya penulisan tugas akhir.

Untuk membantu tugas saudara, maka bersama ini kami tunjuk sebagai Pembimbing II saudara Kartika Marella Vanni, S.S.T., M.E..

Demikian, atas kesediaan Saudara diucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*



*Tembusan :*

1. Pembimbing II
2. Mahasiswa yang bersangkutan

## MOTTO

فَاذْكُرُونِي أَذْكَرْكُمْ وَأَشْكُرُوا لِي وَلَا تَكْفُرُونِ

*“Karena itu, ingatlah kamu kepada-Ku niscaya Aku ingat (pula) kepadamu, dan bersyukurlah kepada-Ku, dan janganlah kamu mengingkari (nikmat)-Ku.”*

*(Q.S. Al-Baqarah: 152)*

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. Tidak lupa shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Yang selalu diharapkan syafa'atnya baik di dunia maupun di akhirat. Dengan rasa bahagia saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Orang tua saya Abah Nur Wahab S.Ag dan Ibu Siti Mukaroh yang tiada henti memberikan limpahan kasih sayang yang tak ternilai harganya dan terutama dalam memberi semangat serta iringan do'a yang tiada hentinya.
2. Adik-adik saya Rifqy Muhammad Ajmal Akmal dan Chirza Syaharani serta seluruh keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan serta do'a untuk saya.
3. Wakhidatus Sa'adah dan Hana Maurul Shofa selaku sahabat saya di bangku perkuliahan, yang selalu membantu dan memberikan arahan serta semangat kepada saya dimasa perkuliahan.
4. Lia Annisatun Mufiroh, Shelly Devi Fujiyanti, Dea Nur Meyrawati, Lidya Marthalina, Pradiptha Pradaswari Kunjarianto, Hawin Alaena Rizqon, Irfan Nur Khalis dan Micola Baharuddin Ahmad selaku teman-teman KKN Reguler 79 posko 49 yang telah memberikan semangat, motivasi serta dukungan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Keluarga besar S1 Perbankan Syariah Kelas D Angkatan 2019 yang telah memberikan kebahagiaan dan kebersamaan selama dimasa perkuliahan.
6. Serta pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberi dukungan dalam penyelesaian tugas akhir ini.

## DEKLARASI

### DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan oleh penulis.

Semarang, 26 September 2023

Deklarator,



*Wilda*  
Wilda Wilda Fudia  
NIM: 1905036159

## TRANSLITERASI

Transliterasi digunakan dalam penyusunan skripsi untuk memahami istilah Arab, nama orang, judul buku, nama lembaga dan lain sebagainya yang aslinya ditulis dengan huruf Arab harus disalin ke dalam huruf Latin. Dengan berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI, Menteri Pendidikan dan Menteri Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	<i>b</i>	Be
ت	Ta'	<i>t</i>	Te
ث	Sa'	<i>s</i>	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	<i>j</i>	Je
ح	Ha'	<i>h</i>	ha (dengan titik dibawah )
خ	Kha'	<i>kh</i>	ka dan ha
د	Dal	<i>d</i>	De
ذ	Zal	<i>z</i>	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra'	<i>r</i>	Er
ز	Zal	<i>z</i>	Zet
س	Sin	<i>s</i>	Es
ش	Syin	<i>sy</i>	es dan ye
ص	Sad	<i>ṣ</i>	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	<i>ḍ</i>	de (dengan titik dibawah)
ط	Ta'	<i>ṭ</i>	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za'	<i>ẓ</i>	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (didas)
غ	Gain	<i>g</i>	ge
ف	Fa'	<i>f</i>	ef
ق	Qaf	<i>q</i>	qi

ك	Kaf	<i>k</i>	ka
ل	Lam	<i>l</i>	el
م	Mim	<i>m</i>	em
ن	Nun	<i>n</i>	en
و	Wawu	<i>w</i>	we
ه	Ha'	<i>h</i>	ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	<i>y</i>	ye

B. Vokal

◌َ = a

◌ِ = i

◌ُ = u

C. Diftong

أَي = ay

أَوْ = aw

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo)” ini ditulis oleh Ilma Wilda Fudla, NIM 1905036159.

BSI Mobile memberi kemudahan masyarakat dalam melakukan transaksi perbankan hanya dengan melalui smartphone atau ponsel secara praktis dan mudah yang dapat diakses kapanpun dan dimanapun. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh variabel kemudahan dan keamanan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile.

Penelitian ini menggunakan pendekatan metode kuantitatif. Objek penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan tahun 2019, 2020, 2021 dan 2022. Penelitian ini menggunakan data primer yaitu melalui kuesioner atau angket dengan menggunakan skala pengukuran yaitu skala likert. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 96 responden. Metode analisis data menggunakan regresi linier berganda dan uji hipotesis (koefisien determinasi, Uji F dan Uji T). Data diolah menggunakan SPSS 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan dan keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile. Hasil ini dibuktikan dengan hasil uji F-test yang menunjukkan hasil F-hitung lebih besar dari F-tabel ( $10,254 > 3,093$ ) dan nilai sig.  $0,000 < 0,05$ . Pada uji t dibuktikan dengan nilai t hitung dari variabel kemudahan sebesar 2,871 dengan nilai sig.  $0,005 < 0,05$  dan nilai t hitung dari variabel keamanan sebesar 2,902 dengan nilai sig.  $0,005 < 0,05$ .

**Kata Kunci:** Kemudahan, Keamanan, BSI mobile

## **ABSTRACT**

The thesis with the title "The Influence of Convenience and Security on the Use of Digital Services Via BSI Mobile (Case Study: Students of the Islamic Economics and Business Faculty of UIN Walisongo)" was written by Ilma Wilda Fudla, NIM 1905036159.

BSI Mobile makes it easy for people to carry out banking transactions using just a smartphone or mobile phone practically and easily that can be accessed anytime and anywhere. This research aims to analyze and prove the influence of convenience and security variables on the use of digital services via BSI Mobile.

This research uses a quantitative method approach. The object of this research is students from the Faculty of Economics and Islamic Business class of 2019, 2020, 2021 and 2022. This research uses primary data, namely through questionnaires or questionnaires using a measurement scale, namely the Likert scale. This research used a sample of 96 respondents. The data analysis method uses multiple linear regression and hypothesis testing (coefficient of determination, F-test, and T-test). Data was processed using SPSS 25.

The results of this research show that the convenience and security variables have a significant positive effect on the use of digital services via BSI mobile. This result is proven by the F-test results which show that the F-count results are greater than the F-table ( $10.254 > 3.093$ ) and the sig.  $0.000 < 0.05$ . In the t-test, it is proven by the calculated t-value of the convenience variable of 2.871 with a sig value.  $0.005 < 0.05$  and the calculated t value of the security variable is 2.902 with a sig value.  $0.005 < 0.05$ .

**Keywords:** Convenience, Security, BSI mobile

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, puji syukur marilah kita panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “pengaruh kemudahan dan keamanan terhadap penggunaan layanan digital melalui bsi mobile (studi kasus: mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Walisongo)” dengan baik. Penulis menyadari, tanpa bantuan, saran, arahan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan S1 Jurusan S1 Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Pelaksanaan dan penulisan skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis dengan rasa hormat ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Nizar, M.Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Wakil Dekan I, II, III, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
4. Ibu Henny Yuningrum, S.E, M.Si., selaku Ketua Prodi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
5. Ibu Muyassarrah, M.Si, selaku Sekretaris Prodi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Dr. Ratno Agriyanto, M.Si., Akt sebagai Dosen Pembimbing I dan Ibu Kartika Marella Vanni, S.S.T, M.E. sebagai Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan, kritik dan saran kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik.
7. Ibu Cita Sary Dja'akum, SHI., MEI selaku Wali Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

8. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan. Tidak lupa kepada seluruh staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
9. Serta kepada teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah berkontribusi dan membantu dalam proses menyelesaikan skripsi dengan baik.

Penulis menyadari jika dalam pengerjaan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat dibutuhkan guna menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Semarang, 26 September 2023

Penulis



**Ilma Wilda Fudla**

**NIM. 1905036159**

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
TRANSLITERASI.....	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan .....	8
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA .....	9
A. Technology Acceptance Model (TAM).....	9
B. BSI Mobile .....	10
1. Fitur dan Layanan BSI <i>Mobile</i> .....	10
2. Keunggulan BSI <i>Mobile</i> .....	12
C. Kemudahan Penggunaan .....	12
1. Pengertian Kemudahan Penggunaan .....	12
2. Indikator Kemudahan Penggunaan.....	13

3. Kemudahan Dalam Pandangan Islam.....	14
D. Keamanan.....	14
1. Pengertian Keamanan.....	14
2. Indikator Keamanan.....	15
3. Keamanan Dalam Pandangan Islam.....	15
E. Penelitian Terdahulu.....	16
F. Kerangka Berfikir.....	28
G. Hipotesis.....	29
<b>BAB III.....</b>	<b>32</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
A. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	32
1. Jenis Penelitian.....	32
2. Sumber Data.....	32
B. Populasi dan Sampel.....	33
1. Populasi.....	33
2. Sampel.....	33
C. Metode Pengumpulan Data.....	34
1. Kuesioner (Angket).....	35
D. Variabel Penelitian.....	36
1. Variabel Bebas (Independen).....	36
2. Variabel Terikat (Dependen).....	36
E. Definisi Operasional.....	36
F. Teknik Analisis Data.....	38
1. Uji Instrumen.....	38
2. Uji Asumsi Klasik.....	39
3. Analisis Regresi Berganda.....	41
4. Uji Hipotesis.....	42
<b>BAB IV.....</b>	<b>44</b>
<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	44
1. Sejarah Singkat BSI.....	44

2. Visi dan Misi BSI .....	45
4. Identitas Perusahaan .....	46
5. Struktur Organisasi BSI.....	46
B. Deskripsi Karakteristik Responden .....	48
1. Jenis Kelamin Responden.....	49
2. Program Studi Responden .....	49
3. Tahun Angkatan Responden.....	50
C. Analisis Data.....	50
1. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	50
2. Uji Asumsi Klasik .....	52
3. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
4. Uji Hipotesis.....	56
D. Pembahasan .....	60
BAB V .....	62
PENUTUP .....	62
A. Simpulan.....	62
B. Saran .....	62
DAFTAR PUSTAKA .....	64
LAMPIRAN.....	70

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pengguna BSI Mobile Per-Periode Tahun 2022 .....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3.1 Alternatif Jawaban Kuesioner.....	36
Tabel 3.2 Definisi Operasional .....	37
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	49
Tabel 4.2 Program Studi Responden.....	49
Tabel 4.3 Tahun Angkatan Responden .....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas K-S.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	55
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	57
Tabel 4.12 Hasil Uji T .....	58

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI).....	48
Gambar 4.2 Uji Normalitas P-Plot.....	53

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	70
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	73
Lampiran 3 Hasil Analisis Identitas Responden .....	86
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas .....	92
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas .....	95
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	96
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	98
Lampiran 8 Uji Hipotesis .....	99
Lampiran Riwayat Hidup.....	100

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perubahan zaman dari tahun ke tahun menuju di era modern ini membuat teknologi juga berkembang semakin canggih. Segala kegiatan yang dilakukan manusia kini telah beralih menggunakan teknologi, dengan begitu manusia dapat merasa puas karena berbagai pekerjaan dapat dilakukan dengan mudah. Ledakan pertumbuhan teknologi informasi telah mendorong organisasi untuk menggunakan teknologi baru di semua bidang yaitu seperti budaya, pendidikan, pertahanan, sosial, keamanan, perekonomian, serta bidang bisnis.<sup>1</sup> Berbicara mengenai dunia bisnis, inovasi akan pemanfaatan teknologi dapat menciptakan sebuah peluang besar yang dapat membuat bisnis semakin maju dan berkembang lebih modern. Salah satu perubahan ini juga terlihat di industri perbankan yang tidak mau ketinggalan *upgrade*.

Bank syariah merupakan bank yang menjalankan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah. Dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi atau perantara keuangan yang mempertemukan antara masyarakat yang kelebihan dana dengan masyarakat yang kekurangan dana dituntut untuk dapat berinteraksi dengan orang banyak. Perbankan syariah sebagai alternatif dari sistem perbankan konvensional yang diharapkan dapat menggerakkan sektor riil (*moneter based economy*), karena itu perbankan syariah memerlukan pengaturan khusus. Aturan tersebut harus dapat menampung berbagai kepentingan tidak saja umat Islam, tetapi juga non Muslim karena perbankan syariah bersifat universal. Konsumen mempunyai alasan-alasan tertentu atau faktor-faktor yang mempengaruhi mereka untuk mengambil keputusan dalam menetapkan pilihan pada bank syariah. Salah satu perbankan syariah yang ada di Indonesia yaitu BSI (Bank Syariah Indonesia).

---

<sup>1</sup> Femmy Novitasari, "Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan M-Banking Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19" (Yogyakarta: UII, 2021), 1.

Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industri keuangan syariah. Meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap halal *matter* serta dukungan stakeholder yang kuat, merupakan faktor penting dalam pengembangan ekosistem industri halal di Indonesia. Termasuk di dalamnya adalah Bank Syariah. Bank syariah memainkan peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal.

PT Bank Syariah Indonesia salah satu lembaga keuangan yang melakukan transformasi digital yang menyediakan layanan mobile banking. Tepat pada tanggal 1 Februari 2021 menjadi sejarah penggabungan bank syariah BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu BSI (Bank Syariah Indonesia). Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut memiliki visi misi agar bisa bersaing di tingkat global. Karena dalam kurun tiga dekade ini Indonesia mengalami peningkatan dan pengembangan industri perbankan syariah yang signifikan.<sup>2</sup>

Bank Syariah Indonesia (BSI) meluncurkan layanan mobile banking untuk para nasabah yaitu dikenal dengan sebutan BSI Mobile. BSI Mobile adalah aplikasi yang menyediakan berbagai fitur untuk mempermudah transaksi, beribadah, dan berbagi dengan memanfaatkan fitur yang telah tersedia secara aman, cepat dan mudah diakses kapanpun dan dimanapun.<sup>3</sup> Menurut SEVP Digital Banking BSI, Saut Parulin, menyampaikan bahwa akses BSI Mobile mengalami peningkatan terhadap minat masyarakat, dan perusahaan lebih lanjut melakukan inovasi dan strategi untuk mempercepat transaksi digital dengan mengusung sahabat finansial, sahabat sosial dan sahabat spiritual. Perubahan perilaku masyarakat yang mulai beralih ke e-channel untuk beraktivitas perbankan berdampak pada peningkatan jumlah

---

<sup>2</sup> <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>, diakses 19 Januari 2023

<sup>3</sup> Ummi Khoiriyah dan Purnama Putra, "Analisis Jalur Pengaruh Pengambilan Keputusan Bertransaksi Melalui BSI Mobile," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 03 (2022): 2523.

nasabah BSI yaitu sebanyak 97%.<sup>4</sup> Berikut ini adalah data pengguna BSI Mobile pada tahun 2022:

**Tabel 1.1**  
**Data Pengguna BSI Mobile Per-Periode Tahun 2022**

<b>Periode</b>	<b>Jumlah Pengguna BSI Mobile</b>	<b>Jumlah Transaksi BSI Mobile</b>
Kuartal I	3,77 juta	55,11 juta
Kuartal II	4,07 juta	117,72 juta
Kuartal III	4,44 juta	187,20 juta

Sumber : [www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id), 2022

Berdasarkan tabel 1.1 dapat diketahui terjadi peningkatan di setiap periode. Pada kuartal I mengalami kenaikan pengguna BSI Mobile sebanyak 124%, pada kuartal II naik sebanyak 81% dan kuartal III naik sebanyak 43%. Maka dari itu, fakta dari data diatas membuktikan bahwa tingginya minat masyarakat terhadap penggunaan BSI Mobile.

Mobile banking menurut Winastiti dalam Nabila Al Khonsa berdasarkan *Riset Pew Research Center* ciri khas generasi milenial adalah cashlees. Generasi ini lebih paham teknologi jika dibandingkan dengan orang tua mereka, yang dimana mereka cenderung suka bertransaksi secara online atau menggunakan mobile banking daripada menggunakan uang tunai. Sikap tersebut menjadikan generasi milenial semakin berani dalam mengadopsi teknologi baru, yaitu mobile banking.<sup>5</sup> Hasil sensus Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2020, menunjukkan bahwa memang generasi milenial tentu lebih baik dalam menggunakan teknologi digital dibandingkan para pendahulunya. Penduduk Indonesia di dominasi oleh generasi Z dan generasi milenial, penduduk dalam tipe generasi milenial berjumlah 69.90 juta jiwa atau yang setara dengan 25.87% dari total populasi penduduk sebanyak 270.2 juta jiwa.

---

<sup>4</sup> <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/percepat-penetrasi-digital-banking-buka-rekening-online-bsi-bisa-lewat-aplikasi-grab>, diakses 20 Januari 2023

<sup>5</sup> Nabila Al Khonsa, "Analisis Faktor Kegunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Tresiko Yang Berhubungan Dengan Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Milenial ( Studi Kasus Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto )" (2020).

Dengan jumlah tersebut maka generasi milenial dapat menjadikan segmen yang potensial bagi perbankan Indonesia.<sup>6</sup>

Generasi milenial menjadi salah satu agen yang dapat dijadikan pertimbangan bank dalam meningkatkan jumlah pengguna mobile banking. Generasi milenial yang dipertimbangkan dalam penelitian ini adalah mahasiswa, yang merupakan salah satu generasi muda yang diharapkan dapat berperan sebagai agent of change yang memberikan perubahan. Mengenai perubahan diharapkan mahasiswa sadar akan perkembangan teknologi, dalam hal ini yaitu penggunaan mobile banking. Adanya fenomena kerjasama antara bank dengan Universitas dalam pembayaran uang kuliah mahasiswa yang merupakan perluasan kerjasama antara pihak bank dan Universitas. Maka peneliti memilih mahasiswa UIN Walisongo Semarang yang dimana objek tersebut merupakan generasi milenial. Mahasiswa sebagai nasabah memiliki beberapa sebab yang mempengaruhi penggunaan layanan mobile banking yaitu faktor kemudahan dan keamanan.

Industri perbankan dalam memberikan layanan sistem teknologi informasi berbasis *internet banking*, maka sebisa mungkin pihak bank memberikan layanan tersebut yang didesain secara jelas, praktis dan mudah dipahami sehingga nasabah akan merasa mudah dalam menggunakannya. Kemudahan merupakan faktor utama bagi nasabah dalam melakukan transaksi online khususnya bagi pengguna mobile banking, layanan mobile banking dianggap mudah jika layanan tersebut digunakan nasabah tanpa adanya kesulitan hal tersebut dapat mendorong nasabah untuk menggunakan layanan mobile banking dalam bertransaksi.<sup>7</sup> Namun dalam prakteknya karena mobile banking berbasis internet maka seringkali terdapat permasalahan yang menghambat nasabah menggunakan BSI Mobile yaitu ketika melakukan kegiatan transaksi sangat bergantung dengan jaringan

---

<sup>6</sup> Rr. Ariyani Yakti Widyastuti, "Sensus Penduduk 2020, BPS: Generasi Z Dan Milenial Dominasi Jumlah Penduduk RI,"Tempo.Co, last modified 2021, <https://bisnis.tempo.co/amp/1425919/sensus-penduduk-2020-bps-generasi-z-dan-milenial-dominasijumlah-penduduk-ri>.

<sup>7</sup> Muktisar et al., "Menggunakan Mobile Banking ( Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee," Global Journal of Islamic Banking and Finance 3 (2021).

internet. Nasabah harus berada pada wilayah yang mudah mengakses internet baik menggunakan paket data seluler maupun wifi. Jika jaringan internet tidak stabil, maka layanan BSI Mobile tidak bisa digunakan dan rentan terjadi gagal transaksi. Sebab kemudahan dalam penggunaan aplikasi tersebut akan dapat menyebabkan nasabah terus menggunakannya. Karena nasabah akan lebih memilih menggunakan aplikasi mobile banking daripada langsung datang ke bank apabila sistem layanan pada mobile banking tersebut mudah untuk digunakan dan cara menggunakannya mudah untuk dimengerti.

Selain itu seiring dengan perkembangan teknologi semakin maju menimbulkan kejahatan yang semakin berkembang juga. Khususnya kejahatan pada dunia internet yang disebut *cybercrime*. Belum lama ini, nasabah dikejutkan dengan adanya kasus kebocoran data yang terjadi pada Bank Syariah Indonesia. Hal ini berdampak pada kurang efektifnya pelayanan PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk dalam kurun waktu 4 hari kerja, sehingga membuat nasabah mengalami kebingungan. Ini terjadi karena adanya serangan *ransomware lockbit*. *Lockbit* juga telah mengumumkan bahwa telah mencuri 15 juta data nasabah, data karyawan, dan 1,5 terabyte data internal, serta juga terancam kebocoran semua data ke website gelap apabila gagal negosiasi.<sup>8</sup>

Berdasarkan penelitian terdahulu yang berjudul “Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Mahasiswa Di DKI Jakarta” menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh positif terhadap penggunaan mobile banking.<sup>9</sup> Adapun menurut penelitian lain yang berjudul “Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking Bank Syariah (BSI) Di Sidoarjo” menyatakan bahwa variabel kemudahan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengguna

---

<sup>8</sup> <https://kumparan.com/kumparanbisnis/viral-data-bsi-dibobol-geng-ransomware-lockbitkomut-pastikan-aman-20OUOEPVO>, diakses 26 Desember 2023

<sup>9</sup> Maria Loki Kristianti dan Rilo Pambudi, “Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Mahasiswa Di DKI Jakarta,” *JURNAL: AKUNTANSI* Vol. 11 No.1 (2017): 50–67.

mobile banking.<sup>10</sup> Kemudian penelitian yang berjudul “*Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kota Banda Aceh)*” menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking.<sup>11</sup>

Penelitian yang berjudul “*Digitalisasi Perbankan Syariah : Penggunaan BSI Mobile Di Era Generasi Milenial Di Kota Yogyakarta*” menyatakan bahwa temuan penelitian menunjukkan variabel keamanan berpengaruh signifikan terhadap kepuasan nasabah.<sup>12</sup> Menurut penelitian lain yang berjudul “*Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Aplikasi BSI Mobile (Studi Pada Nasabah Pengguna BSI Mobile Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman)*” menyatakan bahwa keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan aplikasi BSI Mobile.<sup>13</sup> Sedangkan menurut penelitian yang berjudul “*Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking*” menyatakan bahwa keamanan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking.<sup>14</sup>

Dalam penelitian ini akan fokus meneliti penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile. Peningkatan penggunaan BSI Mobile sangat berdampak pada meningkatnya jumlah nasabah di bank syariah khususnya dikalangan mahasiswa. Dengan demikian, Bank harus melihat berbagai faktor yang dapat mempengaruhi nasabah dalam penggunaan mobile banking sehingga dapat

---

<sup>10</sup> Lona Hijrah dan Bagus Dwi Endrayana, “Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking Bank Syariah ( BSI ) Di Sidoarjo,” *Al Ujrah : Jurnal Ekonomi Islam* Vol.01, no. 01 (2022): 22–38.

<sup>11</sup> Joni, Rahmah Yulianti dan Cut Hamdiah “Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kota Banda Aceh),” *Serambi Konstruktivis* Volume 4, no. 2 (2022): 56–63.

<sup>12</sup> Muzdalipah dan Mahmudi, “Digitalisasi Perbankan Syariah : Penggunaan BSI Mobile Di Era Generasi Milenial Di Kota Yogyakarta,” *Equilibrium* Volume 12, no. 1 (2023): 12–21.

<sup>13</sup> Sri Mulyani, “Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Aplikasi BSI Mobile (Studi Pada Nasabah Pengguna Bsi Mobile Bank Syariah Indonesia Kc Palembang Sudirman)” (Palembang: UIN Raden Fatah, 2022): 1–119.

<sup>14</sup> Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil “Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking,” *JIM* Vol. 2 No. 2(2020): 1–16.

terus mengembangkan dan memberikan layanan terbaik bagi nasabah. Walaupun BSI belum lama beroperasi tidak menghalangi niat dalam mengembangkan berbagai inovasi terbaru untuk memenuhi kebutuhan nasabah.

Berdasarkan latar belakang diatas, penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang berbeda terhadap penggunaan mobile banking. Sehingga penulis merasa tertarik untuk melaksanakan penelitian tentang faktor kemudahan dan keamanan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile. Maka penelitian ini dituangkan pada skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo)”**.

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka dapat dirumuskan masalah pokok yang tepat yaitu :

1. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile?
2. Apakah keamanan berpengaruh terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile?

#### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini yang tepat adalah :

1. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh kemudahan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile.
2. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh keamanan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile.

#### **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat mengembangkan pengetahuan dan pembelajaran baru yang semakin luas. Serta dapat menjadi referensi literatur penelitian selanjutnya.

2. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI)

Diharapkan dari hasil penelitian ini bisa di manfaatkan dan sebagai bahan pertimbangan pembuatan kebijakan dari segala informasi yang ada, agar pertumbuhan transaksi nasabah lebih meningkat.

3. Bagi Masyarakat

Memberikan masukan dan informasi sebagai pertimbangan untuk menjadi nasabah di Bank Syariah Indonesia (BSI).

4. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini dapat menambah ilmu dan pengetahuan bagi penulis tentang wawasan yang terkait dalam masalah ini, terutama dalam pembahasan dunia digital dalam perbankan syariah.

**E. Sistematika Penulisan**

**BAB I : PENDAHULUAN**

Bab satu berisi Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian Dan Sistematika Penulisan.

**BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab dua ini berisi Kajian Pustaka, Kerangka Pemikiran Teoritik, Penelitian Terdahulu dan Hipotesis Penelitian.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab tiga berisi mengenai Jenis dan Sumber Data Penelitian, Populasi dan Sempel, Metode Pengumpulan Data, Variabel yang digunakan dalam penelitian ini beserta definisi operasional dari masing-masing variabel serta Teknik Analisis Data Penelitian.

**BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Bab empat berisi tentang Deskripsi Objek Penelitian, Karakteristik Responden, Analisis Data dan Pembahasan Analisis Data.

**BAB V : PENUTUP**

Bab lima merupakan bagian akhir penelitian yang mencakup kesimpulan dari seluruh penelitian dan saran.

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### A. Technology Acceptance Model (TAM)

*Technology acceptance Model* (TAM) merupakan teori yang dikembangkan oleh Davis dengan mengadaptasi dari *Theory of Rational Action* (TRA), Ajzen dan Feishbein.<sup>15</sup> *Technology acceptance Model* (TAM) adalah salah satu teori yang menerapkan pendekatan teori perilaku (*behavioral theory*) dengan tujuan untuk mengkaji proses adopsi teknologi informasi. TAM dan indikatornya telah membuktikan konsep dalam pengujian sikap penerimaan teknologi informasi terbaru dengan baik dan tepat.<sup>16</sup>

Model TAM yang dikembangkan dari teori psikologis, mengemukakan perilaku pengguna teknologi yaitu berlandaskan pada kepercayaan (*belief*), perilaku (*attitude*), keinginan (*intention*) dan hubungan perilaku pengguna (*user behaviour relationship*).<sup>17</sup> *Technology Acceptance Model* (TAM) menjelaskan bahwa penggunaan sistem dipengaruhi oleh penggunanya dengan dua kepercayaan yaitu persepsi pengguna tentang minat (*perceived usefulness*) yang dijelaskan sebagai tingkat seseorang berpendapat bahwa menggunakan sistem tersebut dapat meningkatkan kinerjanya, kemudian persepsi kegunaan (*perceived ease of use*) diartikan sejauh mana individu menganggap dalam penggunaan sistem ini tidak memerlukan upaya apapun. Dengan demikian persepsi kemudahan serta persepsi keamanan saling mempengaruhi dan apabila individu berfikir suatu sistem penggunaannya mudah dan aman, maka diartikan sistem tersebut bermanfaat baginya.<sup>18</sup>

---

<sup>15</sup> Putri Amalia dan Anna Zakiyah Hastriana, "Pengaruh Kemanfaatan , Kemudahan Keamanan , Dan Fitur M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Bertransaksi Pada Bank Syariah Indonesia ( Studi Kasus BSI KCP Sumenep )" 1 (2022): 73.

<sup>16</sup> Endang Fatmawati, "Technology Acceptance Model (TAM) Untuk Menganalisis Penerimaan Terhadap Sistem Informasi Perpustakaan", *Jurnal Iqra'*, Vol. 09 No. 01, (2015), hal. 5.

<sup>17</sup> Arif Wibowo, "Kajian Tentang Perilaku Pengguna Sistem Informasi Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)", *Konferensi Nasional Sistem Informasi 9*, (2008), Hal. 2.

<sup>18</sup> Made Wahyu Adhiputra, "Aplikasi Technology Acceptance Model Terhadap Pengguna Layanan Internet Banking," *Jurnal Bisnis dan Komunikasi 2*, no. 1 (2015).

## B. BSI Mobile

BSI *Mobile* adalah suatu aplikasi layanan dalam *mobile banking* yang disediakan Bank Syariah Indonesia untuk memenuhi kebutuhan para nasabah baik dalam melakukan akses ke rekening tabungan maupun bertransaksi secara online. Adanya aplikasi ini dapat diakses kapan saja dan dimana saja melalui ponsel.<sup>19</sup>

### 1. Fitur dan Layanan BSI *Mobile*

Tersedianya berbagai macam fitur BSI *Mobile* yang lengkap dan modern, serta terdapat banyak pilihan fitur-fitur yang baru membuat para nasabah tertarik untuk menggunakan BSI *Mobile*. Berikut ini fitur yang tersedia di BSI *Mobile* yaitu:<sup>20</sup>

#### a. Info Rekening

Fitur ini difungsikan untuk melihat berbagai informasi transaksi rekening BSI *Mobile*, baik itu tabungan Wadiah, Mudharabah, maupun tabungan Mabruur.

#### b. Transfer

Fitur ini dapat mempermudah dalam pengiriman uang sesama rekening Bank Syariah Indonesia (BSI) maupun rekening bank lain secara transfer online atau transfer SKN (kliring).

#### c. Pembayaran

Fitur ini dapat mempermudah dalam bertransaksi pembayaran sesuai kebutuhan seperti bayar PLN, bayar PDAM, bayar BPJS, bayar TV kabel/internet.

#### d. Pembelian

Fitur ini dapat mempermudah dalam bertransaksi pembelian berbagai jenis kebutuhan seperti pulsa, token listrik, paket data.

---

<sup>19</sup> Dhea Marsilia Ningsih, "Mobile Banking Bsi Terhadap Kelancaran Dan Keamanan Bertransaksi Non Tunai Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Kedaton Bandar Lampung )" (Lampung: UIN Raden Intan, 2022), hal. 56.

<sup>20</sup> <https://bsimobile.co.id/fitur-layanan/>, diakses 7 Maret 2023

- e. QRIS  
Dengan menggunakan fitur ini bertransaksi lebih mudah karena dapat dilakukan melalui scan QR yang tersedia tanpa biaya dan dapat bayar dimana saja.
- f. E-mas  
Kehadiran fitur ini memberikan kemudahan dalam pembelian emas dan gadai emas.
- g. Tarik Tunai  
Tersedianya fitur ini mempermudah saat tarik tunai di rekening BSI dapat dilakukan tanpa kartu.
- h. Favorit  
Fitur ini dapat digunakan untuk menyimpan berbagai transaksi yang sering dilakukan, seperti transfer, pembayaran, pembelian, Ziswaf dan sebagainya.
- i. Layanan Islami atau Al Quran dan Hikmah  
Fitur layanan baru yang menyediakan menu juz amma, asmaul husna dan hikmah.
- j. ATM Cabang  
Dalam fitur ini memberikan kemudahan dalam menemukan lokasi ATM dan Kantor Cabang terdekat sesuai keberadaan nasabah saat itu.
- k. Informasi  
Fitur ini dapat digunakan ketika nasabah ingin menyampaikan kendala yang dialami dapat langsung menghubungi *call center* Bank Syariah Indonesia 14040 atau chat aisyah.
- l. Jadwal Sholat  
Fitur ini dapat membantu ketika ingin mengetahui waktu shalat, lokasi masjid, arah kiblat sesuai keberadaan lokasi.
- m. Berbagi-Ziswaf  
Fitur ini memudahkan untuk menjalankan kewajiban muslim dengan berbagi kepada yang sangat membutuhkan salah satunya yaitu berzakat.
- n. Buka Rekening Bank Syariah Indonesia Online

Fitur ini dapat digunakan untuk melakukan pembukaan rekening baru secara online tanpa harus datang ke kantor cabang.

o. BSI Mobile Keyboard

Fitur ini memberi kemudahan ketika bertransaksi tanpa harus keluar aplikasi.

2. Keunggulan BSI *Mobile*

BSI *Mobile* memiliki keunggulan yaitu sebagai berikut:<sup>21</sup>

a. Sahabat Finansial

BSI *Mobile* menyediakan berbagai pilihan fitur finansial yang dapat memudahkan mengatur keuangan dan bertransaksi.

b. Sahabat Spiritual

Kemudahan dalam beribadah dapat dirasakan melalui layanan islami yang tersedia di BSI *Mobile* seperti fitur lokasi masjid, waktu shalat, dan arah kiblat.

c. Sahabat Sosial

BSI *Mobile* menyediakan fitur Berbagi-Ziswaf yang dapat memudahkan untuk berbagi dengan orang terdekat maupun orang yang lebih membutuhkan.

**C. Kemudahan Penggunaan**

1. Pengertian Kemudahan Penggunaan

Menurut Davis mengartikan persepsi kemudahan penggunaan merupakan tingkat kepercayaan terhadap penggunaan teknologi agar dapat memperoleh kemudahan dan terhindar dari permasalahan.<sup>22</sup> Sedangkan menurut Mathieson kemudahan penggunaan adalah keyakinan diri ketika menggunakan sebuah teknologi mereka merasa terbebas dari persoalan.<sup>23</sup>

---

<sup>21</sup> <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-mobile>, diakses 5 maret 2023

<sup>22</sup> Siti Rodiah dan Inaya Sari Melati, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang," *Journal of Economic Education and Entrepreneurship* 1 (2) (2020): 67.

<sup>23</sup> Wulandari dan Yushita, "Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta)," *Fakultas Ekonomi* (2017): 8.

Dari definisi diatas kemudahan penggunaan merupakan pemikiran seseorang terhadap penggunaan teknologi dapat mengatasi segala sesuatu tanpa usaha lebih. Variabel kemudahan penggunaan teknologi BSI Mobile didefinisikan keyakinan dimana seseorang berpikir bahwa layanan digital BSI Mobile tersebut dapat dengan mudah untuk dipahami, dipelajari dan digunakan. Apabila pengguna menganggap layanan digital BSI Mobile mudah dipahami, simpel dan pengoperasiannya juga mudah maka akan meningkatkan rasa minat bagi para penggunannya.

## 2. Indikator Kemudahan Penggunaan

Menurut Venkatesh dan Davis terdapat dimensi kemudahaan pengguna yaitu meliputi:<sup>24</sup>

### a. *Easyness*

*Easyness* adalah kemudahan sebuah teknologi untuk digunakan. Kemudahan ini menentukan seberapa mudah aplikasi digital banking di operasionalkan oleh pengguna.

### b. *Clear and Understandable*

*Clear and Understandable* adalah mengukur sejauh mana sebuah teknologi memiliki kejelasan. Pada dimensi ini menentukan seberapa mudah fitur aplikasi digital banking dapat dipahami.

### c. *Easy to Learn*

*Easy to Learn* adalah mengukur sejauh mana sebuah teknologi mudah untuk dipelajari dan diadopsi. Pada dimensi ini menentukan sejauh mana aplikasi digital banking dapat dipelajari dan dapat diakses setiap hari.

### d. Overall Easiness

Overall Easiness adalah mengukur kemudahan secara menyeluruh yang terdapat dalam teknologi. pada dimensi ini menentukan seluruh kemudahan yang dirasakan dalam menggunakan aplikasi digital banking.

---

<sup>24</sup> Ratna Asri Saras Sati dan M. Ramaditya, 'Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card)', *Management*, 2019, 8.

### 3. Kemudahan Dalam Pandangan Islam

Berdasarkan firman Allah terdapat dalam Al-Qur'an Surat Al-Insyirah ayat 5-6 sebagai berikut:

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦)

Artinya: "Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan". (Q.S. Al-Insyirah ayat 5-6).

Dari ayat tersebut, dapat ditafsirkan jika seorang hamba Allah mengalami kesulitan, maka pertama-tama yang harus dilakukannya adalah berusaha mengatasinya dengan upaya sendiri. Bila ia gagal, maka hendaklah ia mencari bantuan pertolongan dari sesama makhluk. Itu semua disertai doa kepada Allah SWT. Terkadang usaha dan doa seseorang belum juga terpenuhi. Allah seakan-akan membiarkan ia letih dalam berdoa atau dalam mengemis kepada-Nya. Maka pada saat itu, ada dua kemungkinan yang dialami oleh seorang hamba.<sup>25</sup>

Berdasarkan tafsir diatas, dapat diketahui bagaimana Allah SWT menjamin dalam firman-Nya dibalik kesusahan dalam hidup terdapat kemudahan. Dalam konteks ini berkaitan tentang penggunaan layanan digital BSI *Mobile*, dimana ketika pertama kali menggunakan pasti merasa sulit jika tidak mengetahui bagaimana cara mengoperasikannya. Setelah mengetahui bagaimana menjalankan layanan tersebut pasti akan merasakan mudahnya menggunakannya, selain meminimalisir kesulitan waktu tetapi juga tenaga.

#### D. Keamanan

##### 1. Pengertian Keamanan

Keamanan merupakan segala usaha yang dilakukan untuk pengamanan informasi berharga dari ancaman yang akan muncul. Sehingga keamanan sangat berpengaruh terhadap jalannya sebuah bisnis dan berkurangnya

---

<sup>25</sup> Muhammad Quraish Shihab, *Tafsir Al-Qur'an Al-Karim Tafsir Atas Surat-Surat Pendek Berdasarkan Urutan Turunnya Wahyu* (Bandung: Pustaka Hidayah, 1997), 460.

risiko-*risiko* yang terjadi.<sup>26</sup> Menurut Tsiakis dan Sthephanides mendefinisikan keamanan ialah upaya dalam mengkondisikan informasi pribadi serta untuk membuktikan sumber informasi.<sup>27</sup> Sedangkan menurut Flavia'n and Guinali'u menjelaskan persepsi keamanan sebagai dorongan timbulnya kepercayaan dalam diri pengguna terhadap privasi informasi yang akan dijaga dengan baik oleh pihak lain, dengan begitu secara pasti harapan kepercayaan dalam diri mereka akan timbul.<sup>28</sup>

## 2. Indikator Keamanan

Menurut Raman Arasu dan Viswanathan A. terdapat beberapa indikator keamanan yaitu:

- a. Tidak menyalahgunakan data pribadi konsumen.
- b. Memberikan penjagaan dan merahasiakan data diri konsumen dari pihak *hacker*.
- c. Memberikan keyakinan akan jaminan keamanan.<sup>29</sup>

## 3. Keamanan Dalam Pandangan Islam

Pentingnya keamanan dapat digambarkan dalam sabda Nabi Shallallahu 'alaihi wa salam berikut ini:

مَنْ أَصْبَحَ مِنْكُمْ آمِنًا فِي بَيْتِهِ مُعَافَى فِي جَسَدِهِ عِنْدَهُ قُوتٌ يَوْمَهُ فَكَأَنَّمَا حِيزَتْ لَهُ الدُّنْيَا

Artinya: Barangsiapa di antara kalian di pagi hari aman ditengah-tengah keluarganya, sehat jasmaninya, memiliki kebutuhan pokok untuk sehari-harinya, maka seakan akan dunia telah dikumpulkan untuknya.” (H.R. Tirmidzi No. 2268)

Dari hadits tersebut dapat diketahui dengan adanya rasa aman, terpenuhi pangan dan papan seolah telah menguasai bumi, maka dari itu,

---

<sup>26</sup> Moh Faqih Afghani dan Emma Yulianti, 'Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Persepsi Risiko, Serta Kesadaran Nasabah Terhadap Adopsi E-Banking Di Bank Bri Surabaya', *Journal of Business & Banking*, 6.1 (2017), 117.

<sup>27</sup> Latifah Robaniyah dan Heny Kurnianingsih, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo," *Image : Jurnal Riset Manajemen* 10, no. 1 (2021): 57.

<sup>28</sup> Bondan Satrio Kinasih dan Albari Albari, "Pengaruh Persepsi Keamanan Dan Privasi Terhadap Kepuasan Dan Kepercayaan Konsumen Online," *Jurnal Siasat Bisnis* 16, no. 1 (2012): 27.

<sup>29</sup> Nahla Rahma Yunita, et al., "Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Pembelian Online Di Buka Lapak (Studi Kasus Pada Komunitas Buka Lapak Ponorogo)," *ISOQUANT : Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 3, no. 1 (2019): 94.

sebuah kehidupan membutuhkan keamanan karena perannya begitu penting. Sama halnya dengan sistem teknologi dengan adanya keamanan yang baik, maka pengguna merasa nyaman dalam menggunakannya.

## E. Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1

### Penelitian Terdahulu

No	Penulis	Judul	Variabel	Teori	Alat Analisis	Hasil
1.	Lona Hijrah dan Bagus Dwi Endrayana (2022)	Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking Bank Syariah (BSI) Di Sidoarjo	<b>Variabel Independen:</b> Keamanan (X1) Kemudahan (X2)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku pengguna Mobile Banking Bank Syariah (Y)		Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Keamanan berpengaruh secara signifikan sedangkan variabel Kemudahan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel perilaku pengguna mobile banking. <sup>30</sup>
2.	Joni, Rahmah Yulianti dan Cut Hamdiah (2022)	Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan	<b>Variabel Independen:</b> Persepsi risiko (X1) Kepercayaan (X2) Kemudahan (X3)		Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Persepsi Risiko, Kepercayaan dan Kemudahan penggunaan

<sup>30</sup> Lona Hijrah dan Bagus Dwi Endrayana, "Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking Bank Syariah ( BSI ) Di Sidoarjo," *Al Ujrah : Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 01 no. 01 (2022): 22–38.

		mobile banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia di Kota Banda Aceh)	<b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan mobile banking (Y)			berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking pada nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kota Banda Aceh. <sup>31</sup>
3.	Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil (2020)	Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking	<b>Variabel Independen:</b> Kepercayaan (X1) Keamanan (X2) Manfaat (X3) Kemudahan (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan Mobile Banking (Y)		Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan variabel Kepercayaan, Keamanan, Manfaat dan Kemudahan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking. <sup>32</sup>
4.	Fitri Febrianita Saputri (2022)	Pengaruh Persepsi Kenyamanan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan BSI Mobile (Studi Kasus Pada	<b>Variabel Independen:</b> Persepsi Kenyamanan (X1) Kemudahan (X2)  <b>Variabel Dependen:</b>	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Kenyamanan berpengaruh secara signifikan sedangkan, Kemudahan tidak

<sup>31</sup> Joni, Rahmah Yulianti dan Cut Hamdiah, "Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kota Banda Aceh)," *Serambi Konstruktivis*, Volume 4 no. 2 (2022): 56–63.

<sup>32</sup> Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil, "Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking," *JIM*, Vol. 2 No. 2 (2020): 1–16.

		Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)	Penggunaan BSI Mobile (Y)			berpengaruh secara signifikan terhadap penggunaan BSI Mobile. <sup>33</sup>
5.	Ahmad Jurdi (2022)	Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada BSI (Bank Syariah Indonesia) (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Antasari Banjarmasin)	<b>Variabel Independen:</b> Kemudahan (X1) Kemanfaatan (X2) Keamanan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan layanan Mobile Banking pada BSI (Y)		Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Kemudahan dan Kemanfaatan tidak berpengaruh sedangkan, Keamanan berpengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking pada Bank Syariah Indonesia di kalangan mahasiswa FEBI Uin Antasari Banjarmasin. <sup>34</sup>
6.	Sri Mulyani (2022)	Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Aplikasi BSI Mobile (Studi	<b>Variabel Independen:</b> Fitur Layanan (X1) Kemudahan (X2) Keamanan (X3)  <b>Variabel</b>	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Fitur Layanan dan Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan sedangkan,

<sup>33</sup> Fitri Febrianita Saputri, "Pengaruh Persepsi Kenyamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan BSI Mobile (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)" (Banjarmasin: UIN Antasari, 2022) 1-97.

<sup>34</sup> Ahmad Jurdi, "Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada BSI (Bank Syariah Indonesia) (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Antasari Banjarmasin)" (Banjarmasin: UIN Antasari, 2022) 1-126.

		Pada Nasabah Pengguna Bsi Mobile Bank Syariah Indonesia Kc Palembang Sudirman).	<b>Dependen:</b> Penggunaan aplikasi BSI Mobile (Y)			Keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap aplikasi BSI Mobile. <sup>35</sup>
7.	Mafakhir Hilmy (2019)	Pengaruh Kemudahan, Keamanan Dan Kepercayaan Dalam Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Pemakaian Mobile Banking Pada BRI Syariah KCP Lawang	<b>Variabel Independen:</b> Kemudahan (X1) Keamanan (X2) Kepercayaan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku pemakaian mobile Banking (Y)	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Kemudahan, Keamanan dan Kepercayaan berpengaruh positif atau signifikan terhadap perilaku pemakaian mobile banking pada BRI Syariah KCP Lawang <sup>36</sup>
8.	Risma Afifah (2017)	Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri	<b>Variabel Independen:</b> Manfaat (X1) Kemudahan (X2) Kepercayaan (X3) Ketersediaan Fitur (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, dan Ketersediaan Fitur berpengaruh signifikan terhadap penggunaan

<sup>35</sup> Sri Mulyani, "Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Aplikasi BSI Mobile (Studi Pada Nasabah Pengguna Bsi Mobile Bank Syariah Indonesia Kc Palembang Sudirman)" (2022) 1-119.

<sup>36</sup> Mafakhir Hilmy, "Pengaruh Kemudahan, Keamanan Dan Kepercayaan Dalam Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Pemakaian Mobile Banking Pada BRI Syariah KCP Lawang,"(Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim, 2019) 1-138.

			Mobile Banking (Y)			mobile banking. <sup>37</sup>
9.	Nadia Permata Yoni (2020)	Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Bank BNI Syariah Kantor Cabang Kota Madiun	<b>Variabel Independen:</b> Kemudahan Penggunaan (X1) Risiko (X2) Kepercayaan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan layanan Mobile Banking (Y)		Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan variabel Kemudahan Penggunaan, Risiko dan Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan layanan <i>mobile banking</i> . <sup>38</sup>
10.	Rizkilia Ananda (2021)	Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang Dalam Penggunaan Layanan BSI Mobile	<b>Variabel Independen:</b> Persepsi Manfaat (X1) Kemudahan Penggunaan (X2) Kepercayaan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Sikap positif dalam penggunaan layanan BSI Mobile (Y)	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Sikap Positif Mahasiswa UIN Raden Fatah Palembang dalam Penggunaan

<sup>37</sup> Risma Afifah, "Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri," (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2017) 1-182.

<sup>38</sup> Nadia Permata Yoni, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Bank BNI Syariah Kantor Cabang Kota Madiun" (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2020) 1-121.

						layanan BSI Mobil. <sup>39</sup>
11.	Sifatul Ulya (2022)	Pengaruh Kemudahan, Efisiensi Waktu Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Pedagang Pakaian Online Shop Di Banda Aceh)	<b>Variabel Independen:</b> Kemudahan (X1) Efisiensi Waktu (X2) Kepercayaan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan mobile banking Bank Syariah (Y)	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Kemudahan, Efisiensi Waktu dan Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan mobile banking bank syariah pada pedagang pakaian olshop di Banda Aceh. <sup>40</sup>
12.	Dewi Julita Sari (2019)	Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan BSM Mobile Banking( Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu )	<b>Variabel Independen:</b> Persepsi Kebermanfaatan (X1) Kemudahan (X2) Kepercayaan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan BSM Mobile Banking (Y)	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Persepsi Kebermanfaatan dan Kemudahan berpengaruh positif sedangkan Persepsi Kepercayaan tidak berpengaruh positif terhadap penggunaan

<sup>39</sup> Rizkilia Ananda, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang Dalam Penggunaan Layanan BSI Mobile" (UIN Raden Fatah, 2021)1-112.

<sup>40</sup> Sifatul Ulya, "Pengaruh Kemudahan, Efisiensi Waktu Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Pedagang Pakaian Online Shop Di Banda Aceh)" (UIN AR-Raniry, 2022) 1-138.

						BSM Mobile Banking. <sup>41</sup>
13.	Mia Ulfatun Nadlifah (2018)	Pengaruh Persepsi Kemudahan Sistem Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah UINSA Angkatan 2014-2016 Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Syariah	<b>Variabel Independen:</b> Persepsi Kemudahan Sistem (X1) Persepsi Kenyamanan (X2)  <b>Variabel Dependen:</b> Sikap positif dalam menggunakan layanan mobile banking Bank Syariah (Y)		Regresi Linier Berganda	hasil penelitian ini menunjukkan persepsi kemudahan tidak berpengaruh signifikan sedangkan persepsi kenyamanan berpengaruh signifikan terhadap sikap positif Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah UINSA Angkatan 2014-2016 dalam menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Syariah. <sup>42</sup>
14.	Pasicoi Tacika Ritonga (2022)	Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Bank Sumut	<b>Variabel Independen:</b> Manfaat (X1) Kemudahan Penggunaan (X2) Risiko (X3)  <b>Variabel Dependen:</b>	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat pengaruh antara Manfaat dan Kemudahan Penggunaan sedangkan

<sup>41</sup> Dewi Julita Sari, "Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan BSM Mobile Banking( Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu)" (IAIN Bengkulu, 2019) 1-81.

<sup>42</sup> Mia Ulfatun Nadlifah, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Sistem Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah UINSA Angkatan 2014-2016 Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Syariah" (Surabaya: UIN Sunan Ampel, 2018) 1-103.

		Syariah Ringroad Medan	Penggunaan Mobile Banking (Y)			variabel Risiko tidak berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking. <sup>43</sup>
15.	Maria Loki Kristianti dan Rilo Pambudi (2017)	Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Mahasiswa Di DKI Jakarta	<b>Variabel Independen:</b> Persepsi Kemudahan (X1) Persepsi Kemanfaatan (X2) Persepsi Tingkat Keamanan (X3) Fitur Layanan (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> Penggunaan Mobile Banking (Y)	Teori TAM (Technology Acceptance Model)	Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, Dan Fitur Layanan berpengaruh positif pada penggunaan <i>mobile banking</i> bagi mahasiswa-mahasiswa di DKI Jakarta. <sup>44</sup>
16.	Istiqomah (2019)	Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pembayaran Online Ukt	<b>Variabel Independen:</b> Pengetahuan (X1) Keamanan (X2) Kemudahan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b>		Regresi linier berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan Variabel Pengetahuan dan Keamanan berpengaruh positif dan signifikan sedangkan Variabel

<sup>43</sup> Pasicoi Tacika Ritonga, "Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Bank Sumut Syariah Ringroad Medan" (Medan: Universitas Medan Area, 2022) 1-84.

<sup>44</sup> Maria Loki Kristianti dan Rilo Pambudi, "Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Mahasiswa Di DKI Jakarta," *JURNAL AKUNTANSI*, Vol. 11 No. 1 (2017): 50-67.

		Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung (Studi pada mahasiswa FEBI & Tarbiyah UIN Raden Intan Lampung)	Penggunaan Mobile Banking (Y)			Kemudahan Penggunaan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap mobile banking pembayaran online UKT Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung. <sup>45</sup>
17.	Saad G. Yaseen, Ihab Ali El Qirem and Dima Dajani	Islamic mobile banking smart services adoption and use in Jordan	<b>Variabel Independen:</b> Performance expectancy construct (X1) Effort expectancy construct (X2) Social influence construct (X3) Hedonic motivation construct (X4) Perceived trust (X5) Behavioural intention (X6)  <b>Variabel Dependen:</b> behavioural	Unified Theory of the Acceptance and Use of Technology (UTAUT) dan Unified Theory of the Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2)	Structural equation modelling (PLS-SEM)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ekspektasi kinerja, kepercayaan yang dirasakan dan motivasi hedonis memiliki hubungan yang signifikan dengan niat perilaku. Temuan bahwa ekspektasi upaya memiliki pengaruh yang tidak signifikan dan bahwa pengaruh sosial memiliki

<sup>45</sup> Istiqomah, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pembayaran Online Ukt Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung (Studi Pada Mahasiswa FEBI & Tarbiyah UIN Raden Intan Lampung)" (Lampung: UIN Raden Intan, 2019) 1-84.

			intention to adopt IMB smart services (Y)			<p>pengaruh negatif yang signifikan terhadap niat berperilaku adalah hal yang tidak terduga.</p> <p>0,728% dari varian niat perilaku dan 0,455% dari perilaku penggunaan.<sup>46</sup></p>
18.	Mohammad Merhi, Kate Hone and Ali Tarhini (2019)	A cross-cultural study of the intention to use mobile banking between Lebanese and British consumers: Extending UTAUT2 with security, privacy and trust		Unified Theory of Acceptance and Use of Technology UTA UT2	Structural Equation Modeling (SEM)	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa niat perilaku untuk mengadopsi layanan mobile banking dipengaruhi oleh kebiasaan (HB), keamanan yang dirasakan (PS), privasi yang dirasakan (PP) dan kepercayaan (TR) untuk konsumen Lebanon dan Inggris.</p> <p>Selain itu, ekspektasi kinerja (PE) merupakan prediktor yang</p>

<sup>46</sup> Saad G Yaseen et al., "Islamic Mobile Banking Smart Services Adoption and Use in Jordan" 14, no. 3 (2022): 349–362.

						<p>signifikan di Lebanon tetapi tidak di Inggris; sedangkan nilai harga (PV) signifikan di Inggris tetapi tidak di Lebanon.</p> <p>Pengaruh Sosial (SI) dan Motivasi Hedonis (HM) tidak signifikan untuk konsumen Lebanon dan Inggris.<sup>47</sup></p>
19.	Muhammad Jamal Haider, et. al (2018)	Exploring Gender Effects in Intention to Islamic Mobile Banking Adoption: an empirical study		Extended technology acceptance (TAM)	Structural Equation Modeling (SEM)	<p>Hasil peneliti ini mengidentifikasi dua model yang berbeda untuk niat mengadopsi mobile banking syariah. Disimpulkan bahwa laki-laki lebih didorong oleh tugas dan keinginan untuk kepribadian, nilai dan</p>

<sup>47</sup> Mohamed Merhi, Kate Hone, and Ali Tarhini, "Technology in Society A Cross-Cultural Study of the Intention to Use Mobile Banking between Lebanese and British Consumers : Extending UTAUT2 with Security , Privacy and Trust," *Technology in Society* 59, no. June (2019): 10115.

						status, sehingga niat mereka secara signifikan dipengaruhi oleh kegunaan yang dirasakan dan ekspresi diri yang dirasakan. Sedangkan, perempuan menemukan kurangnya pengetahuan dan kepercayaan TI, oleh karena itu, niat mereka secara signifikan dipengaruhi oleh kredibilitas yang dirasakan. <sup>48</sup>
20.	Maryam Hosseini, Neda Abdolvand and Saeedeh Rajaee Harandi (2022)	Two-dimensional analysis of customer behavior in traditional and electronic banking		Expectancy-value theory	Two-dimensional clustering analysis	Hasilnya penelitian ini menunjukkan nasabah yang menggunakan layanan bank baik elektronik maupun tradisional lebih bernilai.  Dengan menggunakan model yang diusulkan, bank yang

---

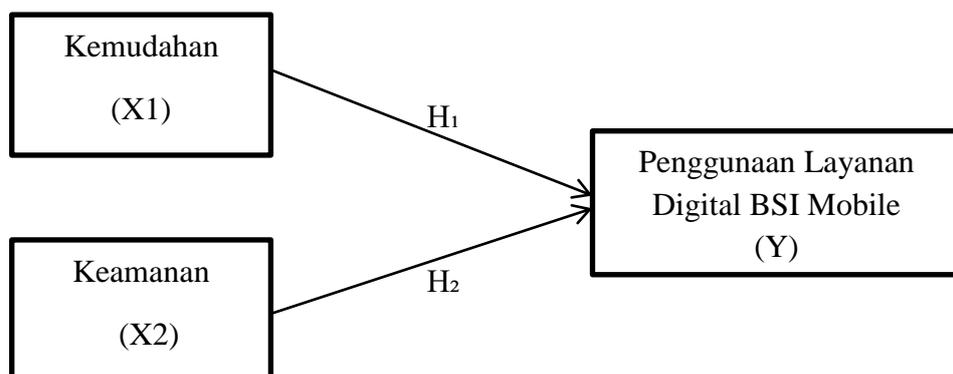
<sup>48</sup> Muhammad Jamal, Gao Changchun, and Tayyaba Akram, "Exploring Gender Effects in Intention to Islamic Mobile Banking Adoption: an empirical study," *Arab Economic and Business Journal* 13, no. 1 (2018): 25–38.

						berbeda dapat mengklasifikasikan pelanggannya dengan lebih baik dan dapat menyediakan produk/layanan yang tepat kepada orang yang tepat. <sup>49</sup>
--	--	--	--	--	--	--

### F. Kerangka Berfikir

Berdasarkan rumusan masalah, landasan teori dan juga kajian penelitian terdahulu, skema hubungan antar variabel atau kerangka berfikir penelitian dapat digambarkan sebagai berikut:

**Gambar 2.1**  
**Kerangka Berfikir**



<sup>49</sup> Maryam Hosseini, Neda Abdolvand, and Saeedeh Rajaei, "Two-Dimensional Analysis of Customer Behavior in Traditional and Electronic Banking," *Digital Business* 2, no. 2 (2022): 100030.

## G. Hipotesis

### 1. Pengaruh kemudahan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile

Kemudahan adalah suatu keyakinan terhadap proses pengambilan keputusan. Sedangkan kemudahan penggunaan merupakan kepercayaan seseorang akan merasakan kemudahan ketika menggunakan sistem informasi.<sup>50</sup>

Penelitian yang dilakukan oleh Joni, Rahmah Yulianti dan Cut Hamdiah menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>51</sup> Penelitian menurut Risma Afifah menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>52</sup> Begitu juga penelitian menurut Rizkilia Ananda membuktikan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan layanan BSI Mobile.<sup>53</sup>

*Technology Acceptance Model (TAM)* menggambarkan perilaku individu dalam menerapkan suatu teknologi. Hubungan antara *Technology Acceptance Model (TAM)* dengan kemudahan merupakan suatu perilaku individu terhadap penggunaan teknologi. Hal tersebut didasarkan pada sejauh mana teknologi tersebut dapat memudahkan pengguna saat bertransaksi melalui *mobile banking*.

Berdasarkan uraian diatas maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H<sub>1</sub> : Kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo

---

<sup>50</sup> Rodiah, "Pengaruh Kemudahan penggunaan...", h. 68

<sup>51</sup> Joni, Rahmah Yulianti, "Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kota Banda Aceh)," *Serambi Konstruktivis*, Volume 4 no. 2 (2022): 56-63."

<sup>52</sup> Risma Afifah, Skripsi: "Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri," (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2017) 1-182.

<sup>53</sup> Rizkilia Ananda, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang Dalam Penggunaan Layanan BSI Mobile" (Palembang: UIN Raden Fatah, 2021) 1-112.

## 2. Pengaruh Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile

Keamanan merupakan segala usaha yang dilakukan untuk pengamanan informasi berharga dari ancaman yang akan muncul. Sehingga keamanan sangat berpengaruh terhadap jalannya sebuah bisnis dan berkurangnya risiko-risiko yang terjadi.<sup>54</sup>

Penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Jurdi menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh terhadap penggunaan layanan *mobile banking* pada BSI.<sup>55</sup> Penelitian menurut Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil menyatakan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>56</sup> Begitu juga penelitian menurut Istiqomah membuktikan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>57</sup>

Technology Acceptance Model (TAM) menerapkan kepercayaan pada perilaku individu bahwa penyampaian informasi dari sistem teknologi tersebut bermanfaat dan dapat dijadikan sebagai pilihan alternatif. Hubungan antara Technology Acceptance Model (TAM) dengan keamanan adalah sejauh mana pengguna teknologi merasa yakin bahwa saat ia menggunakan sistem teknologi tersebut dapat memberikan rasa aman bagi pengguna.

Berdasarkan uraian diatas maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

---

<sup>54</sup> Afghani, "*Pengaruh Kepercayaan...*", h. 117

<sup>55</sup> Ahmad Jurdi, Skripsi: "Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada BSI (Bank Syariah Indonesia) (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Antasari Banjarmasin)" (Banjarmasin: UIN Antasari, 2022) 1-126.

<sup>56</sup> Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil "Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking," *JIM*, Vol. 2 No. 2 (2020): 1-16"

<sup>57</sup> Istiqomah, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pembayaran Online Ukt Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung (Studi Pada Mahasiswa FEBI & Tarbiyah UIN Raden Intan Lampung) " (Lampung: UIN Raden Intan, 2019) 1-83.

H<sub>2</sub> : Keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis dan Sumber Data Penelitian**

##### **1. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi dan sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.<sup>58</sup>

Penelitian ini ditujukan untuk memperoleh bukti, menguji dan menjelaskan pengaruh kemudahan dan keamanan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo. Maka objek dari penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo, sedangkan yang menjadi subjek penelitian yang penulis pilih adalah penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile.

##### **2. Sumber Data**

###### **a. Data Primer**

Data primer adalah sumber data yang diperoleh secara langsung dari pihak pertama (individu atau perseorangan) tanpa berkaitan dengan perantara. Data primer secara spesifik digunakan untuk mendapatkan jawaban atas pertanyaan peneliti dalam penelitiannya.<sup>59</sup> Penulis mengumpulkan data primer dengan menggunakan teknik pengumpulan data kuesioner (angket). Data dalam penelitian ini berupa data hasil pengisian kuesioner oleh mahasiswa-mahasiswi aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo yang

---

<sup>58</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, Cet ke-23. (Bandung: Alfabeta, 2016), 8.

<sup>59</sup> Ma'ruf Abdullah, *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF (Untuk: Ekonomi, Manajemen, Komunikasi, Dan Ilmu Sosial Lainnya)*, Sleman Yogyakarta: Aswaja Pressindo, Cet 1, 2015, h. 246.

menggunakan layanan BSI Mobile. Metode penyebaran kuesioner dilakukan secara *online* melalui link *google form*.

#### **b. Data Sekunder**

Data sekunder adalah sumber data yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara. Data sekunder digunakan untuk memproses pengolahan data lebih lanjut yang telah disajikan oleh pihak lain. Data sekunder ini biasanya berupa buku-buku, jurnal ataupun artikel yang bersinggungan pada pembahasan riset yang sedang ditelaah penulis.<sup>60</sup>

### **B. Populasi dan Sampel**

#### **1. Populasi**

Populasi adalah sekelompok objek yang dijadikan sasaran untuk diteliti karakteristik-nya dengan tujuan untuk memperoleh sumber data penelitian.<sup>61</sup> Populasi yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo sejumlah 2.395 mahasiswa.

#### **2. Sampel**

Sampel adalah sebagian dari populasi. Dimana sampel terdiri atas subjek yang terpilih untuk dijadikan sumber data penelitian.<sup>62</sup>

##### **a. Penentuan jumlah sampel**

Penentuan besaran sampel ditentukan berdasarkan pada perhitungan dari rumus Slovin dengan tingkat kesalahan yang ditoleransi sebesar 10%.

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

Keterangan:

n = besaran sampel

N = besaran populasi

---

<sup>60</sup> *Ibid.*, h. 247.

<sup>61</sup> Deni Darmawan, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Bandung: Remaja Rosdakarya, Cet 1, 2013, h. 137.

<sup>62</sup> *Ibid.*, h. 138.

e = nilai kritis (batas ketelitian) yang diinginkan (persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan penarikan sampel).<sup>63</sup>

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$
$$n = \frac{2.395}{1 + (2.395 \times 0,1^2)}$$
$$n = \frac{2.395}{24,95}$$
$$n = 95,991$$

Jadi jumlah sampel yang didapat dari rumus Slovin adalah sebesar 96 mahasiswa.

b. Pengambilan sampel

Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *Nonprobability Sampling*. *Nonprobability Sampling* adalah teknik pengambilan sampel dimana setiap anggota populasi tidak memiliki kesempatan atau peluang yang sama sebagai sampel.<sup>64</sup> Pada penelitian ini metode *sampling* yang di pakai yakni teknik *Purposive Sampling* yang digunakan dengan menentukan kriteria khusus terhadap sampel.<sup>65</sup> Kriteria yang harus dipenuhi untuk menjadi sampel pada penelitian ini yaitu:

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo
2. Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI)
3. Memiliki aplikasi *mobile banking*

### C. Metode Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini metode pengumpulan data akan diperoleh dari berbagai teknik antara lain:

---

<sup>63</sup> Bambang Prasetyo dan Lina Miftahul Jannah, *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi*, ed. 1 Cet. (Jakarta: Rajawali, 2012), 137–138.

<sup>64</sup> Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah*, ed. 1 (Jakarta: KENCANA, 2011), 151-156.

<sup>65</sup> Jannah, *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi*, 135.

## 1. Kuesioner (Angket)

Kuesioner (angket) adalah cara pengumpulan data dengan menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden, dengan harapan mereka akan memberikan respons atas daftar pertanyaan tersebut. Daftar pertanyaan dapat bersifat terbuka, jika opsi jawaban tidak ditentukan sebelumnya, dan bersifat tertutup jika opsi jawaban telah disediakan sebelumnya, instrumennya dapat berupa: kuesioner (angket), checklist, atau skala.<sup>66</sup> Dalam penelitian ini kuesioner penelitian diberikan secara langsung kepada responden yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo.

Pengukuran yang dilakukan dalam penelitian ini adalah skala likert. Dalam skala likert, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang berupa pertanyaan-pertanyaan. Jawaban setiap item instrumen yang menggunakan skala likert mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif, yang dapat berupa kata-kata, antara lain:<sup>67</sup>

**Tabel 3.1**

**Alternatif Jawaban Kuesioner**

Jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

---

<sup>66</sup> Ma'ruf Abdullah, *Metodologi...*, h. 248.

<sup>67</sup> Danang Sunyoto, *Teori, Kuesioner & Analisis Data: Untuk Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*, ed. 1, Yogyakarta: Graha Ilmu, Cet ke-1, 2013, h. 131.

## D. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi, dan kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>68</sup> Dalam penelitian ini terdapat dua variabel yaitu variabel independen dan variabel dependen.

### 1. Variabel Bebas (Independen)

Variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat).<sup>69</sup> Variabel bebas dalam penelitian ini adalah Kemudahan (X1) dan Keamanan (X2).

### 2. Variabel Terikat (Dependen)

Variabel dependen atau variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile (Y).

## E. Definisi Operasional

Pada dasarnya definisi operasional untuk mempermudah dalam pengambilan data. Dengan adanya definisi operasional, maka akan memperjelas ruang lingkup variabel penelitian. Adapun definisi operasional penelitian ini adalah:

**Tabel 3.2**  
**Definisi Operasional**

Variabel Penelitian	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran
Kemudahan (X1)	Keyakinan dimana seseorang berfikir bahwa menggunakan suatu teknologi akan	1. Interaksi individu dengan system jelas (clear) 2. Interaksi individu	Likert

<sup>68</sup> Sugiyono, *Metode...* h. 38

<sup>69</sup> Sugiyono, *Metode...*, h. 39.

	bebas dari usaha	<p>dengan system mudah dimengerti (understandable)</p> <p>3. Tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem tersebut (does not require a lot of mental effort)</p> <p>4. Sistem mudah digunakan (easy to use)</p> <p>5. Mudah mengoperasikan system sesuai dengan apa yang ingin individu kerjakan (easy to get the system to do what he/she wants to do)<sup>70</sup></p>	
Keamanan (X2)	Suatu upaya dalam mengkondisikan informasi pribadi serta untuk	<p>1. Informasi layanan sangat akurat</p> <p>2. Data pribadi</p>	Likert

<sup>70</sup> Viswanath Venkatesh and Fred D. Davis, "A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies," *Management Science* Vol. 46 No. 2 (2000): 186–204.

	membuktikan sumber informasi.	aman 3. Keamanan dalam bertransaksi 4. Kenyamanan dalam bertransaksi <sup>71</sup>	
Penggunaan BSI Mobile (Y)	Suatu ketertarikan untuk menggunakan layanan teknologi dalam memenuhi sebagian kebutuhan dalam bidang perbankan.	1. Pemakaian nyata (actual usage) 2. Frekuensi penggunaan 3. Kesesuaian penggunaan 4. Kepuasan penggunaan <sup>72</sup>	Likert

## F. Teknik Analisis Data

### 1. Uji Instrumen

#### a. Uji Validitas

Validitas adalah bukti bahwa instrumen, teknik atau proses yang digunakan untuk mengukur sebuah konsep benar-benar mengukur konsep yang dimaksudkan. Uji Validitas bertujuan untuk mengukur valid tidaknya suatu item pertanyaan.<sup>73</sup> Instrumen yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data (mengukur) itu valid. Valid berarti instrumen tersebut dapat digunakan untuk

<sup>71</sup> Perkins Ed-Zilla Daniel and Annan Jonathan, "Factors Affecting the Adoption of Online Banking in Ghana: Implications for Bank Managers," *International Journal of Business and Social Research (IJBSR)* Volume 3, no. 6 (2013): 94–108.

<sup>72</sup> Siti Tutik Muntianah, Endang Siti Astuti dan Dewi Farah Azizah, "Pengaruh Minat Perilaku Terhadap Actual Use Teknologi Informasi Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model," *PROFIT: Jurnal Profit* Volume 6 No. 1 (2012): h. 93.

<sup>73</sup> Haryadi dan Winda Julianita, *SPSS vs LISREL Sebuah Pengantar Aplikasi Untuk Riset* (Jakarta: Salemba Empat, 2011), 35.

mengukur apa yang hendak diukur.<sup>74</sup> Uji Validitas sebaiknya dilakukan pada setiap butir pertanyaan di uji validitasnya. Hasil r hitung kita bandingkan dengan r tabel di mana  $df=n-2$  dengan sig 5%. Jika  $r \text{ tabel} < r \text{ hitung}$  maka valid.<sup>75</sup>

#### **b. Uji Reliabilitas**

Uji reliabilitas menunjukkan akurasi, ketepatan dan konsistensi kuesioner dalam mengukur variabel. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan adalah konsisten atau indikator-indikator konstruk yang telah melalui pengujian validitas dan menguji reliabilitas yaitu dengan menggunakan uji statistik Cronbach Alpha. Suatu konstruk atau variabel dinyatakan reliabel jika menghasilkan nilai Cronbach Alpha  $> 0.70$ , walaupun nilai  $0.60-0.70$  masih dapat diterima.<sup>76</sup>

### **2. Uji Asumsi Klasik**

Pengujian terhadap asumsi-asumsi regresi linier bertujuan untuk menghindari munculnya bias dalam analisis data serta untuk menghindari kesalahan spesifikasi (misspecification) model regresi yang digunakan.

#### **a. Uji Normalitas**

Uji normalitas bertujuan untuk melihat apakah nilai residual terdistribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki nilai residual yang terdistribusi normal. Maka uji normalitas bukan dilakukan pada masing-masing variabel melainkan pada nilai residualnya. Uji normalitas dapat dilakukan dengan uji histogram, uji normal P-Plot, uji Chi Square, Skewness dan Kurtosis atau uji Kolmogorov Smirnov. Dasar pengambilan keputusan dalam uji normalitas yakni: jika nilai sig  $> 0,05$  maka data tersebut berdistribusi

---

<sup>74</sup> Sugiyono, “*Metode Penelitian Administratif*”, Bandung: Alfabeta, 2016, h.137

<sup>75</sup> Danang Sunyoto, *Teori...*, h. 132

<sup>76</sup> Hengky Latan dan Selva Temalagi, *Analisis Multivariate Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*, Bandung: Alfabeta, 2013, h. 46.

normal, sebaliknya jika nilai sig < 0,05 maka data tersebut tidak berdistribusi normal.<sup>77</sup>

#### **b. Uji Multikolonieritas**

Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel independen. Jika variabel independen saling berkorelasi, maka variabel-variabel ini tidak ortogonal (variabel independen yang nilai korelasi antar sesama variabel independen sama dengan nol). Variabel ortogonal merupakan variabel independen yang nilai korelasi antar sesama variabel independen sama dengan nol. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolonieritas di dalam model regresi adalah sebagai berikut:<sup>78</sup>

- 1) Nilai R<sup>2</sup> yang dihasilkan oleh suatu estimasi model regresi empiris sangat tinggi, tetapi secara individual variabel-variabel Independen banyak yang tidak signifikansi mempengaruhi variabel dependen.
- 2) Menganalisis matrik korelasi variabel-variabel independen. Jika antar variabel independen ada korelasi yang cukup tinggi, maka hal ini merupakan indikasi adanya multikolonieritas. Tidak adanya korelasi yang tinggi antar variabel independen tidak berarti bebas dari multikolonieritas. Multikolonieritas dapat disebabkan karena adanya efek kombinasi dua atau lebih variabel independen.
- 3) Multikolonieritas dapat juga dilihat dari (1) nilai tolerance dan lawanya (2) variance inflation factor (VIF). Kedua ukuran ini menunjukkan setiap variabel independen lainnya. Jadi nilai tolerance yang rendah sama dengan nilai VIF tinggi (karena VIF

---

<sup>77</sup> Nikolaus Duli, *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS* (Yogyakarta: Deepublish, 2019).

<sup>78</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005, h. 91.

= 1/Tolerance). Nilai cutoff yang umum dipakai untuk menunjukkan adanya multikolonieritas adalah nilai tolerance < 0,10 atau sama dengan nilai VIF > 10.

### c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas menunjukkan bahwa varians variabel tidak sama untuk semua pengamatan/observasi. Jika varians residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap maka disebut homokedastisitas. Model regresi yang baik adalah terjadi homokedastisitas dalam model, atau dengan perkataan lain tidak terjadi heteroskedastisitas. Cara untuk mendeteksi problem heteroskedastisitas pada model regresi mentransformasi nilai residual menjadi absolut residual dan meregresnya dengan variabel independen dalam model. Jika diperoleh nilai signifikansi untuk variabel independen > 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat problem heteroskedastisitas.<sup>79</sup>

### 3. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi linear berganda merupakan teknis analisis regresi yang dapat digunakan untuk menguji pengaruh beberapa variabel independen terhadap satu variabel dependen. Persamaannya dapat ditulis sebagai berikut:<sup>80</sup>

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

Y	: Penggunaan BSI Mobile
a	: Nilai Konstanta
b <sub>1</sub>	: Koefisien regresi variabel X <sub>1</sub> (Kemudahan)
X <sub>1</sub>	: Kemudahan
b <sub>2</sub>	: Koefisien regresi variabel X <sub>2</sub> (Keamanan)
X <sub>2</sub>	: Keamanan
e	: Standar <i>error</i>

---

<sup>79</sup> Latan, *Analisis...*, h. 66.

<sup>80</sup> Temalagi, *Analisis Multivariate Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*, 84.

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi dependen. Akan tetapi jika menggunakan  $R^2$  memiliki kelemahan yaitu bias terhadap jumlah variabel independen yang dimasukkan ke dalam model. Setiap tambahan satu variabel independen, maka  $R^2$  pasti meningkat tidak peduli apakah variabel tersebut berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Oleh karena itu banyak peneliti menganjurkan untuk menggunakan nilai *Adjusted  $R^2$* , pada saat mengevaluasi mana model regresi terbaik. Nilai *Adjusted  $R^2$*  dapat naik atau turun apabila satu variabel independen ditambahkan ke dalam model.

*Adjusted  $R^2$*  dapat bernilai negatif, walaupun yang dikehendaki harus bernilai positif. Menurut Gujarati (2003) dalam Al Ghazali (2011) jika dalam uji empiris terdapat nilai *Adjusted  $R^2$*  negatif, maka *Adjusted  $R^2$*  dianggap bernilai nol. Secara matematis jika nilai  $R^2 = 1$ .<sup>81</sup>

##### b. Uji Pengaruh Simultan (F test)

Uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat.<sup>82</sup> Jika nilai signifikansi yang dihasilkan uji  $F < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa semua

---

<sup>81</sup> Ghazali, *Aplikasi...*, h. 87

<sup>82</sup> Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*, ed. 4. (Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama, 2013), h. 245.

variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Cara lain untuk menguji signifikansi uji F adalah dengan membandingkan F statistik dengan F tabel. Jika F statistik > F tabel, maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.<sup>83</sup>

**c. Uji Signifikansi Individual ( Uji Statistik t)**

Uji t pada dasarnya bertujuan untuk mengetahui secara individual pengaruh satu variabel independen terhadap variabel dependen. Jika nilai signifikansi yang dihasilkan uji t  $P < 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel dependen. Cara lain untuk menguji signifikansi uji t adalah dengan membandingkan t statistik dengan t tabel. Jika t statistik > t tabel, maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel.<sup>84</sup>

---

<sup>83</sup> Temalagi, *Analisis Multivariate Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*, 81.

<sup>84</sup> Latan, *Analisis...*, h. 81

## **BAB IV**

### **ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Deskripsi Objek Penelitian**

##### **1. Sejarah Singkat BSI**

Bank syariah memiliki peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal. Keberadaan industri perbankan Syariah di Indonesia, telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan sejauh ini. Peningkatan layanan, inovasi produk, dan pengembangan jaringan menunjukkan trend positif dari tahun ke tahun. Bahkan, dorongan untuk melakukan akselerasi juga tercermin dari banyaknya bank syariah yang melakukan aksi korporasi. Salah satunya bank syariah yang dimiliki oleh Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan ini akan menggabungkan kekuatan ketiga bank syariah untuk memberikan layanan yang lebih lengkap, cakupan yang lebih luas, dan kapasitas permodalan yang lebih besar. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

Penggabungan ketiga bank syariah tersebut merupakan upaya untuk mewujudkan bank syariah yang menjadi kebanggaan masyarakat dan menjadi energi baru bagi pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi pada kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga mencerminkan wajah perbankan syariah di Indonesia yang modern, serba guna dan bermanfaat bagi seluruh dunia (Rahmatan Lil 'Aalamiin).

## 2. Visi dan Misi BSI

Adapun visi dan misi dari Bank Syariah Indonesia (BSI) yaitu sebagai berikut:

Visi :

### **TOP 10 GLOBAL ISLAMIC BANK**

Misi :

#### **1. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia.**

Melayani > 20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan aset (50+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.

#### **2. Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.**

Top 5 bank yang paling *profitable* di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2)

#### **3. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.**

Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.

## 3. Budaya/Nilai-Nilai Perusahaan

Berdasarkan Surat Edaran Kementerian BUMN No. SE-7/MBU/07/2020 yang mewajibkan setiap BUMN mengimplementasikan nilai-nilai utama (*core values*) tersebut sebagai dasar pembentukan karakter SDM. Maka BSI menjadikan “AKHLAK” sebagai nilai perusahaan.

### **a. Amanah**

Kami memegang teguh kepercayaan yang diberikan

### **b. Harmonis**

Kami saling peduli dan menghargai perbedaan

### **c. Adaptif**

Kami terus berinovasi dan antusias dalam menggerakkan ataupun menghadapi perubahan

**d. Kompeten**

Kami terus belajar dan mengembangkan kapabilitas

**e. Loyal**

Kami berdedikasi dan mengutamakan kepentingan Bangsa dan Negara

**f. Kolaboratif**

Kami membangun kerja sama yang sinergis

**4. Identitas Perusahaan**

Nama : PT. Bank Syariah Indonesia

Alamat : Kantor Pusat Gedung The Tower, Jl. Gatot Subroto No. 27  
Kelurahan Karet Semanggi, Kecamatan Setiabudi, Jakarta  
Selatan 12930

Website : <https://www.bankbsi.co.id/>

Telepon :14040

**5. Struktur Organisasi BSI**

a. Dewan Komisaris

Jajaran Dewan Komisaris dapat dilihat pada tabel berikut:

Dewan Komisaris BSI		
No	Nama	Jabatan
1.	Adiwarman Azwar Karim	Komisaris utama merangkap komisaris independen
2.	Masduki Baidlowi	Komisaris
3.	Imam Budi Sarjito	Komisaris
4.	Sutanto	Komisaris
5.	Suyanto	Komisaris
6.	M. Arief Rosyid Hasan	Komisaris Independen
7.	Komaruddin Hidayat	Komisaris Independen
8.	Mohamad Nasir	Komisaris Independen
9.	Nizar Ali	Komisaris

b. Dewan Pengawas Syariah

Dewan pengawas Syariah BSI dapat dilihat pada tabel berikut:

Dewan Pengawas Syariah BSI		
No	Nama	Jabatan
1.	Hasanudin	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2.	Mohamad Hidayat	Anggota Dewan Pengawas Syariah
3.	Oni Sahroni	Anggota Dewan Pengawas Syariah
4.	Didin Hafidhuddin	Anggota Dewan Pengawas Syariah

c. Dewan Direksi

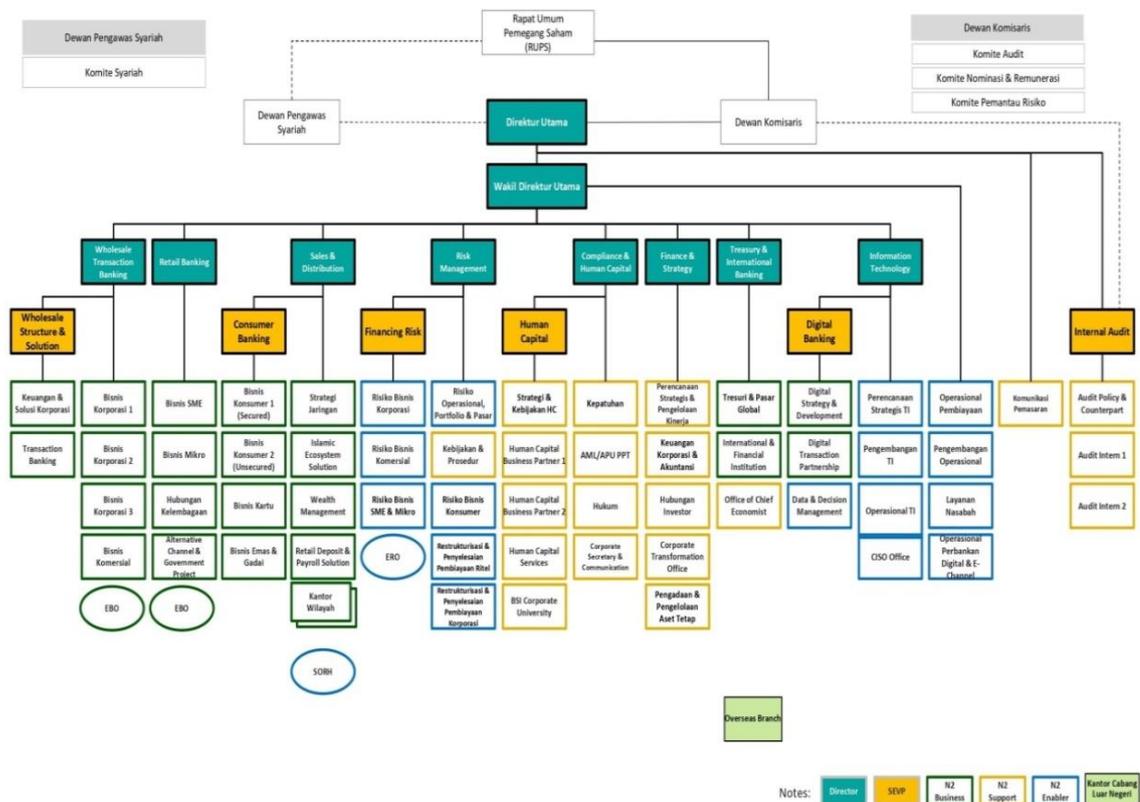
Jajaran Dewan Direksi dapat dilihat pada tabel berikut:

Dewan Direksi BSI		
No	Nama	Jabatan
1.	Hery Gunardi	Direktur Utama
2.	Bob Tyasika Ananta	Wakil Direktur Utama
3.	Ngatari	Direktur Retail Banking
4.	Moh. Adib	Direktur Treasury & International Banking
5.	Zaidan Novari	Direktur Wholesale Transaction Banking
6.	Anton Sukarna	Direktur Sales & Distribution
7.	Achmad Syafii	Direktur Information Technology
8.	Tiwul Widyastuti	Direktur Risk Management
9.	Tribuana Tunggadewi	Direktur Compliance &

		Human Capital
10.	Ade Cahyo Nugroho	Direktur Finance & Strategy

Gambar 4.1

Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI)



Sumber: <https://ir.bankbsi.co.id>

B. Deskripsi Karakteristik Responden

Pengguna BSI Mobile mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, dijadikan sebagai objek penelitian ini. Namun, peneliti hanya mengambil 96 mahasiswa secara acak sebagai responden penelitian. Menyebarkan kuesioner googleform melalui jejaring media sosial kepada para responden dilakukan untuk pengambilan data.

Berikut tabel pembagian responden berdasarkan:

## 1. Jenis Kelamin Responden

Tabel 4.1

### Karakteristik Jenis Kelamin Responden

Jenis Kelamin			
		Frequency	Percent
Valid	Laki-laki	37	38.5%
	Perempuan	59	61.5%
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Berdasarkan tabel 4.1 dapat dilihat dari segi jenis kelamin responden, dari 96 responden dalam penelitian ini diketahui bahwa jumlah responden yang memiliki jenis kelamin laki-laki berjumlah 37 responden dengan presentase 38.5%, sedangkan responden dengan jenis kelamin perempuan berjumlah 59 responden dengan presentase 61.5%.

## 2. Program Studi Responden

Tabel 4.2

### Karakteristik Program Studi Responden

Program Studi			
		Frequency	Percent
Valid	Akuntansi Syariah	14	14.6%
	Ekonomi Islam	28	29.2%
	Manajemen	9	9.4%
	S1 Perbankan Syariah	45	46.9%
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Berdasarkan tabel 4.2 dapat dilihat dari segi program studi responden, dari 96 responden dalam penelitian ini dapat diketahui bahwa jumlah responden program studi Akuntansi syariah berjumlah 14 responden dengan presentase 14.6%, responden program studi ekonomi islam berjumlah 28 responden dengan presentase 29.2%, responden program studi manajemen berjumlah 9 responden dengan presentase 9.4%, responden program studi S1 Perbankan Syariah berjumlah 45 responden dengan presentase 46.9%.

### 3. Tahun Angkatan Responden

Tabel 4.3

#### Karakteristik Tahun Angkatan Responden

Tahun Angkatan			
		Frequency	Percent
Valid	2019	48	50.0%
	2020	20	20.8%
	2021	19	19.8%
	2022	9	9.4%
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Berdasarkan tabel 4.3 dapat dilihat dari segi tahun angkatan responden, dari 96 responden dalam penelitian ini dapat diketahui bahwa jumlah responden tahun angkatan 2019 berjumlah 48 responden dengan presentase 50.0%, responden tahun angkatan 2020 berjumlah 20 responden dengan presentase 20.8%, responden tahun angkatan 2021 berjumlah 19 responden dengan presentase 19.8%, dan responden tahun angkatan 2022 berjumlah 9 responden dengan presentase 9.4%.

### C. Analisis Data

#### 1. Uji Validitas dan Reliabilitas

##### a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur valid tidaknya suatu item pertanyaan. Instrumen yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data (mengukur) itu valid. Valid berarti instrumen tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang hendak diukur. Hasil  $r$  hitung kita bandingkan dengan  $r$  tabel dimana  $df=n-2$  dengan sig 5%. Jika  $r \text{ tabel} < r \text{ hitung}$  maka valid. Jadi besarnya  $df= 96-2 = 94$  dengan signifikansi 0,05 maka didapat nilai  $r$ -tabel sebesar 0,169. Dengan kriteria pengujian dengan taraf signifikan 0,05 adalah sebagai berikut:

- 1) Jika  $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$  (dengan sig. 0,05), maka instrumen atau item-item pertanyaan berkorelasi signifikan terhadap skor total (dinyatakan valid).

- 2) Jika  $r\text{-hitung} < r\text{-tabel}$  (dengan sig. 0,05), maka instrumen atau item-item pertanyaan tidak berkorelasi signifikan terhadap skor total (dinyatakan tidak valid).

Dalam menguji validitas dalam penelitian ini, peneliti menggunakan aplikasi SPSS Statistik 25 adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Validitas**

Variabel	pernyataan	r-hitung	r-tabel	Keterangan
Kemudahan (X1)	X1.1	0,683	0,169	Valid
	X1.2	0,788	0,169	Valid
	X1.3	0,681	0,169	Valid
	X1.4	0,643	0,169	Valid
	X1.5	0,641	0,169	Valid
Keamanan (X2)	X2.1	0,500	0,169	Valid
	X2.2	0,831	0,169	Valid
	X2.3	0,841	0,169	Valid
	X2.4	0,806	0,169	Valid
Penggunaan BSI mobile (Y)	Y.1	0,675	0,169	Valid
	Y.2	0,690	0,169	Valid
	Y.3	0,689	0,169	Valid
	Y.4	0,689	0,169	Valid

*Sumber: Data Primer diolah (2023)*

Dari tabel 4.4 diatas dapat diketahui bahwa setiap nilai r-hitung pada setiap item selalu lebih besar dari nilai r-tabel (0,169) berdasarkan uji signifikansi 0,05. Jadi dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan adalah valid.

#### **b. Uji Reliabilitas**

Uji reliabilitas merupakan indeks yang ditujukan untuk mengetahui sejauh apa konsistensi hasil pengukuran jika pengukuran dilakukan secara berulang metode alpha cronbach digunakan digunakan dalam pengujian reliabilitas dalam program SPSS pada pengujian ini. Dapat dikatakan reliabel apabila cornbach alpha  $> 0,70$ . Pada penelitian ini, uji reliabilitas diperoleh hasil sebagai berikut:

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Cronbach Alpha	Keterangan
Kemudahan (X1)	0,724	Reliabel
Keamanan (X2)	0,746	Reliabel
Penggunaan BSI Mobile (Y)	0,615	Reliabel

*Sumber: Data Primer diolah (2023)*

Dari tabel 4.5 diatas dapat diketahui bahwa seluruh variabel yang telah digunakan peneliti dalam penelitian ini dapat dinyatakan reliabel, karena nilai koefisien *cronbach alpha* lebih besar dari 0,60. Maka dapat disimpulkan bahwa setiap pertanyaan pada masing-masing variabel tersebut layak sebagai alat ukur dan dapat digunakan sebagai instrumen dalam penelitian selanjutnya.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

Uji normalitas merupakan pengujian yang digunakan untuk menguji normal tidaknya hubungan distribusi pada sebuah model regresi, variabel terikat, dan variabel bebas. Karena model regresi yang baik yaitu memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Uji normalitas dapat dibuktikan dengan uji kolmogorov-smirnov (K-S), dnegan ketentuan jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 maka terdistribusi normal. Penelitian ini menggunakan dua macam uji normalitas yaitu analisis statistik dan analisis grafik, diantaranya yaitu :

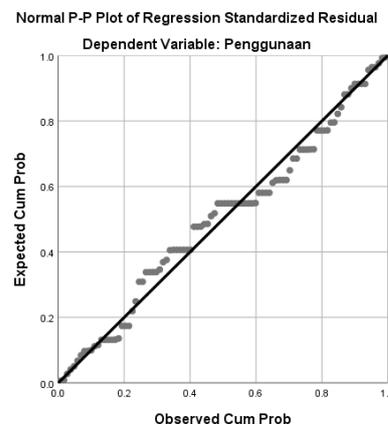
**Tabel 4.6**  
**Hasil Uji Normalitas K-S**

<b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>		
		Unstandardized Residual
N		96
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.59481210
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.077
	Negative	-.076
Test Statistic		.077
Asymp. Sig. (2-tailed)		.194 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

*Sumber: Data Primer diolah (2023)*

Berdasarkan tabel 4.6 diatas dapat diketahui bahwa hasil uji normalitas menunjukkan bahwa hasil nilai signifikansi sebesar  $0,194 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal dan data dapat dipergunakan lebih lanjut ke penelitian selanjutnya, untuk memperjelas dapat dilihat pada grafik P-Plot di bawah ini.

**Gambar 4.2**  
**Grafik Normal P-Plot**



*Sumber: Data Primer diolah (2023)*

Berdasarkan gambar 4.2 P-Plot diatas dapat diketahui bahwa titik-titik tersebut menyebar disekitar atau mengikuti arah garis diagonal yang menunjukkan pola distribusi normal.

**b. Uji Multikolinearitas**

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel independen. Model regresi yang baik tidak terjadi korelasi diantara variabel independen. Berdasarkan kriteria pengujian:

$H_0$  diterima apabila nilai *tolerance* < 0,1 dan nilai VIF > 10

$H_a$  diterima apabila nilai *tolerance* > 0,1 dan nilai VIF < 10

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	5.368	2.390		2.246	.027		
Kemudahan	.289	.101	.274	2.871	.005	.965	1.036
Keamanan	.291	.100	.277	2.902	.005	.965	1.036

a. Dependent Variable: Penggunaan

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Hasil uji multikolinearitas SPSS pada tabel 4.7 diketahui nilai *tolerance* lebih besar dari 0,1 yang berarti variabel independen (kemudahan dan keamanan) tidak terjadi multikolinearitas antar variabel independen. Hasil perhitungan VIF untuk variabel independen (kemudahan dan keamanan) lebih kecil dari 10. Jadi dapat disimpulkan tidak ada multikolinearitas antar variabel independen dalam regresi.

**c. Uji Heteroskedastisitas**

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian. Dalam penelitian ini untuk mendeteksi problem heteroskedastisitas pada model regresi yaitu dengan melakukan uji glejser, yaitu dengan mentrasformasi nilai residual menjadi absolut residual dan meregresnya dengan variabel

independen dalam model, jika diperoleh nilai signifikansi untuk variabel independen > 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat problem heteroskedastisitas.

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas**

Model		Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.737	1.547		.476	.635
	Kemudahan	-.001	.065	-.002	-.016	.987
	Keamanan	.032	.065	.052	.492	.624

a. Dependent Variable: Abs\_RES

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Dari tabel 4.8 diatas hasil uji glejser diperoleh nilai signifikansi untuk semua variabel > 0,05. Oleh karena nilai signifikansi diatas 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas sehingga data memenuhi asumsi klasik heteroskedastisitas.

### 3. Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk menentukan persamaan regresi yang terbentuk dalam penelitian ini maka dapat diketahui dengan melihat hasil uji statistik di bawah ini:

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Regresi Linier Berganda**

Model		Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.368	2.390		2.246	.027
	Kemudahan	.289	.101	.274	2.871	.005
	Keamanan	.291	.100	.277	2.902	.005

a. Dependent Variable: Penggunaan

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Berdasarkan pada tabel 4.9 diatas maka persamaan regresi yang terbentuk adalah :

$$Y = 5,368 + 0,289X_1 + 0,291X_2 + e$$

Dari persamaan diatas, dapat dijelaskan sebagai berikut :

- a. Nilai konstanta sebesar 5,368 berarti bahwa nilai konstanta variabel preferensi adalah 5,368. Jika variabel kemudahan dan keamanan tidak dimasukkan dalam penelitian, maka penggunaan BSI Mobile meningkat sebesar 5,368%.
- b. Nilai koefisien regresi variabel kemudahan sebesar 0,289. Artinya, jika variabel kemudahan ditingkatkan, maka preferensi penggunaan BSI Mobile akan meningkat sebesar 0,289%. Dengan asumsi variabel independen yang lain ceterus peribus (constant).
- c. Nilai koefisien regresi variabel keamanan sebesar 0,291. Artinya, jika variabel keamanan ditingkatkan, maka preferensi penggunaan BSI Mobile akan meningkat sebesar 0,291%. Dengan asumsi variabel independen yang lain ceterus peribus (constant).

#### **4. Uji Hipotesis**

##### **a. Uji koefisien determinasi ( $R^2$ )**

Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk menguji *goodness-fit* dari model regresi, dengan kata lain pengujian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui besarnya kontribusi variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai koefisien determinasi yang kecil memiliki arti bahwa kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan dependen sangat terbatas, sebaliknya jika nilai mendekati 1 (satu) dan menjauhi 0 (nol) memiliki arti bahwa variabel-variabel independen memiliki kemampuan memberikan semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen.<sup>85</sup>

---

<sup>85</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018).

**Tabel 4.10**  
**Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**  
**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.761 <sup>a</sup>	.580	.570	.645

a. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan

b. Dependent Variable: Penggunaan

*Sumber: Data Primer diolah (2023)*

Berdasarkan tabel 4.10 didapatkan nilai Adjusted R Square sebesar 0,570 hal ini berarti bahwa pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) sebesar 57%. Hal ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh variabel kemudahan dan keamanan sebesar 57%. Sedangkan sisanya 43% dipengaruhi variabel lain diluar penelitian ini.

**b. Uji F**

Uji F digunakan untuk menunjukkan pengaruh variabel independen terhadap variabel yang dipengaruhi atau dependen secara simultan. Pada pengujian uji F ini, dilakukan perbandingan tingkat sig.F sebesar 0,05. Apabila sig.F < 0,05 atau apabila F hitung > F tabel, maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji F**

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	53.281	2	26.640	10.254	.000 <sup>b</sup>
	Residual	38.660	93	2.598		
	Total	91.941	95			

a. Dependent Variable: Y1

b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan

*Sumber: Data Primer diolah (2023)*

Berdasarkan hasil tabel 4.11 diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung lebih besar dari nilai F tabel ( $10,254 > 3,093$ ) dengan tingkat signifikan dibawah  $< 0,05$  yaitu  $0,000$ . Maka dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan dan keamanan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile .

**c. Uji T**

Uji t pada dasarnya bertujuan untuk mengetahui secara individual pengaruh satu variabel independen terhadap variabel dependen. Dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui secara individual pengaruh variabel independen (kemudahan dan keamanan) secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen (penggunaan BSI mobile). Diketahui bahwa t tabel untuk  $df = n-k$  yaitu  $df = 96-2 = 94$  dengan signifikansi 5% adalah  $1,661$ .

Adapun hasil uji t pada SPSS 25 adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.12**

**Hasil Uji T**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.368	2.390		2.246	.027
	Kemudahan	.289	.101	.274	2.871	.005
	Keamanan	.291	.100	.277	2.902	.005

a. Dependent Variable: Y1

Sumber: Data Primer diolah (2023)

Berdasarkan tabel 4.12 diatas maka hasil analisis data pada uji t adalah:

- a. Hipotesis 1 : Kemudahan berpengaruh positif terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile. Dari tabel tersebut, diketahui bahwa nilai t hitung dari kemudahan adalah  $2,871$  sedangkan nilai tabel adalah  $1,661$  dengan nilai sig  $0,005 < 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa t hitung lebih besar dari pada t tabel dan dinyatakan signifikan, maka hipotesis yang diajukan diterima.

Artinya, terdapat pengaruh positif antara variabel kemudahan (X1) terhadap variabel penggunaan BSI mobile (Y).

- b. Hipotesis 2 : Keamanan berpengaruh positif terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile. Dari tabel tersebut, diketahui bahwa nilai t hitung dari keamanan adalah 2,902 sedangkan nilai tabel adalah 1,661 dengan nilai sig  $0,005 < 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa t hitung lebih besar dari pada t tabel dan dinyatakan signifikan, maka hipotesis yang diajukan diterima. Artinya, terdapat pengaruh positif antara variabel keamanan (X2) terhadap variabel penggunaan BSI mobile (Y).

## D. Pembahasan

### 1. Pengaruh Kemudahan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo

Berdasarkan hasil uji signifikansi Parameter Individual atau Parsial (Uji Statistik t) menunjukkan bahwa  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel ( $2,871 > 1,661$ ) serta nilai signifikansi (sig.) lebih kecil dari 0,05, yaitu sebesar 0,005 yang berarti signifikansi. Hal tersebut dapat diartikan bahwa kemudahan secara individual atau parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penggunaan BSI mobile. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan BSI mobile.

Hubungan kemudahan dengan penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile adalah kemudahan mempunyai pengaruh positif terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile. Technology Acceptance Model (TAM) menggambarkan perilaku individu dalam menerapkan suatu teknologi. Hubungan TAM dengan kemudahan merupakan suatu perilaku individu terhadap penggunaan teknologi. Hal tersebut didasarkan pada sejauh mana teknologi tersebut dapat memudahkan pengguna saat bertransaksi melalui mobile banking. Maka dari itu apabila seseorang percaya bahwa sebuah teknologi mudah dioperasikan, maka timbul keinginan untuk menggunakannya, begitupun sebaliknya ketika seseorang percaya bahwa sebuah teknologi susah dioperasikan, maka tidak ada keinginan untuk menggunakannya.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Joni, Rahmah Yulianti dan Cut Hamdiah menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>86</sup>

---

<sup>86</sup> Joni, Rahmah Yulianti, "Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kota Banda Aceh)."

## **2. Pengaruh Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo**

Berdasarkan hasil uji signifikansi parameter individual atau parsial (uji statistik t) menunjukkan bahwa  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel ( $2,902 > 1,661$ ) serta nilai signifikansi (sig.) lebih kecil dari 0,05, yaitu sebesar 0,005 yang berarti signifikansi. Hal tersebut dapat diartikan bahwa keamanan secara individual atau parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penggunaan BSI mobile. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel keamanan berpengaruh terhadap penggunaan BSI mobile.

Hubungan keamanan dengan penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile adalah keamanan mempunyai pengaruh positif terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI Mobile. Technology Acceptance Model (TAM) menerapkan kepercayaan pada perilaku individu bahwa penyampaian informasi dari sistem teknologi tersebut bermanfaat dan dapat dijadikan sebagai pilihan alternatif. Hubungan antara TAM dengan keamanan adalah sejauh mana pengguna teknologi merasa yakin bahwa saat menggunakan sistem teknologi tersebut dapat memberikan rasa aman bagi pengguna. Maka dari itu apabila dalam sistem digital terdapat keamanan yang tinggi maka seseorang akan merasakan aman ketika bertransaksi, begitupun sebaliknya ketika seseorang menilai layanan digital tidak cukup aman maka cenderung enggan menggunakan untuk bertransaksi.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil menyatakan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>87</sup>

---

<sup>87</sup> Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil “Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking,” *JIM* 2 (2020): 1–16.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan pada penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui BSI Mobile (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo)” maka secara garis besar dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile dengan studi kasus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo. Artinya, semakin tinggi kemudahan yang dirasakan maka akan semakin tinggi pengaruhnya terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile.
2. Variabel Keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile dengan studi kasus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo. Artinya, semakin tinggi tingkat keamanan yang dirasakan maka akan semakin tinggi pengaruhnya terhadap penggunaan layanan digital melalui BSI mobile.

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian di atas maka saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah Indonesia diharapkan dapat meningkatkan lagi kualitas layanan digital pada BSI mobile dari segi kemudahannya dan keamanannya di era digital seperti saat ini sehingga mahasiswa sebagai nasabah akan tertarik untuk selalu menggunakan layanan BSI mobile serta dapat meningkatkan pengguna baru BSI mobile.
2. Bagi peneliti berikutnya agar dapat menambah variabel-variabel lain yang mampu mempengaruhi penggunaan layanan pada BSI mobile. Selain itu, dianjurkan pula untuk memperluas subjek yang digunakan agar tidak terpaku pada sampel mahasiswa saja.

### **C. Keterbatasan Penelitian**

1. Penelitian ini hanya menggunakan dua variabel independen yaitu kemudahan dan keamanan yang dipertimbangkan sedangkan masih banyak faktor lain yang mempengaruhi penggunaan layanan digital melalui BSI mobile.
2. Keterbatasan literatur hasil penelitian sebelumnya yang masih kurang peneliti dapatkan. Sehingga mengakibatkan penelitian ini memiliki banyak kelemahan, baik dari segi hasil penelitian maupun analisisnya.
3. Adanya keterbatasan penelitian dengan menggunakan kuesioner yaitu terkadang jawaban yang diberikan oleh sampel tidak menunjukkan keadaan sesungguhnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ma'ruf. *Metodologi Penelitian Kuantitatif (Untuk: Ekonomi, Manajemen, Komunikasi, Dan Ilmu Sosial Lainnya)*. Cetakan 1. Sleman Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015.
- Adhiputra, Made Wahyu. "Aplikasi Technology Acceptance Model Terhadap Pengguna Layanan Internet Banking." *Jurnal Bisnis dan Komunikasi* 2, no. 1 (2015).
- Afghani, Moh Faqih, and Emma Yulianti. "Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Persepsi Risiko, Serta Kesadaran Nasabah Terhadap Adopsi E-Banking Di Bank Bri Surabaya." *Journal of Business & Banking* 6, no. 1 (2017): 113.
- Afifah, Risma. "Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri." *Jurnal ekonomi* (2017): 32.
- Amalia, Putri, and Anna Zakiyah Hastriana. "Pengaruh Kemanfaatan , Kemudahan Keamanan , Dan Fitur M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Bertransaksi Pada Bank Syariah Indonesia ( Studi Kasus BSI KCP Sumenep )" 1 (2022): 70–89.
- Ananda, Rizkilia. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang Dalam Penggunaan Layanan BSI Mobile." UIN Raden Fatah, 2021.
- Darmawan, Deni. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Cet 1. Bandung: Remaja Rosdakarya, 2013.
- Davis, Viswanath Venkatesh and Fred D. "A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies." *Management Science* Vol. 46 No (2000): 186–204.
- Dr. Juliansyah Noor, S.E., M.M. *METODOLOGI PENELITIAN: Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah*. Pertama. Jakarta: KENCANA, 2011.
- Duli, Nikolaus. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Deepublish, 2019.

- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018.
- Ghozali Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005.
- Hijrah, Lona, and Bagus Dwi Endrayana. "Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking Bank Syariah ( BSI ) Di Sidoarjo." *Al Ujrah : Jurnal Ekonomi Islam* 01, no. 01 (2022): 22–38.
- Hilmy, Mafakhir. "Pengaruh Kemudahan, Keamanan Dan Kepercayaan Dalam Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Pemakaian Mobile Banking Pada BRI Syariah KCP Lawang." *Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim* (2019). <http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/22518>.
- Hosseini, Maryam, Neda Abdolvand, and Saeedeh Rajae. "Two-Dimensional Analysis of Customer Behavior in Traditional and Electronic Banking." *Digital Business* 2, no. 2 (2022): 100030. <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2022.100030>.
- <https://bsimobile.co.id/fitur-layanan/>, diakses 7 Maret 2023
- <https://kumparan.com/kumparanbisnis/viral-data-bsi-dibobol-geng-ransomware-lockbitkomut-pastikan-aman-2023>, diakses 26 Desember 2023
- <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40774>, diakses 16 Januari 2023
- <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>, diakses 19 Januari 2023
- <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/percepat-penetrasi-digital-banking-buka-rekening-online-bsi-bisa-lewat-aplikasi-grab>, diakses 20 Januari 2023
- [https://www.kominfo.go.id/index.php/content/detail/40570/siaran-pers-no-85hmkominfo032022-tentang-dewg-g20-menkominfo-momentum-tentukan-arah-ekonomi-digital-dunia/0/siaran\\_pers](https://www.kominfo.go.id/index.php/content/detail/40570/siaran-pers-no-85hmkominfo032022-tentang-dewg-g20-menkominfo-momentum-tentukan-arah-ekonomi-digital-dunia/0/siaran_pers), diakses 16 januari 2023
- Istiqomah. "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pembayaran Online Ukt Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung (Studi Pada Mahasiswa FEBI & Tarbiyah UIN Raden

- Intan Lampung).” UIN Raden Intan, 2019.
- Jamal, Muhammad, Gao Changchun, and Tayyaba Akram. “ScienceDirect Exploring Gender Effects in Intention to Islamic Mobile Banking Adoption : An Empirical Study.” *Arab Economic and Business Journal* 13, no. 1 (2018): 25–38. <https://doi.org/10.1016/j.aebj.2018.01.002>.
- Jannah, Bambang Prasetyo dan Lina Miftahul. *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi*. Ed. 1 Cet. Jakarta: Rajawali, 2012.
- Jonathan, Perkins Ed-Zilla Daniel and Annan. “Factors Affecting the Adoption of Online Banking in Ghana: Implications for Bank Managers.” *International Journal of Business and Social Research (IJBSR)* 3, no. 6 (2013): 94–108.
- Joni, Rahmah Yulianti, Cut Hamdiah. “Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kota Banda Aceh).” *Serambi Konstruktivis* 4, no. 2 (2022): 56–63.
- Julianita, Haryadi dan Winda. *SPSS vs LISREL Sebuah Pengantar Aplikasi Untuk Riset*. Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Jurdi, Ahmad. “Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada BSI (Bank Syariah Indonesia) (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Antasari Banjarmasin).” UIN Antasari Banjarmasin, 2022.
- Khoiriyah, Ummi, and Purnama Putra. “Analisis Jalur Pengaruh Pengambilan Keputusan Bertransaksi Melalui BSI Mobile.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 03 (2022): 2522–2535.
- Khonsa, Nabila Al. “Analisis Faktor Kegunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Tresiko 73 Yang Berhubunga Dengan Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Milenial ( Studi Kasus Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto )” (2020).
- Kinasih, Bondan Satrio, and Albari Albari. “Pengaruh Persepsi Keamanan Dan Privasi Terhadap Kepuasan Dan Kepercayaan Konsumen Online.” *Jurnal Siasat Bisnis* 16, no. 1 (2012): 25–38.
- Kuncoro, Mudrajad. *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*. Ed. 4. Jakarta: PT

- Gelora Aksara Pratama, 2013.
- Mahmudi, Muzdalipah dan. “DIGITALISASI PERBANKAN SYARIAH: PENGGUNAAN BSI MOBILE DI ERA GENERASI MILENIAL DI KOTA YOGYAKARTA.” *Equilibrium* 12, no. 1 (2023): 12–21.
- Melati, Siti Rodiah dan Inaya Sari. “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang.” *Journal of Economic Education and Entrepreneurship* 1 (2) (2020): 67.
- Merhi, Mohamed, Kate Hone, and Ali Tarhini. “Technology in Society A Cross-Cultural Study of the Intention to Use Mobile Banking between Lebanese and British Consumers : Extending UTAUT2 with Security , Privacy and Trust.” *Technology in Society* 59, no. June (2019): 101151. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101151>.
- Muktisar, Rasyid, Ismail, and Evriyenni. “Menggunakan Mobile Banking ( Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee.” *Global Journal of Islamic Banking and Finance* 3 (2021).
- Mulyani, Sri. “Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Aplikasi BSI Mobile (Studi Pada Nasabah Pengguna Bsi Mobile Bank Syariah Indonesia Kc Palembang Sudirman)” (2022): 1–119.
- Nadlifah, Mia Ulfatun. “Pengaruh Persepsi Kemudahan Sistem Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Sikap Positif Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah UINSA Angkatan 2014-2016 Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Syariah.” UIN Sunan Ampel, 2018.
- Ningsih, Dhea Marsilia. “Mobile Banking Bsi Terhadap Kelancaran Dan Keamanan Bertransaksi Non Tunai Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Kedaton Bandar Lampung ),” 2022.
- Novitasari, Femmy. “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan M-Banking Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19” 15, no. 2 (2016): 1–23.
- Pambudi, Maria Loki Kristianti dan Rilo. “Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, Dan Fitur

- Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Mahasiswa Di DKI Jakarta.” *JURNAL AKUNTANSI* Vol. 11 No (2017): 50–67.
- Ramayani, Early Ridho Kismawadi dan Rifyal Dahlawy Chalil. “Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking.” *JIM* 2 (2020): 1–16.
- Ritonga, Pasicoi Tacika. “Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Bank Sumut Syariah Ringroad Medan.” Universitas Medan Area, 2022.
- Robaniyah, Latifah, and Heny Kurnianingsih. “Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo.” *Image : Jurnal Riset Manajemen* 10, no. 1 (2021): 53–62.
- Saputri, Fitri Febrianita. “Pengaruh Persepsi Kenyamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan BSI Mobile (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin).” UIN Antasari Banjarmasin, 2022.
- Sari, Dewi Julita. “Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan BSM Mobile Banking( Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu).” IAIN Bengkulu, 2019.
- Sati, Ratna Asri Saras, and M. Ramaditya. “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card).” *Management* (2019): 1–20.
- Shihab, Muhammad Quraish. *Tafsir Al-Qur’an Al-Karim Tafsir Atas Surat-Surat Pendek Berdasarkan Urutan Turunnya Wahyu*. Bandung: PUSTAKA HIDAYAH, 1997.
- Siti Tutik Muntianah, Endang Siti Astuti dan Dewi Farah Azizah. “Pengaruh Minat Perilaku Terhadap Actual Use Teknologi Informasi Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model.” *Jurnal Profit* 6 No 1 (2012): 88–113.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Cet ke-23. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Sunyoto, Danang. *Teori, Kuesioner & Analisis Data: Untuk Pemasaran Dan*

- Perilaku Konsumen*. Ed. 1. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.
- Temalagi, Hengky Latan dan Selva. *Analisis Multivariate Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Ulya, Sifatul. “Pengaruh Kemudahan, Efisiensi Waktu Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Pedagang Pakaian Online Shop Di Banda Aceh).” UIN AR-Raniry, 2022.
- Yaseen, Saad G, Ihab Ali, El Qirem, and Dima Dajani. “Islamic Mobile Banking Smart Services Adoption and Use in Jordan” 14, no. 3 (2022): 349–362.
- Yoni, Nadia Permata. “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Bank BNI Syariah Kantor Cabang Kota Madiun.” UIN Syarif Hidayatullah, 2020.
- Yunita, Nahla Rahma, Hadi Sumarsono, And Umi Farida. “Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Pembelian Online Di Buka Lapak (Studi Kasus Pada Komunitas Buka Lapak Ponorogo).” *ISOQUANT: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 3, no. 1 (2019): 90.
- Yushita, Wulandari dan. “Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta).” *Fakultas Ekonomi* (2017): 8.

## **LAMPIRAN**

### **LAMPIRAN 1**

#### **KUESIONER PENELITIAN**

#### **PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TERHADAP PENGUNAAN LAYANAN DIGITAL MELALUI BSI MOBILE (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo)**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan saya Ilma Wilda Fudla (1905036159) Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Walisongo Semarang. Saat ini saya sedang melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi yang menjadi salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) dengan judul “Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Digital Melalui Bsi Mobile (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo)”. Maka dari itu, saya mengharapkan kesediaan teman-teman untuk meluangkan waktunya sejenak untuk mengisi beberapa pernyataan pada kuesioner ini secara lengkap dan benar sesuai kriteria berikut:

1. Mahasiswa/i aktif UIN Walisongo Semarang
2. Mahasiswa/i FEBI angkatan 2019, 2020, 2021, 2022
3. Mahasiswa/i FEBI UIN walisongo Semarang yang menggunakan BSI Mobile

Semua data dan informasi yang diterima sebagai hasil kuesioner ini bersifat rahasia dan akan digunakan untuk kepentingan penelitian saja. Terimakasih atas waktu dan kerjasamanya, semoga teman-teman sehat selalu dan selalu dalam lindungan Allah. Aamiin

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

### **PROFIL RESPONDEN**

Nama lengkap :  
Nim :  
Jenis kelamin : (Laki-laki / Perempuan)  
Prodi / Jurusan : S1 PBS/ EI/ AKS/ Manajemen  
Angkatan : 2019/ 2020/ 2021/2022

- Apakah anda menggunakan BSI Mobile? Jika “Iya” silahkan lanjut ke bagian berikutnya.
  - Ya
  - Tidak

### **PETUNJUK PENGISIAN**

Bacalah baik-baik pertanyaan di bawah ini dan pilihlah salah satu kolom yang sesuai dengan jawaban saudara/i dengan petunjuk sebagai berikut:

- 1 = sangat tidak setuju (STS)
- 2 = Tidak Setuju (TS)
- 3 = Netral (N)
- 4 = Setuju (S)
- 5 = Sangat Setuju (SS)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Masuk (log-in) ke aplikasi BSI Mobile sangat mudah dimengerti dan jelas					
2.	Mempelajari tata cara menggunakan BSI Mobile sangat mudah bagi saya					
3.	Akses layanan BSI Mobile cepat dan tidak membutuhkan waktu lama					
4.	BSI Mobile sangat membantu saya dalam pembayaran jarak jauh					
5.	Saya mengoperasikan BSI Mobile sesuai dengan kebutuhan fitur yang saya inginkan					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
	<b>Keamanan</b>					
1.	Informasi yang diberikan dalam BSI Mobile sangat tepat dan akurat					
2.	Saya merasa aman membagi informasi pribadi dalam layanan BSI Mobile					
3.	Saya merasa aman melakukan transaksi dalam BSI Mobile					
4.	Saya merasa nyaman melakukan transaksi dalam BSI Mobile karena keamanan data transaksi terjaga					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
	<b>Penggunaan BSI Mobile</b>					
1.	Saya mengakses mobile BSI Mobile selama hari-hari biasa termasuk liburan					
2.	Saya selalu menggunakan BSI Mobile setiap kali melakukan transaksi					
3.	Saya merasa BSI Mobile sesuai dengan kebutuhan saya					
4.	Secara keseluruhan saya merasa puas dengan kinerja BSI Mobile					

## LAMPIRAN 2

### Rekapitulasi Jawaban Keseluruhan Pervariabel

No	X1	X2	Y	Total
1.	22	16	18	56
2.	20	16	16	52
3.	22	13	16	51
4.	17	12	12	41
5.	20	16	18	54
6.	20	10	14	44
7.	19	18	18	55
8.	20	15	17	52
9.	20	15	16	51
10.	22	15	20	57
11.	18	12	14	44
12.	23	14	12	49
13.	20	15	14	49
14.	25	16	16	57
15.	20	16	16	52
16.	23	16	17	56
17.	20	16	13	49
18.	25	16	20	61
19.	25	20	16	61
20.	21	16	14	51
21.	24	19	14	57
22.	25	14	18	57
23.	22	15	16	53
24.	20	16	16	52
25.	15	15	12	42
26.	20	16	14	50
27.	22	14	14	50
28.	22	16	17	55

29.	20	14	16	50
30.	25	17	17	59
31.	22	15	19	56
32.	22	16	16	54
33.	23	19	18	60
34.	22	16	16	54
35.	21	16	15	52
36.	20	17	14	51
37.	22	14	17	53
38.	22	17	16	55
39.	20	17	17	54
40.	22	16	16	54
41.	22	15	17	54
42.	23	16	18	57
43.	22	13	16	51
44.	20	17	17	54
45.	23	16	16	55
46.	21	16	18	55
47.	20	16	15	51
48.	22	14	16	52
49.	21	16	16	53
50.	22	11	13	46
51.	20	16	19	55
52.	23	14	19	56
53.	23	16	17	56
54.	20	16	18	54
55.	23	17	17	57
56.	21	14	15	50
57.	23	16	16	55
58.	22	13	16	51
59.	20	16	14	50
60.	20	15	14	49
61.	20	16	16	52

62.	22	16	16	54
63.	20	16	16	52
64.	23	17	15	55
65.	20	16	16	52
66.	20	17	17	54
67.	22	17	16	55
68.	22	16	16	54
69.	20	18	16	54
70.	20	14	13	47
71.	20	16	14	50
72.	20	16	17	53
73.	20	16	16	52
74.	23	16	17	56
75.	20	16	14	50
76.	21	16	17	54
77.	21	16	13	50
78.	20	14	16	50
79.	20	16	18	54
80.	22	16	16	54
81.	20	16	16	52
82.	20	13	17	50
83.	22	11	15	48
84.	20	16	18	54
85.	20	12	12	44
86.	20	16	15	51
87.	21	16	16	53
88.	23	16	17	56
89.	20	16	20	56
90.	20	16	17	53
91.	20	16	16	52
92.	20	15	14	49
93.	20	16	17	53
94.	20	16	16	52

95.	20	16	16	52
96.	21	11	14	46

**Rekapitulasi Jawaban Variabel Kemudahan (X1)**

NO	KEMUDAHAN					TOTAL X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	
1.	4	5	4	4	5	22
2.	4	4	4	4	4	20
3.	4	5	4	4	5	22
4.	4	3	3	4	3	17
5.	4	4	4	4	4	20
6.	4	4	4	4	4	20
7.	4	4	4	3	4	19
8.	4	4	3	4	5	20
9.	4	4	4	4	4	20
10.	4	4	4	5	5	22
11.	3	3	4	4	4	18
12.	4	5	5	5	4	23
13.	4	4	4	4	4	20
14.	5	5	5	5	5	25
15.	4	4	4	4	4	20
16.	5	5	4	5	4	23
17.	4	4	4	4	4	20
18.	5	5	5	5	5	25
19.	5	5	5	5	5	25
20.	4	4	4	5	4	21
21.	5	5	4	5	5	24
22.	5	5	5	5	5	25
23.	5	5	3	5	4	22
24.	4	4	4	4	4	20
25.	3	3	2	3	4	15

26.	4	3	4	5	4	20
27.	4	4	5	5	4	22
28.	5	4	4	5	4	22
29.	4	4	4	4	4	20
30.	5	5	5	5	5	25
31.	4	4	5	5	4	22
32.	4	4	4	5	5	22
33.	5	4	4	5	5	23
34.	5	5	4	4	4	22
35.	4	4	4	4	5	21
36.	4	4	4	4	4	20
37.	4	4	5	5	4	22
38.	5	5	4	4	4	22
39.	4	4	4	4	4	20
40.	4	4	4	5	5	22
41.	4	4	5	5	4	22
42.	4	5	5	5	4	23
43.	4	5	5	4	4	22
44.	4	4	4	4	4	20
45.	4	5	5	4	5	23
46.	5	4	4	4	4	21
47.	4	4	4	4	4	20
48.	4	5	5	4	4	22
49.	5	4	4	4	4	21
50.	5	5	4	4	4	22
51.	4	4	4	4	4	20
52.	4	5	5	4	5	23
53.	4	4	5	5	5	23
54.	4	4	4	4	4	20
55.	5	5	4	4	5	23
56.	4	5	4	4	4	21
57.	5	5	5	4	4	23
58.	4	5	5	4	4	22

59.	4	4	4	4	4	20
60.	4	4	4	4	4	20
61.	4	4	4	4	4	20
62.	5	5	4	4	4	22
63.	4	4	4	4	4	20
64.	5	5	4	4	5	23
65.	4	4	4	4	4	20
66.	4	4	4	4	4	20
67.	4	5	4	4	5	22
68.	5	5	4	4	4	22
69.	4	4	4	4	4	20
70.	4	4	4	4	4	20
71.	4	4	4	4	4	20
72.	4	4	4	4	4	20
73.	4	4	4	4	4	20
74.	5	5	4	4	5	23
75.	4	4	4	4	4	20
76.	5	4	4	4	4	21
77.	5	4	4	4	4	21
78.	4	4	4	4	4	20
79.	4	4	4	4	4	20
80.	5	5	4	4	4	22
81.	4	4	4	4	4	20
82.	4	4	4	4	4	20
83.	5	5	4	4	4	22
84.	4	4	4	4	4	20
85.	4	4	4	4	4	20
86.	4	4	4	4	4	20
87.	4	4	4	4	5	21
88.	5	5	4	4	5	23
89.	4	4	4	4	4	20
90.	4	4	4	4	4	20
91.	4	4	4	4	4	20

92.	4	4	4	4	4	20
93.	4	4	4	4	4	20
94.	4	4	4	4	4	20
95.	4	4	4	4	4	20
96.	4	5	4	4	4	21

**Rekapitulasi Jawaban Variabel Keamanan (X2)**

NO	KEAMANAN				
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTAL X2
1.	4	4	4	4	16
2.	4	4	4	4	16
3.	3	3	3	4	13
4.	3	4	2	3	12
5.	4	4	4	4	16
6.	2	2	3	3	10
7.	4	5	4	5	18
8.	4	4	4	3	15
9.	4	3	4	4	15
10.	4	3	4	4	15
11.	3	3	3	3	12
12.	3	4	3	4	14
13.	3	4	4	4	15
14.	4	4	4	4	16
15.	4	4	4	4	16
16.	4	4	4	4	16
17.	4	4	4	4	16
18.	4	4	4	4	16
19.	5	5	5	5	20
20.	4	4	4	4	16
21.	4	5	5	5	19

22.	5	3	3	3	14
23.	3	4	4	4	15
24.	4	4	4	4	16
25.	4	4	4	3	15
26.	4	4	4	4	16
27.	4	3	4	3	14
28.	5	4	4	3	16
29.	4	4	3	3	14
30.	4	4	4	5	17
31.	4	4	3	4	15
32.	4	4	4	4	16
33.	4	5	5	5	19
34.	4	4	3	5	16
35.	4	4	4	4	16
36.	5	4	4	4	17
37.	4	4	3	3	14
38.	5	4	4	4	17
39.	5	5	3	4	17
40.	4	4	4	4	16
41.	4	4	4	3	15
42.	4	4	4	4	16
43.	4	3	3	3	13
44.	4	4	4	5	17
45.	4	4	4	4	16
46.	5	3	4	4	16
47.	4	4	4	4	16
48.	4	4	3	3	14
49.	4	4	4	4	16
50.	4	3	2	2	11
51.	4	4	4	4	16
52.	4	3	3	4	14

53.	4	4	4	4	16
54.	4	4	4	4	16
55.	4	4	4	5	17
56.	4	4	3	3	14
57.	4	4	4	4	16
58.	4	3	3	3	13
59.	4	4	4	4	16
60.	4	4	3	4	15
61.	4	4	4	4	16
62.	4	4	4	4	16
63.	4	4	4	4	16
64.	4	4	4	5	17
65.	4	4	4	4	16
66.	5	4	4	4	17
67.	4	4	4	5	17
68.	4	4	4	4	16
69.	4	5	4	5	18
70.	3	4	4	3	14
71.	4	4	4	4	16
72.	4	4	4	4	16
73.	4	4	4	4	16
74.	4	4	4	4	16
75.	4	4	4	4	16
76.	4	4	4	4	16
77.	4	4	4	4	16
78.	4	3	3	4	14
79.	4	4	4	4	16
80.	4	4	4	4	16
81.	4	4	4	4	16
82.	4	3	3	3	13
83.	4	2	2	3	11

84.	4	4	4	4	16
85.	3	3	3	3	12
86.	4	4	4	4	16
87.	4	4	4	4	16
88.	4	4	4	4	16
89.	4	4	4	4	16
90.	4	4	4	4	16
91.	4	4	4	4	16
92.	5	4	3	3	15
93.	4	4	4	4	16
94.	4	4	4	4	16
95.	4	4	4	4	16
96.	4	2	2	3	11

**Rekapitulasi jawaban variabel penggunaan BSI mobile (Y)**

NO	PENGUNAAN BSI MOBILE				
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	TOTAL Y
1.	4	5	4	5	18
2.	4	4	4	4	16
3.	4	4	4	4	16
4.	3	3	2	4	12
5.	4	4	5	5	18
6.	3	3	4	4	14
7.	4	5	5	4	18
8.	4	5	4	4	17
9.	4	4	4	4	16
10.	5	5	5	5	20
11.	3	4	4	3	14
12.	2	5	1	4	12
13.	3	3	4	4	14

14.	4	4	4	4	16
15.	4	4	4	4	16
16.	5	4	4	4	17
17.	4	3	3	3	13
18.	5	5	5	5	20
19.	4	4	4	4	16
20.	3	3	4	4	14
21.	3	3	4	4	14
22.	4	5	5	4	18
23.	3	4	5	4	16
24.	3	4	5	4	16
25.	3	3	3	3	12
26.	2	4	4	4	14
27.	2	4	4	4	14
28.	3	5	4	5	17
29.	3	4	5	4	16
30.	3	4	5	5	17
31.	5	5	4	5	19
32.	3	4	4	5	16
33.	5	4	4	5	18
34.	3	3	5	5	16
35.	4	3	4	4	15
36.	2	4	4	4	14
37.	3	4	5	5	17
38.	4	4	4	4	16
39.	3	4	5	5	17
40.	4	4	4	4	16
41.	4	4	4	5	17
42.	5	5	4	4	18
43.	3	4	4	5	16
44.	4	4	4	5	17

45.	3	4	4	5	16
46.	4	5	4	5	18
47.	3	4	4	4	15
48.	4	4	4	4	16
49.	4	4	4	4	16
50.	3	3	4	3	13
51.	4	5	5	5	19
52.	4	5	5	5	19
53.	3	4	5	5	17
54.	4	4	5	5	18
55.	4	4	4	5	17
56.	3	4	4	4	15
57.	4	4	4	4	16
58.	3	4	4	5	16
59.	2	4	4	4	14
60.	2	4	4	4	14
61.	4	4	4	4	16
62.	3	4	4	5	16
63.	4	4	4	4	16
64.	2	4	4	5	15
65.	4	4	4	4	16
66.	4	4	4	5	17
67.	3	4	4	5	16
68.	4	4	4	4	16
69.	4	4	4	4	16
70.	4	2	4	3	13
71.	4	3	3	4	14
72.	4	4	4	5	17
73.	3	4	4	5	16
74.	4	4	4	5	17
75.	3	3	4	4	14

76.	4	4	4	5	17
77.	3	4	3	3	13
78.	4	4	4	4	16
79.	4	4	5	5	18
80.	4	4	4	4	16
81.	4	4	4	4	16
82.	4	4	5	4	17
83.	3	4	4	4	15
84.	4	4	5	5	18
85.	2	3	3	4	12
86.	4	4	3	4	15
87.	3	4	4	5	16
88.	4	4	4	5	17
89.	5	5	5	5	20
90.	4	4	4	5	17
91.	4	4	4	4	16
92.	3	4	3	4	14
93.	4	4	4	5	17
94.	4	4	4	4	16
95.	4	4	4	4	16
96.	3	4	4	3	14

### LAMPIRAN 3

#### Hasil Analisis Identitas Responden

No	Nama	Jenis Kelamin	Program studi	Angkatan
1.	Dewi Syarah Indri Hapsari	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
2.	Aldi Bustamin	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
3.	Irfan Nur Khalish	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
4.	Muhammad Hidayatul Ulum	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
5.	Muhammad Ardhi K	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
6.	Shelly Devi Fujiyanti	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
7.	Muhammad ilham	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
8.	Indah Ayu Puspitasari	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
9.	Sapna Awaliah	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
10.	Wakhi Datussa'adah	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
11.	Sandy Dwi Aksara	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
12.	Muhammad adi wicaksono	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
13.	Qina Qistina	Perempuan	Ekonomi Islam	2019
14.	Amelia ramadhani sukma	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
15.	Cika Irawati	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
16.	Sania Faza Husna	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
17.	Dwi listiani	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
18.	Dea Nur Meyrawati	Perempuan	Akuntansi Syariah	2019
19.	Shavania Febriekasari	Perempuan	Akuntansi Syariah	2019
20.	Pingky Puteri Larasati	Perempuan	Akuntansi Syariah	2019
21.	Novita Sintaloka	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019

22.	Mutik Kamila	Perempuan	Akuntansi Syariah	2019
23.	Hana Maurul Shofa	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
24.	Tsaniyatul	Perempuan	Akuntansi Syariah	2020
25.	Siti Kalimah	Perempuan	Ekonomi Islam	2022
26.	Elzana Zahro'ul Mu'izul K	Perempuan	Manajemen	2022
27.	Aji Muhammad Riyanto	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
28.	Aufalul Marom	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
29.	Andi Mohammad Farhan	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
30.	Hawin Alaena Rizqon	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
31.	Saiful Wafa Almujab	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
32.	Haniatul Latifah	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
33.	Diana Pangestuti	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
34.	Rofifa Amelia Irna Wita	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
35.	Ifa Nurjannah	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
36.	Muhammad Rafli Khoirudin	Laki-laki	Ekonomi Islam	2020
37.	Afrikh Fakhur Rozi	Laki-laki	Ekonomi Islam	2020
38.	Arina Hidayati Khasanah	Perempuan	Ekonomi Islam	2021
39.	Anggi Ira Safitri	Perempuan	Ekonomi Islam	2021
40.	Royhan Maliki Rizqi	Laki-laki	Ekonomi Islam	2021
41.	Muhammad Rizqon Fauzi	Laki-laki	Ekonomi Islam	2021
42.	Malinda Anggana Putri	Perempuan	Ekonomi Islam	2021
43.	Mahadewi Widowati Utami	Perempuan	Manajemen	2020
44.	Ahmad Said Khilmi	Laki-laki	Manajemen	2020
45.	Novita Surya Aulia Nisa	Perempuan	Manajemen	2020

46.	Aulia Rahmawati	Perempuan	Manajemen	2020
47.	Tegar Alamsyah	Laki-laki	Manajemen	2020
48.	Aizzatun Nisa	Perempuan	Manajemen	2020
49.	Zacky Mubarak	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2022
50.	Sofia Rahma Hidayati	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2022
51.	Wahyu Tri Laksono	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2022
52.	Vita Nurmala Sari	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2022
53.	Nana Khoerina	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2022
54.	Ibnu Nuzul Murtadlo	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2022
55.	Vivi Shinta Amelia	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2022
56.	Thaibah	Perempuan	Ekonomi Islam	2019
57.	Hana Zahro'k Azizah	Perempuan	Ekonomi Islam	2019
58.	Marifatul Hasanah	Perempuan	Ekonomi Islam	2019
59.	Rachman Al Farizi	Laki-laki	Ekonomi Islam	2019
60.	Irpan Apandi	Laki-laki	Ekonomi Islam	2019
61.	Haura Hajimatusofa	Perempuan	Ekonomi Islam	2021
62.	Balqis Ramadhani	Perempuan	Ekonomi Islam	2021
63.	Umar Said	Laki-laki	Ekonomi Islam	2021
64.	Alifia Artahayu Damayanti	Perempuan	Ekonomi Islam	2021
65.	Fauzi Muhyil Fajar	Laki-laki	Ekonomi Islam	2021
66.	Amy Ramadhani	Perempuan	Akuntansi Syariah	2021
67.	Rifa Fahimatul Inayah	Perempuan	Akuntansi Syariah	2021
68.	Muhammad Fisabili Tauhid	Laki-laki	Akuntansi Syariah	2021
69.	Ahmad Roifush Shidiq	Laki-laki	Akuntansi Syariah	2021

70.	Dewi Wulandari	Perempuan	Akuntansi Syariah	2021
71.	Isna Nurul Aulia	Perempuan	Akuntansi Syariah	2021
72.	Muhammad Firman K	Laki-laki	Akuntansi Syariah	2021
73.	Nilla Savira	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
74.	Laela Tri Zaenun	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
75.	Khomsin Nuril Hakim	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
76.	Ihza Ahzami Akbar	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
77.	Fepti Nur Ismiyati	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
78.	Ammar Alkhudhry Nuur	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
79.	Zakia Salma Aqila	Perempuan	Manajemen	2020
80.	Muhammad Nizar Zulmi	Laki-laki	Manajemen	2020
81.	Efa Nur Kholishoh	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
82.	Naila Naswa	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
83.	Bachtiar Raafiatur Bayu Aji	Laki-laki	Ekonomi Islam	2020
84.	Annan Hanif	Laki-laki	Ekonomi Islam	2020
85.	Nahella Safitri	Perempuan	Ekonomi Islam	2020
86.	Ruly Aditya Himawan	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
87.	Meira Nur Sakinah	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
88.	Siti Ramadhani Siregar	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
89.	Wakhidah	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
90.	Hamim Nur Arifin	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
91.	Abdullah Faqih	Laki-laki	S1 Perbankan Syariah	2019
92.	Elza Lutfia Florentina	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
93.	Nesti Setyaningsih	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019

94.	Nur Handayani	Perempuan	S1 Perbankan Syariah	2019
95.	Anwar Sanusi	Laki-laki	Akuntansi Syariah	2021
96.	Evi Husniati	Perempuan	Akuntansi Syariah	2021

### Jenis Kelamin

Jenis Kelamin			
		Frequency	Percent
Valid	Laki-laki	37	38.5%
	Perempuan	59	61.5%
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>

### Program Studi

Program Studi			
		Frequency	Percent
Valid	Akuntansi Syariah	14	14.6%
	Ekonomi Islam	28	29.2%
	Manajemen	9	9.4%
	S1 Perbankan Syariah	45	46.9%
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>

### Tahun Angkatan

Tahun Angkatan			
		Frequency	Percent
Valid	2019	48	50.0%
	2020	20	20.8%
	2021	19	19.8%
	2022	9	9.4%
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>

**LAMPIRAN 4**  
**HASIL UJI VALIDITAS**  
**Kemudahan (X1)**

Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Jumlah_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.606**	.166	.287**	.269**	.683**
	Sig. (2-tailed)		.000	.106	.005	.008	.000
	N	96	96	96	96	96	96
X1.2	Pearson Correlation	.606**	1	.441**	.177	.417**	.788**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.084	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96
X1.3	Pearson Correlation	.166	.441**	1	.479**	.239*	.681**
	Sig. (2-tailed)	.106	.000		.000	.019	.000
	N	96	96	96	96	96	96
X1.4	Pearson Correlation	.287**	.177	.479**	1	.331**	.643**
	Sig. (2-tailed)	.005	.084	.000		.001	.000
	N	96	96	96	96	96	96
X1.5	Pearson Correlation	.269**	.417**	.239*	.331**	1	.641**
	Sig. (2-tailed)	.008	.000	.019	.001		.000
	N	96	96	96	96	96	96
Jumlah_X1	Pearson Correlation	.683**	.788**	.681**	.643**	.641**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96	96
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).							
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).							

## Keamanan (X2)

Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Jumlah_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.273**	.220*	.144	.500**
	Sig. (2-tailed)		.007	.031	.162	.000
	N	96	96	96	96	96
X2.2	Pearson Correlation	.273**	1	.620**	.568**	.831**
	Sig. (2-tailed)	.007		.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96
X2.3	Pearson Correlation	.220*	.620**	1	.624**	.841**
	Sig. (2-tailed)	.031	.000		.000	.000
	N	96	96	96	96	96
X2.4	Pearson Correlation	.144	.568**	.624**	1	.806**
	Sig. (2-tailed)	.162	.000	.000		.000
	N	96	96	96	96	96
Jumlah_X2	Pearson Correlation	.500**	.831**	.841**	.806**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).						

## Penggunaan BSI Mobile (Y)

Correlations						
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Jumlah_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	.309**	.249*	.167	.675**
	Sig. (2-tailed)		.002	.014	.103	.000
	N	96	96	96	96	96
Y.2	Pearson Correlation	.309**	1	.260*	.405**	.690**
	Sig. (2-tailed)	.002		.010	.000	.000
	N	96	96	96	96	96
Y.3	Pearson Correlation	.249*	.260*	1	.389**	.689**
	Sig. (2-tailed)	.014	.010		.000	.000
	N	96	96	96	96	96
Y.4	Pearson Correlation	.167	.405**	.389**	1	.689**
	Sig. (2-tailed)	.103	.000	.000		.000
	N	96	96	96	96	96
Jumlah_Y	Pearson Correlation	.675**	.690**	.689**	.689**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).						

## LAMPIRAN 5

### HASIL UJI RELIABILITAS

#### Kemudahan (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.724	5

#### Keamanan (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.746	4

#### Penggunaan BSI Mobile (Y)

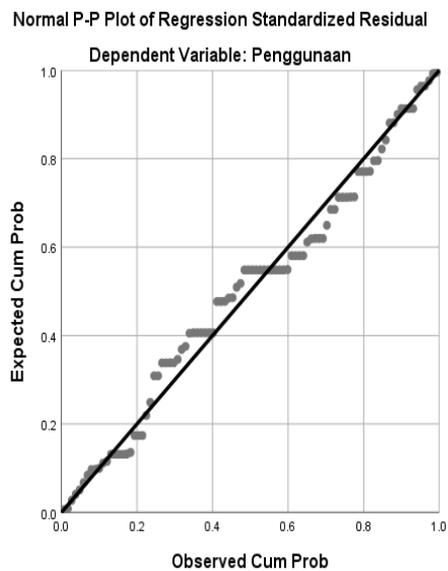
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.615	4

## LAMPIRAN 6

### HASIL UJI ASUMSI KLASIK

#### 1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		96
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.59481210
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.077
	Negative	-.076
Test Statistic		.077
Asymp. Sig. (2-tailed)		.194 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		



## 2. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Kemudahan	.965	1.036
	Keamanan	.965	1.036

a. Dependent Variable: Penggunaan

## 3. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.737	1.547		.476	.635
	Kemudahan	-	.065	-.002	-	.987
	Keamanan	.001	.065	.052	.016	.624
		.032			.492	

a. Dependent Variable: Abs\_RES

**LAMPIRAN 7****HASIL UJI REGRESI LINIER BERGANDA****Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.368	2.390		2.246	.027
	Kemudahan	.289	.101	.274	2.871	.005
	Keamanan	.291	.100	.277	2.902	.005

a. Dependent Variable: Penggunaan

## LAMPIRAN 8

### HASIL UJI HIPOTESIS

#### 1. Koefisien Determinasi

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.761 <sup>a</sup>	.580	.570	.645

d. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan

e. Dependent Variable: Penggunaan

#### 2. Uji F

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	53.281	2	26.640	10.254	.000 <sup>b</sup>
	Residual	241.625	93	2.598		
	Total	294.906	95			

a. Dependent Variable: Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan

#### 3. Uji T

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.368	2.390		2.246	.027
	Kemudahan	.289	.101	.274	2.871	.005
	Keamanan	.291	.100	.277	2.902	.005

a. Dependent Variable: Penggunaan

## **RIWAYAT HIDUP**

Nama : Ilma Wilda Fudla  
Tempat, Tgl Lahir : Demak, 18 April 2000  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat : Sokokidul Rt. 06 Rw. 01 Kec. Kebonagung Kab. Demak  
Jawa Tengah 59583  
Handphone/Whatsapp: 085803493806  
E-mail : fudlailma@gmail.com  
Instagram : @ill\_maawillff

### **Pendidikan**

- 2006-2007 TK Mekar Budi Sokokidul
- 2007-2012 SD Negeri Sokokidul
- 2012-2015 MTs Darul Ulum Kerangkulon
- 2015-2018 MA Sholahuddin kerangkulon

### **Pengalaman Organisasi**

- Komunitas bisnis UIN Walisongo Semarang
- KSPM UIN Walisongo Semarang