

**DETERMINAN MINAT PENGUSAHA TOKO  
HANDPHONE DALAM MENGGUNAKAN  
MOBILE BANKING BANK SYARIAH  
(Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**



*Diajukan sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh:**

**DINDA JUNITA  
NIM. 20 401 00076**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2024**

**DETERMINA MINAT PENGUSAHA TOKO  
HANDPHONE DALAM MENGGUNAKAN  
MOBILE BANKING BANK SYARIAH  
(Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**



**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**

**DINDA JUNITA  
NIM. 20 401 00076**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2024**

**DETERMINAN MINAT PENGUSAHA TOKO  
HANDPHONE DALAM MENGGUNAKAN  
MOBILE BANKING SYARIAH  
(Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**



**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**

**DINDA JUNITA  
NIM. 20 401 00076**

**Pembimbing I**

**Muhammad Isa, S.T., M.M  
NIP. 198006052011011003**

**Pembimbing II**

**Indah Permatasari Siregar, M.Si  
NIP. 199305242020122005**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2024**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5Sihitang Kota Padang Sidimpuan 22733Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022 Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

Hal : Lampiran Skripsi  
a.n **DINDA JUNITA**

Padangsidimpuan, 25 November 2024

Kepada Yth:  
Kaprod Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN SYAHADA Padangsidimpuan  
Di-

Padangsidimpuan

**Assalamu'alaikum Wr.Wb,**

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **DINDA JUNITA** yang berjudul "**DETERMINAN MINAT TOKO HANDPHONE DALAM MENGGUNAKAN MOBILE BANKING BANK SYARIAH (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**" maka kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diterima untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah pada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudara/i tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggung jawabkan skripsinya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya Kami Ucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Wr,Wb.**

**PEMBIMBING I**

**Muhammad Isa S.T., M.M.  
NIP. 198006052011011003**

**PEMBIMBING II**

**Indah Permatasari Siregar, M.Si  
NIP. 199305242020122005**

### **SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI**

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Dinda Junita**  
NIM : 20 401 00076  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : **Determinan Minat Pengusaha Toko handphone Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing, dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan kode etik mahasiswa pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 4 tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 30 September 2024  
Saya yang Menyatakan,



**DINDA JUNITA**  
**NIM. 20 401 00076**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Dinda Junita**  
NIM : 20 401 00076  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul "**Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**".

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan  
Pada tanggal : 30 September 2024  
Yang menyatakan,



**DINDA JUNITA**  
**NIM. 20 401 00076**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan. T. Rizal Nurdin KM. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

**DEWAN PENGUJI  
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

**Nama** : Dinda Junita  
**NIM** : 20 401 00076  
**Program Studi** : Perbankan Syariah  
**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam  
**Judul Skripsi** : Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan).

**Ketua**

**Sry Lestari, M.EI  
NIDN. 2005058902**

**Sekretaris**

**Muhammad Isa, ST., MM  
NIDN. 2005068002**

**Anggota**

**Sry Lestari, M.EI  
NIDN. 2005058902**

**Muhammad Isa, ST., MM  
NIDN. 2005068002**

**Rini Hayati Lubis, MP  
NIDN. 2013048702**

**Assa'adatu Raiiriyah Tussolihah Siregar  
NIDN. 2017029303**

**Pelaksanaan Sidang Munaqasyah**

**Di** : Padangsidimpuan  
**Hari/Tanggal** : Kamis/ 12 Desember 2024  
**Pukul** : 09.00 WIB s/d Selesai  
**Hasil/Nilai** : Lulus/ 77, 5 (B)  
**Indeks Predikat Kumulatif** : 3,69  
**Predikat** : Pujian



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan. T. Rizal Nurdin KM. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

**PENGESAHAN**

**Judul Skripsi** : **Determinan Minat Pengusaha Toko *Handphone* Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**  
**Nama** : **Dinda Junita**  
**NIM** : **20 401 00076**

Telah dapat diterima untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar  
**Sarjana Ekonomi (S.E)**  
Dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, Januari 2025  
Dekan



**Prof. Dr. Darwis Harahap, S. HL., M. Si.**  
NIP. 1978018 200901 1 015

## ABSTRAK

**Nama : DINDA JUNITA**

**NIM : 2040100076**

**Judul Skripsi :Determinan Minat Pengusaha Toko *Handphone* Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah (studi kasus di pasar lama panyabungan).**

*Mobile Banking* dapat mempermudah berbagai aspek dalam transaksi perbankan antara lain kemudahan akses, efisien dalam waktu, fleksibel dan mudah digunakan kapanpun dan dimanapun. Nasabah tidak perlu datang dan mengantri ke bank untuk bertransaksi seperti cek saldo, transfer, cek mutasi, membayar tagihan lainnya. Dengan adanya *mobile banking* di rancang untuk memudahkan nasabah dalam bertransaksi. Namun masih ditemukan beberapa pengusaha toko *handphone* yang tidak menggunakan *mobile banking* bank syariah. Hal tersebut terjadi karena banyaknya kasus penipuan dengan mengatasnamakan bank syariah . Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh keamanan, kemudahan, dan kepercayaan terhadap minat dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah. Penelitian ini menggunakan teori TAM, Teori TAM merupakan suatu model untuk melihat persepsi dari pengguna teknologi menerima dan menggunakan teknologi dalam pekerjaan individual penggunaan, pemanfaatan teknologi. Dan penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer sebanyak 32 sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan melalui studi kepustakaan, angket/kuesioner, dan metode dokumentasi Analisis data yang digunakan uji validitas, uji reliabilitas, Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), Uji Multikolonieritas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Statistik D uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), dan data diolah dengan menggunakan alat statistik yaitu SPSS versi 23. Hasil penelitian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel keamanan memiliki  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $4.381 > 1.699$ ) artinya keamanan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Kemudahan memiliki  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $7.498 > 1.699$ ) artinya kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan. Kepercayaan memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $8294 > 1.699$ ) artinya kepercayaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan. Hasil penelitian secara simultan (uji f) menyatakan bahwa keamanan, kemudahan, dan kepercayaan memiliki  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $44.072 > 3.316$ ), artinya keamanan, kemudahan dan kepercayaan secara simultan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah.

**Kata Kunci : Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan, Minat, *Mobile Banking*, Bank Syariah.**

## ABSTRACT

**Name** : DINDA JUNITA

**Reg. Number** : 2040100076

**Thesis Title** : *Determinant Interest of Mobile Phone Store Entrepreneurs in Banking Bank Syariah (case study in the old market of Panyabungan panyabungan District)*

*Mobile Banking* can facilitate various aspects of banking transactions, including ease of access, efficiency in time, flexible and easy to use anytime and anywhere. Customers do not need to come and queue at the bank to make transactions such as balance checks, transfers, mutation checks, and other bills. With the existence of *mobile banking*, it is designed to make it easier for customers to transact. However, there are still some *mobile phone store entrepreneurs* who do not use *Islamic bank mobile banking*. This happens because of the many cases of fraud on behalf of Islamic banks. The purpose of this study is to determine the influence of security, convenience, and trust on interest in using Islamic bank *mobile banking*. This research uses TAM theory, TAM theory is a model to see the perception of technology users receiving and using technology in individual work of using and utilizing technology. And this study is a quantitative research using primary data of 32 samples. The data collection techniques used through literature studies, questionnaires/questionnaires, and documentation methods Data analysis was used validity tests, reliability tests, determination coefficient tests ( $R^2$ ), Multicoloniality tests, Heteroscedasticity tests, Statistical Test D, partial tests (t test), simultaneous tests (F tests), and data were processed using statistical tools, namely SPSS version 23. The results of the partial study (t-test) showed that the safety variable had  $t_{count} > t_{table}$  ( $4,381 > 1,699$ ), meaning that safety had a positive and significant influence on the interest in using. The ease of having  $t_{counts} > t_{tables}$  ( $7,498 > 1,699$ ) means that ease has a significant effect on the interest in using. Trust has  $a_{t-value\ calculated} > t_{table}$  ( $8294 > 1,699$ ), meaning that trust has a significant influence on interest in using. The results of the simultaneous study (test f) stated that security, convenience, and trust have  $F_{count} > F_{table}$  ( $44,072 > 3,316$ ), meaning that security, convenience, and trust simultaneously have a positive and significant influence on interest in using *mobile banking* of Islamic banks.

**Keywords:** Security, Convenience, Trust, Interest, *Mobile Banking*, Bank Sharia.

## تجريدي

الاسم : ديندا جونينا

نيم : ٢٠٤٠١٠٠٠٧٦

عنوان الرسالة : اهتمام رواد الأعمال في متجر الهواتف المحمولة باستخدام الخدمات المصرفية الهاتف

المتحرك البنك الهاتف المتحرك البنك الشرعي(دراسة حالة في سوق بانيابونجان القديم

منطقة بانيابونجان.

يمكن للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك تسهيل جوانب مختلفة من المعاملات المصرفية، بما في ذلك سهولة الوصول والكفاءة في الوقت المناسب والمرونة وسهولة الاستخدام في أي وقت وفي أي مكان. لا يحتاج العملاء إلى القدوم والوقوف في طابور في البنك لإجراء معاملات مثل التحقق من الرصيد والتحويلات والشيكات الطفرية والفواتير الأخرى. مع وجود الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ، تم تصميمها لتسهيل التعامل على العملاء. ومع ذلك ، لا يزال هناك بعض رواد الأعمال في متاجر الهواتف المحمولة الذين لا يستخدمون الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للبنوك الإسلامية. يحدث هذا بسبب حالات الاحتيال العديدة نيابة عن البنوك الإسلامية. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تأثير الأمن والراحة والثقة على الفائدة في استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للبنوك الإسلامية. يستخدم هذا البحث نظرية TAM ، ونظرية TAM هي نموذج لرؤية تصور مستخدمي التكنولوجيا الذين يتلقون التكنولوجيا ويستخدمونها في العمل الفردي لاستخدام التكنولوجيا واستخدامها. وهذه الدراسة عبارة عن بحث كمي باستخدام البيانات الأولية ل ٣٢ عينة. تقنيات جمع البيانات المستخدمة من خلال دراسات الأدبيات والاستبيانات / الاستبيانات وطرق التوثيق تم استخدام تحليل البيانات اختبارات المصادقية ، واختبارات الموثوقية ، واختبارات معامل التحديد ( $R^2$ ) ، واختبارات التعددية ، واختبارات التغاير ، واختبار الإحصائي D ، واختبارات الجزئية (اختبار t) ، واختبارات المتزامنة (اختبارات F) ، ومعالجة البيانات باستخدام الأدوات الإحصائية ، وهي SPSS الإصدار ٢٣. أظهرت نتائج الدراسة الجزئية (t-test) أن متغير الأمان له  $t_{counted} < t_{جدول} (٤,٣٨١ < ١,٦٩٩)$  ، مما يعني أن السلامة كان لها تأثير إيجابي وكبير على الاهتمام باستخدام. تعني سهولة وجود التهم  $t_{القيم} < (٧,٤٩٨ < ١,٦٩٩)$  أن السهولة لها تأثير كبير على الاهتمام باستخدام. تحتوي الثقة على قيمة t محسوبة < جدول  $(٨٢٩٤ < ١,٦٩٩)$  ، مما يعني أن الثقة لها تأثير كبير على الفائدة في الاستخدام. وذكرت نتائج الدراسة المتزامنة (الاختبار و) أن الأمن والراحة والثقة لها عدد  $F < F_{جدول} (44,072 < F (٣,٣١٦)$  ، مما يعني أن الأمن والراحة والثقة في نفس الوقت لها تأثير إيجابي وكبير على الاهتمام باستخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للبنوك الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الأمان ، الراحة ، الثقة ، الفائدة ، الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك ، البنك الشرعي.

## KATA PENGANTAR



Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah peneliti ucapkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul penelitian **“Determinan Minat Pengusaha Toko *Handphone* Dalam Menggunakan *Mobile banking* Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)”**. Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani kepribadiannya dan yang senantiasa dinantikan syafaatnya di hari akhir.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan serta Bapak Dr. Erawadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. Anhar, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. Ikhwannuddin Harahap, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Ibu Dra. Replita, M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Bapak /Ibu Dosen serta Pengawai Administrasi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
4. Bapak Muhammad Isa, S.T., M.M., selaku Pembimbing I dan Ibu Indah Permatasari Siregar, M.Si, selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT mambalas setiap kebaikan kepada kedua beliau.
5. Bapak dan Ibu dosen serta staf Program Studi Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan bantuan serta masukan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku selama proses perkuliahan dan penyelesaian penulisan skripsi ini
7. Bapak/Ibu beserta seluruh civitas akademik di lingkungan Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad

Addary Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan

8. Teristimewa kepada keluarga tercinta skripsi ini peneliti persembahkan untuk Ayahanda M. Andi Wijaya dan Ibunda Syahrumiya Hasibuan terima kasih telah menjadi pilar kekuatan dalam hidup peneliti yang telah melalui banyak perjuangan demi pendidikan peneliti dan terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat, kasih sayang, serta dukungan yang tiada henti kalian berikan. Tanpa doa dan bimbingan dari kalian peneliti tidak akan bisa mencapai di titik ini. Terima kasih kepada adik peneliti Sherly Aprilia, Kevin Aidil Wijaya dan Satria Wijaya yang telah memberikan doa dan dukungannya kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga nantinya Allah SWT membalas segala hal baik untuk kalian.
9. Terima kasih kepada saudara peneliti Ibu Shanty Ana Sari Hasibuan, Bapak Sahrul Efendi Hasibuan, yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kepada Ibu peneliti Laila Tussaniah Hasibuan S.E dan Bapak Mhd Ali Khatib Batubara S.E., yang telah memberikan semangat serta dukungan dan bantuan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian suatu hari nanti.
10. Terima kasih teman-teman seperjuangan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan angkatan 2020, terkhusus kepada

kawan-kawan Prodi Perbankan Syariah/ PS-3 yang telah berjuang bersama meraih gelar sarjana, semoga kita semua sukses dan berhasil meraih cita-cita.

11. Terimakasih kepada sahabat tercinta Salsabila yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada peneliti agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang jauh lebih baik atas amal kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Harapan peneliti semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan peneliti. Amin Ya Robbal ‘Alamin.

Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada diri peneliti. Peneliti juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Padangsidempuan, November 2024  
Peneliti,

**DINDA JUNITA**  
**NIM. 20 401 00076**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es
ص	šad	š	Es(dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

1. Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	A	A
— \	Kasrah	I	I
وُ —	ḍommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....ي	fathah dan ya	Ai	a dan i
وُ .....	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
.....ا.....	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
.....ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis dibawah
وُ.....	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas

### C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk tamar butah ada dua

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

### D. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

### E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ّ. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

## **F. HAMZAH**

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## **G. Penulisan Kata**

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

## **H. Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

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

## **I. Tajwid**

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

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin, Cetakan Kelima*, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, 2003.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	
LEMBAR PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK .....	i
ABSTRAC.....	ii
خلاصة .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Definisi Operasional Variabel .....	10
E. Perumusan Masalah .....	12
F. Tujuan Penelitian .....	12
G. Manfaat Penelitian .....	13
BAB II LANDASAN TEORI .....	14
A. Kerangka Teori.....	14
1. Bank Syariah .....	14
a. Pengertian Bank Syariah .....	16
b. Landasan Hukum Bank Syariah.....	16
2. Keamanan.....	17
a. Pengertian Keamanan .....	17

b. Contoh dari Keamanan .....	17
c. Indikator Keamanan.....	18
<b>3. Persepsi Kemudahan .....</b>	<b>19</b>
a. Pengertian Kemudahan .....	19
b. Indikator Kemudahan.....	20
<b>4. Kepercayaan.....</b>	<b>21</b>
a. Pengertian Kepercayaan.....	21
b. Indikator Kepercayaan .....	22
<b>5. Minat .....</b>	<b>22</b>
a. Pengertian Minat .....	22
b. Indikator Minat.....	23
c. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi minat .....	23
<b>6. <i>Mobile Banking</i>.....</b>	<b>24</b>
a. Pengertian <i>Mobile Banking</i> .....	24
b. Kelebihan <i>Mobile Banking</i> .....	26
c. Kekurangan <i>Mobile Banking</i> .....	26
<b>B. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>28</b>
<b>C. Kerangka Pikir .....</b>	<b>35</b>
<b>D. Hipotesis .....</b>	<b>39</b>
<b>BAB III Metodologi Penelitian .....</b>	<b>41</b>
<b>A. Lokasi dan Waktu Penelitian .....</b>	<b>41</b>
<b>B. Jenis Penelitian .....</b>	<b>41</b>
<b>C. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>41</b>
a. Populasi.....	41
b. Sampel.....	42
<b>D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>42</b>
<b>1. Data Primer .....</b>	<b>43</b>
<b>2. Data Sekunder.....</b>	<b>43</b>
<b>E. Uji Instrumen .....</b>	<b>46</b>
<b>F. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>47</b>
<b>G. Uji Hipotesis .....</b>	<b>49</b>

## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>53</b>
<b>1. Data Demografi Pasar Lama Panyabungan.....</b>	<b>53</b>
a. Profil Pasar Lama Panyabungan .....	53
b. Letak dan keadaan wilayah .....	53
<b>B. Deskripsi Data Responden .....</b>	<b>54</b>
1. Distribusi Responden Berdasarkan jenis kelamin.....	54
<b>C. Analisis Data .....</b>	<b>55</b>
<b>1. Uji Instrumen .....</b>	<b>55</b>
a. Hasil Uji Validitas.....	55
b. Hasil Uji Reliabilitas .....	58
<b>2. Uji Asumsi Klasik .....</b>	<b>61</b>
a. Uji Normalitas.....	61
1) Hasil Uji Normalitas.....	61
2) Hasil Uji Multikolonieritas.....	62
3) Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	63
4) Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	66
<b>3. Uji Hipotesis .....</b>	<b>66</b>
1. Uji t (Parsial) .....	66
2. Uji F (Simultan).....	68
3. Uji Koefisien Determinasi .....	69
4. Uji Regresi Linear Berganda .....	70
<b>D. Pembahasan Dan Hasil Penelitian.....</b>	<b>72</b>
1. Pengaruh keamanan (X1) terhadap minat menggunakan mobile banking bank syariah.....	73
2. Pengaruh Kemudahan (X2) terhadap minat menggunakan mobile banking bank syariah.....	74
3. Pengaruh kepercayaan (X3) terhadap minat menggunakan mobile banking bank syariah .....	76
4. Pengaruh Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan terhadap minat menggunakan banking bank syariah .....	78

<b>E. KETERBATASAN PENELITIAN .....</b>	<b>80</b>
<b>BAB V PENUTUP</b>	
1. Kesimpulan .....	81
2. Implikasi Hasil Pembahasan .....	81
3. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel I.I. Daftar Yang Menggunakan Mobile Banking .....	6
Tabel I.2 Definisi Operasional Variabel .....	10
Tabel II. 1. Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel III.1 Pengumpulan skala likert pernyataan positif .....	42
Tabel III.2 Kisi-Kisi Angket Variabel Keamanan (X1).....	42
Tabel III.3 Kisi-Kisi Angket Variabel Kemudahan (X2).....	43
Tabel III.4 Kisi-Kisi Angket Variabel Kepercayaan (X3).....	43
Tabel III.5 Kisi-Kisi Angket Variabel Minat Menggunakan (Y) .....	43
Tabel IV. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Tabel IV.2 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Keamanan (X1) .....	53
Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Kemudahan (X2) .....	53
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Kepercayaan (X3) .....	54
Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Minat Menggunakan (Y) ....	55
Tabel IV.6 Hasil Uji Reliabilitas Item Pernyataan Keamanan (X1) .....	56
Tabel IV.7 Hasil Uji Reliabilitas Item Pernyataan Kemudahan (X2) .....	56
Tabel IV.8 Hasil Uji Reliabilitas Item Pernyataan Kepercayaan (X3) .....	57
Tabel IV.9 Hasil Uji Reliabilitas Item Pernyataan Minat Menggunakan (Y) ..	58
Tabel IV.14 Hasil Uji Normalitas .....	58
Tabel IV.16 Hasil Uji Multikolinearitas .....	59
Tabel IV.17 Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel IV.15 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	63
Tabel IV.12 Hasil Uji t (Parsial) .....	64
Tabel IV.13 Hasil Uji F (Simultan) .....	66
Tabel IV. 11 Hasil Koefisien Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
Tabel IV.18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	68

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1	Kerangka Pikir.....	34
------------	---------------------	----

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Pada era globalisasi pada saat ini, teknologi memegang peran penting dalam kehidupan masyarakat. Tidak dapat dipungkiri perkembangan teknologi yang semakin maju membuat pekerjaan manusia menjadi lebih ringan dijalani.<sup>1</sup> Pada era modern, semua bidang kegiatan pemerintahan ataupun swasta dituntut untuk memberi pelayanan yang lebih cepat, akurat, dan tepat.<sup>2</sup>

Perkembangan teknologi saat ini semakin pesat, khususnya di dalam dunia perbankan. Banyaknya kemudahan yang ditawarkan teknologi ini bagi kalangan termasuk pelaku bisnis. Khususnya di bidang perbankan berbagai transaksi bisnis bisa dilakukan kapan saja dan dimana saja, tanpa harus mendatangi meja teller.<sup>3</sup>

Menurut Otoritas Jasa Keuangan *Mobile banking* atau biasa disingkat dengan *M-banking*, merupakan transaksi perbankan melalui media handphone baik dalam bentuk aplikasi *M-banking* atau operator seluler yang dapat diakses dimana saja dan kapan saja<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Muhammad Ilham dkk., *Kesadaran Runtuh Teknologi Bergemuruh* (Semarang: CV. Alinea Media Dipantara, 2022), hlm. 64.

<sup>2</sup> Dadang Husein Sobana, *Sistem Informasi Manajemen Perbankan* (Bandung: CV. Pustaka Setia, 2019), hlm. 1.

<sup>3</sup> Kartika Dewi Irianto, *Monograf Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pengguna Internet Banking Dalam Perbankan* (Jawa Tengah: PT. Pena Persada Kertas Utama, 2019), hlm. 3-4.

<sup>4</sup> Lidia Sihotang dan Ilham Hudi, Penerapan M-Banking Dalam Meningkatkan Jasa, Layanan Perbankan Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Pekanbaru Sudirman, *Jurnal Akuntansi Aktiva*, Vol. 4, No. 2, 2023, hlm. 20.

Menurut Uly Handayani Mukra dkk, *Mobile banking* adalah sebuah fasilitas perbankan yang memanfaatkan komunikasi bergerak seperti *handphone*, untuk menyediakan layanan yang sama seperti *Authomated Teller Machine* (ATM), kecuali dalam hal penarikan uang tunai. Dengan demikian, *mobile banking* memungkinkan nasabah untuk melakukan sejumlah transaksi perbankan melalui perangkat seluler mereka tanpa perlu mengunjungi mesin ATM. *Mobile banking* merupakan konsep perbankan yang mengintegrasikan teknologi seluler untuk memberikan layanan keuangan kepada nasabah secara efisien dan fleksibel.

Dengan bantuan layanan *mobile banking* memberikan nasabah bantuan kemampuan untuk menjalankan berbagai aktivitas perbankan dengan mudah melalui perangkat seluler mereka. Salah satu fitur utama adalah kemampuan untuk cek saldo dan mutasi rekening, (*Top up voucher*) isi pulsa, isi token listrik bahkan isi paket data secara *real time*. Transaksi juga dapat dilakukan dengan mudah, termasuk transfer antar rekening, baik didalam bank yang sama maupun yang lain.<sup>5</sup>

Fasilitas layanan ini sangat membantu kebutuhan nasabah yang memiliki mobilitas dan kesibukan yang cukup tinggi. Melalui *handphone* pengguna perbankan dapat mengakses layanan keuangan dan non keuangan. Karena setiap orang yang memiliki gadget dapat memanfaatkan fasilitas ini hanya dengan menggunakan data internet untuk bertransaksi kapan saja dan dimana

---

<sup>5</sup> Uly Hndayani Mukra dkk., *Mobile Banking Dalam Persepsi Privasi Nasabah* (Aceh: Syiah Kuala University Press, 2024), hlm. 36.

saja. Berdasarkan hal tersebut, dengan adanya fasilitas *mobile banking* nasabah akan merasa aktivitas pekerjaannya dapat diselesaikan dengan lebih efektif dan efisien.

Menurut Trygu, minat adalah kehendak, keinginan atau kesukaan sehingga minat bukan hanya berarti keinginan saja, melainkan juga kehendak dan kesukaan. Minat adalah ketertarikan dimana minat menunjukkan kondisi sibuk, tertarik atau terlibat sepenuhnya dalam suatu kegiatan karena menyadari pentingnya kegiatan tersebut.. Minat adalah perpaduan antara keinginan dan kemampuan untuk berkembang jika ada motivasi. Sehingga minat adalah perpaduan dari kemaunan dan keinginan jika menjadi satu maka akan menjadi motivasi.<sup>6</sup>

Dalam penelitian ini faktor yang mempengaruhi minat di antaranya yaitu pengaruh keamanan, kemudahan, dan kepercayaan. Keamanan diartikan sebagai tingkat keyakinan seseorang atas terjaminnya keamanan, sistem dapat melindungi atau menjaga informasi data pribadi dan menjamin keamanannya saat menggunakan sistem tersebut. Menurut Saptawati Sari yang dikutip dalam Kismawadi Ramayani keamanan adalah persepsi nasabah terhadap kemampuan bank dalam melindungi informasi personal yang didapat dari transaksi elektronik terhadap penggunaan yang tidak berwenang. Keamanan tersebut membuat nasabah merasa yakin bahwa data pribadinya terjamin aman pada saat bertransaksi.<sup>7</sup>

---

<sup>6</sup> Trygu, *Menggagas Minat Belajar Matematika* (Jakarta: Guepedia, 2021), hlm,16.

<sup>7</sup> Ramayani, Early Ridho Kismawadi, dan Rifall Dahwali Chail, "Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking, *dalam jurnal JIM*" Vol. 2, no. No. 2 (2020): hlm. 4.

Menurut Yelly Herien kemudahan penggunaan adalah faktor penting yang memengaruhi minat perilaku terkait teknologi, dan ini juga merupakan konsep yang di susun dalam model penerimaan teknologi (*Tehnology Accptence Model-TAM*) oleh Fred Davis. Persepsi kemudahan mencerminkan sejauh mana individu percaya bahwa penggunaan teknologi mudah digunakan, mereka cenderung memiliki niat yang lebih kuat untuk menggunakannya. Persepsi kemudahan juga terkait dengan tingkat kenyamanan menggunakan teknologi. Individu yang merasa bahwa teknologi yang mudah digunakan akan cenderung lebih nyaman mengadopsinya. Kemudahan penggunaan juga dapat dipengaruhi oleh norma sosial dan pengaruh dari orang-orang disekitar individu, jika teknologi dianggap mudah digunakan dan diterima dengan baik dalam lingkungan sosial niat berperilaku positif mungkin lebih kuat.<sup>8</sup>

Dalam aspek penggunaan teknologi kepercayaan merupakan faktor utama yang mempengaruhi sikap nasabah terhadap adopsi *mobile banking*. Kepercayaan adalah keyakinan tanpa ragu-ragu atau bertanya-tanya. Misalkan kerahasiaan atau *krediabilitas*. Kepercayaan adalah suatu sikap atau keyakinan seseorang terhadap orang lain maupun organisasi. Kepercayaan nasabah terhadap penggunaan layanan *mobile banking* adalah keyakinan nasabah terhadap pihak bank dalam segala transaksi yang digunakan. Kepercayaan adalah perantara kunci dalam membangun hubungan jangka panjang bagi konsumen yang memiliki orientasi hubungan tinggi terhadap organisasi.

---

<sup>8</sup> Yelly Herien, *Meningkatkan Akseptabilitas Teknologi dalam Pendidikan Keperawatan : Peran Behavioral Intention* (Indramayu: Adanu Abimata, 2023), hlm. 6.

Contoh kasus kerugian penipuan *smartphone*. Dari 14.392 pelanggaran pada tahun 2019 menurut Letic yang dikutip Leh Widiawati masalah yang muncul yaitu tingkat kepercayaan nasabah terhadap *mobile banking* karena terjadinya beberapa masalah yaitu rentan diserang penipuan atau “*Shimshing*” dalam beberapa tahun terakhir. Dengan layanan yang baik akan membuat konsumen mendapatkan nilai atas apa yang mereka korbankan untuk mendapatkan sesuatu yang mereka harapkan.<sup>9</sup>

Salah satu kegiatan usaha yang cukup berkembang dengan semakin banyaknya penggunaan *smartphone* di kalangan masyarakat adalah toko *handphone* yang menjual berbagai merek *handphone* dan aksesorisnya para pengusaha toko *handphone* ini seyogyanya adalah kelompok masyarakat yang pertama kali terpapar dengan kemajuan teknologi informasi saat ini. Mereka seharusnya lebih memahami penggunaan teknologi dalam kehidupan sehari-hari.

Berdasarkan survei pendahuluan yang dilakukan peneliti kepada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan untuk mengetahui berapa banyak pengusaha toko *handphone* yang menggunakan *mobile banking* dan yang tidak menggunakan *mobile banking* akan dijelaskan di bawah ini.

---

<sup>9</sup> Nadia Ainul Islamy, Maslichah Maslichah, dan Umi Nandiroh, “Determinan Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Mobile Banking* BSI, *Islamic Economic and Finance Journal*” Vol. 4, no. 01 (2023): hlm. 3-4.

**Tabel I.1**  
**Jumlah Pengusaha *Handphone* yang menggunakan Mobile Banking di**  
**Pasar Lama Panyabungan**

No	Lokasi Toko <i>Handphone</i>	Jumlah Yang Menggunakan Mobile Banking Bank syariah	Jumlah Yang Tidak Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Bank syariah	Total keseluruhan
1.	Pasar Lama Panyabungan	32	8	40

Sumber: Prariset ke pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan peneliti kepada beberapa pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan yang tidak menggunakan *mobile banking* bank syariah yaitu sebanyak 8 orang. Berdasarkan hasil survei pendahuluan dengan beberapa pengusaha toko *handphone*, keamanan merupakan salah satu faktor yang paling penting bagi para pengusaha-pengusaha toko *handphone* dan masih adanya rasa kecemasan dalam penggunaan, takut akan adanya penipuan, dan tidak nyaman menggunakan layanan *mobile banking*. Maka dari itu disinilah peran perbankan untuk memberikan keyakinan kepada masyarakat atau pelaku bisnis tentang sistem keamanan transaksi melalui *mobile banking* yang ada di perbankan syariah, mulai dari keamanan data pribadi nasabah itu sendiri dalam melakukan transaksi perbankan menggunakan *mobile banking* serta kemudahan yang akan di dapatkan dalam menggunakan layanan *mobile banking*.

Berdasarkan hasil survei peneliti kepada salah satu pengusaha toko *handphone* di pasar lama panyabungan yaitu dengan Bapak Ali.

“Menurut Bapak Ali, mengatakan bahwa “saya takut menggunakan aplikasi *mobile banking* dikarenakan masih banyaknya kasus penipuan melalui aplikasi, jadi saya kurang nyaman menggunakannya dan juga saya khawatir apabila menggunakan *mobile banking* saldo saya akan terkuras di *mobile banking*, apalagi belakangan ini layanan *mobile banking* sering di hack, saya lebih nyaman melakukan transaksi secara langsung ke bank daripada melalui aplikasi.”<sup>10</sup>

Meskipun perbankan syariah sudah menyediakan *mobile banking* sebagai prasarana yang tepat, cepat, mudah dan efisien akan tetapi pada kenyataan di lapangan setelah survei ditemukan beberapa pelaku bisnis atau pengusaha toko *handphone* yang tidak menggunakan *mobile banking* bank syariah yaitu dengan jumlah 8 orang di Pasar Lama Panyabungan dan memilih untuk datang langsung ke bank untuk mengantri dan ke ATM untuk melakukan transaksi seperti setor tunai, transfer dan lain sebagainya dibandingkan dengan menggunakan *mobile banking*.

Teori yang mempelajari atau menjelaskan keputusan seseorang individu untuk menggunakan sistem teknologi informasi atau tidak yaitu TAM (*Technology Acceptance Model*). Menurut Davis TAM merupakan suatu model untuk melihat persepsi dari pengguna teknologi menerima dan menggunakan teknologi dalam pekerjaan individual penggunaan, pemanfaatan teknologi. Dalam literatur sistem informasi dan manajemen TAM berfokus pada sikap pemakaian teknologi informasi oleh pemakai dengan

---

<sup>10</sup> Ali “Hasil Wawancara terkait dengan *Mobile Banking*” 19 Agustus 2024.

mengembangkannya berdasarkan persepsi manfaat dan kemudahan. Teori ini menyatakan terdapat faktor acuan seorang individu untuk menggunakan suatu sistem teknologi informasi tersebut adalah *perceived easy of use* (persepsi kemudahan), *perceived usefulness* (persepsi manfaat).<sup>11</sup>

Selain kemudahan penggunaan, kepercayaan pun berpengaruh terhadap keputusan konsumen dalam menggunakan suatu produk. Kepercayaan dalam konteks ini didefinisikan sebagai keadaan psikologis yang mengarah pada kepercayaan dalam melakukan transaksi perbankan melalui internet, menjaga kepentingan transaksi nasabah, serta dapat memberi manfaat bagi penggunanya.<sup>12</sup>

Adapun penelitian terdahulu yang dilakukan oleh saudari Ignacia Arella Kenna Ashanti yang berjudul “Pengaruh Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Kepuasan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking*. Menyimpulkan bahwa variabel keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *mobile banking*, variabel kemudahan berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan *mobile banking*, variabel kepercayaan berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan *mobile banking*, variabel kepuasan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *mobile banking*.

Adapun penelitian terdahulu yang dilakukan oleh saudara Ahmad Yudin yang berjudul “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan, *Mobile Banking*

---

<sup>11</sup> Gabriella Lailatul Muharromah, *Antusiasme Gen Z terhadap Bank Digital Syariah* (Jawa Barat: CV. Adanu Abimata, 2024), hlm. 16.

<sup>12</sup> Mafakir Hilmi, “Pengaruh Kemudahan, Keamana, dan kepercayaan Dalam penggunaan *Mobile Banking Terhadap Perilaku Pemakaian Mobile Banking Pada BRI Syariah KCP Lawang, Skripsi*” (Malang, UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, 2019).

Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank Syariah Indonesia KC 3 Palangkaraya”. Menyimpulkan bahwa variabel manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking*, variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking*, variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking*.<sup>13</sup> Penelitian-penelitian diatas menunjukkan adanya ketidakkonsistenan pada hasil penelitiannya, sehingga perlu diteliti lebih lanjut.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas dan fenomena penelitian yang dilakukan sebelumnya hal inilah yang melatar belakangi peneliti untuk meneliti lebih dalam dan mengangkat permasalahan tersebut serta tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan.”**

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, peneliti mengidentifikasi masalah yang ada pada minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* syariah terhadap persepsi keamanan, persepsi kemudahan, dan kepercayaan.

---

<sup>13</sup> Ahmad Yudin, “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan *Mobile Banking* Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank Syariah Indonesia KC 3 Palangkaraya, *Skripsi*” (Palangkaraya, IAIN Palangkaraya, 2021).

1. Masih banyaknya kasus penipuan yang mengatasnamakan bank syariah sehingga timbul adanya kekhawatiran, dan rasa takut pada beberapa pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.
2. Masih banyak pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan yang tidak menggunakan *mobile banking* bank syariah, padahal seharusnya mereka adalah kelompok masyarakat yang lebih duluan mengetahui dan terpapar kemajuan teknologi.

### C. Batasan Masalah

Untuk membatasi peneliti dalam proses penelitian, peneliti membatasi masalah yang akan dibahas yaitu, persepsi keamanan, kemudahan, dan kepercayaan terhadap minat pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

### D. Definisi Operasional

Definisi Operasional adalah penjelasan variabel yang akan diamati dalam pemecahan masalah.

**Tabel I.2**  
**Definisi Operasional**

No	Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Skala
1.	Keamanan (X1)	Adalah disiplin ilmu yang berpusat pada penerapan metodologi, praktik, dan proses, untuk melindungi informasi atau data pribadi dari akses, penggunaan,	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Privasi sebagai hak asasi manusia</li> <li>2. Privasi sebagai bisnis produk</li> <li>3. Privasi sebagai akses terbatas</li> <li>4. Privasi sebagai kemampuan untuk</li> </ol>	Ordinal

		penyalahgunaan, gangguan atau modifikasi yang tidak sah. <sup>14</sup>	mengontrol informasi pribadi	
2.	Kemudahan (X2)	Persepsi kemudahan merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan dalam menggunakan teknologi informasi. <sup>15</sup>	1. Fleksibel 2. Mudah untuk dipelajari dan dimengerti 3. Tidak dibutuhkan banyak usaha 4. Mudah dioperasikan sesuai keinginan	Ordinal
3.	Kepercayaan (X3)	Kepercayaan adalah pemahaman bahwa seseorang, sesuatu atau situasi dapat diandalkan, benar atau dapat dipegang sebagai kebenaran. Ini melibatkan keyakinan yang positif terhadap kehandalan integritas atau kualitas sesuatu. <sup>16</sup>	1. Kehandalan 2. Kepedulian 3. Kredibilitas (keamanan).	Ordinal
4.	Minat Dalam Menggunakan <i>Mobile Banking</i> (Y)	Minat adalah kecenderungan atau gairah yang tinggi atau keinginan yang besar terhadap sesuatu. <sup>17</sup>	1. Minat Transaksional 2. Minat Referensial 3. Minat Prefensial 4. Minat Eksplorasi	Ordinal

<sup>14</sup> Aldino Marga Pratama, Saiful, dan M. Fadhilul Rahman, *Keamanan Data Dan Informasi* (Bandung: Kaizen Media Publishing, 2024), hlm. 13.

<sup>15</sup> Indiyah Hartami Santi dan Fandi Sudiarsono, *Perceived Usefulness Dan Perceived Ease Of Use Terhadap Behavioral Intention To Use Dan Actual Usage Pada Aplikasi Identifikasi Jenis Kulit Wajah* (Surabaya: CV. Jakad Media Publishing, 2020), hlm. 75.

<sup>16</sup> Yindrizar dkk., *Implementasi Kualitas Sistem Informasi Akademik Dalam Pelayanan Administrasi Akademik* (Pasaman: CV Azka Pustaka, 2024), hlm. 23.

<sup>17</sup> Rhimi Zam Zam dan Suharwi, *Psikologi Pendidikan* (Pasaman: CV Azka Pustaka, 2024), hlm. 108.

### **E. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas permasalahan yang akan dibahas pada penelitian ini adalah:

1. Apakah keamanan berpengaruh secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?
2. Apakah kemudahan berpengaruh secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah ?
3. Apakah kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah ?
4. Apakah keamanan, kemudahan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah ?

### **F. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh keamanan, kemudahan dan kepercayaan terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah, yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh keamanan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* syariah
2. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

3. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh keamanan, kemudahan, dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

#### **G. Manfaat Penelitian**

1. Bagi peneliti

Dengan adanya penelitian ini akan menambah wawasan dan pengetahuan peneliti mengenai minat pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

2. Bagi Lembaga Perbankan Syariah

Bagi lembaga keuangan syariah, penelitian ini dapat menjadi masukan dalam memasyarakatkan penggunaan sistem teknologi *mobile banking* bank syariah.

3. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah kajian akademisi untuk tambahan sebagai referensi di bidang ilmu perbankan syariah.

4. Bagi pembaca

penelitian ini dapat di harapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan untuk para pembaca di bidang perbankan syariah.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Kerangka Teori**

Penelitian ini didukung oleh berbagai teori, sebagai *grand theory* yaitu teori TAM dikenalkan oleh Davis pada tahun 1986, teori TAM digunakan untuk mengetahui tingkat penerimaan penggunaan yang berlandaskan pada keyakinan tentang kegunaan teknologi informasi melalui peninjauan persepsi kegunaan dan kemudahan penggunaan teknologi informasi. Kemudahan penggunaan teknologi adalah suatu keadaan dimana seseorang mempercayai pengaplikasian teknologi tersebut tidak membutuhkan usaha lebih sehingga tidak perlu mengeluarkan banyak tenaga. Apabila seseorang merasa yakin bahwa sistem mudah digunakan, maka seseorang tersebut akan menggunakannya. Namun sebaliknya apabila seseorang merasa bahwa sistem tidak mudah digunakan, maka tidak akan digunakan.<sup>18</sup>

#### **1. Bank Syariah**

##### **a. Pengertian Bank Syariah**

Menurut Muhammad dalam buku perbankan syariah mengemukakan bahwa bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan AL- Qur'an dan Hadist Nabi Saw. Antonio dan Perwataadmaja dalam buku Perbankan Syariah,

---

<sup>18</sup> Muharromah, *Antusiasme Gen Z terhadap Bank Digital Syariah*, , hlm. 16.

membedakan menjadi dua pengertian, yaitu bank yang beroperasi dengan prinsip syariah islam dan bank konvensional. Bank islam adalah bank yang beroperasi dengan prinsip syariah islam dan bank yang tata cara operasinya mengacu kepada ketentuan-ketentuan AL-Qur'an. Pada umumnya yang dimaksud dengan bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit (pembiayaan) dan jasa-jasa lain dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Oleh karena itu, usaha bank akan selalu berkaitan dengan masalah uang sebagai usaha utamanya.<sup>19</sup>

Salah satu ciri khas bank syariah yaitu tidak membebankan bunga kepada nasabah, akan tetapi bagi hasil atau imbalan lain sesuai dengan akad-akad yang diperjanjikan. Konsep dasar bank syariah didasarkan pada Al-Qur'an dan hadist. Semua produk dan jasa yang ditawarkan tidak boleh bertentangan dengan isi Al-Qur'an dan Hadist Rasulullah SAW.

Bank konvensional adalah bank yang yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Pada bank konvensional nasabah tidak dapat menilai kinerja hanya dari indikator bunga yang di peroleh. Sedangkan pada bank syariah tidak menggunakan bunga.

---

<sup>19</sup> Nofinawati, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2020), hlm. 6.

## b. Landasan Hukum Bank Syariah

Adapun landasan hukum bank syariah dijelaskan di dalam Al-Qur'an Surah Al-Baqarah Ayat 275 Allah berfirman:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَاتْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

Artinya:

Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya.<sup>20</sup>

Dari ayat diatas dijelaskan tentang larangan riba dalam suatu transaksi, dan dianggap merugikan dan menyesatkan. Kaitannya dengan *mobile banking* bank syariah yaitu layanan ini dirancang untuk mematuhi prinsip-prinsip syariah dengan melibatkan transaksi di dalamnya yang tidak melibatkan riba. *mobile banking* bank syariah memberikan kemudahan dalam bertransaksi secara digital tanpa melanggar hukum islam, dan juga mendukung keuangan nasabah dengan cara yang halal. Dengan demikian

<sup>20</sup> Kementerian Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahan* (Jakarta, 2019).

bank syariah memberikan solusi *financial* yang sesuai dengan menghindari praktik riba.

## **2. Keamanan**

### **a. Pengertian Keamanan**

Menurut Hamsin dan Hedis Marlina Yuneline di dalam buku manajemen perbankan syariah mengatakan bahwa keamanan dan kritikal data adalah aspek kritikal yang dalam dunia digital yang semakin terhubung sampai saat ini, keamanan berfokus pada melindungi data dari akses yang tidak sah dan ancaman lainnya sementara privasi data adalah berkaitan dengan hak individu untuk mengontrol bagaimana data pribadi mereka digunakan dan dibagikan.<sup>21</sup>

### **b. Contoh dari Keamanan**

Menurut Basyarahil contoh dari isi keamanan informasi adalah sebagai berikut:

- a. Keamanan fisik adalah konsep yang bertujuan untuk melindungi organisasi atau karyawan, aset fisik dan tempat kerja dari berbagai ancaman.
- b. Keamanan pribadi tumpang tindih dengan keamanan fisik ketika melindungi orang-orang dalam organisasi.

---

<sup>21</sup> Evriani dkk, Manajemen Perbankan Syariah (Banten: PT. SADA PUSTAKA, 2023), hlm. 134.

- c. Kemanaan operasional adalah konsep yang bertujuan untuk memastikan bahwa sebuah institusi atau organisasi dapat melakukan pekerjaannya tanpa gangguan.
- d. Keamanan komunikasi bertujuan untuk melindungi komunikasi informasi, teknologi komunikasi, dan isinya, serta kemampuan untuk melakukan teknologi untuk mencapai tujuan tersebut.
- e. Keamanan jaringan adalah keamanan peralatan jaringan dan informasi dalam organisasi, jaringan dan isinya dan kemampuan untuk menggunakan alat untuk mencapai tujuan organisasi.

**c. Indikator Keamanan**

Menurut Smith Indikator keamanan adalah sebagai berikut:

a) Privasi sebagai hak asasi manusia

Privasi sebagai hak asasi manusia merupakan hak individu untuk menentukan apakah data pribadi akan dikomunikasikan atau tidak pada pihak lain.

b) Privasi sebagai bisnis produk

Privasi sebagai bisnis produk yaitu hak untuk melindungi data pribadi.

c) Privasi sebagai akses terbatas

Privasi sebagai akses terbatas yaitu kerahasiaan data pribadi seseorang.

d) Privasi sebagai kemampuan untuk mengontrol informasi pribadi.

Privasi sebagai kemampuan untuk mengontrol informasi pribadi yaitu mengontrol arus informasi pribadi mereka sendiri.<sup>22</sup>

### 3. Persepsi Kemudahan

#### a. Pengertian Kemudahan

Menurut Ernawati dan Noersanti kemudahan adalah suatu ukuran dimana sebuah individu merasa yakin bahwa dalam memanfaatkan sebuah teknologi akan merasa jelas dan mampu dalam menggunakannya. Menurut Taufik kemudahan tidak memerlukan banyak usaha namun harus mudah digunakan serta mudah dalam menjalankan. Hal ini sejalan dengan Diana yang mengatakan bahwa informasi yang baik adalah informasi yang disajikan dengan mudah dimengerti oleh penggunanya.<sup>23</sup>

Davis menjelaskan bahwa persepsi kemudahan adalah tingkat keyakinan individu bahwa penggunaan sistem akan mengatasi mereka untuk menghindari permasalahan. Davis menjelaskan bahwa persepsi kemudahan berdampak pada manfaat sistem. Carter berpendapat serupa dengan Davis yang menyatakan bahwa kemudahan penggunaan sistem memiliki pengaruh signifikan terhadap manfaat sistem. Lee dan Aboel Maged juga memiliki pendapat yang sama, yang menyatakan bahwa faktor yang mempengaruhi adopsi suatu sistem oleh pengguna akhir adalah

---

<sup>22</sup> Nazaruddin, *Implementasi Kualitas Sistem Informasi Akademik Dalam Pelayanan Administrasi Akademik* hlm. 33.

<sup>23</sup> Muhtar Sapiri, *Aplikasi Stocbit Penggunaan Pendekatan delone Dan Mclean Dalam Transaksi Saham* (Makassar: NAS Media Pustaka, 2024), hlm. 16.

persepsi kemudahan melalui manfaat sistem.<sup>24</sup> Menurut Yelly Herien persepsi kemudahan adalah faktor penting yang memengaruhi niat perilaku terkait teknologi, dan ini juga merupakan konsep yang di susun dalam model penerimaan (*Technology Accaptence Model-TAM*) oleh Fred Davis. Persepsi kemudahan mencerminkan sejauh mana individu percaya bahwa penggunaan teknologi mudah digunakan, mereka cenderung memiliki niat yang lebih kuat untuk menggunakannya. Persepsi kemudahan juga terkait dengan tingkat kenyamanan menggunakan teknologi. Individu yang merasa bahwa teknologi yang mudah digunakan akan cenderung lebih nyaman mengadopsinya. Kemudahan penggunaan juga dapat dipengaruhi oleh norma sosial dan pengaruh dari orang-orang disekitar individu, jika teknologi dianggap mudah digunakan dan di terima dengan baik dalam lingkungan sosial niat berperilaku positif mungkin lebih kuat.<sup>25</sup>

#### **b. Indikator Kemudahan**

Menurut Vanketesh dan Davis indikator yang digunakan dalam mengukur kemudahan yakni jelas dan mudah dipahami dalam membutuhkan usaha yang lebih, mudah digunakan mudah dioperasikan sesuai dengan keinginan.

---

<sup>24</sup> Titi Sugiarti, *Sistem Informasai Keuangan Sekolah Melalui Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)* (Jawa Barat: CV. Adanu Abimata, 2023), hlm. 30.

<sup>25</sup> Herien, *Meningkatkan Akseptabilitas Teknologi dalam Pendidikan Keperawatan : Peran Behavioral Intention*, hlm. 6.

- a) Jelas dan mudah dipahami, memiliki sistem yang jelas dalam penggunaannya serta sistem yang mudah di mengerti dan dipahami oleh penggunanya.
- b) Tidak membutuhkan usaha yang lebih, tidak membutuhkan banyak usaha untuk menggunakan sistem tersebut.
- c) Mudah digunakan, cara kerja sistem yang mudah dalam penggunaannya.<sup>26</sup>

#### **4. Kepercayaan**

##### **a. Pengertian Kepercayaan**

Kepercayaan adalah perilaku atau tindakan yang menunjukkan kepercayaan pada sesuatu. Ini adalah cara seseorang mengekspresikan atau memperkuat kepercayaan. Kepercayaan pada dasarnya merupakan keyakinan terhadap sesuatu dengan pikiran positif.<sup>27</sup> Kepercayaan adalah aset yang memerlukan waktu dan usaha untuk dibangun, tetapi bisa hancur dengan cepat. Meskipun membangun kepercayaan memerlukan waktu dan konsistensi kepercayaan tersebut dapat hilang dengan cepat akibat satu kesalahan atau kelalaian. Keamanan data dan perlindungan privasi juga menjadi faktor kritis dalam pembangunan kepercayaan di era digital. Dapat disimpulkan bahwa kepercayaan adalah aset yang sangat berharga dan rentan.<sup>28</sup>

---

<sup>26</sup> Muharromah, *Antusiame Gen Z terhadap Bank Digital Syariah*, hlm. 16.

<sup>27</sup> Lili Nurlalili, *Peranan Budaya Organisasi, Tim Kerja, Kepuasan Kerja, Dan Kepercayaan terhadap Kinerja Anggota Tim Pengembang Kurikulum di Indonesia* (Jawa Barat: CV. Mega Press Nusantara, 2023), hlm. 74.

<sup>28</sup> Ratu Fatin raniya dkk., *Dampak Media Sosial Marketing dalam Kepercayaan Konsumen* (Aceh: Syiah Kuala University Press, 2024), hlm. 22.

## **b. Indikator Kepercayaan**

Kepercayaan nasabah merupakan faktor paling penting dalam mendorong nasabah untuk bertransaksi perbankan terdapat beberapa indikator kepercayaan sebagai berikut:

- a) Keandalan, artinya kemampuan memberikan pelayanan yang dijanjikan kepada nasabah dengan segera, akurat dan memuaskan.
- b) Kepedulian, yaitu merupakan sikap empati yang tinggi yang dapat dirasakan pihak bank mampu memberikan solusi permasalahan nasabahnya.
- c) Kredibilitas, artinya penyelenggaraan mekanisme operasional transaksi elektronik perbankan yang jujur dan dapat di percaya.<sup>29</sup>

## **5. Minat**

### **a. Pengertian Minat**

Menurut Widiastuti dan Juliana minat yaitu dorongan yang ditimbulkan oleh keinginan individu setelah melihat, mengamati membandingkan, dan memikirkan kebutuhan yang diinginkan, minat juga dapat diartikan sebagai perhatian yang lebih tinggi pada suatu kecenderungan mental atau keinginan. Minat mengarah pada aktivitas yang di sukai oleh orang, menghindari aktivitas yang tidak disukai dan minat menggambarkan perasaan kepuasan pribadi. Menurut Mulyana dan Hidayat ia menyimpulkan bahwa minat timbul dari emosi berupa kecenderungan

---

<sup>29</sup> Rukma Ningrum, "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan, Penggunaan terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* di Bank Mega Syariah Cabang Palu" (Palu, IAIN Palu, 2020), hlm. 22.

terhadap sesuatu, berupa hal atau orang lain yang membangkitkan tindakan atau kegiatan tertentu. Minat, keinginan, kehendak dimana minat memiliki pengaruh yang besar terhadap perilaku yang penting bagi seseorang.<sup>30</sup>

### **b. Indikator Minat**

Menurut Jogiyanto, indikator minat yang dapat digunakan dalam indikator beli yakni:

- a) Minat transaksional yaitu kecondongan seseorang untuk membeli suatu produk.
- b) Minat referensial yaitu kehendak seseorang untuk menyarankan produk tersebut kepada orang lain.
- c) Minat preferensial yaitu minat yang mendeskripsikan perilaku seseorang yang mempunyai preferensi utama terhadap produk.
- d) Minat eksplorasi yaitu minat ini menjelaskan perilaku seseorang yang melacak informasi tentang produk.<sup>31</sup>

### **c. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat**

Menurut Khairani ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat yaitu:

- a) Faktor internal adalah faktor yang berasal dari dalam individu atau manusia itu sendiri.

---

<sup>30</sup> Lenny Leorina Evinita dan Joseph Philip Kambey, *Peningkatan Kinerja Pelayanan Publik Berdasarkan Pengembangan Karir, Kompensasi dan Minat Pegawai* (Yogyakarta: CV. Bintang Semesta Media, 2022), hlm. 10.

<sup>31</sup> Muharromah, *Antusiasme Gen Z terhadap Bank Digital Syariah*, hlm. 14.

- b) Faktor motivasi sosial adalah faktor yang mempengaruhi minat seseorang karena dipengaruhi oleh faktor luar diri sendiri atau dengan kata lain dipengaruhi oleh sosial (kemasyarakatan).
- c) Faktor emosional adalah faktor yang mempengaruhi minat seseorang yang berasal dari emosi.<sup>32</sup>

## **6. Mobile Banking**

### **a. Pengertian *Mobile Banking***

Menurut Mattilla *mobile banking* dapat didefinisikan sebagai layanan perbankan yang dapat disalurkan melalui saluran nirkabel. *Mobile banking* merupakan bagian integral dari *electronic banking* yang memanfaatkan teknologi telepon seluler. Dalam konsep ini terdapat dua bentuk *mobile banking*, yakni *sms banking* yang dapat diakses dengan mengirimkan pesan tertulis dan *wap banking* yang merupakan bentuk layanan dari *mobile internet* yang diakses melalui GPRS (Jaringan). Keberhasilan *mobile banking* sebagai opsi layanan perbankan disebabkan oleh beberapa faktor positif. Pertama, *mobile banking* dianggap mudah digunakan, menyediakan akses yang praktis dan memberikan kenyamanan kepada nasabah dalam mengelola transaksi perbankan mereka. Kedua ketika dibandingkan dengan metode tradisional, *mobile banking* dianggap lebih aman karena berbasis nomor

---

<sup>32</sup> Trygu, *Menggagas Konsep Minat Belajar Matematika* (Indonesia: Guepedia, 2021), hlm. 26.

telepon seluler. Hal ini yang menjadikan transaksi perbankan lebih terkendali dan kurang rentan terhadap potensi risiko keamanan.

*Mobile banking* merupakan konsep perbankan yang mengintegrasikan telepon seluler untuk memberikan layanan keuangan kepada nasabah secara efisien dan fleksibel. Inti dari *mobile banking* adalah penggunaan aplikasi resmi yang dapat diunduh oleh nasabah melalui toko aplikasi pada perangkat seluler mereka. Proses registrasi dan otentikasi sangat penting dalam menjamin keamanan, dengan nasabah perlu membuat akun dan menggunakan kata sandi PIN atau bahkan metode biometrik seperti sidik jari atau pengenalan wajah. Penggunaan layanan *mobile banking* dibatasi hanya untuk nasabah yang telah melakukan registrasi di bank tersebut, memastikan keamanan dan privasi transaksi. Fitur menu pembayaran dan transfer dalam *mobile banking* memberikan fleksibilitas bagi nasabah untuk mengelola keuangan mereka dengan mudah dan efisien. Nasabah dapat melakukan pembayaran tagihan, transfer dana antar rekening bahkan berbagai transaksi lainnya tanpa harus berkunjung langsung ke bank fisik.<sup>33</sup>

---

<sup>33</sup> Uly Handayani, *Mobile Banking Dalam Persepsi Privasi Nasabah* (Aceh: Syiah Kuala University Press, 2024), hlm. 2-3.

### **b. Kelebihan *Mobile Banking***

Kelebihan mobile banking diantaranya adalah sebagai berikut:

- a) Karena relatif lebih mudah dalam mendapatkan konektivitas. Hal ini memudahkan nasabah melakukan transaksi keuangan sehingga menghemat banyak waktu.
- b) Fitur yang sederhana membuat *mobile banking* dari ponsel melalui ponsel sangat mudah untuk dimengerti. Semua intruksi diberikan dengan mudah dan rinci sehingga efektif dari segi biaya. Selain itu fasilitas *mobile banking* mempunyai biaya yang rendah.
- c) Layanan bank bisa diakses melalui *mobile banking* meliputi informasi pembayaran rekening, informasi jumlah tabungan, histori transaksi, fasilitas pengiriman uang, dan lain sebagainya dapat diakses langsung melalui *handphone*.
- d) Mempermudah konsumen melakukan transaksi. Sehingga bank dapat memuaskan konsumen.

### **c. Kekurangan *Mobile Banking***

Kekurangan mobile banking diantaranya adalah sebagai berikut:

- a) Fitur keamanan menjadi salah satu fitur keamanan *mobile banking* ini. Pengguna *mobile banking* ternyata lebih rentan diserang mengalami penipuan yang dinamakan.
- b) *Shimsing*. penyebab penipuan ini lebih banyak disebabkan oleh pengguna *mobile banking* menerima sms palsu yang menanyakan detail rekening bank dari seseorang *heacer* yang menyamar sebagai

- institusi keuangan. Modus seperti ini telah berhasil membuat banyak orang terjebak dan uangnya terkuras.
- c) Walaupun sistem *online banking* memiliki fitur keamanan melalui koneksi yang terenkripsi sehingga heaker tidak dapat membca data yang dikirimnya. Namun hal ini tidak berlaku manakala *smartphone* dicuri. Celakanya lagi banyak orang mengatur agar perangkat *smartphone* mereka dapat menyimpan *password* atau menggunakan password dan pin yang tidak aman atau dapat ditebak dengan mudah.
- d) Isu mengenai kekurangan *mobile banking* adalah kompatibilitas. Untuk dapat mengakses *mobile banking* secara maksimal nasabah memerlukan *smartphone* selain itu dukungan *software mobile* pihak ketiga tidak kompatibel bagi semua jenis *smartphone*. Jika nasabah tidak memiliki *smartphone*, tipe dari *mobile banking* yang dapat digunakan biasanya terbatas sehingga beberapa fitur tidak dapat diakses.
- e) Melakukan pengecekan rekening tabungan melalui sms tidak menjadi masalah, akan tetapi fitur yang lebih canggih misalnya transfer antar rekening umumnya tidak tersedia bagi pengguna ponsel model lama sehingga tetap saja harus menggunakan *smartphone* dengan model tertentu.<sup>34</sup>

---

<sup>34</sup> Irma Suryani Lubis dkk., *Praktikum Jasa Perbankan Untuk Perguruan Tinggi Vokasi* (Medan: CV. Merdeka Kreasi Grup, 2024), hlm. 31-33.

## B. Penelitian Terdahulu

Adapun penelitian terdahulu yang digunakan dan dianggap saling berhubungan dengan penelitian ini dapat dilihat dari tabel berikut ini:

**Tabel II.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti	Judul Peneliti	Hasil Penelitian
1.	Sarmiana Batubara, Ihdi Aini, Yuli Agustina (Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman, 2021)	<i>Determinant Of Millenial Generations Interest In Using Mobile Banking.</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan hasil analisis faktor kemudahan, manfaat, kepercayaan, dan risiko berpengaruh terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan <i>mobile banking</i> pada bank syariah baik secara parsial maupun simultan. <sup>35</sup>
2.	Helvina Novriani (Skripsi UMSU, 2023).	Determinan Minat Penggunaan <i>Mobile Banking</i> (Studi Kasus Mahasiswa UMSU)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kegunaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan <i>mobile banking</i> , persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan <i>mobile banking</i> , persepsi kepercayaan berpengaruh secara signifikan terhadap minat penggunaan <i>mobile banking</i> . <sup>36</sup>
3.	Nadia Ainul Islamy,	Determinan Minat Nasabah Dalam	Hasil penelitian menunjukkan bahwa

<sup>35</sup> Sarmiana Batubara, Ihdi Aini, dan Yuli Agustina, "Determinant Of Millenial Generations Interest In Using Mobile Banking, Jurna Mashrif Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman" Vol. 9, no. 2 (2021).

<sup>36</sup> Helvina Novriani, "Determinan Minat Pngunaan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Mahasiswa UMSU), Skripsi" (Medan:, UMSU, 2023).

	Maslichah Maslichah, Umi Nandirah (Islamic Economics and Finance Journal, 2024).	Menggunakan <i>Mobile Banking</i> BSI.	variabel keamanan, kemudahan dan kepercayaan secara simultan dan signifikan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan BSI <i>mobile</i> , namun secara parsial variabel keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan layanan <i>mobile banking</i> . Variabel kemudahan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan <i>mobile banking</i> . Variabel kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan <i>mobile banking</i> . <sup>37</sup>
4.	Perdiansyah (Skripsi UIN Raden Intan Lampung, 2023)	Determinan Minat Nasabah Dalam Menggunakan <i>Mobile Banking</i> (Studi Pada Masyarakat Hulu Sungkai).	Hasil penelitian menunjukkan bahwa teknologi informasi, Fitur layanan, kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> pada masyarakat Kecamatan Hulu Sungkai. <sup>38</sup>
5.	Ahmad Yudin (Skripsi IAIN Palangkaraya, 2021)	Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan, <i>Mobile Banking</i> Terhadap Minat Nasabah	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap minat

<sup>37</sup> Islamy, Maslichah, dan Nandiroh, "Determinan Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Mobile Banking* BSI, *Islamic Economic and Finance Journal*."

<sup>38</sup> Perdiansyah, "Determinan Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Pada Masyarakat Hulu Sungkai), *Skripsi*" (Lampung, UIN Raden Intan Lampung, 2023).

		Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Di Bank Syariah Indonesia KC 3 Palangkaraya	nasabah menggunakan <i>mobile banking</i> , variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan <i>mobile banking</i> variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan <i>mobile banking</i> . <sup>39</sup>
6.	Ahmad Dawami (Skripsi IAIN Ponogoro, 2023)	Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Muamalat Digital Islamic Network Pada PT. Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Manfaat secara parsial berpengaruh secara positif signifikan terhadap minat nasabah menggunakan <i>mobile banking</i> Muamalat DIN Pada PT Bank Muamalat KC Kediri, kepercayaan secara parsial berpengaruh positif terhadap minat nasabah menggunakan <i>mobile banking</i> Muamalat, pada Bank Muamalat KC Kediri, kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> . <sup>40</sup>
7.	Mairizal Alfadino (Jurnal Manajemen, 2021)	Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel manfaat tidak berpengaruh positif dan signifikan, terhadap minat nasabah, variabel

<sup>39</sup> Yudin, "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Di Bank Syariah Indonesia KC 3 Palangkaraya, *Skripsi*." (Menteng: IAIN Palangkaraya, 2021).

<sup>40</sup> Ahmad Dawami, "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network Pada PT. Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri, *Skripsi*" (Jawa Timur, IAIN Ponogoro, 2023).

		<i>Mobile Banking</i> Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Koto Baru Dharmasraya.	kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah, variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan <i>mobile banking</i> . <sup>41</sup>
8.	Alya Safitri (Skripsi IAIN Palangkaraya, 2022)	Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC 1 Palangkaraya	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> . variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> . Variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> pada nasabah BSI KC Palangkaraya. <sup>42</sup>

Adapun persamaan dan perbedaan dengan penelitian terdahulu adalah sebagai berikut

- a. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Sarmiana Batubara, Ihdi Aini, dan Yuli Agustina, adalah sama-sama menggunakan variabel kemudahan dan kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking*.

<sup>41</sup> Mairizal Alfadino, "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan, Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking Pada PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Koto Baru, Dharmasray, Jurnal Manajemen Universitas Bung Hatta" 16, no. No. 2 (2021).

<sup>42</sup> Alya Safitri, "Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC 1 Palangkaraya, *Skripsi IAIN Palangkaraya*" (Palangkaraya, IAIN Palangkaraya, 2022).

Sedangkan perbedaannya terletak pada variabel manfaat (X2) terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking*, dan Risiko (X4) terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking*, sedangkan peneliti menggunakan variabel keamanan terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Perbedaan lainnya terletak pada studi kasus penelitian yang dimana, Sarmiana Batubara, Ihdi Aini, dan Yuli Agustina meneliti pada generasi milenial, sedangkan peneliti meneliti pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

- b. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Helvina Novriani, adalah sama-sama menggunakan variabel kemudahan (X2) terhadap penggunaan *mobile banking*, dan persepsi kepercayaan (X3) terhadap minat penggunaan *mobile banking*, sedangkan perbedaannya adalah peneliti menggunakan variabel keamanan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan Helvina Novriani menggunakan variabel persepsi kegunaan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Sedangkan perbedaan lainnya yaitu terletak pada lokasi penelitian yang dimana, peneliti meneliti pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan Helvina Novrianti meneliti mahasiswa UMSU.
- c. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Nadia Ainul Islamy, Maslichah Maslichah, Umi Nandirah, adalah sama-sama menggunakan keamanan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, kemudahan (X2) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, dan

Kepercayaan (X3) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan perbedaan lainnya terletak pada lokasi penelitian yang dimana peneliti meneliti pada pengusaha toko handphone di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan Nadia Ainul Islamy, Maslichah Maslichah, dan Umi Nandiroh meneliti di Bank Syariah Indonesia.

- d. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Perdiansyah, adalah variabel kemudahan terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan perbedaannya peneliti menggunakan keamanan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking* sedangkan Perdiansyah menggunakan menggunakan teknologi informasi (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan penelitian Perdiansyah menggunakan fitur layanan (X2) terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Sedangkan peneliti menggunakan variabel kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan perbedaan yang lainnya terletak pada lokasi penelitian yang dimana peneliti meneliti pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan Perdiansyah meneliti masyarakat Hulu Sungkai.
- e. Persamaan penelitian ini dengan Ahmad Yudin, adalah sama-sama menggunakan variabel kemudahan dan kepercayaan sebagai variabel independen terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Sedangkan perbedaannya peneliti menggunakan variabel keamanan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan Ahmad Yudin menggunakan variabel manfaat (X1) terhadap minat menggunakan

*mobile banking*. Dan perbedaan lainnya terletak pada lokasi penelitian, yang dimana peneliti meneliti pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan Ahmad Yudin meneliti di BSI KCP Palangkaraya.

- f. Persamaan penelitian ini dengan Ahmad Dawani adalah sama-sama menggunakan variabel kemudahan dan kepercayaan sebagai variabel independen terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Sedangkan perbedaannya peneliti menggunakan variabel keamanan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Sedangkan Ahmad Yudin menggunakan variabel manfaat (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Perbedaan lainnya terletak pada lokasi penelitian, yang dimana peneliti meneliti pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan penelitian Ahmad dawani meneliti pada Bank Muamalat KC Kediri Utama.
- g. Persamaan penelitian ini dengan Mairizal Alfadino, adalah sama-sama menggunakan variabel kemudahan dan kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan perbedaannya peneliti menggunakan variabel kemanan (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sedangkan Mairizal Alfadino menggunakan variabel manfaat (X1) terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Perbedaan lainnya terletak pada lokasi penelitian yang dimana peneliti meneliti pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan

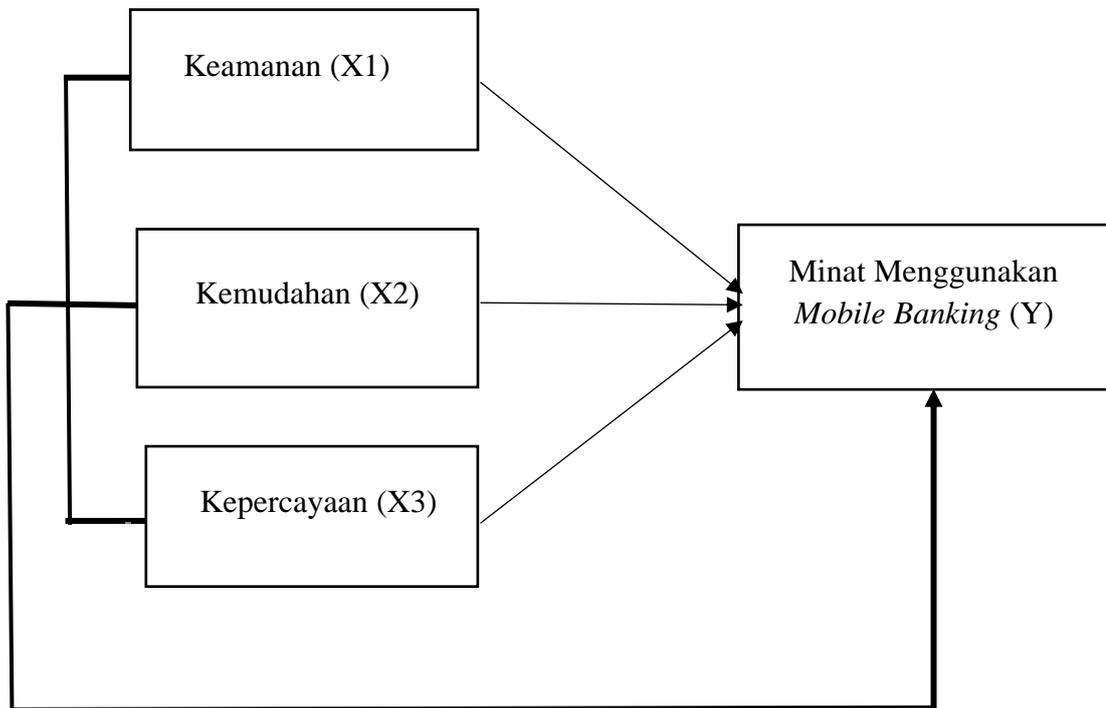
Mairizal Alfadino meneliti di PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Koto Baru Dharmasraya.

- h. Persamaan penelitian ini dengan Alya Safitri adalah sama-sama menggunakan variabel kemanan terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sama-sama menggunakan variabel kemudahan terhadap minat menggunakan *mobile banking*, sama-sama menggunakan kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada lokasi penelitain yang dimana peneliti meneliti pada pengusaha toko handhone yang berlokasi di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan Alya Safitri meneliti pada Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC 1 Palangkaraya

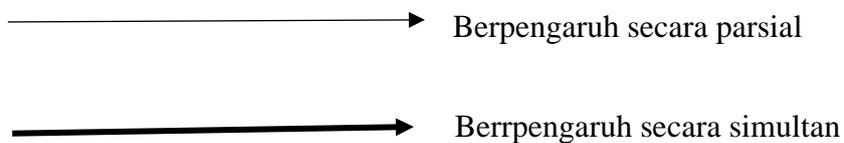
### **C. Kerangka Pikir**

Kerangka pikir merupakan penjelasan sementara terhadap suatu gejala yang menjadi objek permasalahan. Kerangka berpikir adalah dasar pemikiran dari penelitian yang disintesisikan dari fakta-fakta, survei dan telaah kepustakaan. Oleh karena itu, kerangka berpikir memuat teori, dalil atau konsep-konsep yang akan dijadikan dasar sebagai penelitian. uraian dari kerangka pikir menjelaskan hubungan dan keterkaitan antar variabel penelitian. Berdasarkan landasan teori yang dipaparkan diatas maka kerangka pikir penelitian ini dapat digunakan sebagai berikut:

**Gambar II. 1 Kerangka Pikir**



Keterangan :



**Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi kasus di pasar lama panyabung).**

a. Keamanan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko handphone.

Justifikasi: Teori TAM (*Technology Acceptance Model*) mencakup beberapa faktor yang dapat mempengaruhi minat

menggunakan suatu teknologi, keamanan adalah faktor-faktor yang mempengaruhi minat dalam menggunakan *mobile banking*. Variabel keamanan dapat diinterpretasikan untuk menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat keamanan yang dirasakan oleh pengguna, semakin tinggi pula minat mereka untuk menggunakan *mobile banking*.

- b. Kemudahan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko handphone.

Justifikasi: kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *mobile banking* dapat dijelaskan melalui *Technology Acceptance Model* (TAM). TAM menyatakan bahwa *Perceived Ease Of Use* (persepsi kemudahan) dan persepsi *Usefulness* (persepsi manfaat) adalah dua faktor utama yang mempengaruhi minat pengguna untuk mengadopsi teknologi. Semakin mudah penggunaan teknologi, semakin tinggi intensi nasabah untuk menggunakan aplikasi *mobile banking*.

- c. Kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko handphone.

Justifikasi: kepercayaan berpengaruh secara signifikan terhadap minat mereka untuk menggunakan *mobile banking* dapat dijelaskan oleh kombinasi dari teori perilaku pengguna teknologi, seperti TAM. Faktor kepercayaan diidentifikasi sebagai salah

satu variabel yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking*. Kepercayaan ini meliputi aspek keamanan data dan privasi yang jika dipenuhi, dapat meningkatkan minat nasabah untuk menggunakan layanan *mobile banking*.

- d. Keamanan, kemudahan, kepercayaan berpengaruh secara Simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko handphone.

Justifikasi: keamanan, kemudahan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Keamanan yang tinggi dapat meningkatkan kepercayaan nasabah, sehingga mendorong minat penggunaan. Kemudahan akses dan penggunaan *mobile banking* juga berkontribusi pada minat nasabah, karena mereka cenderung memilih layanan yang mudah digunakan. Kepercayaan nasabah terhadap suatu sistem dan layanan *mobile banking* sangat penting, karena dapat mengurangi kekhawatiran terkait risiko dan meningkatkan minat.

Berdasarkan kerangka fikir diatas yang telah di gambarkan di atas Keamanan (X1) adalah variabel bebas atau independen yang mempengaruhi ataupun menyebabkan terjadinya perubahan pada variabel terikat yaitu variabel Minat (Y). Kemudahan (X2) adalah varabel bebas atau independen yang mempengaruhi variabel terikat yaitu variabel Minat (Y). Kepercayaan

(X3) adalah variabel bebas atau independen yang mempengaruhi atau menyebabkan terjadinya perubahan pada variabel terikat yaitu variabel Minat (Y). Garis panah disimbolkan tegak lurus ke kanan yang merupakan pengaruh sebagian dari suatu keseluruhan.

#### **D. Hipotesis**

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap penelitian yang akan dilakukan.<sup>43</sup> Adapun hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H<sub>a1</sub>: Terdapat pengaruh keamanan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

H<sub>01</sub>: Tidak terdapat pengaruh keamanan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

H<sub>a2</sub>: Terdapat pengaruh kemudahan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

H<sub>02</sub>: Tidak terdapat pengaruh kemudahan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

H<sub>a3</sub>: Terdapat pengaruh kepercayaan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

H<sub>03</sub>: Tidak terdapat pengaruh kepercayaan secara parsial terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

---

<sup>43</sup> Agus Irianto, *Statistik Dan Konsep Dasar Aplikasi Dan Pengembangan* (Jakarta: Kencana, 2024), hlm. 97.

H<sub>a4</sub>: Terdapat pengaruh keamanan, kemudahan, kepercayaan secara simultan terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

H<sub>04</sub>: Terdapat pengaruh keamanan, kemudahan, kepercayaan secara simultan terhadap minat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

## **BAB III**

### **METODOLOGI PENELITIAN**

#### **A. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Lokasi dalam penelitian ini dilakukan di Pasar Lama Panyabungan, Jl. Williem Iskandar Panyabungan, Kec. Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal, Sumatera Utara. Adapun waktu penelitian ini dilakukan pada bulan agustus 2024 sampai oktober.

#### **B. Jenis Penelitian**

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menekankan pada analisis data-data numerial (angka) yang diolah dengan metode statistik. Pada dasarnya pendekatan kuantitatif dilakukan pada penelitian inferensial (pengujian hipotesis) dan menyadarkan kesimpulan hasilnya pada suatu probabilitas kesalahan penolakan hipotesis *no* (nihil). Dengan metode kuantitatif akan diperoleh signifikansi perbedaan kelompok atau signifikansi hubungan antar variabel yang diteliti.<sup>44</sup>

#### **C. Populasi dan Sampel**

##### 1. Populasi

Populasi adalah sekumpulan individu dengan ciri yang sama dan hidup menempati ruang yang sama pada waktu tertentu.<sup>45</sup> Adapun populasi dalam penelitian ini adalah 32 pengusaha toko *handphone* yang

---

<sup>44</sup> Bambang Sudaryana dan Ricky Agusiady, *Metode Penelitian kuantitatif* (Yogyakarta: Deepublisher Publisher, 2022), hlm. 8.

<sup>45</sup> Gusman Lesmana, *Bimbingan Konseling Populasi Khusus* (Jakarta: Kencana, 2021), hlm. 3.

memiliki *Mobile Banking* bank syariah yang berada di Pasar Lama Panyabungan. Jumlah populasi sebanyak 32 orang ini diperoleh peneliti dengan cara menelusuri satu persatu toko *handphone* yang berlokasi disepanjang jalan protokol kawasan Pasar Lama Kota Panyabungan. Mulai dari Komplek RSUD Panyabungan sampai Jalan ABRI Kelurahan Panyabungan II. Peneliti mendapatkan ada sebanyak 32 orang pengusaha toko *handphone* yang menggunakan *Mobile Banking* bank syariah.

## 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.<sup>46</sup> Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan metode sampel jenuh yaitu sebanyak 32 responden. Menurut Suharsimi Arikunto, penelitian populasi dilakukan jika jumlah populasi dibawah 100 orang.<sup>47</sup> Adapun dalam penelitian ini yang menjadi kriteria tertentu yang dijadikan sebagai sampel penelitian yaitu pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan dan menggunakan *Mobile Banking* bank syariah.

### **D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data**

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer adalah data yang di peroleh langsung dari sumber data pertama di lokasi atau objek penelitian. Data primer yang dikumpul dalam penelitian ini nantinya diperoleh langsung dengan memberikan kuisioner kepada

---

<sup>46</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan R Dan D* (Bandung: Alfabet CV, 2017), hlm. 81.

<sup>47</sup> Indra Jaya, *Penerapan Statistik Untuk Penelitian Pendidikan* (Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2019).

pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan yang memiliki rekening bank syariah.

### **1. Data Primer**

Data primer yaitu data utama dalam penelitian yang diperoleh langsung dari responden secara langsung melalui penyebaran kuisisioner atau angket kepada 32 responden yaitu pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

### **2. Data Sekunder**

Sumber data yang dikumpulkan dalam penelitian ini adalah sumber data sekunder. Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada peneliti, misalnya lewat orang atau dokumen. Contohnya: data umum tentang lokasi penelitian yang diperoleh dari Kantor Lurah Panyabungan II.

Adapun teknik pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah metode Studi kepustakaan, angket dan dokumentasi.

#### **1. Studi Kepustakaan**

Studi kepustakaan yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan sumber buku-buku, jurnal dan skripsi yang membahas tentang Determinan Minat Pengusaha Toko Dalam Menggunakan *Mobile Banking*.

#### **2. Angket**

Angket adalah pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada

responden untuk dijawabnya. Patokan untuk menyusun instrumen yang menggunakan skala likert memiliki variasi dari sangat negatif sampai sangat positif dengan 5 (lima) alternatif jawaban, dengan skor jawaban masing-masing sebagai berikut:

**Tabel III.1**  
**Pengumpulan skala likert pernyataan positif**

Alternatif Jawaban	Skor masing-masing jawaban
SS	5
S	4
KS	3
TS	2
STS	1

Keterangan :

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

KS : Kurang Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

**Tabel III.2**  
**Kisi-Kisi Angket**  
**Variabel Keamanan (X1)**

No	Variabel	Indikator	No Soal
1.	Keamanan (X1)	Privasi sebagai hak asasi manusia	1
		Privasi sebagai bisnis produk	2
		Privasi sebagai akses terbatas	3 dan 4
		Privasi sebagai kemampuan untuk mengontrol informasi pribadi	5 dan 6

**Tabel III.3**  
**Kisi-Kisi Angket**  
**Variabel Kemudahan (X2)**

No	Variabel (X2)	Indikator	No Soal
1.	Kemudahan (X2)	Fleksibel	5 dan 6
		Mudah untuk dipelajari dan dimengerti	1 dan 4
		Tidak dibutuhkan banyak usaha	2 dan 3

**Tabel III.4**  
**Kisi-Kisi Angket**  
**Variabel Kepercayaan (X3)**

No	Variabel	Indikator	No Soal
1.	Kepercayaan (X3)	Kehandalan	1
		Kepedulian	2
		Kredibilitas	3 dan 4

**Tabel III.5**  
**Kisi-Kisi Angket**  
**Variabel Minat Menggunakan (Y)**

No	Variabel	Indikator	No Soal
1.	Minat menggunakan	Minat transaksional	1 dan 2
		Minat referensial	5
		Minat Preferensial	3 dan 4
		Minat Eksplorasi	6

Instrumen penelitian yang menggunakan skala ordinal dapat dibuat dalam bentuk *checklist* ataupun pilihan ganda. Kuisisioner dalam penelitian ini digunakan untuk mengetahui pengaruh keamanan, kemudahan, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

### 3. Dokumentasi

Hal ini dilakukan untuk memperoleh informasi tentang lokasi penelitian, gambaran umum lokasi, demografi dan sebagainya. Peneliti melakukannya dengan membaca arsip dan catatan yang ada di kantor lurah panyabungan II.

## E. Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas)

### 1. Uji Validitas

Uji validitas adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur.<sup>48</sup> Validitas mengacu pada seberapa jauh suatu ukuran empiris cukup menggambarkan arti sebenarnya dari konsep yang tengah diteliti. Instrumen yang valid akan menunjukkan ketepatan dari alat ukur dalam mengukur yang diinginkan. Angket yang dinyatakan valid jika memenuhi syarat tertentu. Agar angket penelitian valid yaitu jika angka korelasi butir pertanyaan / pernyataan  $\geq$  dengan angka  $r_{\text{tabel}}$  (angka kritis spearman). Adapun dasar pengambilan keputusan yaitu:

- 1) Jika  $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$ , diuji dengan 2 sisi signifikan 0,5 maka instrumen atau item-item pernyataan berkorelasi signifikan terhadap skor total maka dinyatakan valid.
- 2) Jika  $r_{\text{hitung}} < r_{\text{tabel}}$ , diuji dengan 2 sisi signifikan 0,5 maka instrumen atau item-item pernyataan tidak berkorelasi signifikan terhadap skor

---

<sup>48</sup> Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Kencana Pramedia Grup, 2011), hlm. 51.

total maka dinyatakan tidak valid.

## 2. Uji Realibilitas

Uji Realiabilitas adalah indikator tingkat kehandalan atau kepercayaan terhadap pengukuran. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Realibilitas diukur dengan koefisien korelasi antara percobaan pertama dengan waktu yang berikutnya. Pengujian realibilitas instrumen dalam penelitian ini dengan menggunakan *Cronbach's Alpha* lebih besar atau sama dengan 0,60 maka instrumen reliabel.<sup>49</sup>

## F. Teknik Analisis Data

### 1. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Uji Normalitas data adalah uji mengukur apakah data yang ditetapkan memiliki distribusi normal sehingga dapat dipakai dalam statistik. Dengan kata lain uji normalitas adalah uji untuk mengetahui apakah data empiris yang di dapatkan dari lapangan itu sesuai dengan distribusi teori tertentu, dalam kasus ini distribusi normal. Uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji kolmogrof smirnov, untuk dapat menentukan suatu data berdistribusi normal atau tidak dilihat dari nilai suatu data

---

<sup>49</sup> Ikhwani, *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Generasi Muda Terhadap Perbankan Syariah* (Medan: Bypass, 2023) hlm. 50.

signifikannya. Apabila nilai signifikan  $> 0,05$  maka berdistribusi normal dan sebaliknya jika nilai  $< 0,05$  maka berdistribusi tidak normal.<sup>50</sup>

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

Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model ditemukan adanya korelasi atau hubungan yang signifikan antara independen variabel. Uji multikolonieritas dapat dilakukan dengan uji regresi, dengan nilai patokan VIF (variance inflation factor) kriteria yang digunakan adalah:

1. Jika nilai Vif (*Variance Inflation Factor*) disekitar angka 1-10, maka dikatakan tidak terdapat masalah Multikolonieritas.
2. Jika nilai tolerance  $> 0,10$ . Maka dikatakan tidak terdapat masalah Multikolonieritas.<sup>51</sup>

#### **c. Uji Heteroskedastisitas**

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah tidak terdapat variasi varians regresi dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah yang tidak menunjukkan indikasi heteroskedastisitas. Dalam penelitian ini untuk menguji apakah model regresi terhindar dari tanda-tanda heteroskedastisitas atau tidak diuji dengan menggunakan *Uji Glejser*. Uji glejser digunakan untuk mengetahui apakah pola

---

<sup>50</sup> Dwi Wijayanti Sussha, *Statistika* (Malang: MNC Publishing, 2019), hlm. 75.

<sup>51</sup> Umar Husein, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Thesis Bisnis* (Depok: Raja Grafindo, 2015), hlm. 177.

variabel gangguan mengandung heteroskedastisitas atau tidak. Jika nilai statistik  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka tidak mengandung heteroskedastisitas. Dasar pengambilan keputusan dengan uji glejser adalah:

- 1) Jika nilai signifikansi  $>0,05$  maka data tidak terjadi heteroskedastisitas.
- 2) Jika nilai signifikansi  $< 0,05$  maka data terjadi heteroskedastisitas.

#### **d. Uji Statistik Deskriptif**

Analisis deskriptif adalah metode statistik yang berusaha menjelaskan atau menggambarkan berbagai karakteristik data. Seperti berapa rata-ratanya, seberapa jauh data-data bervariasi, nilai maksimum dan minimum data.

### **G. Uji Hipotesis**

#### **1. Uji t (Parsial)**

Uji parsial atau uji t yaitu digunakan untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas (independen) secara parsial terhadap variabel terikat (dependen). Untuk menguji pengaruh variabel X terhadap Y secara parsial. Penerimaan atau penolakan hipotesis dilakukan dengan kriteria.

- a) Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  Maka  $H_0$  diterima artinya tidak ada pengaruh secara parsial yang signifikan antara variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen.

- b) Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  Maka  $H_a$  diterima artinya ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen.
- c) Disamping dengan membandingkan  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$  untuk menentukan  $H_0$  diterima atau tidak dapat melihat nilai signifikasinya. Apabila nilai  $sig < 0,05$  maka terdapat pengaruh secara parsial dan sebaliknya, jika  $sig > 0,05$  maka tidak terdapat pengaruh secara parsial variabel independen terhadap variabel dependen.

## 2. Uji F (Simultan)

Uji F dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui seberapa jauh semua variabel independen secara simultan dapat mempengaruhi variabel dependen.

- a) Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima artinya tidak ada pengaruh secara simultan yang signifikan antara variabel independen secara bersama-sama.
- b) Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , maka  $H_a$  diterima artinya ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen.
- c) Disamping dengan membandingkan  $F_{hitung}$  dengan  $F_{tabel}$  untuk menentukan  $H_0$  diterima atau tidak dapat melihat nilai signifikasinya. Apabila nilai  $sig < 0,05$  maka terdapat pengaruh secara simultan dan sebaliknya, jika  $sig > 0,05$  maka tidak terdapat pengaruh secara simultan antara variabel independen terhadap variabel dependen.

### 3. Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi merupakan proporsi atau presentase dari keseluruhan variasi variabel terikat Y yang diterangkan oleh garis regresi (variabel bebas) X. Nilai koefisien determinasi berada di antara nol dan satu artinya  $0 \leq R^2 \leq 1$ . Apabila angkanya mendekati satu maka semakin baik garis regresi karena mampu menerangkan data aktualnya. Apabila mendekati angka nol maka memiliki garis regresi yang kurang baik.<sup>52</sup>

Koefisien determinasi diperoleh melalui pengkuadratan nilai R (koefisien korelasi). Koefisien korelasi merupakan korelasi antara dua atau lebih variabel bebas terhadap variabel terikat. Nilai R berada di antara 0 sampai 1.

### 4. Regresi Linear Berganda

Regresi ganda adalah pengembangan dari regresi linear sederhana untuk mengetahui pengaruh satu atau lebih variabel bebas (independen) terhadap satu variabel terikat (dependen).<sup>53</sup>

Adapun bentuk persamaan regresi linear berganda yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$M = \alpha + b_1 K_a + b_2 K_m + b_3 K_p + e \dots (3.1)$$

M = Minat.

K<sub>a</sub> = Keamanan.

---

<sup>52</sup> Agus Tri Basuki, *Pengantar Ekonometrika* (Yogyakarta: Nabisa Medina, 2015), hlm. 48.

<sup>53</sup> Romansyah Suhaddin dkk, *Pengantar Statistik* (Makassar: Liyan Pustaka, 2021), hlm. 188.

$K_m$  = Kemudahan.

$K_p$  = Kepercayaan.

$\alpha$  = Konstanta.

$b_1$  = Koefisien Regresi Independent.

$b_2$  = Koefisien Regresi Independen.

$b_3$  = Kefisien Regresi Independen.

$e$  = tingkat eror.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian.**

##### **1. Data Demografi Pasar Lama Panyabungan.**

Pasar Lama Panyabungan terletak di Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal, Provinsi Sumatera Utara, Indonesia. Secara spesifik alamatnya berada di Jalan Williem Iskandar Panyabungan, dengan kode pos 22976.

Kecamatan Panyabungan merupakan Ibu Kota Kabupaten Mandailing Natal dan memiliki populasi sekitar 95.557 jiwa. Pasar Lama dikenal sebagai area perdagangan yang telah ada sejak lama. Masyarakat setempat menggunakan pasar ini untuk berbelanja kebutuhan sehari-hari, meskipun terdapat tantangan terkait kebersihan dan penataan lokasi.

##### **a. Profil Pasar Lama Panyabungan.**

Pasar Lama Panyabungan adalah pasar tradisional yang terletak di Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal, Sumatera Utara. Pasar lama berlokasi di sepanjang jalan keliling Madina Square sampai Panyabungan II.

##### **b. Letak dan keadaan wilayah Pasar Lama Panyabungan.**

###### **1) Kondisi iklim**

Kondisi iklim di Panyabungan, termasuk di Pasar Lama, dipengaruhi oleh karakteristik geografis daerah tersebut. Secara umum, Panyabungan memiliki iklim tropis dengan dua musim

utama, yaitu musim hujan dan musim kemarau.

2) Batas wilayah

Pasar Lama berada di Pusat Kota Panyabungan, yang merupakan Ibukota Kabupaten Mandailing Natal. Lokasi ini strategis karena dekat dengan Jalan Lintas Sumatera, memberikan aksesibilitas yang baik bagi pedagang dan pembeli.

a) Sebelah utara berbatasan dengan Kecamatan Panyabungan Utara

b) Sebelah selatan berbatasan dengan Kecamatan Natal

c) Sebelah timur berbatasan dengan Kecamatan Siabu

d) Sebelah barat berbatasan dengan Kecamatan Muara Batang Gadis

## B. Deskripsi Data Penelitian

Responden dalam penelitian ini merupakan pengusaha toko *handphone* yang berada di Pasar Lama Panyabungan, Kecamatan Panyabungan. Deskripsi responden dalam penelitian ini akan diuraikan secara deskriptif dan dibantu dengan penyajian dalam bentuk tabel berupa jenis kelamin. Berikut merupakan uraian data responden pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Distribusi responden berdasarkan jenis kelamin

Berdasarkan jenis kelamin, dapat diketahui jenis kelamin responden dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel IV.1**  
**Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

No	Jenis Kelamin	Frekuensi
1	Laki-laki	26
2	Perempuan	6
	Total	32

Berdasarkan data pada tabel IV.1 diketahui bahwa responden berjenis kelamin perempuan lebih banyak dibandingkan dengan responden laki-laki. Responden laki-laki sebesar 81,25% sedangkan responden perempuan sebesar 18,75%.

### C. Analisis Data

Penelitian ini diuji dengan menggunakan spss versi 23.0.

#### 1. Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas)

##### a. Hasil uji validitas

Uji validitas adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur.<sup>54</sup> Validitas mengacu pada seberapa jauh suatu ukuran empiris cukup menggambarkan arti sebenarnya dari konsep yang tengah diteliti. Instrumen yang valid akan menunjukkan ketepatan dari alat ukur dalam mengukur yang diinginkan. Angket yang dinyatakan valid jika memenuhi syarat tertentu. Agar angket penelitian valid yaitu jika angka korelasi butir pertanyaan / pernyataan  $\geq$  dengan angka  $r_{\text{tabel}}$  (angka kritis spearman). Adapun dasar pengambilan keputusan yaitu:

- 1) Jika  $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$ , diuji dengan 2 sisi signifikan 0,5 maka instrumen atau item-item pernyataan berkorelasi signifikan terhadap skor total maka dinyatakan valid.
- 2) Jika  $r_{\text{hitung}} < r_{\text{tabel}}$ , diuji dengan 2 sisi signifikan 0,5 maka instrumen

---

<sup>54</sup> Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Kencana Pramedia Grup, 2011), hlm. 51.

atau item-item pernyataan tidak berkorelasi signifikan terhadap skor total maka dinyatakan tidak valid.

### 1) Hasil Uji Validitas Keamanan (X1)

**Tabel IV.2**  
**Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Keamanan (X1)**

<b>Item Pernyataan</b>	<b>Rhitung</b>	<b>Rtabel</b>	<b>Nilai Sig</b>	<b>Keputusan</b>
Pernyataan 1	0,825	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 2	0,795	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 3	0,790	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 4	0,690	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 5	0,797	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 6	0,602	0,349	0,000	Valid

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa keseluruhan item pernyataan memiliki nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dan nilai sig  $< 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan jika seluruh item pernyataan yang digunakan dalam variabel Keamanan (X1) dinyatakan valid.

### 2) Hasil Uji Validitas Kemudahan (X2)

Selanjutnya uji validitas dilakukan pada variabel Kemudahan (X2) didapatkan hasil sebagai berikut :

**Tabel IV.3**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan (X2)**

<b>Item Pernyataan</b>	<b>Rhitung</b>	<b>Rtabel</b>	<b>Nilai Sig</b>	<b>Keputusan</b>
Pernyataan 1	0,645	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 2	0,697	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 3	0,792	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 4	0,819	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 5	0,749	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 6	0,742	0,349	0,002	Valid

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa keseluruhan item pernyataan memiliki nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dan nilai  $sig < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan jika seluruh item pernyataan yang digunakan dalam variabel Kemudahan (X2) dinyatakan valid.

### 3) Hasil Uji Validitas Kepercayaan (X3)

Selanjutnya uji validitas dilakukan pada variabel Kepercayaan (X3) didapatkan hasil sebagai berikut :

**Tabel IV.4**  
**Hasil Uji Analisis Variabel Kepercayaan (X3)**

<b>Item Pernyataan</b>	<b>Rhitung</b>	<b>Rtabel</b>	<b>Nilai Sig</b>	<b>Keputusan</b>
Pernyataan 1	0,723	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 2	0,817	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 3	0,787	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 4	0,801	0,349	0,000	Valid

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa keseluruhan item pernyataan memiliki nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dan nilai  $sig < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan jika seluruh item pernyataan yang digunakan dalam variabel Kepercayaan (X3) dinyatakan valid.

### 4) Hasil Uji Validitas Minat (Y)

Dan yang terakhir uji coba validitas selanjutnya dilakukan pada variabel Minat (Y) didapatkan hasil sebagai berikut :

**Tabel IV.5**  
**Hasil Uji Analisis Variabel Minat (Y)**

<b>Item Pernyataan</b>	<b>Rhitung</b>	<b>Rtabel</b>	<b>Nilai Sig</b>	<b>Keputusan</b>
Pernyataan 1	0,433	0,349	0,013	Valid
Pernyataan 2	0,725	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 3	0,660	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 4	0,761	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 5	0,633	0,349	0,000	Valid
Pernyataan 6	0,730	0,349	0,000	Valid

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa keseluruhan item pernyataan memiliki nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dan nilai  $sig < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan jika seluruh item pernyataan yang digunakan dalam variabel Minat (Y) dinyatakan valid.

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

Uji reliabilitas merupakan alat ukur yang dipergunakan mengukur kereliabelan pada kuesioner, dimana terdapat kumpulan indikator di dalamnya. Apabila jawaban dalam kuesioner konsisten atau konstan tiap waktu, dapat dikatakan kuesioner itu reliabel. Pengukuran sekali (one shot) dengan uji Cronbach Alpha digunakan untuk menguji apakah kuesioner tersebut reliabel atau tidak. Apabila nilai Cronbach Alpha pada variabel yaitu  $> 0,60$  dapat dinyatakan reliabel. Uji reliabilitas ketiga variabel penelitian yang terdapat dalam penelitian ini diuji menggunakan SPSS versi 23.0. Dari uji yang dilakukan didapatkan hasil sebagai berikut :

### 1) Uji Reliabilitas Keamanan (X1)

**Tabel IV.6**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keamanan (X1)**

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.838	.845	6

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa seluruh item pernyataan yang digunakan pada variabel Keamanan (X1) memiliki nilai *Alpha Cronbach* dengan nilai koefisien reliabilitas sebesar 0,838. Jadi dapat disimpulkan bahwa nilai *Alpha Cronbach* nya  $> 0,60$  yaitu  $0,838 > 0,60$ . Sehingga dapat disimpulkan jika semua item pernyataan yang digunakan pada variabel Keamanan (X1) dianggap reliabel.

### 2) Uji Reliabilitas Kemudahan (X2)

**Tabel IV.7**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan (X2)**

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.833	.837	6

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa seluruh item pernyataan yang digunakan pada variabel Kemudahan (X2) memiliki nilai *Alpha Cronbach* dengan nilai koefisien reliabilitas sebesar 0,833. Jadi dapat disimpulkan bahwa nilai *Alpha Cronbach* nya  $> 0,60$  yaitu

0,833 > 0,60. Sehingga dapat disimpulkan jika semua item pernyataan yang digunakan pada variabel Kemudahan (X2) dianggap reliabel.

### 3) Uji Reliabilitas Kepercayaan (X3)

**Tabel IV.8**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kepercayaan (X3)**

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.788	.789	4

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa seluruh item pernyataan yang digunakan pada variabel Kepercayaan (X3) memiliki nilai *Alpha Cronbach* dengan nilai koefisien reliabilitas sebesar 0,788 jadi dapat disimpulkan bahwa nilai *Alpha Cronbach* nya > 0,60 yaitu  $0,788 > 0,60$ . Sehingga dapat disimpulkan jika semua item pernyataan yang digunakan pada variabel Kepercayaan (X3) dianggap reliabel.

### 4) Uji Reliabilitas Minat (Y)

**Tabel IV.9**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat (Y)**

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.744	.738	6

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa seluruh item pernyataan yang digunakan pada variabel Minat (Y) memiliki nilai

*Alpha Cronbach* dengan nilai koefisien reliabilitas sebesar 0,744. Jadi dapat disimpulkan bahwa nilai *Alpha Cronbach* nya  $> 0,60$  yaitu  $0,744 > 0,60$ . Sehingga dapat disimpulkan jika semua item pernyataan yang digunakan pada variabel Minat (Y) dianggap reliabel.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

#### 1) Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang digunakan untuk mengetahui apakah nilai residual dari data yang dihasilkan berdistribusi normal atau tidak. Penelitian dianggap baik apabila memiliki sebaran data yang normal. Sebaran data dianggap berdistribusi secara normal apabila memiliki nilai sig  $> 0,05$ . Dalam penelitian ini uji normalitas data dilakukan dengan Uji *Kolmogorov Smirnov*. Hasil pengujian dengan menggunakan SPSS versi 23.0 didapatkan hasil sebagai berikut:

**Tabel IV.10**  
**Hasil Uji Normalitas**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.88100169
Most Extreme Differences	Absolute	.086
	Positive	.086
	Negative	-.084
Test Statistic		.086
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

Sumber : Hasil *Output* SPSS Versi 23 (Data diolah)

Tabel di atas menunjukkan bahwa nilai  $\text{sig} > 0,05$ , yaitu  $0,200 > 0,05$ . Hal ini berdasarkan hasil uji normalitas menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov* yang dilakukan. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa semua data dalam penelitian ini dinyatakan berdistribusi normal.

## 2) Hasil Uji Multikolonieritas

Teknik yang disebut uji multikolinearitas digunakan untuk menentukan korelasi antara variabel independen. Variabel Keamanan (X1), variabel Kemudahan (X2), dan Variabel Kepercayaan (X3) merupakan faktor independen dalam penelitian ini. Penelitian model regresi dianggap baik apabila tidak terdapat gejala multikolinieritas di dalamnya. Dalam penelitian uji multikolinieritas dilakukan dengan melihat nilai toleransi dan nilai VIF (*Variance Inflation Factor*). Suatu penelitian terbebas dari gejala multikolinieritas apabila nilai toleransinya  $> 0,10$  dan nilai VIF nya  $< 10$ . Dari hasil pengujian dengan menggunakan SPSS versi 23.0 didapatkan hasil sebagai berikut :

**Tabel IV.11**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
	(Constant)	12.840	5.485		
Keamanan	.250	.178	.243	.798	1.253
Kemudahan	-.111	.139	-.129	.920	1.087
Kepercayaan	.582	.219	.447	.850	1.176

a. Dependent Variable: Minat

Sumber: Hasil *Output* Spss versi 23 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa masing-masing nilai toleransi  $> 0,10$  dan nilai VIF nya  $< 10$  dimana untuk variabel Keamanan (X1) nilai toleransinya yaitu sebesar 0,798 dan nilai VIF nya 1.253. Untuk variabel Kemudahan (X2) nilai toleransinya yaitu 0,920 dan nilai VIF nya 1.087. Untuk variabel Kepercayaan (X3) nilai toleransinya yaitu sebesar 0,850 dan nilai VIF nya 1.176. Sehingga dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan antar variabel bebas dalam penelitian ini terbebas dari gejala multikolinieritas.

### 3) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah tidak terdapat variasi varians regresi dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah yang tidak menunjukkan indikasi heteroskedastisitas. Dalam penelitian ini untuk menguji apakah model regresi terhindar dari tanda-tanda heteroskedastisitas atau tidak diuji dengan menggunakan *Uji Glejser*.

Uji *Glejser* digunakan untuk mengetahui apakah pola variabel gangguan mengandung heteroskedastisitas atau tidak. Jika nilai statistik  $t_{hitung} < t_{tabel}$ , maka tidak mengandung heteroskedastisitas.

Dasar pengambilan keputusan dengan *Uji Glejser* adalah:

- a. Jika nilai signifikansi  $> 0,05$  maka data tidak terjadi heteroskedastisitas.
- b. Jika nilai signifikansi  $< 0,05$  maka data terjadi heteroskedastisitas.

Dari hasil pengujian dengan menggunakan SPSS versi 23.0 didapatkan hasil sebagai berikut:

**Tabel IV.12**  
**Uji Heteroskedastisitas**

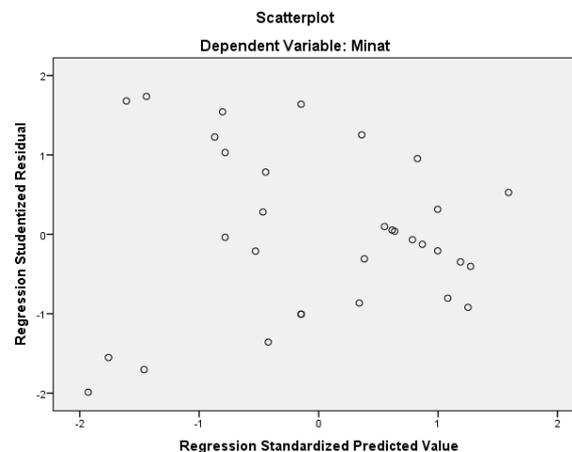
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	10.706	2.961		
Keamanan	-.272	.096	-.488	-2.836	.839
Kemudahan	.022	.076	.047	.291	.773
Kepercayaan	-.111	.104	-.177	-1.066	.296

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa setiap variabel bebas memiliki nilai sig  $> 0,05$  yaitu untuk variabel Keamanan (X1) memiliki nilai sig 0,839 untuk variabel Kemudahan (X2) memiliki nilai sig 0,773 dan untuk variabel Kepercayaan (X3) memiliki nilai sig 0,296. Sehingga dapat disimpulkan jika model regresi dalam penelitian ini terbebas dari gejala heteroskedastisitas.

Selain itu untuk memperkuat keakuratan uji heteroskedastisitas, selain dengan melakukan *Uji glejser*, uji heteroskedastisitas dalam penelitian ini juga diuji dengan melihat pola titik pada *Scatterplot*. Jika dilihat dari *Scatterplot*, ciri-ciri model regresi terhindar dari gejala heteroskedastisitas yaitu sebagai berikut :

1. Data bertitik tersebar di atas, di bawah, atau di sekitar 0
2. Data tidak hanya menumpuk di atas atau di bawah
3. Distribusi titik data tidak boleh berbentuk pola bergelombang, melebar, menyempit lalu melebar lagi.
4. Tidak membentuk suatu pola tertentu.



**Gambar : Scatterplot**

Berdasarkan gambar di atas dapat dilihat jika titik-titik data menyebar di atas dan dibawah, tidak mengumpul dan tidak membentuk pola tertentu. Sehingga dapat disimpulkan jika model regresi dalam penelitian ini terhindar dari gejala heteroskedastisitas.

#### 4) Uji Statistik Deskriptif

Berikut adalah hasil uji statistik deskriptif pada penelitian ini yaitu:

**Tabel IV.13**  
**Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Keamanan	32	22.00	30.00	28.2813	2.23223
Kemudahan	32	20.00	30.00	27.3438	2.67135
Kepercayaan	32	14.00	20.00	17.5625	1.75862
Minat	32	21.00	30.00	27.0937	2.29107
Valid N (listwise)	32				

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 23 (data diolah)

Berdasarkan Tabel IV.15 menunjukkan bahwa variabel Keamanan ( $X_1$ ) memiliki nilai minimum 22.00, maximum 30.00 dan nilai mean sebesar 28.2813. Variabel Kemudahan ( $X_2$ ) memiliki nilai minimum 20.00, nilai maximum 30.00 dan nilai mean 27.3438. Variabel Kepercayaan ( $X_3$ ) memiliki nilai minimum 14.00, nilai maximum 20.00 dan nilai mean 17.5625. Selanjutnya variabel Minat ( $Y$ ) memiliki nilai minimum 21.00, nilai maximum 30.00 dan nilai mean 27.0937.

### 3. Uji Hipotesis

#### a. Uji t (Parsial)

Tes yang disebut juga dengan uji t atau dikenal sebagai uji parsial (terpisah), digunakan untuk memastikan bagaimana masing-masing variabel independen mempengaruhi variabel dependen. Tes ini digunakan untuk menentukan apakah hipotesis dalam penelitian ini benar atau tidak. Dasar pengambilan keputusan pada uji t ini adalah :

- 1)  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima jika nilai  $\text{sig} < 0,05$  dan  $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$ .

2)  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak jika nilai sig  $> 0,05$  dan  $t_{hitung} < t_{tabel}$ .

Dari hasil pengujian dengan menggunakan SPSS versi 23.0 didapatkan hasil sebagai berikut :

**Tabel IV.14**  
**Hasil Uji t**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	12.840	1.755		7.315	.000
Keamanan	.250	.057	.387	4.381	.000
Kemudahan	.111	.044	.206	7.498	.019
Kepercayaan	.582	.070	.711	8.294	.000

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data Diolah)

Berdasarkan hasil dari uji parsial pada Tabel IV.12 dapat dilihat bahwa  $t_{tabel}$  diperoleh dari rumus  $df = (n - k)$ ,  $df = (32 - 3) = 29$ . Hasil yang diperoleh dari  $t_{tabel}$  sebesar 1.699. Hasil dari  $t_{hitung}$  dapat dilihat sebagai berikut:

1) Pengaruh Keamanan (X1) terhadap Minat (Y)

Diperoleh nilai  $t_{hitung}$  4,381 dengan nilai sig 0,000. Hal ini menunjukkan jika  $t_{hitung} (4.381) > t_{tabel} (1,699)$  dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ , maka  $H_{01}$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat.

2) Pengaruh Kemudahan (X2) terhadap Minat (Y)

Diperoleh nilai  $t_{hitung}$  7,498 dengan nilai sig 0,019. Hal ini menunjukkan jika  $t_{hitung} (7.498) > t_{tabel} (1,699)$  dan nilai sig  $0,019 < 0,05$ ,

maka  $H_{02}$  ditolak dan  $H_{a2}$  diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat.

### 3) Pengaruh Kepercayaan (X3) terhadap Minat (Y)

Diperoleh nilai  $t_{hitung}$  8,294 dengan nilai sig 0,000. Hal ini menunjukkan jika  $t_{hitung}$  (8,294) >  $t_{tabel}$  (1,699) dan nilai sig 0,000 < 0,05, maka  $H_{03}$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial Kegunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat.

#### **b. Uji F (Simultan)**

Uji F atau uji secara simultan (bersama) adalah uji yang dilakukan untuk mengetahui apakah semua variabel bebas yang ada mempunyai pengaruh atau tidak terhadap variabel terikat secara bersamaan. Uji ini juga bertujuan untuk mengetahui apakah hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini diterima atau ditolak. Dasar pengambilan keputusan pada uji F ini adalah:

- 1)  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima jika nilai sig < 0,05 dan  $F_{hitung} > F_{tabel}$ .
- 2)  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak jika nilai sig > 0,05 dan  $F_{hitung} < F_{tabel}$ .

Dari hasil pengujian dengan menggunakan SPSS versi 23.0 didapatkan hasil sebagai berikut :

**Tabel IV.15**  
**Hasil Uji F**  
**ANOVA<sup>a</sup>**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	53.036	3	17.679	44.072	.000 <sup>b</sup>
Residual	11.232	28	.401		
Total	64.267	31			

Sumber : Hasil *Output* SPSS Versi 23 (Data Diolah)

Berdasarkan hasil dari uji simultan (uji F) pada Tabel IV.13 di atas diperoleh  $F_{hitung}$  sebesar 44,072 dan  $F_{tabel}$  sebesar 3,316 yang dapat dilihat dari tabel statistik dengan derajat kebebasan  $df_1 = n - k - 1$  dan  $df_2 = n - k - 1$  ( $32 - 3 - 1$ ) = 30 yang diperoleh nilainya sebesar 3,316. Hal ini menunjukkan jika  $F_{hitung}$  ( $44,072$ ) >  $F_{tabel}$  ( $3,316$ ) dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ , maka  $H_{04}$  ditolak dan  $H_{a4}$  diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa Keamanan, Kemudahan, dan Kepercayaan secara bersama-sama (simultan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat.

### c. Uji Koefisien Determinasi

Kapasitas variabel independen untuk menjelaskan variabel dependen diukur dengan menggunakan koefisien determinasi. Uji koefisien determinasi dalam penelitian dilakukan untuk mengetahui sejauh mana Keamanan (X1), Kemudahan (X2) dan Kepercayaan (X3) secara bersama-sama berpengaruh terhadap Minat (Y). Berikut hasil pengujian menggunakan SPSS versi 23,0.

**Tabel IV.16**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)**

<b>Model Summary</b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.668 <sup>a</sup>	.446	.387	.87134

a. Predictors: (Constant), Kepercayaan, Kemudahan, Keamanan  
Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data Diolah)

Tabel di atas menunjukkan bahwa nilai Adjusted R Square (koefisien determinasi) adalah 0,387 Hal ini menunjukkan bahwa variabel Minat (Y) dijelaskan dan dipengaruhi oleh variabel Keamanan (X1), Kemudahan (X2) dan Kepercayaan (X3) sebesar 38,7%. Sedangkan sisanya sebesar 61,3% dipengaruhi oleh faktor dan variabel lain di luar cakupan penelitian ini.

#### **d. Uji Regresi Regresi Linear Berganda**

Tujuan uji regresi linear berganda adalah untuk mengukur pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Analisis regresi linier berganda digunakan dalam penelitian ini untuk menilai seberapa besar pengaruh variabel keamanan (X1), kemudahan (X2), dan kepercayaan (X3) terhadap variabel minat (Y). Berikut temuan dari hasil pengujian menggunakan SPSS versi 23.0:

**Tabel IV.17**  
**Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	12.840	1.755		
Keamanan	.250	.057	.387	4.381	.000
Kemudahan	.111	.044	.206	2.498	.019
Kepercayaan	.582	.070	.711	8.294	.000

Sumber : Hasil Output SPSS Versi 23 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas pada bagian *Unstandardized Coefficients* bagian B atau Koefisien Standar Beta, diketahui bahwa nilai koefisien regresi variabel keamanan (X1) yaitu sebesar 0,250, nilai koefisien regresi variabel Kemudahan (X2) sebesar 0,111 dan untuk variabel Kepercayaan (X3) yaitu sebesar 0,582 dengan nilai konstanta (a) sebesar 12.840. Sehingga diperoleh persamaan sebagai berikut :

$$M = \alpha + \beta_1 K_a + \beta_2 K_m + \beta_3 K_p + e \dots \dots \dots (4.1)$$

$$M = 12.840 + 0,250K_a + 0,111K_m + 0,582K_p + e \dots \dots \dots (4.2)$$

Dari persamaan tersebut dapat digambarkan sebagai berikut :

- a. Nilai konstanta yang dihasilkan memiliki nilai yang positif sebesar 12.840 yang artinya pada saat variabel keamanan, kemudahan dan kepercayaan diasumsikan 0 (nol), maka variabel minat akan berubah menjadi  $Y = 12.840$ .
- b. Koefisien regresi untuk Keamanan (X1) memiliki nilai positif sebesar 0,250. Hal ini menunjukkan arah yang searah antara Keamanan (X1) dengan Minat (Y). Apabila ada peningkatan Keamanan (X1), maka akan terjadi peningkatan Minat (Y), begitupula sebaliknya. Jadi, jika faktor Keamanan

(X1) meningkat 1 satuan, maka Minat (Y) juga akan meningkat sebesar 0,250 satuan.

c. Koefisien regresi untuk Kemudahan (X2) memiliki nilai positif sebesar 0,111. Hal ini menunjukkan arah yang searah antara Kemudahan (X2) dengan Minat (Y). Apabila ada peningkatan Kemudahan (X2), maka akan diikuti dengan peningkatan Minat (Y), begitupula sebaliknya. Jadi, jika faktor Kemudahan (X2) meningkat 1 satuan, maka Minat (Y) juga akan meningkat sebesar 0,111 satuan.

d. Koefisien regresi untuk Kepercayaan (X3) memiliki nilai positif sebesar 0,582. Hal ini menunjukkan arah yang searah antara Kepercayaan (X3) dengan Minat (Y). Apabila ada peningkatan Kepercayaan (X3), maka akan diikuti dengan peningkatan Minat (Y), begitupula sebaliknya. Jadi, jika faktor Kepercayaan (X3) meningkat 1 satuan, maka Minat (Y) juga akan meningkat sebesar 0,582 satuan.

#### **D. Pembahasan Hasil Penelitian**

Penelitian ini berjudul “Determinan Minat Pengusaha Toko *Handphone* Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)”. Diolah dengan menggunakan SPSS versi 23. Berdasarkan hasil analisis, pembahasan hasil penelitian yang diperoleh adalah:

1. Pengaruh Keamanan (X1) terhadap Minat menggunakan *mobile banking* bank syariah

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan menggunakan SPSS versi 23. Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel keamanan memiliki  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $4.381 > 1.699$ ), dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . maka dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima  $H_0$  ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa keamanan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan.

Hal ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Hamsin dan Hedis Marlina Yuneline di dalam buku manajemen perbankan syariah mengatakan bahwa keamanan berfokus pada melindungi data dari akses yang tidak sah dan ancaman lainnya. sementara privasi data adalah berkaitan dengan hak individu untuk mengontrol bagaimana data pribadi mereka digunakan dan dibagikan.<sup>55</sup>

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Ely Setiyowati dengan judul “Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa UIN Walisongo)” .menunjukkan bahwa hasil uji t yang telah dilakukan dalam penelitian ini menunjukkan variabel keamanan memiliki nilai  $t_{hitung}$  3.900  $t_{tabel}$  1.984 dan signifikan  $0,000 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara

---

<sup>55</sup> Evriani dkk, *Manajemen Perbankan Syariah* (BANTEN: PT.SADA KURNIA, 2023),hlm. 134.

parsial variabel Keamanan (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada mahasiswa UIN Walisongo.<sup>56</sup>

Kondisi diatas disebabkan oleh beberapa hal yang menyebabkan keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan antara lain, yaitu kemampuan bank dalam memberikan informasi data pribadi nasabah yang jelas pada aplikasi *mobile banking*. dalam hal ini bank harus menjaga keamanan data pribadi para nasabah yang menggunakan aplikasi *mobile banking*. Informasi pribadi nasabah juga harus dilindungi dari akses pihak ketiga pada saat nasabah menggunakan aplikasi *mobile banking*. hal ini berdampak pada tingkat kenyamanan mereka dalam menggunakan aplikasi tersebut. hal ini yang menjadi daya tarik minat para pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*. semakin terjaga dan dilindunginya informasi pribadi nasabah, maka semakin berminat pengusaha toko *handphone* dalam menggunakan *mobile banking*.

## 2. Pengaruh Kemudahan (X2) terhadap Minat menggunakan *mobile banking* bank syariah

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menggunakan SPSS versi 23, Hasil analisis uji t menunjukkan bahwa variabel kemudahan memiliki  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $7.498 > 1.699$ ), dan nilai sig

---

<sup>56</sup> Ely Setiyowati, "pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking", (Studi kasus Mahasiswa UIN Walisongo), *Skripsi*", (Semarang: UIN Walisongo, 2023), hlm. 65-66.

0,019 < 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima  $H_0$  ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking*.

Hal ini sesuai dengan teori menurut Davis di dalam buku antusiasme gen z terhadap *digital banking* syariah mengatakan bahwa “apabila seseorang merasa yakin bahwa sistem mudah digunakan, maka seseorang tersebut akan menggunakannya. Namun sebaliknya apabila seseorang merasa bahwa sistem tidak mudah digunakan, maka tidak akan digunakan.<sup>57</sup> Hal ini juga sesuai dengan teori Taufik bahwa kemudahan tidak memerlukan banyak usaha namun harus mudah digunakan serta mudah dalam menjalankan.<sup>58</sup>

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Muhammad Fajar Siddiq dengan judul “Pengaruh Transparansi, Keamanan, Kepercayaan, Kemudahan, dan Kegunaan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia”. Menunjukkan bahwa hasil uji t yang telah dilakukan dalam penelitian ini menunjukkan variabel kemudahan memiliki nilai thitung 2.455 ttabel 1.660. dan nilai signifikan 0,016 < 0,05.<sup>59</sup> Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel kemudahan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia.

---

<sup>57</sup> Muharromah, *Antusiasme Gen Z terhadap Bank Digital Syariah*, hlm. 16.

<sup>58</sup> Sapiri, *Aplikasi Stocbit Penggunaan Pendekatan delone Dan Mclean Dalam Transaksi Saham*, hlm. 16.

<sup>59</sup> Muhammad Fajar Siddiq, *Pengaruh Tranparansi, Keamanan, Kepercayaan, kemudahan dan Kegunaan Trhadap Minat Menggunakan Mobile banking Bank Syariah Indonesia, Skripsi*”, (Jakarta, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2023), hlm. 113.

Kondisi diatas disebabkan oleh beberapa hal yang menyebabkan kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan antara lain, yaitu fitur dalam aplikasi *mobile banking* harus dirancang dengan sederhana agar mudah untuk digunakan pada saat melakukan transaksi perbankan. Sehingga nasabah lebih mudah memahami dan menggunakan aplikasi *mobile banking*. Kesederhanaan fitur yang di rancang dalam aplikasi *mobile banking* bukan hanya akan menjadi nilai estetika bagi nasabah akan tetapi juga akan menciptakan pengalaman pengguna yang efisien dan menyenangkan karena mudah. Hal ini lah yang akan menjadi alasan para pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan lebih mudah dalam melakukan transaksi. hal ini juga yang akan menarik lebih banyak nasabah dalam menggunakan aplikasi *mobile banking* dalam bertransaksi sehari-hari.

### 3. Pengaruh Kepercayaan (X3) terhadap Minat menggunakan *mobile banking* bank syariah

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menggunakan SPSS versi 23, Hasil analisis uji t menunjukkan bahwa variabel kepercayaan memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $8.294 > 1.699$ ). dengan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . maka dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima  $H_0$  ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa kepercayaan memiliki pengaruh yang pengaruh dan signifikan terhadap minat menggunakan.

Hal ini sesuai dengan teori Lau dan Lee memandang kepercayaan sebagai sebuah ciri-ciri efektif seperti sebuah perasaan atau emosi, sebagai

ganti ciri-ciri kepribadian dan kognitif yang digunakan oleh Rotter. Kepercayaan akan menjadi komponen yang bernilai untuk menciptakan hubungan yang sukses. Kepercayaan tersebut mengurangi risiko dalam bermitra dan membangun hubungan jangka panjang serta meningkatkan komitmen dalam berhubungan.<sup>60</sup>

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Ahmad Dhawami dengan judul “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Muamalat *Digital Islamic Network* Pada PT. Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri” Menunjukkan bahwa hasil uji t di peroleh  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2.702 > 1.692$ ) dan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$ . Sehingga  $H_a$  diterima  $H_0$  ditolak, jadi dapat disimpulkan bahwa variabel kepercayaan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking*.<sup>61</sup>

Kondisi diatas disebabkan oleh beberapa hal yang menyebabkan kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan antara lain, yaitu bank harus mampu memberikan solusi apabila terjadi permasalahan dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*. Hal ini disebabkan karena kenyamanan nasabah merupakan salah satu cara utama untuk mengakses layanan *mobile banking*. Gangguan aplikasi dapat menurunkan tingkat

---

<sup>60</sup> Kotler Philip, *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas Jilid 1* (Jakarta:Erlangan,2019) hlm. 217.

<sup>61</sup> Ahmad Dhawami, Pengaruh Manfaat, kepercayaan,dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah menggunakan *Mobile Banking* Muamalat Digital Islamic network Pada Pt. Bank Mauamalat Kantor cabang Utama Kediri”, *Skripsi*”,(Ponogoro, Iain Ponogoro, 2023), hlm. 88.

kepercayaan nasabah dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*. Jika bank tidak cepat memberikan solusi, maka bank akan kehilangan beberapa nasabah. Hal inilah yang menimbulkan rasa percaya pengusaha toko *handphone* berminat dan tertarik untuk menggunakan *mobile banking* tanpa perasaan yang ragu-ragu. Apabila bank cepat memberikan solusi atas permasalahan layanan aplikasi, maka inilah yang akan menjadi daya tarik dan minat nasabah dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*.

4. Pengaruh keamanan, kemudahan, dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa keamanan, kemudahan dan kepercayaan berpengaruh secara signifikan dan simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah. Hal tersebut dibuktikan dengan diperoleh nilai F menunjukkan bahwa  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $44.072 > 3.316$ . Kemudian dilihat dari hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,387 atau 38,7% sehingga dapat disimpulkan bahwa adanya pengaruh variabel keamanan, kemudahan dan kepercayaan adalah sebesar 38,7% terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan, sedangkan sisanya 61,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

Teori menurut Widiastuti dan Juliana dalam buku peningkatan kinerja pelayanan publik berdasarkan perkembangan karir dan minat

pegawai. Minat yaitu dorongan yang ditimbulkan oleh keinginan individu setelah melihat, mengamati membandingkan, dan memikirkan kebutuhan yang diinginkan, minat juga dapat diartikan sebagai perhatian yang lebih tinggi pada suatu kecenderungan mental atau keinginan.<sup>62</sup>

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Ely Setypwati dengan judul “Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa UIN Walisongo)” menunjukkan hasil uji F diperoleh nilai  $F_{hitung}$  sebesar 55,122  $F_{tabel}$  sebesar 2,698 dengan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ .<sup>63</sup> Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel keamanan, kemudahan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking*.

Kondisi diatas disebabkan oleh beberapa hal yang menyebabkan keamanan, kemudahan dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan antara lain, yaitu privasi data dan informasi pribadi nasabah harus dilindungi dengan baik oleh pihak bank dari pihak ketiga. nasabah yang percaya bahwa bank yang memiliki sistem keamanan yang baik akan melindungi data pribadi mereka dan melakukan proses transaksi dengan aman. Kemudian proses transaksi yang cepat dan minim

---

<sup>62</sup> Evinita dan Kambey, *Peningkatan Kinerja Pelayanan Publik Berdasarkan Pengembangan Karir, Kompensasi dan Minat Pegawai*, hlm. 10.

<sup>63</sup> Ely Setiyowati, “pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* (Studi kasus Mahasiswa UIN Walisongo), *Skripsi*”, (Semarang: UIN Walisongo, 2023), hlm. 65-66.

nya gangguan teknis akan lebih mempermudah mereka dalam melakukan transaksi. Layanan aplikasi yang lancar dan tidak ada gangguan juga menjadi salah satu penyebab nasabah berminat menggunakan aplikasi *mobile banking*. Memberikan solusi atas permasalahan pada aplikasi layanan *mobile banking* dengan cepat juga menjadi salah satu alasan nasabah berminat dalam menggunakan aplikasi tersebut. hal inilah yang menjadi acuan para pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungon berminat menggunakan *mobile banking* bank syariah.

#### **E. Keterbatasan Penelitian**

Pelaksanaan penelitian ini dilakukan dengan langkah-langkah yang disusun dengan sedemikian rupa agar hasil yang di peroleh sebaik mungkin. Namun dalam prosesnya untuk mendapatkan hasil yang sempurna sangatlah sulit, sebab dalam pelaksanaannya penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan. Diantara keterbatasan yang dihadapi peneliti selama melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi ini yaitu:

1. Tidak dapat dijamin kejujuran responden dalam mengisi angket yang disebar oleh peneliti.
2. Dalam skripsi ini hanya digunakan tiga variabel bebas yaitu, keamanan, kemudahan, dan kepercayaan. Padahal masih banyak lagi variabel bebas yang mungkin saja mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking* bank syariah.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti. Dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Keamanan (X1) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.
2. Kemudahan (X2) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.
3. Kepercayaan (X3) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.
4. Keamanan, kemudahan, dan kepercayaan berpengaruh secara signifikan dan simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* bank syariah pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

#### **B. Implikasi Hasil Penelitian**

Penelitian ini dilakukan untuk mencari pengaruh antara variabel keamanan (X1), kemudahan (X2), kepercayaan (X3) terhadap minat menggunakan (Y). Berdasarkan kajian teoritis hasil dari penelitian dan kesimpulan yang telah dilakukan maka implikasi terhadap hasil penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut:

Dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pentingnya kombinasi dari keamanan, kemudahan, dan kepercayaan dalam membantu aplikasi *mobile banking* agar membuat para pengusaha toko *handphone* tertarik menggunakan aplikasi *mobile banking* dan memengaruhi minat mereka. Para pengusaha toko *handphone* akan lebih cenderung memilih *mobile banking* bank syariah. Jika mereka merasa aman dan nyaman dalam aplikasi *mobile banking* tersebut, memiliki persepsi positif tentang keamanan dalam aplikasi *mobile banking*, kemudahan dalam menggunakan aplikasi *mobile banking* serta percaya bahwa *mobile banking* mempunyai manfaat yang besar dalam kehidupan sehari-hari mereka dalam melakukan transaksi perbankan.

Dapat dilihat bahwa semakin baik tingkat keamanan, kemudahan serta kepercayaan maka semakin tinggi pula tingkat minat dalam menggunakan aplikasi *mobile banking* yang digunakan oleh pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan. Begitu pula sebaliknya, semakin buruk tingkat keamanan, kemudahan dan kepercayaan maka semakin rendah juga tingkatan minat menggunakan *mobile banking* yang dilakukan oleh pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan. Dengan demikian, keamanan, kemudahan, kepercayaan memengaruhi minat menggunakan *mobile banking* pada pengusaha toko *handphone* di Pasar Lama Panyabungan.

### **C. Saran**

Berdasarkan kesimpulan yang telah di peroleh dalam penelitian ini maka diajukan saran-saran sebagai berikut:

### 1. Bagi Pengusaha

Pengusaha di Pasar Lama Panyabungan agar lebih mencari tahu informasi mengenai kemudahan menggunakan *mobile banking* bank syariah. *Mobile banking* bank syariah menyediakan berbagai fitur transaksi yang sangat mudah diakses seperti cek saldo, isi pulsa, transfer, dan pembayaran tagihan yang lainnya yang dapat diakses kapanpun dan dimanapun.

### 2. Bagi bank syariah

Untuk pihak bank diharapkan dapat terus menghadirkan produk-produk terbaik, khususnya dalam pada aplikasi *mobile banking* bank syariah dan menambah fitur-fitur terbaru yang bermanfaat bagi nasabah agar jumlah yang menggunakan *mobile banking* semakin bertambah.. Dalam meningkatkan minat masyarakat dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah pihak bank harus lebih memperhatikan risiko yang akan terjadi, sehingga para pengguna *mobile banking* bank syariah merasa aman dan nyaman ketika bertransaksi menggunakan aplikasi *mobile banking* bank syariah.

### 3. Bagi Penelitian Selanjutnya

Bagi penelitian selanjutnya di harapkan untuk mengkaji lebih banyak sumber ataupun referensi terkait objek yang diteliti agar penelitiannya lebih lengkap.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Yudin. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Syariah Indonesia Kc 3 Palangkaraya, *Skripsi*. Palangkaraya: Iain Palangkaraya.
- Asep Hermawan. (2005). *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*. Jakarta: Pt Grasindo.
- Bambang Sudaryana Dan Ricky Agusiady. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Deepublish Publisher.
- Bapak Ali. (12 September 2024). Hasil Wawancara Salah Satu Pengusaha Toko Handphone Di Pasar Lama Panyabungan.
- Dadang Husen Sobana. (2019). *Sistem Informasi Manajemen Perbankan*. Bandung: Alfabeta.
- Dulmen, Abdul Nasser Hasibuan, Ali Hardana, Arti Damisa. (2021). Determinants Of Interest Using Quick Response Indonesian Standard (Qris). *Journal Of Sharia Banking*, Vol. 2, No.2.
- Eko Nugraha. (2018). *Prinsip-Prinsip Menyusun Kuisisioner, Cet. 1*. Malang: Upb Press.
- Elna Sriwana, Ikhwanuddin Harahap, Windari, Ali Hardana. (2020). The Effect Of Knowlwdge On Voting Interest Products Pt. Mandiri Sharia Bank Padangsidimpuan (Case Study To Guru Al-Azhar Bi'ibadillah Ujung Gading District Angkola Stem). *Journal Of Sharia Banking*, Vol. 1, No. 1.
- Ely Setiyowati. (2023). Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Mennggunakan Mobile Banking”, (Studi Kasus Mahasiswa Uin Walisongo), *Skripsi*. Semarang: Uin Walisongo.
- Evriyenni, Budiman, Ajeung Syilva Syara Noor Silmi Sudrajat, Angga Hergastyasmawan, Ahmad Maulidizen, Abdul Roni, Meliana, Dahlia Tri Anggraini, Mochamad Heru Riza Chakim, Dewi Martha, Johari, Awa. (2023). *Manajemen Perbankan Syariah*. Banten: Pt. Sada Pustaka.
- Ferri Alfadri, Mirna Sari, Darwis Harahap, Sry Lestari. (2021). Motives Of Non-Muslim Customers Using Services At Pt Bank Syariah Mandiri Sibolga Branch Office. *Journal Of Sharia Banking*, Vol. 2, No. 1.
- Gabriella Lailatul Muharromah. (2024). *Antusiame Gen Z Terhadap Bank Digital Syariah*. Jawa Barat: Adanu Abitama.
- Gusman Lesmana. (2021). *Bimbingan Konseling: Populasi Khusus*. Jakarta: Kencana.
- Ignacia Arella Kenna Ashanti. (2023). Pengaruh Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Kepuasan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking, *Skripsi*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Yayasan Keluarga Pahlawan Negara.
- Ika Purnama, Ferri Alfadri, Sarmiana, Nofinawati. (2021). Determinants Of Community Interest In Batang Toru District Using Cencil Gold Products At Pt. Bank Sharia Mandiri Kcp Batang Toru. *Journal Of Sharia Banking*, Vol. 2, No. 2.

- Indra Jaya. (2019). *Penerapan Statistik Untuk Penelitian*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Jogiyanto Dan Willy Abdillah. (2018). *Sistem Tatakelola Tegnologi Informasi*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Lenny Leorina Evinita Dan Joseph Philip Kambey. (2022). *Peningkatan Kinerja Pelayanan Publik Berdasarkan Pengembangan Karir, Kompensasi Dan Minat Pegawai*. Yogyakarta: Cv. Bintang Semesta Media.
- Lili Nurlalili. (2023). *Peranan Budaya Organisasi, Tim Kerja, Kepuasan Kerja, Dan Kepercayaan Terhadap Kinerja Anggota Tim Pengembang Kurikulum Di Indonesia*. Jawa Barat: Cv. Mega Press Nusantara.
- Mafakir Hilmi. (2019). Pengaruh Kemudahan, Keamana, Dan Kepercayaan Dalam Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Pemakaian Mobile Banking Pada Bri Syariah Kcp Lawang, *Skripsi*. Malang: Uin Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Misbah, Budi Gautama Siregar, Muhammad Wandisyah R Hutagalung, Samsuddin Muhammad. (2021). The Use Of Muamalat Facilities In Attracting Costumer Interest In Pt. Bank Muamalatindonesia Tbk. Kcp Payabungan. *Journal Of Sharia Banking*, Vol. 2, No.2.
- Muhammad. (2016). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Upp Stim Ykpm.
- Muhammad Ilham, Nurul Umamah, Anisa Nur Fadilah, Farras Ulayya Allifni, Muhammad Faiqul Humam, Fatima Sulistianingrum, Dwi Ariny Rahmawati, Gita Intasia Pratiwi, Dan M. Ramadhan Firdaus. (2022). *Kesadaran Runtuh Teknologi Bergemuruh*. Semarang: Cv Alinea Media Dipantara.
- Muhtar Sapiri. (2024). Aplikasi Stocbit Penggunaan Pendekatan Delone Dan Mclean Dalam Transaksi Saham. Makassar: Nas Media Pustaka.
- Nadia Ainul Islamy, Maslichah Maslichah, Dan Umi Nandiroh. (2023). Determinan Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking Bsi. *Islamic Economic And Finance Journal*, Vol. 4, No. 01.
- Nofinawati. (2020). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Olivia Vransiska Cania Yindrizal, Susiana, Erizal Nazaruddin, Melkia Zahra. (2023). *Implementasi Kualitas Sistem Informasi Akademik Dalam Pelayanan Administrasi Akademik*. Sumatera Barat: Cv. Azka Pustaka.
- Philip Kotler Dan Kevin Lane Keller. (2016). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Indeks.
- Ramayani, Early Ridho Kismawadi, Dan Rifall Dahwali Chail. (2020). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Jim*, Vol. 2, No. 2.
- Ratu Fathin Raniya, Permana Honeyta Lubis, Teuku Meldi Kesuma, Mirza Tabrani, Ahmad Nizam. (2024). *Dampak Media Sosial Marketing Dalam Kepercayaan Konsumen*. Aceh: Syiah Kuala University Press.
- Riani Ade, Replita, Arti Damisa, Damri Batubara. (2022). Iain Padangsidimpuan Students Perceptions Of Internet Banking Service Security In Islamic Banking Transactions. *Journal Of Sharia Banking*, Vol.3, No.1.

- Sannita, Darwis Harahap, Sulaiman Efendi, Husni. (2022). Strategies For Handling Problematic Atm Complains In Increasing Costumer Satisfaction At Pt. Muamalat Indonsia, Tbk Kc Padangsidimpuan. *Journal Of Sharia Banking*, Vol. 3, No. 2.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R & D, Ed.2*. Bandung: Pt Alfabeta.
- Titi Sugiarti. (2020). *Sistem Informasi Keuangan Sekolah Melalui Pendekatan Tam*. Cv. Jawa Barat: Adanu Abimata.
- Trygu. (2021). *Menggagas Minat Belajar Matematika*. Jakarta: Guepedia.
- Uly Handayani Mukhra, Jasman J Ma'ruf, T. Meldi Kesuma, Ahmad Nizam, M. Ridha Sirega. (2024). *Mobile Banking Dalam Persepsi Privasi Nasabah*. Aceh: Syiah Kuala University Press,.
- Yelly Herien. (2023). *Meningkatkan Akseptabilitas Teknologi Dalam Pendididkan Keperawatan: Peran Behavioral Intention*. Jawa Barat: Adanu Abitama.
- Yusnita, Lailan Safina Hasibuan, Afif, Irma Suryani Lubis, Muslim Marpaung. (2024). *Praktikum Jasa Perbankan Untuk Perguruan Tinggi Vokasi*. Medan: Merdeka Kreasi Group.

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **IDENTITAS PRIBADI**

1. Nama :Dinda Junita
2. Tempat, tgl lahir :Medan, 15 Juni 2002
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin :Perempuan
5. Alamat :Lingkungan 29, pekan labuhan, Kecamatan Medan  
Labuhan
6. Email :dindajunita15@gmail.com
7. No. handphone :081376001306

### **RIWAYAT PENDIDIKAN**

1. SD IT SALSABILA Medan Marelan
2. SMP.N 39 Medan
3. MAPN. 4 MEDAN
4. UIN SYAHADA

### **LATAR BELAKANG ORGANISASI**

1. Himpunan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah (HMPPS)
2. FORSABI

### **MOTTO HIDUP**

**“KEMANAPUN LANGKAHMU PERGI LAKUKANLAH SEGALA  
SESUATU DENGAN SEGENAP HATI”**

Hasil Pengisian Angket Pernyataan Variabel Keamanan (X1)

Responden	P1	P2	P3	P4	P5	P6	Total
1	5	5	5	5	5	5	30
2	5	5	5	5	5	5	30
3	5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	5	4	29
6	4	4	4	4	4	4	24
7	4	4	4	4	4	4	24
8	5	4	5	5	5	5	29
9	5	5	5	5	4	4	28
10	5	5	5	4	5	5	29
11	5	5	5	4	5	5	29
12	5	5	5	5	5	4	29
13	5	5	5	5	5	5	30
14	5	5	5	5	5	5	30
15	5	5	5	5	5	5	30
16	5	5	5	5	4	5	29
17	4	4	5	5	4	4	26
18	5	5	5	5	5	5	30
19	4	4	4	3	3	4	22
20	4	4	4	5	5	5	27
21	5	5	5	5	5	5	30
22	5	5	5	5	5	4	29
23	5	5	5	5	5	4	29
24	5	5	5	5	4	4	28
25	4	3	4	4	4	4	23
26	5	5	5	5	5	5	30
27	5	5	5	5	4	5	29
28	5	5	5	5	5	5	30
29	5	5	5	5	5	5	30
30	4	4	5	5	5	5	28
31	5	5	4	5	5	5	29
32	5	3	4	5	4	5	26

Hasil Pengisian Angket Pernyataan Variabel Kemudahan (X2)

Responden	P1	P2	P3	P4	P5	P6	Total
1	4	4	3	3	3	3	20
2	5	4	4	5	5	4	27
3	5	4	5	5	5	5	29
4	5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	4	4	4	4	26
6	4	5	5	4	4	5	27
7	4	4	4	4	4	5	25
8	4	3	4	4	3	4	22
9	5	5	5	4	4	4	27
10	4	4	4	5	5	5	27
11	5	5	5	5	5	5	30
12	5	5	5	5	5	5	30
13	4	5	5	4	5	5	28
14	5	5	5	5	5	5	30
15	5	5	5	5	5	5	30
16	4	4	4	5	5	5	27
17	5	5	5	5	5	5	30
18	5	5	5	5	5	5	30
19	4	4	4	3	3	4	22
20	5	5	5	4	4	4	27
21	5	5	5	5	5	5	30
22	5	5	5	5	4	5	29
23	5	5	5	5	5	4	29
24	5	5	5	5	4	4	28
25	4	4	5	5	5	5	28
26	5	5	5	4	4	4	27
27	5	5	5	5	5	5	30
28	5	5	5	5	4	5	29
29	5	5	5	5	4	5	29
30	4	4	4	5	5	5	27
31	4	3	4	4	4	3	22
32	5	5	5	4	3	4	26

Hasil Pengisian Angket Pernyataan Variabel Kepercayaan (X3)

Responden	P1	P2	P3	P4	Total
1	5	4	5	5	19
2	5	4	5	5	19
3	5	5	4	4	18
4	5	5	4	4	18
5	4	4	4	4	16
6	4	4	3	4	15
7	4	3	4	4	15
8	5	4	4	4	17
9	5	5	4	5	19
10	4	4	4	4	16
11	4	4	4	4	16
12	4	4	4	4	16
13	4	4	4	4	16
14	5	4	4	4	17
15	5	4	4	4	17
16	5	5	5	5	20
17	4	4	5	5	18
18	5	4	4	4	17
19	4	4	4	4	16
20	5	5	5	5	20
21	5	5	5	5	20
22	5	5	5	4	19
23	5	5	5	5	20
24	4	4	4	4	16
25	5	4	5	4	18
26	4	5	5	5	19
27	5	5	4	5	19
28	5	5	5	4	19
29	5	5	5	5	20
30	4	3	4	3	14
31	4	4	5	5	18
32	4	4	3	4	15

Hasil Pengisian Angket Pernyataan Variabel Minat (Y)

Responden	P1	P2	P3	P4	P5	P6	Total
1	5	5	5	5	5	5	30
2	5	4	4	5	5	5	28
3	5	5	5	4	4	4	27
4	5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	4	4	28
6	4	3	4	3	4	3	21
7	4	3	3	4	4	4	22
8	5	4	4	4	5	4	26
9	5	4	4	5	5	5	28
10	5	4	4	5	5	3	26
11	5	4	4	5	5	5	28
12	5	4	4	5	4	4	26
13	4	4	4	4	4	4	24
14	5	4	4	4	4	4	25
15	5	4	4	4	4	4	25
16	4	4	4	5	5	5	27
17	4	5	5	5	4	4	27
18	5	5	5	5	5	5	30
19	5	5	4	4	5	5	28
20	4	4	5	5	5	5	28
21	5	5	5	5	4	4	28
22	5	4	5	4	5	5	28
23	4	4	4	5	5	5	27
24	5	5	4	5	5	5	29
25	4	5	5	4	5	5	28
26	5	5	5	5	5	4	29
27	4	4	5	5	5	5	28
28	5	5	5	5	5	5	30
29	4	4	5	5	5	5	28
30	5	5	5	5	4	4	28
31	4	4	5	5	5	5	28
32	4	4	4	3	4	3	22

### Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keamanan (X1)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.838	.845	6

### Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan (X2)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.833	.837	6

### Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kepercayaan (X3)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.788	.789	4

### Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat (Y)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.744	.738	6

**Hasil Uji Normalitas**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.88100169
Most Extreme Differences	Absolute	.086
	Positive	.086
	Negative	-.084
Test Statistic		.086
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

**Hasil Uji Multikolinieritas**

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

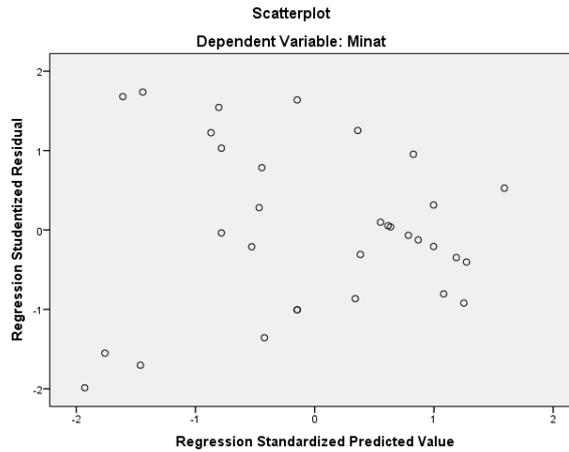
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
	(Constant)	12.840	5.485		
Keamanan	.250	.178	.243	.798	1.253
Kemudahan	-.111	.139	-.129	.920	1.087
Kepercayaan	.582	.219	.447	.850	1.176

a. Dependent Variable: Minat

**Uji Heteroskedastisitas**

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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	10.706	2.961		
Keamanan	-.272	.096	-.488	-2.836	.839
Kemudahan	.022	.076	.047	.291	.773
Kepercayaan	-.111	.104	-.177	-1.066	.296



### Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Keamanan	32	22.00	30.00	28.2813	2.23223
Kemudahan	32	20.00	30.00	27.3438	2.67135
Kepercayaan	32	14.00	20.00	17.5625	1.75862
Minat	32	21.00	30.00	27.0937	2.29107
Valid N (listwise)	32				

### Hasil Uji t

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	12.840	1.755		7.315	.000
	Keamanan	.250	.057	.387	4.381	.000
	Kemudahan	.111	.044	.206	7.498	.019
	Kepercayaan	.582	.070	.711	8.294	.000

### Hasil Uji F

#### ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	53.036	3	17.679	44.072	.000 <sup>b</sup>
Residual	11.232	28	.401		
Total	64.267	31			

## Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.668 <sup>a</sup>	.446	.387	.87134

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

## Hasil Uji Regresi Linear Berganda

### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	12.840	1.755		7.315	.000
Keamanan	.250	.057	.387	4.381	.000
Kemudahan	.111	.044	.206	2.498	.019
Kepercayaan	.582	.070	.711	8.294	.000

## KATA PENGANTAR UNTUK ANGKET (KUESIONER)

Kepada Yth

Saudara/ saudari di tempat  
Assalamualaikum wr.wb

Saudara/Saudari dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (Skripsi) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan maka saya,

Nama :Dinda Junita

Nim :2040100076

Untuk membantu kelancaran penelitian ini, dengan segala kerendahan hati dan harapan, peneliti memohon kesediaan saudara/saudari untuk mengisi daftar pernyataan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada

Informasi yang Saudara/Saudari berikan sangatlah berarti dalam menyelesaikan skripsi penelitian dengan judul : “**Determinan Minat Pengusaha Toko handphone Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan Kecamatan Panyabungan)**”.

Untuk mencapai maksud tersebut peneliti mohon kesediaan saudara/saudari meluangkan waktu membantu peneliti mengisi kuesioner ini, peneliti ucapkan terima kasih.

Padangsidempuan, Agustus 2024

Hormat Saya

DINDA JUNITA

2040100076

Lampiran dokumentasi:



Pengisian angket di Aha ponsel



Pengisian angket di berkah ponsel



Pengisian Angket di Riski Ponsel



Pengisian Angket di Central Paket Cell



Pengisian Angket di Paluta Ponsel



Pengisian Angket di Karin Ponsel



Pengisian angket di Aden Ponsel



Pengisian Angket di AHA Ponsel

## LAMPIRAN

**Tabel r Product Moment**  
**Untuk Uji Dua Arah (*Two Tailed*) Nilai sig 0,05**

<b>N (n-2)</b>	<b>R</b>	<b>N</b>	<b>R</b>								
1	0.997	41	0.301	81	0.216	121	0.177	161	0.154	201	0.138
2	0.95	42	0.297	82	0.215	122	0.176	162	0.153	202	0.137
3	0.878	43	0.294	83	0.213	123	0.176	163	0.153	203	0.137
4	0.811	44	0.291	84	0.212	124	0.175	164	0.152	204	0.137
5	0.754	45	0.288	85	0.211	125	0.174	165	0.152	205	0.136
6	0.707	46	0.285	86	0.21	126	0.174	166	0.151	206	0.136
7	0.666	47	0.282	87	0.208	127	0.173	167	0.151	207	0.136
8	0.632	48	0.279	88	0.207	128	0.172	168	0.151	208	0.135
9	0.602	49	0.276	89	0.206	129	0.172	169	0.15	209	0.135
10	0.576	50	0.273	90	0.205	130	0.171	170	0.15	210	0.135
11	0.553	51	0.271	91	0.204	131	0.17	171	0.149	211	0.134
12	0.532	52	0.268	92	0.203	132	0.17	172	0.149	212	0.134
13	0.514	53	0.266	93	0.202	133	0.169	173	0.148	213	0.134
14	0.497	54	0.263	94	0.201	134	0.168	174	0.148	214	0.134
15	0.482	55	0.261	95	0.2	135	0.168	175	0.148	215	0.133
16	0.468	56	0.259	96	0.199	136	0.167	176	0.147	216	0.133
17	0.456	57	0.256	97	0.198	137	0.167	177	0.147	217	0.133
18	0.444	58	0.254	98	0.197	138	0.166	178	0.146	218	0.132
19	0.433	59	0.252	99	0.196	139	0.165	179	0.146	219	0.132
20	0.423	60	0.25	100	0.195	140	0.165	180	0.146	220	0.132
21	0.413	61	0.248	101	0.194	141	0.164	181	0.145	221	0.131
22	0.404	62	0.246	102	0.193	142	0.164	182	0.145	222	0.131
23	0.396	63	0.244	103	0.192	143	0.163	183	0.144	223	0.131

24	0.388	64	0.242	104	0.191	144	0.163	184	0.144	224	0.131
25	0.381	65	0.24	105	0.19	145	0.162	185	0.144	225	0.13
26	0.374	66	0.239	106	0.189	146	0.161	186	0.143	226	0.13
27	0.367	67	0.237	107	0.188	147	0.161	187	0.143	227	0.13
28	0.361	68	0.235	108	0.187	148	0.16	188	0.142	228	0.129
29	0.355	69	0.234	109	0.187	149	0.16	189	0.142	229	0.129
30	0.349	70	0.232	110	0.186	150	0.159	190	0.142	230	0.129
31	0.344	71	0.23	111	0.185	151	0.159	191	0.141	231	0.129
32	0.339	72	0.229	112	0.184	152	0.158	192	0.141	232	0.128
33	0.334	73	0.227	113	0.183	153	0.158	193	0.141	233	0.128
34	0.329	74	0.226	114	0.182	154	0.157	194	0.14	234	0.128
35	0.325	75	0.224	115	0.182	155	0.157	195	0.14	235	0.127
36	0.32	76	0.223	116	0.181	156	0.156	196	0.139	236	0.127
37	0.316	77	0.221	117	0.18	157	0.156	197	0.139	237	0.127
38	0.312	78	0.22	118	0.179	158	0.155	198	0.139	238	0.127
39	0.308	79	0.219	119	0.179	159	0.155	199	0.138	239	0.126
40	0.304	80	0.217	120	0.178	160	0.154	200	0.138	240	0.126

**Lampiran T Tabel**  
**Tabel Uji T Untuk Uji Dua Arah (*Two Tailed*) Nilai sig 0,05**

<b>df (n-k)</b>	<b>0,05</b>	<b>Df</b>	<b>0,05</b>	<b>df</b>	<b>0,05</b>	<b>df</b>	<b>0,05</b>	<b>df</b>	<b>0,05</b>
1	6.314	38	1.686	75	1.665	112	1.659	149	1.655
2	2.92	39	1.685	76	1.665	113	1.658	150	1.655
3	2.353	40	1.684	77	1.665	114	1.658	151	1.655
4	2.132	41	1.683	78	1.665	115	1.658	152	1.655
5	2.015	42	1.682	79	1.664	116	1.658	153	1.655
6	1.943	43	1.681	80	1.664	117	1.658	154	1.655
7	1.895	44	1.68	81	1.664	118	1.658	155	1.655
8	1.86	45	1.679	82	1.664	119	1.658	156	1.655
9	1.833	46	1.679	83	1.663	120	1.658	157	1.655

10	1.812	47	1.678	84	1.663	121	1.658	158	1.655
11	1.796	48	1.677	85	1.663	122	1.657	159	1.654
12	1.782	49	1.677	86	1.663	123	1.657	160	1.654
13	1.771	50	1.676	87	1.663	124	1.657	161	1.654
14	1.761	51	1.675	88	1.662	125	1.657	162	1.654
15	1.753	52	1.675	89	1.662	126	1.657	163	1.654
16	1.746	53	1.674	90	1.662	127	1.657	164	1.654
17	1.743	54	1.674	91	1.662	128	1.657	165	1.654
18	1.734	55	1.673	92	1.662	129	1.657	166	1.654
19	1.729	56	1.673	93	1.661	130	1.657	167	1.654
20	1.725	57	1.672	94	1.661	131	1.657	168	1.654
21	1.721	58	1.672	95	1.661	132	1.656	169	1.654
22	1.717	59	1.671	96	1.661	133	1.656	170	1.654
23	1.714	60	1.671	97	1.661	134	1.656	171	1.654
24	1.711	61	1.67	98	1.661	135	1.656	172	1.654
25	1.708	62	1.67	99	1.66	136	1.656	173	1.654
26	1.706	63	1.669	100	1.66	137	1.656	174	1.654
27	1.703	64	1.669	101	1.66	138	1.656	175	1.654
28	1.701	65	1.669	102	1.66	139	1.656	176	1.654
29	1.699	66	1.668	103	1.66	140	1.656	177	1.654
30	1.697	67	1.668	104	1.66	141	1.656	178	1.653
31	1.696	68	1.668	105	1.659	142	1.656	179	1.653
32	1.694	69	1.667	106	1.659	143	1.656	180	1.653
33	1.692	70	1.667	107	1.659	144	1.656	181	1.653
34	1.691	71	1.667	108	1.659	145	1.655	182	1.653
35	1.69	72	1.666	109	1.659	146	1.655	183	1.654
36	1.688	73	1.666	110	1.659	147	1.655	184	1.653
37	1.687	74	1.666	111	1.659	148	1.655	185	1.653

**F Tabel**  
**Tabel Uji F Untuk Uji Dua Arah (*Two Tailed*) Nilai Sig 0,05**

$\alpha = 0,05$	df1=(k-1)							
df2=(n-k-1)	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161.448	199,500	215.707	224,583	230,162	233.986	236,768	238,883

2	18,513	19,000	19,164	19,247	19,296	19,330	19,353	19,371
3	10,128	9,552	9,277	9,117	9,013	8,941	8,887	8,845
4	7,709	6,944	6,591	6,388	6,256	6,163	6,094	6,041
5	6,608	5,786	5,409	5,192	5,050	4,950	4,876	4,818
6	5,987	5,143	4,757	4,534	4,387	4,284	4,207	4,147
7	5,591	4,737	4,347	4,120	3,972	3,866	3,787	3,726
8	5,318	4,459	4,066	3,838	3,687	3,581	3,500	3,438
9	5,117	4,256	3,863	3,633	3,482	3,374	3,293	3,230
10	4,965	4,103	3,708	3,478	3,326	3,217	3,135	3,072
11	4,844	3,982	3,587	3,357	3,204	3,095	3,012	2,948
12	4,747	3,885	3,490	3,259	3,106	2,996	2,913	2,849
13	4,667	3,806	3,411	3,179	3,025	2,915	2,832	2,767
14	4,600	3,739	3,344	3,112	2,958	2,848	2,764	2,699
15	4,543	3,682	3,287	3,056	2,901	2,790	2,707	2,641
16	4,494	3,634	3,239	3,007	2,852	2,741	2,657	2,591
17	4,451	3,592	3,197	2,965	2,810	2,699	2,614	2,548
18	4,414	3,555	3,160	2,928	2,773	2,661	2,577	2,510
19	4,381	3,522	3,127	2,895	2,740	2,628	2,544	2,477
20	4,351	3,493	3,098	2,866	2,711	2,599	2,514	2,447
21	4,325	3,467	3,072	2,840	2,685	2,573	2,488	2,420
22	4,301	3,443	3,049	2,817	2,661	2,549	2,464	2,397
23	4,279	3,422	3,028	2,796	2,640	2,528	2,442	2,375
24	4,260	3,403	3,009	2,776	2,621	2,508	2,423	2,355
25	4,242	3,385	2,991	2,759	2,603	2,490	2,405	2,337
26	4,225	3,369	2,975	2,743	2,587	2,474	2,388	2,321
27	4,210	3,354	2,960	2,728	2,572	2,459	2,373	2,305
28	4,196	3,340	2,947	2,714	2,558	2,445	2,359	2,291
29	4,183	3,328	2,934	2,701	2,545	2,432	2,346	2,278

30	4,171	3,316	2,922	2,690	2,534	2,421	2,334	2,266
31	4,160	3,305	2,911	2,679	2,523	2,409	2,323	2,255
32	4,149	3,295	2,901	2,668	2,512	2,399	2,313	2,244
33	4,139	3,285	2,892	2,659	2,503	2,389	2,303	2,235
34	4,130	3,276	2,883	2,650	2,494	2,380	2,294	2,225
35	4,121	3,267	2,874	2,641	2,485	2,372	2,285	2,217
36	4,113	3,259	2,866	2,634	2,477	2,364	2,277	2,209
37	4,105	3,252	2,859	2,626	2,470	2,356	2,270	2,201
38	4,098	3,245	2,852	2,619	2,463	2,349	2,262	2,194
39	4,091	3,238	2,845	2,612	2,456	2,342	2,255	2,187
40	4,085	3,232	2,839	2,606	2,449	2,336	2,249	2,180
41	4,079	3,226	2,833	2,600	2,443	2,330	2,243	2,174
42	4,073	3,220	2,827	2,594	2,438	2,324	2,237	2,168
43	4,067	3,214	2,822	2,589	2,432	2,318	2,232	2,163
44	4,062	3,209	2,816	2,584	2,427	2,313	2,226	2,157
45	4,057	3,204	2,812	2,579	2,422	2,308	2,221	2,152
46	4,052	3,200	2,807	2,574	2,417	2,304	2,216	2,147
47	4,047	3,195	2,802	2,570	2,413	2,299	2,212	2,143
48	4,043	3,191	2,798	2,565	2,409	2,295	2,207	2,138
49	4,038	3,187	2,794	2,561	2,404	2,290	2,203	2,134
50	4,034	3,183	2,790	2,557	2,400	2,286	2,199	2,130
51	4,030	3,179	2,786	2,553	2,397	2,283	2,195	2,126
52	4,027	3,175	2,783	2,550	2,393	2,279	2,192	2,122
53	4,023	3,172	2,779	2,546	2,389	2,275	2,188	2,119

54	4,020	3,168	2,776	2,543	2,386	2,272	2,185	2,115
55	4,016	3,165	2,773	2,540	2,383	2,269	2,181	2,112
56	4,013	3,162	2,769	2,537	2,380	2,266	2,178	2,109
57	4,010	3,159	2,766	2,534	2,377	2,263	2,175	2,106
58	4,007	3,156	2,764	2,531	2,374	2,260	2,172	2,103
59	4,004	3,153	2,761	2,528	2,371	2,257	2,169	2,100
60	4,001	3,150	2,758	2,525	2,368	2,254	2,167	2,097
61	3,998	3,148	2,755	2,523	2,366	2,251	2,164	2,094
62	3,996	3,145	2,753	2,520	2,363	2,249	2,161	2,092
63	3,993	3,143	2,751	2,518	2,361	2,246	2,159	2,089
64	3,991	3,140	2,748	2,515	2,358	2,244	2,156	2,087
65	3,989	3,138	2,746	2,513	2,356	2,242	2,154	2,084
66	3,986	3,136	2,744	2,511	2,354	2,239	2,152	2,082
67	3,984	3,134	2,742	2,509	2,352	2,237	2,150	2,080
68	3,982	3,132	2,740	2,507	2,350	2,235	2,148	2,078
69	3,980	3,130	2,737	2,505	2,348	2,233	2,145	2,076
70	3,978	3,128	2,736	2,503	2,346	2,231	2,143	2,074
71	3,976	3,126	2,734	2,501	2,344	2,229	2,142	2,072
72	3,974	3,124	2,732	2,499	2,342	2,227	2,140	2,070
73	3,972	3,122	2,730	2,497	2,340	2,226	2,138	2,068
74	3,970	3,120	2,728	2,495	2,338	2,224	2,136	2,066
75	3,968	3,119	2,727	2,494	2,337	2,222	2,134	2,064
76	3,967	3,117	2,725	2,492	2,335	2,220	2,133	2,063
77	3,965	3,115	2,723	2,490	2,333	2,219	2,131	2,061
78	3,963	3,114	2,722	2,489	2,332	2,217	2,129	2,059

79	3,962	3,112	2,720	2,487	2,330	2,216	2,128	2,058
80	3,960	3,111	2,719	2,486	2,329	2,214	2,126	2,056
81	3,959	3,109	2,717	2,484	2,327	2,213	2,125	2,055
82	3,957	3,108	2,716	2,483	2,326	2,211	2,123	2,053
83	3,956	3,107	2,715	2,482	2,324	2,210	2,122	2,052
84	3,955	3,105	2,713	2,480	2,323	2,209	2,121	2,051
85	3,953	3,104	2,712	2,479	2,322	2,207	2,119	2,049
86	3,952	3,103	2,711	2,478	2,321	2,206	2,118	2,048
87	3,951	3,101	2,709	2,476	2,319	2,205	2,117	2,047
88	3,949	3,100	2,708	2,475	2,318	2,203	2,115	2,045
89	3,948	3,099	2,707	2,474	2,317	2,202	2,114	2,044
90	3,947	3,098	2,706	2,473	2,316	2,201	2,113	2,043
91	3,946	3,097	2,705	2,472	2,315	2,200	2,112	2,042
92	3,945	3,095	2,704	2,471	2,313	2,199	2,111	2,041
93	3,943	3,094	2,703	2,470	2,312	2,198	2,110	2,040
94	3,942	3,093	2,701	2,469	2,311	2,197	2,109	2,038
95	3,941	3,092	2,700	2,467	2,310	2,196	2,108	2,037
96	3,940	3,091	2,699	2,466	2,309	2,195	2,106	2,036
97	3,939	3,090	2,698	2,465	2,308	2,194	2,105	2,035
98	3,938	3,089	2,697	2,465	2,307	2,193	2,104	2,034
99	3,937	3,088	2,696	2,464	2,306	2,192	2,103	2,033
100	3,936	3,087	2,696	2,463	2,305	2,191	2,103	2,032

LAMPIRAN HASIL UJI VALIDITAS TIAP VARIABEL DI SPSS VERSI 23.0

UJI VALIDITAS KEAMANAN

Correlations

		Keamanan_1	Keamanan_2	Keamanan_3	Keamanan_4	Keamanan_5	Keamanan_6	Keamanan_Total
Keamanan_1	Pearson Correlation	1	.714**	.634**	.491**	.506**	.413*	.825**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.004	.003	.019	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Keamanan_2	Pearson Correlation	.714**	1	.714**	.343	.513**	.247	.795**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.055	.003	.174	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Keamanan_3	Pearson Correlation	.634**	.714**	1	.491**	.506**	.254	.790**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.004	.003	.161	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Keamanan_4	Pearson Correlation	.491**	.343	.491**	1	.495**	.296	.690**
	Sig. (2-tailed)	.004	.055	.004		.004	.100	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Keamanan_5	Pearson Correlation	.506**	.513**	.506**	.495**	1	.517**	.797**
	Sig. (2-tailed)	.003	.003	.003	.004		.002	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Keamanan_6	Pearson Correlation	.413*	.247	.254	.296	.517**	1	.602**
	Sig. (2-tailed)	.019	.174	.161	.100	.002		.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Keamanan_Total	Pearson Correlation	.825**	.795**	.790**	.690**	.797**	.602**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	32	32	32	32	32	32	32

## UJI VALIDITAS KEMUDAHAN

### Correlations

		Kemudahan_1	Kemudahan_2	Kemudahan_3	Kemudahan_4	Kemudahan_5	Kemudahan_6	Kemudahan_Total
Kemudahan_1	Pearson Correlation	1	.710**	.640**	.414*	.201	.091	.645**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.019	.270	.621	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Kemudahan_2	Pearson Correlation	.710**	1	.725**	.245	.213	.330	.697**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.176	.241	.065	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Kemudahan_3	Pearson Correlation	.640**	.725**	1	.461**	.345	.461**	.792**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.008	.053	.008	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Kemudahan_4	Pearson Correlation	.414*	.245	.461**	1	.780**	.666**	.819**
	Sig. (2-tailed)	.019	.176	.008		.000	.000	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Kemudahan_5	Pearson Correlation	.201	.213	.345	.780**	1	.633**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.270	.241	.053	.000		.000	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Kemudahan_6	Pearson Correlation	.091	.330	.461**	.666**	.633**	1	.742**
	Sig. (2-tailed)	.621	.065	.008	.000	.000		.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Kemudahan_Total	Pearson Correlation	.645**	.697**	.792**	.819**	.749**	.742**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	32	32	32	32	32	32	32

## UJI VALIDITAS KEPERCAYAAN

### Correlations

		Kepercayaan_1	Kepercayaan_2	Kepercayaan_3	Kepercayaan_4	Kepercayaan_Total
Kepercayaan_1	Pearson Correlation	1	.581**	.406*	.330	.723**
	Sig. (2-tailed)		.000	.021	.065	.000
	N	32	32	32	32	32
Kepercayaan_2	Pearson Correlation	.581**	1	.413*	.556**	.817**
	Sig. (2-tailed)	.000		.019	.001	.000
	N	32	32	32	32	32
Kepercayaan_3	Pearson Correlation	.406*	.413*	1	.611**	.787**
	Sig. (2-tailed)	.021	.019		.000	.000
	N	32	32	32	32	32
Kepercayaan_4	Pearson Correlation	.330	.556**	.611**	1	.801**
	Sig. (2-tailed)	.065	.001	.000		.000
	N	32	32	32	32	32
Kepercayaan_Total	Pearson Correlation	.723**	.817**	.787**	.801**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	32	32	32	32	32

## UJI VALIDITAS MINAT

### Correlations

		Minat_1	Minat_2	Minat_3	Minat_4	Minat_5	Minat_6	Minat_Total
Minat_1	Pearson Correlation	1	.450**	.072	.227	.067	.025	.433*
	Sig. (2-tailed)		.010	.694	.212	.717	.894	.013
	N	32	32	32	32	32	32	32
Minat_2	Pearson Correlation	.450**	1	.647**	.390*	.123	.255	.725**
	Sig. (2-tailed)	.010		.000	.027	.504	.158	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Minat_3	Pearson Correlation	.072	.647**	1	.379*	.188	.292	.660**
	Sig. (2-tailed)	.694	.000		.033	.303	.105	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Minat_4	Pearson Correlation	.227	.390*	.379*	1	.440*	.524**	.761**
	Sig. (2-tailed)	.212	.027	.033		.012	.002	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Minat_5	Pearson Correlation	.067	.123	.188	.440*	1	.711**	.633**
	Sig. (2-tailed)	.717	.504	.303	.012		.000	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Minat_6	Pearson Correlation	.025	.255	.292	.524**	.711**	1	.730**
	Sig. (2-tailed)	.894	.158	.105	.002	.000		.000
	N	32	32	32	32	32	32	32
Minat_Total	Pearson Correlation	.433*	.725**	.660**	.761**	.633**	.730**	1
	Sig. (2-tailed)	.013	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	32	32	32	32	32	32	32



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : /268 /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/09/2024 03 September 2024  
Sifat : Biasa  
Lampiran :-  
Hal : **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

Yth. Bapak/Ibu;

1. Mmuhammad Isa, M.M : Pembimbing I  
2. Indah Permata Sari Siregar, M.Si : Pembimbing II

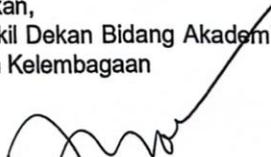
Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Dinda Junita  
NIM : 2040100076  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : **Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah ( Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan).**

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan

  
Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733  
Telepon (0634) 22080 Faximill (0634) 24022  
Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 1290 Un.28/G.1/G.4c/TL.00/09/2024 04 September 2024  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Lurah Panyabungan II Kecamatan Panyabungan.  
Di Tempat

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Dinda Junita  
NIM : 2040100076  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan

  
Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



PEMERINTAH KABUPATEN MANDAILING NATAL  
**KECAMATAN PANYABUNGAN**  
**KELURAHAN PANYABUNGAN II**

JALAN ABRI NO. 14 Kode Pos 22913

Panyabungan, 13 September 2024

Nomor : 470/605/PYB II/2024  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Perihal : Permohonan Izin Riset

Yth.  
Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan  
Di -  
Padang Sidempuan

Menindaklanjuti Surat Wakil Dekan Fakultas Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Nomor: 1288 Un./G.4c/TL.00/09/2024 tanggal 04 September 2024 perihal Permohonan Izin Penelitian.

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, kami bersedia memberi Izin Penelitian dengan judul skripsi "Determinan Minat Pengusaha Toko Handphone Dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus di Pasar Lama Panyabungan)" di Kelurahan Panyabungan II Kec.Panyabungan Kota Kab. Mandailing Natal kepada saudari :

Nama : DINDA JUNITA  
NIM : 2040100076  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institusi : Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan

Demikian kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan seperlunya.



**LURAH PANYABUNGAN II**

**ABDUL AZIZ, SP**  
NIR. 19801026 201001 1 019