



**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
*MOBILE BANKING***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-Syarat

Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dalam Bidang Perbankan Syariah

Oleh

EMMI LESTARI

NIM: 17 401 00099

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

PADANGSIDIMPUAN

2021



**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
*MOBILE BANKING***

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

EMMI LESTARI
NIM. 17 401 00099

PEMBIMBING I

Muhammad Isa, S.T., M.M
NIP:19800605 2011 01 1003

PEMBIMBING II

Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd
NIP:19830317 201801 2 001

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PADANGSIDIMPUAN**

2021



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang Padangsidimpuan, 22733
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

Hal : Lampiran Skripsi
a.n. **EMMI LESTARI**
Lampiran : 6 (Enam) Eksemplar

Padangsidimpuan, September 2021
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Padangsidimpuan
Di-
Padangsidimpuan

Assalamu'alaikumWr.Wb.

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **EMMI LESTARI** yang berjudul "**Pengaruh Kepercayaan dan Risiko terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking**", maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan.

Untuk itu, dalam waktu yang tidak berapa lama kami harapkan saudara tersebut dapat dipanggil untuk mempertanggungjawabkan skripsinya dalam sidang munaqosyah.

Demikianlah kami sampaikan atas perhatian dan kerjasama dari Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

PEMBIMBING I

Muhammad Isa, S.T., M.M
NIP. 19800605 201101 1 003

PEMBIMBING II

Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd
NIP. 198303172018012 001

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

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

Nama : **EMMI LESTARI**

NIM : 17 401 00099

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **Pengaruh Kepercayaan dan Risiko terhadap
Minat Menggunakan *Mobile Banking***

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 ketidakbenaran 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, ¹³September 2021

Yang Menyatakan,



EMMI LESTARI

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

Sebagai civitas akademika Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan. Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : **EMMI LESTARI**
NIM : 17 401 00099
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan. Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Kepercayaan dan Risiko terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking.”**

Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), 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 13 September 2021
Yang menyatakan,



EMMI LESTARI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sititang Padangsidempuan.
22733 Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : EMMI LESTARI
Nim : 17 401 00099
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking

Ketua

Sekretaris

Drs. Kamaluddin, M.Ag
NIP.196511021991031001

Delima Sari Lubis, M. A
NIP. 19840512 201403 2 002

Anggota

Drs. Kamaluddin, M.Ag
NIP.196511021991031001

Delima Sari Lubis, M. A
NIP. 19840512 201403 2 002

Dr. Budi Gaufama Siregar, S. Pd., M.M
NIP. 19790720 201101 1 005

Sry Lestari, S.H.I., M.E.I
NIP. 19890505 201903 2 008

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah:

Di : Padangsidempuan
Hari/Tanggal : Kamis / 30 September 2021
Pokul : 09.00 WIB s/d 12.00 WIB
Hasil/Nilai : Lulus/ 73, 25 (B)
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,86
Predikat : (Pujian)



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. H.Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

PENGESAHAN


**JUDUL SKRIPSI : PENGARUH KEPERCAYAAN DAN RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN MOBILE
BANKING**

NAMA : EMMI LESTARI
NIM : 17 401 00099

Telah dapat diterima untuk memenuhi salah satu tugas
dan syarat-syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, 19 Oktober 2021
Dekan,




Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si.
NIP. 19780818 200901 1 015

ABSTRAK

Nama : Emmi Lestari
NIM : 17 401 00099
Judul Skripsi : **Pengaruh Kepercayaan dan Risiko terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking***

Kehadiran layanan *mobile banking* dapat mempermudah masyarakat dalam melakukan transaksi perbankan. PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan memberikan layanan *mobile banking*, tetapi layanan ini kurang diminati nasabahnya. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah kepercayaan dan risiko berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan? Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui pengaruh kepercayaan dan risiko secara parsial dan simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Pembahasan dalam penelitian ini berkaitan dengan minat menggunakan, kepercayaan dan risiko. Minat perilaku adalah suatu keinginan atau minat seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Kepercayaan adalah keinginan seseorang untuk peka terhadap tindakan orang lain berdasarkan harapan bahwa orang tersebut akan melakukan tindakan tertentu kepada orang yang dapat dipercayainya, tanpa tergantung kepada kemampuannya untuk mengawasi dan mengendalikan hal tersebut. Risiko merupakan potensi kerugian akibat terjadinya suatu peristiwa tertentu.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 100 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling*. Pengumpulan data yang digunakan adalah teknik wawancara, dokumentasi dan teknik angket (kuesioner). Analisis data yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji asumsi klasik, uji t dan uji F dengan menggunakan alat bantu SPSS 24.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan, terdapat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan dan terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko secara simultan (bersama-sama) terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan. Hal ini menunjukkan bahwa penelitian ini relevan bagi pihak manajemen bank agar memperhatikan kepercayaan nasabah dan risiko yang didapatkan nasabah dalam mengembangkan dan meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking* tersebut.

Kata Kunci : Kepercayaan, Minat Menggunakan, Risiko

Kata Pengantar



Assalaamu'alaikum WarahmatullahiWabarakatuh

Alhamdulillah, segala puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul: “**Pengaruh Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking***”, ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam ilmu perbankan syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan 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 segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur peneliti berterimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL selaku Rektor IAIN Padangsidimpuan, Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang M.Ag selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan pengembangan lembaga, Bapak Dr. Anhar M.A selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan

dan Keuangan dan Bapak Dr. H. Sumper Mulia Harahap M. Ag. Selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan, bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Bapak Drs. Kamaluddin M.Ag. selaku Wakil Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. H. Arbanur Rasyid, M.A selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Nofinawati, S.El., M.A. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Ibu Hamni Fadlilah Nasution M.Pd. selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.
4. Bapak Muhammad Isa ST., MM selaku pembimbing I dan Ibu Hamni Fadlilah Nasution M.Pd. selaku pembimbing II, yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahannya, bimbingan, petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang telah Bapak dan Ibu berikan.
5. Bapak Yusri Fahmi M. Hum. Selaku Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak serta Ibu dosen IAIN Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.

7. Teristimewa kepada keluarga tercinta ayahanda Tagor Muda Lubis dan Ibunda tercinta Tiaisyah Dalimunthe yang telah membimbing dan selalu berdo'a tiada henti-hentinya, seta berjuang demi kami anak-anaknya hingga bisa menjadi apa yang diharapkan. Keduanya adalah semangat peneliti agar menjadi anak yang berguna bagi diri sendiri, keluarga dan bagi nusa dan bangsa sekaligus mendorong peneliti menjadi anak yang selalu mempunyai akhlakul karimah dan yang telah banyak melimpahkan pengorbanan dan do'a yang senantiasa mengiringi langkah peneliti. Do'a dan usaha mereka yang tidak mengenal lelah memberikan dukungan dan harapan dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdaus-nya.
8. Kepada teman-teman terbaik Melida Yanti Nasution, Ita Wahyuni Siregar, Helma Lia Jelita Putri Harahap, Uswatun Sakinah, Riska Hariyani, Nina Riskina Ritonga, Nur Kholidah Nasution, Nurma Siti Hasibuan, Nisma Hafidzah Nasution, rekan-rekan Perbankan Syariah 3 angkatan 2017 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dan motivasi yang sama-sama berjuang dalam meraih gelar S.E.semoga kita semua senantiasa dalam lindungan Allah SWT dan semoga kita sukses dalam meraih cita-cita.

Bantuan, bimbingan dan motivasi yang telah Bapak/Ibu dan Saudara-saudari berikan amat sangat berharga, peneliti mungkin tidak dapat membalasnya dan tanpa kalian semua peneliti bukan siapa-siapa. Semoga Allah SWT memberi

imbalan dari apa yang telah Bapak/Ibu dan Saudara- saudari berikan kepada peneliti.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Padangsidempuan, 13 September 2021
Peneliti,

EMMI LESTARI
NIM. 17 401 00099

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 dan ye
ص	šad	š	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	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

هـ	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

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	<i>Faḥah</i>	A	A
	<i>Kasrah</i>	I	I
	<i>Ḍammah</i>	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
	<i>fathah dan ya</i>	Ai	a dan i
	<i>fathah dan wau</i>	Au	a dan u

3. Maddah

Adalah vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...ا̇ ...ا̇...ا̇	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
...ى̇	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
...و̇	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas

C. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua.

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *ḍommah*, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harakat 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 sistem 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:

ﻝ. 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*

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*

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

F. Hamzah

Dinyatakan di depan daftar transliterasi Arab-Latin bahwa *hamzah* ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan di akhir 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 kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital 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 Lektor Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin*. Cetakan Kelima. 2003. Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektor Pendidikan Agama.

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI	
SURAT KETERANGAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vi
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Defenisi Operasional Variabel	9
F. Tujuan Penelitian	11
G. Kegunaan Penelitian.....	11
H. Sistematika Pembahasan	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori.....	16
1. Minat	16
2. Minat Menggunakan <i>Mobile Banking</i>	20
3. <i>Mobile Banking</i>	21
4. Perbedaan <i>Internet Banking, Mobile Banking dan SMS Banking</i> ..	25
5. Kepercayaan	27
6. Risiko	30
7. Risiko Dalam Dunia Teknologi Informasi.....	36
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Pikir	42
D. Hipotesis.....	43

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	44
B. Jenis Penelitian.....	44
C. Populasi dan Sampel	44
D. Sumber Data.....	46
E. Instrumen Pengumpulan Data	47

F. Teknik Analisis Data.....	50
1. Uji Validitas	50
2. Uji Reliabilitas.....	51
G. Analisis Statistik Deskriptif	51
H. Uji Asumsi Klasik.....	52
1. Uji Normalitas	52
2. Uji Multikolinearitas	52
3. Uji Heteroskedastisitas	53
I. Uji Koefisien Determinasi	53
J. Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
K. Uji Hipotesis	55
1. Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	55
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji f).....	56

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	57
1. Sejarah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan	57
2. Visi Misi PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan	59
3. Produk PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.....	60
4. Struktur PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan	66
B. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	67
1. Hasil Uji Validitas.....	67
2. Hasil Uji Reliabilitas	69
C. Analisis Statistik Deskriptif	70
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	71
1. Hasil Uji Normalitas	71
2. Hasil Uji Multikolinieritas.....	72
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
E. Hasil Uji Koefisien Determinasi	73
F. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	74
G. Hasil Uji Hipotesis	76
1. Hasil Uji Secara Parsial (Uji t).....	76
2. Hasil Uji Secara Simultan (uji F)	77
H. Pembahasan Hasil Penelitian	78
I. Keterbatasan Penelitian.....	83

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	86
B. Saran.....	87

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.2	: Definisi Operasional Variabel	10
Tabel 2.1	: Transaksi Finansial dan Nonfinansial	25
Tabel 2.2	: Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1	: Skala Likert	47
Tabel 3.2	: Kisi-Kisi Kuesioner	47
Tabel 4.1	: Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan	65
Tabel 4.2	: Hasil Uji Validitas Variabel Risiko	66
Tabel 4.3	: Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan	66
Tabel 4.4	: Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.5	: Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	68
Tabel 4.6	: Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4.7	: Hasil Uji Multikolonieritas	70
Tabel 4.8	: Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.9	: Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi	71
Tabel 4.10	: Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	72
Tabel 4.11	: Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	74
Tabel 4.12	: Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pikir.....	40
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan	64

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi begitu pesat dan telah memasuki masa globalisasi, hal ini membuat masyarakat harus mampu melakukan semua pekerjaan secara cepat dan praktis. Pada masa sekarang ini masyarakat tidak dapat terlepas dari kegiatan komunikasi, karena kegiatan komunikasi merupakan hal yang sangat penting dalam kehidupan manusia dan hal ini merupakan salah satu hal yang dituntut zaman terhadap manusia agar dapat memahami kegiatan teknologi dengan baik. Hal ini juga turut berpengaruh pada semua sektor khususnya sektor perbankan.

Bank sebagai lembaga keuangan yang menghasilkan jasa keuangan juga membutuhkan strategi pemasaran untuk memasarkan produknya. Perubahan teknologi informasi ini menjadikan produk perbankan lebih berkembang sehingga produk yang ditawarkan kepada nasabah menjadi lebih cepat dan efisien.¹ Perubahan pasar dan teknologi membawa pengaruh besar terhadap dunia bisnis. Perkembangan teknologi informasi yang begitu pesat yang ditandai dengan masuknya internet ke dalam sendi-sendi kehidupan manusia di seluruh dunia.² Salah satu yang membawa dampak nyata adalah kehadiran teknologi internet yang berpengaruh pada dunia perbankan yaitu dengan munculnya layanan *mobile banking*. Fasilitas *mobile banking* dapat menjawab tuntutan nasabah yang menginginkan layanan cepat, aman,

¹Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana, 2005), Hal. 2.

²Ujang Surmawan, *Strategi Pemasaran dalam Perspektif Perilaku Konsumen*, (Bogor: IPB Press, 2018), Hal. 70.

nyaman, murah, dan tersedia setiap saat serta dapat diakses dimana saja dan kapan saja cukup dengan melalui telepon seluler.³

Mobile banking adalah suatu layanan perbankan yang inovatif yang dapat diakses langsung melalui telepon seluler/*handphone* dengan menggunakan SMS (*Short Message Service*) yang memiliki beberapa layanan diantaranya pembukaan rekening transfer dana, informasi saldo, mutasi rekening, informasi nilai tukar, pembayaran kartu (kartu kredit, PLN, telepon, *handphone*, listrik dan asuransi) dan pembelian pulsa.⁴ Jika dibandingkan dengan *e-banking* lainnya, maka perkembangan *mobile banking* bisa dikatakan paling cepat, hal tersebut dikarenakan layanan *mobile banking* dapat menjawab semua kebutuhan masyarakat di era digital saat ini yang selalu mengedepankan mobilitas. Dimana dengan adanya *mobile banking* nasabah merasakan bahwa semua transaksi perbankan berada dalam genggamannya.⁵

Pesatnya perkembangan *mobile banking* ini membawa dampak positif bagi para nasabah dan pihak bank. Dimana nasabah akan lebih mudah mendapatkan informasi perbankan secara cepat, efektif, dan efisien serta dapat mengurangi waktu tunggu nasabah dalam melakukan transaksi perbankan. Meskipun banyak keuntungan yang ditawarkan oleh pihak perbankan dalam layanan *mobile banking* ini, namun sistem ini kurang diminati oleh nasabah yang memiliki fasilitas untuk mengakses layanan

³ Imam Sugih Rahayu, “Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM)” *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, Volume V, Nomor 2, Desember 2015, Hal. 138

⁴ Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Syariah*, (Jakarta Pusat: PT Gramedia Pustaka Utama, 2013), Hal. Hal 71.

⁵ Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginantra, dkk. *Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*, (Jakarta: Yayasan Kita Menulis, 2020), hal. 133.

mobile banking. Sebagian besar nasabah lebih memilih mengantri atau datang langsung ke bank untuk melakukan transaksi perbankan padahal mereka memungkinkan untuk mengakses layanan *mobile banking* tersebut.

PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan salah satu bank yang memiliki layanan *mobile banking*. Adapun jumlah nasabah yang dapat menggunakan layanan *mobile banking* pada PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan tahun 2019 berjumlah 13.812 orang dan pada tahun 2020 berjumlah 13.205 orang.⁶

Fenomena minimnya minat nasabah menggunakan layanan *mobile banking* ini disebabkan beberapa alasan diantaranya masih banyak nasabah yang kurang paham mengenai produk *mobile banking* ini, kurangnya kepercayaan nasabah akan keamanan data-data yang mereka berikan kepada pihak bank sehingga mereka ragu untuk menggunakan layanan *mobile banking* ini, kemudian adanya kekhawatiran nasabah terkait dengan risiko penggunaan *mobile banking* seperti kekhawatiran terjadinya penipuan dan pencurian identitas dalam bertransaksi menggunakan aplikasi *mobile banking*.

Berdasarkan wawancara yang dilakukan oleh peneliti dengan bapak Eka Herry Asmadhi menyatakan bahwa:

Kurangnya minat dalam menggunakan *mobile banking* disebabkan karena tidak semua nasabah Bank Sumut Syariah bisa menggunakan teknologi karena nasabahnya kebanyakan orang tua, nasabah di Kota Padangsidempuan lebih menyukai transaksi secara langsung ke bank, kemudian adanya kebiasaan nasabah atau masyarakat apabila tidak memegang uang nasabah merasa ada yang kurang pada dirinya.⁷

⁶ Diperoleh dari PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

⁷ Hasil Wawancara dengan Bapak Eka Herry Asmadhi di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan, 23 November 2020 Pukul 16:30 WIB.

Berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan Sutan Rafsanjani Ritonga di Kantor PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan kurangnya minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking* disebabkan “kurangnya promosi layanan *mobile banking* PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan kepada nasabah dan PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan bukan bank pilihan utama nasabah.”⁸

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi timbulnya minat, yang secara garis besar dapat dikelompokkan menjadi dua yaitu faktor yang bersumber dari dalam diri sendiri (*internal*) seperti bobot, umur, jenis kelamin, pengalaman, perasaan mampu, dan kepribadian. Faktor yang bersumber dari luar (*eksternal*) mencakup lingkungan keluarga, lingkungan sekolah dan lingkungan masyarakat.⁹

Menurut Crow and Crow dalam buku Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab menjelaskan ada tiga faktor yang mempengaruhi timbulnya minat yaitu:

“Dorongan dari dalam diri individu, misalnya dorongan untuk mengetahui sesuatu atau rasa ingin tahu yang dapat membangkitkan minat. Kemudian faktor yang berupa motif sosial, faktor yang dapat membangkitkan minat untuk melakukan suatu aktivitas tertentu. Serta faktor emosional, yang dimana minat mempunyai hubungan yang erat dengan emosi”.

⁸Hasil Wawancara dengan Bapak Sutan Rafsanjani Ritonga di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan, 23 November 2020 Pukul 17:30 WIB.

⁹Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar*, (Jakarta: Kencana, 2004), Ha. 263.

Karena kepribadian manusia itu bersifat kompleks, maka sering ketiga faktor yang menjadi penyebab timbulnya minat tersebut tidak berdiri sendiri, melainkan merupakan suatu perpaduan dari ketiga faktor tersebut.¹⁰

Kepercayaan yang merupakan faktor internal yang dapat mempengaruhi minat nasabah karena pada dasarnya nasabah akan merasakan kepuasan yang tinggi apabila suatu produk dapat dipercaya, dimana rasa percaya ini dapat dilihat dari kepercayaan nasabah terhadap informasi yang disampaikan karyawan.¹¹ Kemudian kepercayaan hal yang perlu diperhatikan dalam melakukan transaksi secara elektronik, karena nasabah tidak langsung bertatap muka dengan *teller/customer service*. Nasabah hanya memilih layanan yang telah disediakan oleh sistem sehingga banyak hal yang perlu dipertimbangkan sebelum menggunakan layanan *mobile banking*. Kepercayaan didefinisikan sebagai penilaian hubungan seseorang dengan orang lain yang akan melakukan transaksi tertentu sesuai dengan harapan dalam keadaan yang penuh dengan ketidakpastian.¹²

Berdasarkan wawancara yang dilakukan dengan Ibu Fatimah yang mengatakan: “saya kurang mengetahui tentang aplikasi dan produk *mobile banking*, saya juga lebih suka melakukan transaksi langsung ke bank”.¹³

¹⁰*Ibid.*, hal. 264.

¹¹ Muhammad Fachmi & Ikrar Putra Setiawan, *Strategi Meningkatkan Kepuasan Nasabah*, (Malang: CV. Pustaka Learning Center, 2020), Hal. 69.

¹²Hadyan Farizi dan Syaefullah, “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *Internet Banking*” *Jurnal Ilmiah FEBI Universitas Brawijaya*, Volume 2, Nomor 1, 2016, Hal. 6.

¹³Hasil Wawancara dengan Ibu Fatimah, 13 Desember 2020.

Pemakaian *mobile banking* yang secara terus menerus dan berkala dapat menumbuhkan hubungan jangka panjang antara nasabah dengan pihak bank. Oleh sebab itu untuk mempertahankan hubungan jangka panjang dengan nasabahnya, bank harus selalu melakukan komunikasi dengan nasabahnya, sehingga nasabah merasa aman dan percaya terhadap bank tersebut karena nasabah dapat dengan mudah memperoleh informasi yang mereka inginkan dari bank tersebut.¹⁴

Faktor risiko yang merupakan faktor *internal* dan *eksternal* yang dapat mempengaruhi minat nasabah karena risiko ini berhubungan dengan kerugian ataupun keuntungan yang terjadi pada suatu perusahaan, apabila terjadi risiko yang berlebihan dan kekurangan, maka hal ini dapat membahayakan keamanan para nasabah penyimpan dana di bank, sehingga hal ini dapat menjadi pertimbangan bagi nasabah.¹⁵ Risiko berhubungan dengan sistem keamanan pada layanan *mobile banking*. Saat keamanan dalam sistem lemah, maka hal ini dapat membuat nasabah cemas dan ragu untuk memberikan nomor rekening mereka dan informasi penting lainnya melalui sistem layanan *mobile banking*. Jadi semakin tinggi risiko nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking*, maka hal itu akan menurunkan minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking*.¹⁶

¹⁴Cita Melasari Dkk, “Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan, *Privacy Risk*, *Time Risk*, Dan *Financial Risk* Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Bank Muamalat”, *Jurnal Ferformance*, Volume 25, Nomor 1, 2018, Hal. 12.

¹⁵Supriyono, *Manajemen Risiko*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2016), Hal. 3.

¹⁶Syamsul Hadi dan Novi, “ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan *Mobile Banking*, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis OPTIMUM*, Volume 5, Nomor 1, 2015, Hal. 59.

Dalam penelitian terdahulu dinyatakan bahwa persepsi kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking* dan persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking*.¹⁷ Penelitian lain menyimpulkan bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh terhadap sikap penggunaan *mobile banking*.¹⁸ Kemudian dalam penelitian Cita Melasari, dkk menyatakan bahwa variabel *privacy risk* tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking*.¹⁹

Jadi dapat disimpulkan fenomena minimnya minat nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank Sumut Syariah KC Padangsidimpuan didasarkan atas beberapa alasan diantaranya kurangnya promosi dari bank itu sendiri, kurangnya pemahaman terhadap teknologi, dan karena adanya kebiasaan nasabah harus memegang uang saat melakukan bertransaksi. Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan dan informasi yang dikumpulkan dari berbagai sumber terkait minat menggunakan *mobile banking* ada hal menarik untuk diteliti lebih lanjut karena dengan menggunakan *mobile banking* hal itu akan mempermudah segala hal dalam melakukan transaksi. Maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“Pengaruh Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking*”**.

¹⁷Anik Susanti, “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking*,” *Jurnal Ekonomika dan Bisnis*, Volume 2, Nomor 2, 2015.

¹⁸Muhammad Habibi dan Achmad Zaky, “Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking*” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Volume 3, Nomor 1, 2014.

¹⁹Cita Melasari Dkk, *Op. Cit.*,

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan dalam latar belakang diatas, peneliti mengidentifikasi masalah yaitu:

1. Kurangnya minat nasabah dalam melakukan transaksi di sistem layanan *mobile banking*.
2. Kurangnya kepercayaan nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking*, sehingga nasabah lebih memilih melakukan transaksi datang langsung ke bank.
3. Nasabah takut akan risiko yang didapat jika menggunakan layanan *mobile banking* diantaranya risiko kekhawatiran tentang adanya penipuan ataupun pencurian identitas.

C. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah dipaparkan diatas terdapat beberapa permasalahan di PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Untuk menghindari luasnya pembahasan dan supaya peneliti fokus pada masalah yang dibahas maka penelitian ini dibatasi hanya meneliti pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas, peneliti merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan?
2. Apakah terdapat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan?
3. Apakah terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko secara simultan terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan?

E. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel adalah variabel penelitian dimaksudkan untuk memahami arti setiap variabel penelitian sebelum dilakukan analisis, instrumen, serta sumber pengukuran berasal dari mana.²⁰ Definisi operasional ini dikembangkan dari indikator-indikator yang digunakan dalam pengukuran variabel. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel bebas dan variabel terikat. Adapun definisi operasional variabel penelitian adalah sebagai berikut:

²⁰Wiratna Sujarwen, *Metodologi Penelitian Bisnis Ekonomi*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2019), Hal. 77.

Tabel 1.2
Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran
Minat (Y)	Minat adalah suatu rasa suka, ketertarikan ataupun keinginan terhadap sesuatu hal tanpa ada unsur paksaan untuk melakukan hal tersebut.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keinginan untuk menggunakan <i>mobile banking</i> 2. Keinginan merekomendasikan <i>mobile banking</i> 3. Kesesuaian penggunaan <i>mobile banking</i> dengan transaksi terkait.²¹ 	Ordinal
Kepercayaan (X ₁)	Kepercayaan adalah keyakinan terhadap suatu hal dimana kita meyakini hal yang kita lakukan membawa dampak positif bagi kita.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rasa percaya nasabah 2. Rasa percaya akan memberikan layanan yang baik. 3. Menyimpan informasi penting nasabah 	Ordinal
Resiko (X ₂)	Risiko adalah suatu ketidakpastian atas suatu hal atau aktivitas yang didasarkan pada hasil negatif. Semakin tinggi resiko yang	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keamanan transaksi 2. Kenyamanan transaksi 3. Tingginya risiko²² 	Ordinal

²¹Heny Agustina, “ Pengaruh Teknologi Informasi, Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Internet Banking*” *Jurnal Manajemen Kinerja*, Volume 3, No. 1, Februari 2017, Hal. 26.

²²Fita Pertiwi & Vidya Vitta Adhivinna, “ Pengaruh Risiko, Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Kepercayaan Nasabah Dalam Menggunakan *Internet Banking* di Yogyakarta (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Mandiri)” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Volume 11, No. 1, April 2014, Hal. 425.

	dihadapi seorang nasabah, maka hal itu akan menjadi pertimbangan nasabah dalam menggunakan layanan sistem <i>mobile banking</i> .		
--	---	--	--

F. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui pengaruh risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.
3. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan dan risiko secara simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

G. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada berbagai pihak yang secara umum diklasifikasikan menjadi dua yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bisa sebagai acuan dalam penelitian-penelitian selanjutnya yang relevan dengan penelitian ini, sehingga dapat bermanfaat bagi pengembangan-pengembangan penelitian lanjutan yang

akan dilakukan serta dapat memunculkan ide-ide yang baru bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya dalam bidang perbankan.

2. Manfaat Praktis

Manfaat praktis dari penelitian ini adalah:

a. Bagi Peneliti

Melalui penelitian ini peneliti dapat mengetahui pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Selain itu skripsi ini menjadi salah satu persyaratan menyelesaikan jenjang pendidikan Sarjana Ekonomi di Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.

b. Bagi PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu perbankan dalam mengembangkan dan meningkatkan pelayanan *mobile banking* yang lebih baik lagi.

c. Bagi Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan bagi para civitas akademika tentang pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan layanan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Selain itu hasil penelitian ini juga menambah referensi bagi peneliti-peneliti lanjutan yang ingin meneliti penelitian sejenis.

H. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan digunakan peneliti untuk mempermudah peneliti dalam menyusun skripsi. Peneliti mengklasifikasikan sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, didalamnya menjelaskan latar belakang masalah yang mendasari diadakannya penelitian, identifikasi masalah, batasan masalah, defenisi operasional variabel, rumusan masalah, tujuan penelitian, serta kegunaan penelitian. Secara umum, seluruh sub bahasan yang ada dalam pendahuluan membahas tentang yang melatar belakangi suatu masalah untuk diteliti. Masalah yang muncul akan diidentifikasi melalui beberapa poin sebagai batasan masalah yang ada. Batasan masalah yang akan ditentukan akan dibahas mengenai defenisi, indikator dan skala pengukuran yang berkaitan dengan variabel yang diteliti. Kemudian identifikasi dan batasan masalah akan dirumuskan sesuai dengan tujuan dari penelitian tersebut yang berguna bagi peneliti, lembaga yang terkait dan penelitian selanjutnya.

Bab II Landasan Teori, di dalamnya menjelaskan pengertian kepercayaan, risiko dan minat. Secara umum, seluruh sub bahasan yang ada di dalam landasan teori membahas tentang penjelasan mengenai variabel penelitian secara teori yang dijelaskan dalam kerangka teori. Teori-teori yang berkaitan dengan variabel tersebut akan dibandingkan dengan penerapannya sehingga masalah yang diteliti terlihat jelas. Setelah itu, penelitian ini dibandingkan dengan penelitian-penelitian terdahulu yang memiliki kaitan variabel yang asam. Teori tentang variabel penelitian akan digambarkan

bagaimana pengaruhnya antara variabel dalam bentuk kerangka pikir. Selanjutnya, membuat hipotesis yang merupakan jawaban sementara peneliti.

Bab III Metode Penelitian, di dalamnya menjelaskan lokasi penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, uji Validitas dan Reliabilitas, dan metode analisis data. Secara umum, seluruh sub bahasan yang ada dalam metode penelitian membahas tentang lokasi dan waktu penelitian serta jenis penelitian. Kemudian ditentukan populasi yang berkaitan dengan seluruh kelompok orang, peristiwa atau benda yang menjadi pusat perhatian peneliti untuk diteliti dan memilih beberapa atau seluruh populasi yang dijadikan sampel dalam penelitian. Data-data yang dibutuhkan akan dikumpulkan untuk memperlancar pelaksanaan penelitian. Setelah data terkumpul, maka akan dilakukan analisis data sesuai dengan berbagai uji yang diperlukan dalam penelitian tersebut.

Bab IV, didalamnya menjelaskan tentang gambaran umum Perusahaan. Yang terdiri dari sejarah PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, visi dan misi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Pada bab IV ini juga berisi mengenai hasil penelitian yang terdiri dari uji validitas, uji reliabilitas, analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, koefisien determinansi, analisis regresi linear berganda dan uji hipotesis. Selanjutnya akan dibahas lagi dalam pembahasan hasil penelitian dan keterbatasan-keterbatasan selama melakukan penelitian.

Bab V, merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan dari hasil penelitian yang terdiri dari hasil uji parsial antara variabel X terhadap variabel Y dan uji simultan antara variabel X terhadap Y, di dalam Bab V juga berisi saran-saran terhadap hasil penelitian.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Minat

a. Pengertian Minat

Dalam kehidupan ini kita akan selalu berkomunikasi atau selalu berhubungan dengan orang lain, benda, situasi dan aktivitas-aktivitas yang terdapat disekitar kita. Dalam berhubungan tersebut kita mungkin bersikap menerima, menolak atau membiarkannya. Apabila menaruh minat, itu berarti kita menyambut atau bersikap positif dalam berhubungan dengan objek atau lingkungan tersebut dengan demikian maka akan cenderung untuk memberi perhatian dan melakukan tindakan lebih lanjut. Secara sederhana minat dapat diartikan sebagai kecenderungan untuk memberikan perhatian dan bertindak terhadap orang, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dari minat tersebut dengan disertai perasaan senang. Dalam batasan tersebut terkandung suatu pengertian bahwa di dalam minat ada pemusatan perhatian subjek, ada usaha (untuk mendekat/mengetahui/ memiliki/ menguasai/ berhubungan) dari subyek yang dilakukan dengan perasaan senang, ada daya penarik dari objek.²³

²³Abdul Rahman Shalel dan Muhib Abdul Wahab, *Op. Cit.*, hal. 262.

b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Timbulnya Minat

Cukup banyak faktor-faktor yang dapat mempengaruhi timbulnya minat terhadap sesuatu, dimana secara garis besar dapat dikelompokkan menjadi dua yaitu yang bersumber dari dalam diri individu yang bersangkutan misalnya bobot, umur, jenis kelamin, pengalaman, perasaan mampu, dan kepribadian dan yang bersumber dari luar luar mencakup lingkungan keluarga, lingkungan sekolah dan lingkungan masyarakat. Faktor lingkungan justru mempunyai pengaruh lebih besar terhadap timbul dan berkembangnya minat seseorang.²⁴ Menurut Crow and Crow ada tiga faktor yang mempengaruhi timbulnya minat yaitu:

- 1) Dorongan dari dalam individu, misalnya dorongan untuk mengetahui sesuatu atau rasa ingin tahu yang dapat membangkitkan minat.
- 2) Motif sosial, dapat menjadi faktor yang dapat membangkitkan minat untuk melakukan suatu aktivitas tertentu. Misalnya minat terhadap pakaian timbul karena ingin mendapat persetujuan atau penerimaan dan perhatian orang.
- 3) Faktor emosional, minat mempunyai hubungan yang erat dengan emosi.

Pada dasarnya kepribadian manusia itu bersifat kompleks, maka sering ketiga faktor yang menjadi penyebab timbulnya minat tersebut tidak berdiri sendiri, melainkan merupakan suatu perpaduan dari ketiga faktor tersebut.²⁵

²⁴Abdul Rahman Shalel dan Muhib Abdul Wahab, *Loc. Cit.*

²⁵Abdul Rahman Shalel dan Muhib Abdul Wahab, *Loc. Cit.*

c. Macam-Macam Minat

Minat dapat digolongkan menjadi beberapa macam. Macam-macam minat ini sangat tergantung pada sudut pandang dan cara penggolongannya misalnya berdasarkan timbulnya minat, berdasarkan arahnya minat, dan berdasarkan cara mendapatkan atau mengungkapkan minat itu sendiri.

1) Berdasarkan timbulnya minat dapat dibedakan menjadi dua jenis yaitu:

a) Minat primitif

Adalah minat yang timbul karena kebutuhan biologi atau jaringan-jaringan tubuh, misalnya kebutuhan akan makanan dan perasaan senang.

b) Minat kultural

Minat kultural ini disebut juga minat sosial adalah minat yang timbulnya karena proses belajar, minat ini tidak secara langsung berhubungan dengan diri kita.

2) Berdasarkan arahnya minat dapat dibedakan menjadi:

a) Minat intrinsik

Adalah minat yang langsung berhubungan dengan aktivitas itu sendiri, minat ini merupakan minat yang mendasar dan minat yang asli.

b) Minat ekstrinsik

Adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dengan kegiatan tersebut, apabila tujuannya telah tercapai ada kemungkinan minat tersebut hilang.

3) Berdasarkan cara mengungkapkannya minat dapat digolongkan menjadi:

a) *Expressed interest*

Adalah minat yang diungkapkan dengan cara meminta kepada subyek untuk menyatakan atau menuliskan kegiatan-kegiatan baik yang berupa tugas maupun bukan tugas yang disenangi dan paling tidak disenangi.

b) *Manifest interest*

Adalah minat yang diungkapkan dengan cara mengobservasi atau melakukan pengamatan secara langsung terhadap aktivitas-aktivitas yang dilakukan subyek.

c) *Tested interest*

Adalah minat yang diungkapkan dengan cara menyimpulkan hasil dari jawaban tes objektif yang diberikan dan nilai-nilai yang tinggi pada suatu objek.

d) *Inventoried interest*

Adalah minat yang diungkapkan dengan menggunakan alat-alat yang sudah di standarisasikan, dimana biasanya berisi tentang pertanyaan-pertanyaan.²⁶

2. Minat Menggunakan *Mobile banking*

Minat perilaku adalah suatu keinginan atau minat seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Seseorang akan melakukan suatu perilaku jika memiliki keinginan atau minat untuk melakukannya. Minat berhubungan dengan perilaku atau tidakan yang dapat berubah seiring dengan barjalannya waktu.

Konsep minat perilaku menyatakan bahwa sikap yang mempengaruhi perilaku seseorang dapat dilihat dari motivasi seseorang. Minat perilaku ini menunjukkan seberapa besar usaha yang dilakukan untuk selalu konsisten dalam suatu perilaku. Perilaku yang dimaksud dalam penelitian ini adalah minat menggunakan *mobile banking*.

Minat menggunakan *mobile banking* ini adalah keinginan seseorang untuk menggunakan teknologi informasi pada sistem layanan *mobile banking* yang memiliki akses menu untuk kegiatan transaksi perbankan. Nasabah yang berminat menggunakan *mobile banking* akan menggunakan layanan tersebut secara berulang-ulang dalam melakukan

²⁶Abdul Rahman Shalel dan Muhib Abdul Wahab, *Op. Cit.*, hal. 265.

transaksi perbankan dan direkomendasikan kepada orang lain untuk menggunakannya baik untuk transaksi finansial maupun non finansial.²⁷

3. Mobile Banking

a. Pengertian *mobile banking*

Mobile banking adalah layanan perbankan yang dapat diakses 24 jam yang dapat dilakukan secara langsung melalui telepon seluler dengan menggunakan SMS (*Short Message Service*). Layanan *mobile banking* ini memiliki banyak fitur yang memberikan kemudahan, kenyamanan dan keamanan untuk nasabah. Adapun jenis transaksi yang tersedia dalam *mobile banking* adalah:

- 1) Transfer dana informasi saldo, mutasi rekening, dan informasi nilai tukar.
- 2) Pembayaran seperti pembayaran kartu kredit, PLN, telepon, handphone, listrik dan asuransi.
- 3) Pembelian seperti pulsa isi ulang dan saham

Hal-hal yang perlu diperhatikan untuk menjaga kemanan transaksi *mobile banking* adalah nasabah wajib mengamankan PIN *mobile banking* dengan tidak memberikan PIN kepada orang lain dan bebas membuat PIN sendiri, jika merasa diketahui orang lain segera lakukan penggantian PIN serta apabila SIM card GSM anda

²⁷Heny Agustina, *Log. Cit.*

hilang/dicuri/dipindahtanggankan kepada pihak lain, segera beritahukan atau telepon ke call center kepada pihak bank terdekat.²⁸

Dengan penyediaan failitas yang hampir sama dengan ATM kecuali mengambil uang cash. Arti istilah SMS Banking merupakan layanan yang disediakan bank untuk menggunakan sarana SMS untuk melakukan transaksi keuangan dan permintaan informasi keuangan. Dengan keefektifan dan keefisienan nasabah dalam bertransaksi menggunakan *mobile banking* tidak akan berjalan dengan lancar apabila tidak memiliki handphone dan jaringan internet. Setiap orang yang memiliki handphone yang terhubung dengan jaringan internet, maka akan dapat memanfaatkan layanan *mobile banking* untuk bertransaksi kapanpun dan dimanapun.

Hampir semua bank di Indonesia telah menyediakan fasilitas *mobile banking*-nya baik berupa SIMtolk (Menu Layanan Data) maupun sms plain (sms manual) atau dikenal dengan istilah sms *banking*. Untuk operator GSM sudah support untuk transaksi via *mobile banking* namun untuk operator CDAM masih ada yang belum mendukung layanan *mobile banking*.²⁹

b. *Sumut Mobile*

Sumut mobile adalah aplikasi layanan perbankan milik PT Bank Bumut yang menggunakan koneksi USSD, SMS dan Data.

²⁸Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank, Log. Cit.*

²⁹Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011), Hal. 110-111.

Keunggulan dari aplikasi Sumut Mobile ini adalah dapat melakukan tarik tunai tanpa menggunakan kartu ATM dari mesin ATM.

1) Menu/ Fitur Transaksi Layanan Sumut *Mobile*

- a) Info rekening terdiri dari saldo rekening dan cek mutasi hari ini
- b) Transfer terdiri dari antar rekening Bank Sumut dan antar bank online.
- c) Pembayaran dan pembelian terdiri dari pembayaran dan *mobile* tunai (*cardless*).
- d) Blokir kartu ATM.
- e) Pengaturan terdiri dari ubah password, atur rekening asal, atur rekening tujuan, atur pembayaran, atur pembelian dan atur koneksi.
- f) Lain-lain terdiri dari suku bunga, kotak masuk dan syarat ketentuan.

2) Syarat Penggunaan Sumut *Mobile*

- a) Memiliki rekening tabungan perorangan dan ATM bank Sumut.
- b) Mengisi dan menandatangani formulir permohonan *mobile banking*.
- c) Menyerahkan photo copy identitas diri (KTP, SIM, Paspor).
- d) Mempunyai *sim card* dari operator GSM yang telah bekerja sama dengan PT Bank Sumut.

3) Registrasi Layanan *Mobile Banking*

- a) Registrasi menganut satu nomor untuk beberapa nomor rekening yang masing-masing rekening memiliki kartu ATM dan juga hanya dapat dilakukan oleh nasabah yang sama.
- b) Syarat untuk registrasi nasabah harus memiliki kartu ATM Bank Sumut.
- c) Rekening yang dapat dilakukan registrasi *mobile banking* hanya jenis rekening tabungan martabe dan simpeda perorangan yang memiliki kartu ATM Bank Sumut.
- d) Registrasi dapat dilakukan melalui customer service dengan menggunakan aplikasi MMBS yang disediakan dan juga dapat dilakukan melalui aplikasi Sumut *Mobile*.
- e) Setelah registrasi berhasil dilakukan baik melalui customer service maupun aplikasi Sumut *Mobile*, nasabah akan memperoleh SMS yang berisi PIN awal yang selanjutnya nasabah wajib melakukan aktivasi pada layanan *mobile banking* dengan mengganti PIN pada mesin ATM Bank Sumut.
- f) Setelah aktivasi berhasil dilakukan aplikasi Sumut *Mobile* sudah dapat digunakan.

4) Layanan Transaksi Finansial dan Non Finansial

Registrasi fitur layanan finansial dan non finansial dapat dilakukan melalui CS dan aktivasi melalui ATM.³⁰

Tabel 2.1
Transaksi Finansial dan Transaksi Non Finansial

No	Transaksi Finansial	Transaksi Non Finansial
1	Transfer intern bank	Cek saldo
2	Transfer antar bank	Mutasi rekening
3	Pembayaran tagihan	Blokir kartu ATM
4	Pembelian voucher	Info suku bunga
5	Mobile tunai (cardless)	

4. Perbedaan *Internet Banking*, *Mobile Banking*, dan *SMS Banking*

1. *Internet Banking*

Internet banking merupakan salah satu layanan unggulan yang ditawarkan oleh perbankan untuk memudahkan nasabah dalam bertransaksi. Fungsi *i-banking* ini bahkan sudah mengungguli ATM meski belum bisa tarik tunai. Adapun beberapa fitur yang ditawarkan *i-banking* adalah informasi rekening dan kartu kredit (saldo, histori transaksi, daftar rekening termasuk rekening giro, deposito, tabungan rencana dan informasi kurs), transfer dana (antar rekening bank dan sesama), pembayaran (tagihan listrik, telepon, kartu kredit, asuransi, dan *e-commerce*).

³⁰Data Diperoleh Dari PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padang Sidempuan

Meskipun *internet banking* ini cukup aman bukan berarti sistemnya dibuat tanpa celah. Penjahat dunia maya bisa saja dengan mudah mendapatkan data perbankan kita dan melakukan transaksi melalui identitas kita. Jadi pastikan perangkat yang kita gunakan bebas dari virus dan hindari menggunakan wifi publik.

2. *Mobile Banking*

Sama halnya dengan SMS banking, *mobile banking* adalah layanan yang hanya bisa digunakan via ponsel. Fitur-fitur yang ada pada *mobile banking* hampir sama dengan *i-banking*. Layanan *mobile banking* memiliki kelebihan dibandingkan *i-banking* karena *mobile banking* ini relatif lebih mudah mendapatkan koneksi *internet*. Sedangkan *internet banking* lebih susah digunakan karena tidak semua tempat menyediakan koneksi *internet*. Hal ini akan memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi keuangan sehingga lebih efektif dan efisien.

3. *SMS Banking*

Dibandingkan dengan fitur layanan yang lain, SMS banking memang memiliki fitur yang paling terbatas. Tetapi kelebihan yang ditawarkan adalah dapat digunakan tanpa jaringan internet. Untuk melakukan transaksi dengan SMS banking, nasabah akan dikenakan

tarif pulsa sesuai dengan biaya yang ditetapkan oleh bank yang bersangkutan.³¹

5. Kepercayaan

a. Pengertian Kepercayaan

Menurut Mayer dalam buku Muhammad Fachmi & Ikrar Putra

Setiawan menyatakan:

kepercayaan adalah keinginan seseorang untuk peka terhadap tindakan orang lain berdasarkan harapan bahwa orang tersebut akan melakukan tindakan tertentu kepada orang yang dapat dipercayainya, tanpa tergantung kepada kemampuannya untuk mengawasi dan mengendalikan hal tersebut.

Kepercayaan juga dapat diartikan sebagai suatu kemauan atau keyakinan mitra pertukaran untuk menjalin hubungan jangka panjang untuk menghasilkan kerja yang positif. Maka dapat disimpulkan bahwa kepercayaan adalah keyakinan nasabah yang berupa kepercayaan terhadap jaminan kepuasan, kejujuran penyedia layanan dan keamanan informasi penting nasabah.³²

Kepercayaan sangatlah penting untuk membangun dan membina hubungan kerja sama jangka panjang dengan nasabah. Terlebih lagi dalam *commitment trust theory* yang menyatakan bahwa kepercayaan diyakini memiliki peran penting dalam mempengaruhi komitmen. Timbulnya kepercayaan apabila sebuah kelompok percaya pada sistem terpercaya dan integritas mitranya.

³¹Nurseffi Dwi Wahyuni, "Ini Bedanya *Internet Banking, Mobile Banking Dan SMS Banking*"(<https://m.liputan6.com/bisnis/read/2931589/ini-bedanya-internet-banking-mobile-banking-dan-sms-banking>, diakses 7 desember 2020 pukul 09:42 WIB).

³²Muhammad Fachmi & Ikrar Putra Setiawan, *Strategi Meningkatkan Kepuasan Nasabah*, Op. Cit., Hal. 63.

Kelompok terpercaya perlu memiliki integritas yang tinggi dan dapat dipercaya, yang diasosiasikan dengan kualitas yaitu konsisten, kompeten, jujur, adil, bertanggung jawab, suka membantu dan baik.³³ Kepercayaan dalam konsep Islam telah disebut dalam al-qu`an surah An-Nisa ayat 58 yaitu:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۗ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴿٥٨﴾

Artinya: Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah maha mendengar lagi maha melihat. (Q.S An-Nisa: 58).³⁴

Dalam tafsir Al-Muyassar/Kementrian Agama Saudi Arabia dijelaskan kata amanah. Sesungguhnya Allah memerintahkan kalian untuk menunaikan amanat yang berbeda-beda yang kalian dipercaya untuk disampaikan kepada para pemiliknya, maka janganlah kalian melalaikan amanat-amanat itu. Dan dia memerintahkan memutuskan perkara diantara manusia dengan dasar keadilan dan objektif apabila kalian memutuskan perkara diantara mereka. Dan itu adalah sebaik-

³³ Muhammad Fachmi & Ikrar Putra Setiawan, *Strategi Meningkatkan Kepuasan Nasabah*, Op. Cit., Hal. 64- 65.

³⁴ Al-Qur'an dan Terjemahan, Add-Ins Microsoft Word, Qur'an In Word Indonesia Versi

baik nasehat yang Allah sampaikan kepada kalian dan memberi petunjuk kalian kepadanya. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar ucapan-ucapan kalian meneliti seluruh perbuatan kalian lagi Maha Melihatnya.³⁵

Dalam mengukur kepercayaan nasabah, maka ada beberapa indikator yang dijadikan sebagai alat ukurnya yaitu:

- 1) Adanya rasa percaya nasabah pada kejujuran setiap personil/karyawan dalam perusahaan tersebut.
- 2) Adanya rasa percaya nasabah terhadap suatu perusahaan bahwa perusahaan tersebut akan memberikan layanan yang baik dan cepat kepada setiap nasabahnya.
- 3) Menyimpan informasi penting nasabah.³⁶

b. Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kepercayaan

Kepercayaan sangat bermanfaat dan penting dalam membangun kepuasan nasabah walaupun menjadi pihak yang dipercaya tidaklah mudah. Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi kepercayaan adalah:

- 1) *Shared Value*, nilai yang merupakan hal yang mendasar untuk mengembangkan kepercayaan. Pihak-pihak dalam *relationship* yang memiliki perilaku, tujuan dan kebijakan yang sama akan mempengaruhi kemampuan dalam mengembangkan kepercayaan.

³⁵ [Http://tafsirweb.com](http://tafsirweb.com), Diakses pada Tanggal 2 Oktober 2021 Pukul 20:30 WIB

³⁶ Muhammad Fachmi & Ikrar Putra Setiawan, *Strategi Meningkatkan Kepuasan Nasabah*, Op. Cit., Hal. 68.

2) *Interdependence*, ketergantungan pada pihak lain mengimplikasikan kerentanan. Untuk mengurangi risiko pihak yang tidak percaya, maka akan membina *relationship* dengan pihak yang dapat dipercaya.

3) *Quality communication*, komunikasi yang terbuka dan teratur. Komunikasi yang dilakukan untuk menghasilkan kepercayaan harus dilakukan secara teratur dan berkualitas tinggi.³⁷

6. Risiko

a. Pengertian Risiko

Menurut Bank Indonesia risiko adalah potensi kerugian akibat terjadinya suatu peristiwa tertentu. Terjadinya kerugian tersebut merupakan konsekuensi secara langsung atau tidak langsung dari risiko. Kerugian yang disebabkan oleh risiko ini dapat berbentuk finansial dan nonfinansial.³⁸ Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank.³⁹

Risiko yang sudah diperkirakan sudah diperhitungkan sebagai bagian dari biaya untuk menjalankan bisnis. Risiko juga dapat dianggap sebagai kendala/penghambat pencapaian suatu tujuan.

Dengan kata lain, risiko adalah kemungkinan dari suatu tindakan atau

³⁷ Muhammad Fachmi & Ikrar Putra Setiawan, *Strategi Meningkatkan Kepuasan Nasabah*, *Op. Cit.*, Hal. 66.

³⁸ Nur Rianto Al-Arif dan Yuke Rahmawati, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2018), Hal 29.

³⁹ Supriyono, *Op. Cit.*, Hal. 2.

peristiwa yang dapat membawa dampak yang kurang baik pada laba, modal dan kelangsungan hidup organisasi perbankan. Kemungkinan akibat tersebut secara langsung dapat berdampak pada hilangnya laba atau erosi modal terhadap kemampuan bank untuk mencapai tujuannya. Dengan adanya kendala-kendala tersebut, maka hal itu dapat merintangikan kemampuan suatu bank untuk melakukan bisnisnya, maka diharapkan setiap manajer organisasi harus dapat memastikan bahwa risiko organisasinya terjamin.⁴⁰

Risiko berhubungan dengan sistem keamanan pada layanan *mobile banking*. Saat keamanan dalam sistem tersebut lemah, maka hal ini dapat membuat nasabah cemas dan ragu untuk memberikan nomor rekening mereka dan informasi penting lainnya melalui sistem layanan *mobile banking*. Dapat dikatakan bahwa transaksi online memiliki risiko yang tinggi, karena nasabah tidak dapat melakukan transaksi secara tatap muka dan mereka juga tidak dapat memastikan apakah transaksi yang telah dilakukannya telah diproses secara tepat waktu atau tidak.

Sebelum menggunakan layanan *mobile banking*, nasabah pasti telah mempertimbangkan kemungkinan berbagai risiko. Seperti risiko bocornya PIN dan data pribadi nasabah, risiko dari serangan virus, salah kirim atau bahkan nasabah melakukan salah ketik. Namun, semua risiko tersebut dapat diminimalisir, baik dari pihak bank ataupun dari

⁴⁰ Supriyono, *Loc. Cit.*

nasabahnya. Untuk mencegah terjadinya kebocoran PIN dan data pribadi, maka pihak bank dapat memberikan pengamanan yang berlapis-lapis agar pihak ketiga tidak dapat mencuri data nasabah.⁴¹

Terdapat beberapa indikator dari risiko yaitu sebagai berikut:

- 1) Keamanan bertransaksi, dalam artian pihak bank bisa melindungi informasi personal atau data pribadi nasabah yang didapat dari transaksi elektronik terhadap pengguna yang tidak berwenang.
- 2) Kenyamanan bertransaksi, dengan tingkat kenyamanan yang lebih tinggi yang mana akan memudahkan nasabah melakukan transaksi kapanpun dan dimana pun, maka hal itu akan memberikan keuntungan kepada nasabah. Dengan keuntungan tersebut akan membuat nasabah merasa nyaman dalam melakukan transaksi tersebut.
- 3) Tinggi risiko nasabah, apabila dalam melakukan transaksi risiko yang didapatkan nasabah semakin tinggi, maka hal itu akan menurunkan minat nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking*.⁴²

b. Macam-Macam Risiko

Pengelolaan risiko yang mungkin timbul dalam operasional perbankan meliputi:

- 1) Risiko Likuiditas

⁴¹ Syamsul Hadi dan Novi, *Loc. Cit.*

⁴² Fita Pertiwi & Vidya Vitta Adhivinna, *Loc. Cit.*

Risiko likuiditas adalah risiko yang dihadapi bank yang terjadi akibat ketidakmampuan bank dalam memenuhi kewajiban perusahaan yang sudah jatuh tempo dari berbagai sumber pendanaan arus kas dan kemampuan perusahaan untuk memenuhi permintaan kredit yang diajukan tanpa terjadinya gangguan.

2) Risiko Pasar

Risiko pasar merupakan risiko yang dihadapi bank yang timbul akibat berubahnya kondisi pasar yang meliputi tingkat suku bunga, risiko nilai tukar, risiko komoditas dan risiko ekuitas.

3) Risiko Kredit

Risiko kredit ini terjadi akibat kegagalan yang terjadi pada debitur ataupun pihak lain dalam memenuhi kewajibannya kepada pihak bank.

4) Risiko Operasional

Risiko operasional ini terjadi karena kerugian yang diakibatkan oleh pengendalian internal yang kurang memadai, kegagalan proses internal, *human error*, kegagalan sistem atau kejadian-kejadian lain yang mempengaruhi operasional bank.

5) Risiko Hukum

Risiko hukum terjadi akibat adanya tuntutan hukum atau kelemahan aspek yuridis seperti karena adanya tuntutan secara hukum dan ketidakpastian peraraturan perundang-undangan yang mendukung atau kelemahan perikatan.

6) Risiko Reputasi

Risiko ini terjadi akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan bank (nasabah, debitur, investor, regulator dan masyarakat umum) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap bank.

7) Risiko Strategis

Risiko ini terjadi akibat ketidaktepatan dalam pengambilan atau pelaksanaan suatu keputusan strategi serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

8) Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan muncul akibat bank tidak mematuhi peraturan perundang-undangan, ketentuan yang berlaku dan prinsip syariah.⁴³

c. Manfaat Mengelola Risiko

Apabila bank islam mampu mengelola risikonya dengan baik dan profesional, ada banyak manfaat yang bisa diperoleh bank tersebut yaitu:

- 1) Bank dapat terhindar dari berbagai kerugian yang tidak diperlukan, menghemat biaya, terjaminnya kestabilan laba yang diharapkan, dan terhindarnya bank dari kegagalan bisnis dan kebangkrutan usaha.

⁴³Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Audit Intern Bank*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2014), Hal. 209-210.

- 2) Keberlangsungan bisnis bank lebih terjamin, terciptanya pertumbuhan yang berkelanjutan, penggunaan terbaik atas sumber daya bank dan memungkinkan bank fokus pada pemberian layanan terbaik dan inovasi.
- 3) Proses bisnis bank berjalan sesuai, apabila terjadi penyimpangan dan gangguan operasi, bank dapat segera mengantisipasi dan memberikan solusi tepat waktu.
- 4) Terbangunnya reputasi bank di mata masyarakat. Bank dikenal dengan intuisi yang amanah dan profesional, dengan adanya reputasi ini, maka akan mendorong investor dan nasabah berlomba-lomba mempercayakan dananya untuk dikelola.⁴⁴

7. Risiko Dalam Dunia Teknologi Informasi

Teknologi informasi merupakan elemen yang sangat penting dalam sebuah perusahaan untuk dapat bertahan, bersaing dan meraih keunggulan kompetitif. Pemanfaatan teknologi informasi ini memberikan solusi dan keuntungan bagi perusahaan dalam hal operasional, bisnis dan keuntungan dalam segi finansial. Penggunaan teknologi informasi ini juga membantu perusahaan untuk dapat bersaing dengan perusahaan lain. Tetapi dalam penggunaan teknologi informasi selalu terdapat ancaman atau risiko yang selalu ada dan dapat mengganggu operasional kinerja perusahaan. Risiko teknologi informasi ini adalah risiko yang dimiliki oleh suatu perusahaan yang diakibatkan oleh adanya penggunaan atau

⁴⁴Imam Wahyudi, Dkk, *Manajemen Risiko Bank Islam*, (Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2013), Hal. 18.

penerapan teknologi informasi, risiko teknologi informasi ini merupakan salah satu komponen dari keseluruhan risiko yang terdapat dalam perusahaan.

Risiko ini biasanya dapat berasal dari manusia, bagian internal perusahaan, bagian eksternal perusahaan, bencana, virus komputer, kegagalan sistem, kesalahan dalam melakukan pemilihan teknologi informasi, masalah dalam pengembangan dan implementasi sistem di suatu perusahaan. Diantara risiko yang biasanya muncul pada saat penggunaan teknologi informasi yaitu:

- a. Adanya virus yang menyebar di komputer yang dapat mengganggu kinerja dari teknologi informasi tersebut.
- b. Adanya risiko serangan *cracker* yang dapat mengacaukan sistem bahkan sampai mencuri data rahasia suatu perusahaan seperti pencurian identitas karyawan maupun pencurian identitas nasabahnya.
- c. Adanya *fraud* yaitu penggunaan komputer untuk memanipulasi data untuk kepentingan yang melanggar hukum.
- d. Adanya *human error* yaitu kesalahan dari manusia itu sendiri seperti apabila dikaitkan dengan penggunaan layanan *mobile banking* risiko bocornya PIN nasabah, risiko salah kirim ataupun salah ketik nomor ketika ingin melakukan transaksi.
- e. Risiko kesalahan dan kerusakan dari sistem pendukung seperti jaringan listrik yang putus dan lain sebagainya.

Risiko-risiko tersebut harus dikelola dan diantisipasi dengan baik sehingga risiko tersebut tidak menyebabkan kerugian yang fatal.

Dalam menghadapi risiko yang akan terjadi, perusahaan harus dapat meminimalisir atau mengurangi tingkat kemunculan risiko dan dapat mengatasi risiko yang sering terjadi sampai risiko tersebut jarang terjadi dalam perusahaan. Maka dari itu untuk meminimalisir risiko tersebut perusahaan membutuhkan adanya tatakelola teknologi informasi yang dapat mengatasi risiko yang akan terjadi.⁴⁵

B. Penelitian Terdahulu

Adapun penelitian terdahulu yang sejalan dengan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 2.2
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Anik Susanti (Jurnal <i>Ekonomika dan Bisnis</i> , Volume 2, Nomor 2, 2015) ⁴⁶	Pengaruh kegunaan, persepsi kemudahan, persepsi risiko dan persepsi kepercayaan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> .	Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa variabel kepercayaan dan risiko berpengaruh signifikan terhadap penggunaan <i>mobile banking</i> . Sedangkan persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> .
2.	Tajuddin Naqib (Skripsi)	Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat	Hasil analisis menunjukkan variabel persepsi kegunaan

⁴⁵Rani Puspita Dhaniyawaty, "Analisis Manajemen Risiko Teknologi Informasi dan Pemetaan Maturity Level Pada PT. XYZ Menggunakan *Framework COBIT 4.1*", *Jurnal Manajemen Informatika*, Vol 7, No. 2, 2017. Hal. 43-45.

⁴⁶Anik Susanti, *Op. Cit.*

	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Salatiga, 2019) ⁴⁷	Menggunakan <i>Mobile Banking</i> (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Salatiga)	berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan <i>mobile banking</i> , variabel kepercayaan dan risiko tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan <i>mobile banking</i> . Kemudian uji F_{test} menunjukkan bahwa variabel persepsi kegunaan, kepercayaan dan resiko secara bersama-sama mempengaruhi minat menggunakan <i>mobile banking</i> .
3.	Sahleni Siregar (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2018) ⁴⁸	Pengaruh persepsi kemudahan dan kepercayaan terhadap minat siswa SMK 1 Panyabungan jurusan perbankan menggunakan <i>mobile banking</i>	Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan pada persepsi kemudahan terhadap minat siswa menggunakan <i>mobile banking</i> . sedangkan persepsi kepercayaan memiliki pengaruh negatif terhadap minat siswa menggunakan <i>mobile banking</i> .
4.	Cita Melasari, Agus Suroso Dan Ade Banani (Jurnal Ferfoma	Pengaruh kepercayaan, kegunaan, kemudahan, <i>privacy risk</i> , <i>time risk</i> , dan <i>financial risk</i> terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> bank Muamalat,	hasil penelitian menyimpulkan bahwa kepercayaan, kegunaan, kemudahan, <i>privacy risk</i> , <i>time risk</i> , dan <i>financial risk</i> berpengaruh terhadap minat penggunaan <i>mobile banking</i> . Variabel

⁴⁷Tajuddin Naqib, "Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kepercayaan dan Resiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Salatiga)", Skripsi, (Salatiga: IAIN Salatiga, 2019).

⁴⁸Sahleni Siregar, "Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Minat Siswa SMK 1 Panyabungan Jurusan Perbankan Menggunakan *Mobile Banking*", Skripsi, (Padangsidempuan: Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2018)

	nce, Volume 25, Nomor 1, 2018). ⁴⁹		kepercayaan, kegunaan, kemudahan, dan time risk berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan <i>mobile banking</i> bank Muamalat, sedangkan <i>privacy risk</i> dan <i>financial risk</i> tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan <i>mobile banking</i> .
5.	Nisa Ayu Putriwati (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2018). ⁵⁰	Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi terhadap minat nasabah dalam menggunakan <i>mobile banking</i> bank syariah	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, persepsi keamanan, persepsi risiko, persepsi biaya, dan kepatuhan syariah secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan <i>mobile banking</i> .

Adapun persamaan dan perbedaan antara penelitian peneliti dengan penelitian yang lain adalah penelitian Anik susanti meneliti tentang kegunaan, persepsi kemudahan, persepsi resiko dan persepsi kepercayaan sedangkan peneliti membahas kepercayaan dan risiko pada variabel independent. Kemudian sama-sama meneliti minat menggunakan *mobile banking* pada variabel dependent.

Perbedaan penelitian yang dilakukan oleh Tajuddin Naqib dengan peneliti adalah Tajuddin Naqib menggunakan Persepsi Kegunaan,

⁴⁹ Cita Melasari Dkk, *Op. Cit.*

⁵⁰Nisa Ayu Putriwati, “ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah”, Skripsi, (Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2018).

Kepercayaan dan Resiko sedangkan peneliti menggunakan kepercayaan dan risiko sebagai variabel independent. Perbedaan lainnya penelitian yang dilakukan oleh Tajuddin Naqib adalah uji instrumen penelitiannya hanya menggunakan angket sedangkan penelitian ini menggunakan uji instrumen wawancara, dokumentasi dan angket. Adapun persamaannya yaitu sama-sama menggunakan data primer dan angket. Persamaan lainnya sama-sama menggunakan analisis regresi linear berganda.

Penelitian Sahleni Siregar berbeda dengan penelitian ini pada objek yang diteliti. Sahleni siregar memilih mahasiswa SMK 1 Panyabungan jurusan perbankan sebagai objeknya sedangkan peneliti memilih nasabah bank sumut syariah. Perbedaan lainnya terdapat pada jumlah sampel yang digunakan penelitian Sahleni Siregar memiliki jumlah sampel sebanyak 49 sampel sedangkan penelitian ini memiliki jumlah minimal sampel sebanyak 100 sampel. Adapun persamaannya sama-sama menggunakan data primer. Pada variabel independen sama- sama menggunakan variabel kepercayaan dan sama-sama menggunakan tehknik slovin dalam menentukan jumlah sampelnya serta sama-sama menggunakan *insidental sampling* dalam teknik pengambilan sampelnya.

Penelitian yang dilakukan Cita Melasari, dkk dengan penelitian ini memiliki perbedaaan pada tehnik mengambil sampelnya. Cita Melasari, dkk menggunakan tehnik *purpose random sampling* sedangkan penelitian ini menggunakan metode *accidental sampling*. Sedangkan persamaannya terdapat pada pengujian hipotesis sama-sam menggunakan analisis regresi

berganda. Persamaan lainnya juga terdapat pada variabel independen yang digunakan yaitu sama-sama menggunakan variabel kepercayaan dan risiko.

Perbedaan penelitian yang dilakukan Nisa Ayu Putriwati dengan penelitian ini memiliki perbedaan pada tehnik pengambilan sampel. Nisa Ayu Putriwati menggunakan metode *purpose random sampling* sedangkan penelitian ini menggunakan metode sampel *accidental sampling*. Perbedaan lainnya adalah Nisa Ayu Putriwati membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi sedangkan peneliti membahas tentang kepercayaan dan risiko pada variabel independent. Sedangkan persamaannya adalah sama-sama menggunakan data primer dan menggunakan angket.

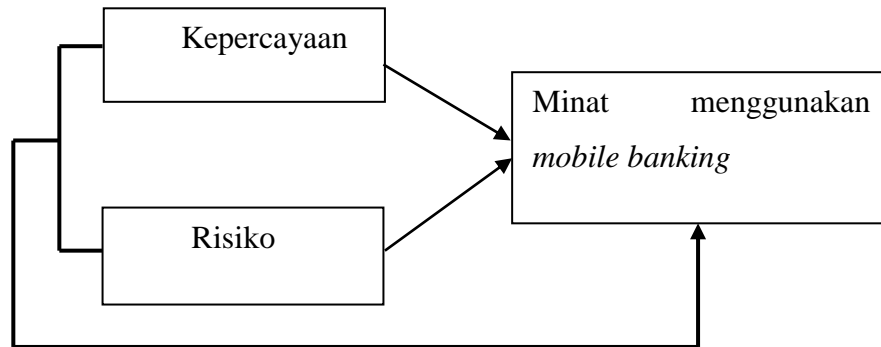
C. Kerangka Pikir


Kerangka pikir adalah penjelasan sementara terhadap suatu jenis gejala yang menjadi objek permasalahan kita.⁵¹ Berdasarkan kajian teori diatas, peneliti meneliti mengenai pengaruh kepercayaan dan resiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Kerangka pikir disajikan untuk menggambarkan hubungan antara variabel independen dengan dependen. Dalam hal ini adalah kepercayaan (X1) secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* dan variabel risiko (X2) secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking*. Maka peneliti membuat sebuah kerangka pikir sebagai berikut:


⁵¹Budi Gautama Siregar, “ Pengaruh Produk dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan” *Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial dan Keislaman*, Volume 04 No. 1 Juni 2018, hal. 11.

Gambar 2.1

Kerangka Pikir



Keterangan :  Berpengaruh secara parsial

 Berpengaruh secara simultan

Berdasarkan gambar kerangka pikir diatas dapat dijelaskan bahwa kepercayaan (X1) dan risiko (X2) berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* pada PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap suatu masalah yang masih perlu diuji kebenarannya. Jawaban sementara yang dimaksud adalah jawaban sementara terhadap masalah yang akan dirumuskan.⁵²

1. Terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

⁵² Asep Saipul Hamdi, *Metode Penelitian Kuantitatif Aplikasi Dalam Pendidikan*, (Surabaya: Airlangga University Press, 2012), hal. 46.

2. Terdapat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.
3. Terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Adapun lokasi penelitian dilakukan di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan yang beralamat di Jl. Merdeka No. 12 Kota Padangsidimpuan, Sumatra Utara dan waktu penelitian ini dilakukan bulan Oktober 2020 sampai dengan September 2021.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah metode penelitian yang menggunakan proses data-data yang diperoleh dari sampel atau populasi yang berupa angka atau numerik. Tujuan penelitian kuantitatif adalah untuk mengembangkan dan menggunakan model matematis, teori atau hipotesis yang berkaitan dengan fenomena yang disediakan oleh peneliti.⁵³

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah kumpulan dari keseluruhan objek, pengukuran yang sedang dikaji. Populasi mengacu pada seluruh ukuran, hitungan atau kualitas yang menjadi fokus perhatian suatu kajian. Populasi merupakan hal yang sangat penting dalam penelitian, sebab dari populasilah peneliti dapat menentukan data yang diperlukan.⁵⁴ Adapun populasi penelitian ini

⁵³Ricki Yulardi & Zuli Nuraeni, *Statistik Penelitian; Plus Tutorial SPSS*, (Yogyakarta: Innosain, 2017), Hal. 2.

⁵⁴Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2018), Hal. 80.

adalah Nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan yang berminat menggunakan layanan *mobile banking*. Jumlah populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 13.205 orang.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut. Sampel yang diambil dari populasi harus representatif (mewakili). Pengukuran tingkat signifikan yang digunakan 10% atau 0,1.⁵⁵ Berdasarkan jumlah populasi yang telah diketahui, maka dapat digunakan rumus slovin untuk menentukan sampel yang diperlukan.⁵⁶

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

Keterangan: n : Jumlah sampel

N : Jumlah populasi

e : tingkat ketelitian

Jadi pengambilan sampel dapat dilihat pada perhitungan berikut:

$$n = \frac{13.205}{(13.205 \cdot (0,1)^2) + 1}$$

⁵⁵ *Ibid.*, Hal. 81.

⁵⁶ Ricki Yuliardi & Zuli Nuraeni, *Op. Cit.*, Hal. 17.

$$= \frac{13.205}{133,05}$$

= 99,24 dibulatkan menjadi 100

Berdasarkan perhitungan diatas jumlah minimal sampel yang diambil adalah sebanyak 100 sampel. Dalam penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *sampling insidental/accidental sampling* yaitu teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan/insidental bertemu dengan peneliti yang dianggap dapat digunakan sebagai sampel.⁵⁷

D. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder.

1. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari sumber pertama dari hasil individu atau data yang belum diolah seperti hasil wawancara dan hasil pengisian kuesioner dan diolah secara langsung oleh peneliti dari objeknya. Data primer ini belum mampu memberikan informasi dalam pengambilan keputusan sehingga perlu diolah lebih lanjut.⁵⁸ Dalam penelitian ini sumber dari data primer adalah nasabah yang berhubungan atau melakukan kegiatan dengan pihak PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.

⁵⁷*Ibid.*, Hal. 84.

⁵⁸Tony Wijaya, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013), Hal. 20.

2. Data sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber yang menerbitkan yang telah diolah lebih lanjut dan data yang bersifat siap pakai, baik itu dikumpul oleh suatu pihak, instansi atau data yang sudah di publikasikan.⁵⁹ Data sekunder yang digunakan seperti sejarah dari PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan, visi misi PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan serta data yang diambil dari PT Bank Sumut Cabang Padangsidempuan.

E. Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen pengumpulan data adalah alat bantu yang digunakan untuk mengumpulkan data atau mengukur objek dari suatu variabel penelitian. Untuk mendapatkan data yang benar demi kesimpulan yang sesuai dengan keadaan sebenarnya, maka diperlukan suatu instrumen yang valid dan konsisten serta tepat dalam memberikan data hasil penelitian.⁶⁰ Instrumen pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

1. Wawancara

Wawancara adalah metode atau cara mengumpulkan data serta berbagai informasi dengan jalan menanyakan langsung kepada seseorang yang dianggap ahli dalam bidangnya dan juga berwenang dalam menyelesaikan suatu permasalahan. Wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data apabila ingin melakukan studi pendahuluan

⁵⁹*Ibid.*,

⁶⁰Febrianawati Yusup, “ Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif” *Jurnal Ilmiah Kependidikan*, Volume 7, No. 1, Januari-Juni 2018, Hal. 17.

untuk menemukan permasalahan yang ingin diteliti.⁶¹ Dalam penelitian ini, peneliti mengambil narasumber perwakilan pemimpin cabang, customer service dan pelaksanaan Akuntansi IT & Lap. Cabang serta nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.

2. Dokumentasi

Dokumentasi, dari asal kata dokumen yang artinya barang-barang tertulis, yang mana dokumentasi ini merupakan catatan atau karya seseorang tentang sesuatu yang sudah berlaku.⁶² Didalam melaksanakan metode dokumentasi, penelitian menyelidiki hal-hal berupa transkrip, catatan, buku, arsip dan jurnal.

3. Kuesioner (Angket)

Merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pernyataan atau pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang efisien bila peneliti tahu dengan pasti variabel yang akan diukur dan tahu apa yang diharapkan dari responden. Bila responden cukup besar, maka kuesioner cocok digunakan untuk teknik pengumpulan data.⁶³

Data yang dihimpun melalui angket/kuesioner merupakan data primer (utama) atau sebagai penunjang dalam permasalahan. Bentuk angket yang digunakan adalah angket tertutup yaitu angket yang

⁶¹Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, Op. Cit.*, Hal. 137.

⁶² Ahmad Nizar, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Citapustaka Media, 2015), Hal. 274.

⁶³Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, Op. Cit.*, hal 142.

disajikan dalam bentuk sedemikian rupa sehingga responden tinggal memberikan tanda centang atau tinggal memilih jawaban yang telah disediakan sesuai dengan keadaan dirinya. Adapun skala yang digunakan dalam penelitian ini adalah skala likert dengan rumusan sebagai berikut:

Tabel 3.1
Skala Likert

Ketegori Jawaban	Skor Pernyataan	
	Positif	Negatif
Sangat Setuju (SS)	5	1
Setuju (S)	4	2
Kurang Setuju (KS)	3	3
Tidak Setuju (TS)	2	4
Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

Tabel 3.2
Skala Likert
Kisi-kisi Kuesioner

No	Variabel	Indikator	Nomor Pernyataan	
			Positif	Negatif
1	Minat menggunakan <i>mobile banking</i> (Y)	1. Keinginan untuk menggunakan	1,2	3
		2. Keinginan merekomendasikan <i>mobile banking</i> .	4, 5	-
		3. Kesesuaian penggunaan <i>mobile banking</i> dengan transaksi terkait.	6, 7	8
2	Kepercayaan (X1)	1. Rasa percaya nasabah	1, 2	3
		2. Rasa percaya akan memberikan layanan yang baik dan cepat.	4,5	-
		3. Menyimpan informasi penting nasabah	6,7	-

3	Risiko (X2)	1. Keamanan bertransaksi	1, 2	3
		2. Kenyamanan bertransaksi	4, 5	-
		3. Tingginya risiko	6	7, 8

F. Tehnik Analisis Data

1. Uji Validitas

Uji validitas adalah keadaan yang menggambarkan tingkat instrumen yang bersangkutan, yang mana ia mampu mengukur apa yang akan diukur. Suatu instrumen pengukuran dikatakan valid apabila mengukur atau menggambarkan apa yang seharusnya diukur dan dinyatakan untuk mengukurnya. Tujuan dari uji validitas ini adalah untuk mengetahui tingkat kevalidan dari suatu kuesioner yang digunakan dalam pengumpulan data yang diperoleh dengan cara mengkorelasi setiap skor variabel jawaban masing-masing responden dengan total skor variabel masing-masing, kemudian hasil dari korelasi tersebut dibandingkan dengan nilai kritis pada taraf signifikan 0,1. Tinggi rendahnya validitas suatu instrumen menunjukkan sejauh mana yang terkumpul tidak menyimpang dari gambaran tentang variabel yang akan diuji. Uji validitas dapat dirumuskan apabila nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$, maka dinyatakan valid. Sebaliknya apabila nilai $r_{hitung} < r_{tabel}$, maka dinyatakan tidak valid.⁶⁴

⁶⁴ Ricki Yuliardi & Zuli Nuraeni, *Op. Cit.*, Hal. 91-93.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas berkenaan dengan tingkat ketetapan hasil suatu pengukuran. Suatu instrumen hasil pengukuran dikatakan memiliki tingkat reliabilitas yang memadai, apabila dalam beberapa kali pengukuran terhadap suatu variabel yang sama, diperoleh hasil pengukuran yang relatif sama, selama aspek yang diukur dalam diri subyek belum berubah.⁶⁵ Variabel dikatakan reliabel apabila memiliki nilai *cronbach alpha* > 0,6.

G. Analisis Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara memberikan gambaran atau mendeskripsikan data yang telah dikumpulkan dalam sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku secara umum atau generalisasi. Analisis deskriptif ini digunakan untuk penggambaran tentang statistik data *minimum*, *maximum*, *mean* dan *standar deviation* dari data yang terkumpul. Mean merupakan alat pengukuran rata-rata yang paling populer untuk mengetahui karakteristik dari sekelompok data sedangkan minimum adalah nilai terendah dan maximum adalah nilai tertinggi.⁶⁶

⁶⁵Ricki Yuliardi & Zuli Nuraeni, *Op. Cit.*, Hal. 102.

⁶⁶Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, Op. Cit.*, Hal. 147.

H. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui normal atau tidaknya suatu distribusi data, dalam artian apakah variabel dependen dan variabel independen yang digunakan berdistribusi secara normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah yang memiliki nilai residual berdistribusi secara normal. Uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji Kolmogrov-Smirnov. Untuk dapat menentukan suatu data berdistribusi normal atau tidak dilihat dari nilai signifikannya. Apabila nilai signifikan $> 0,1$, maka berdistribusi normal dan sebaliknya jika nilai signifikan $< 0,1$, maka berdistribusi tidak normal.⁶⁷

2. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas merupakan asumsi dalam penggunaan regresi. Uji ini bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi yang tinggi atau sempurna antara variabel bebas atau independen. Di dalam model regresi terdapat syarat yang harus dipenuhi yaitu salah satunya bebas dari multikolinieritas. Suatu model regresi dapat dikatakan bebas dari multikolinieritas jika mempunyai nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) kurang dari 10 dan mempunyai angka *tolerance* lebih dari 0,1.⁶⁸

3. Uji Heteroskedastisitas

⁶⁷Husein Umar, *Metodologi Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: Rajawali Pers 2013), Hal. 181.

⁶⁸Dwi Priyatno, *Belajar Cepat Olah Data Statistik Dengan SPSS*, (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2011), Hal. 93.

Uji heterokedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah ada atau tidak dalam sebuah model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual pada suatu pengamatan ke pengamatan lain. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heterokedastisitas. Uji heterokedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji *glejser* yaitu dengan menguji tingkat signifikannya.⁶⁹ Uji ini dapat dilakukan dengan ketentuan apabila nilai signifikan antara variabel independen dengan absolut residual $< 0,1$ berarti terjadi heterokedastisitas dan apabila nilai signifikan antara variabel independen dengan absolut residual $> 0,1$ berarti tidak terjadi heterokedastisitas.⁷⁰

I. Koefisien Determinansi (R^2)

Koefisien determinansi dinotasikan dengan R^2 merupakan suatu ukuran yang penting dalam regresi. Determinan (R^2) mencerminkan kemampuan variabel dependen. Uji koefisien determinansi dilakukan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variabel terikat. Nilai R^2 menunjukkan seberapa besar proporsi dari total variasi variabel tidak bebas yang dapat dijelaskan oleh variabel penjelasnya. Semakin tinggi nilai R^2 maka semakin besar proporsi dari total variasi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen.⁷¹

J. Analisa Regresi Berganda

⁶⁹ Husein Umar, *Op. Cit.*, Hal. 179.

⁷⁰ Dwi Priyatno, *Op. Cit.*, Hal. 113.

⁷¹ Cita Melasari, *Dkk, Op. Cit.*, Hal. 20.

Analisis regresi berganda adalah suatu teknik atau analisis statistika yang digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.⁷² Adapun persamaan regresi linier berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 \dots b_n X_n + e$$

Keterangan:

Y : Variabel dependen

X : Variabel independen

a : Konstanta

b : Koefisien regresi variabel independen

e : *Error*

Berdasarkan persamaan tersebut, maka persamaan regresi linier berganda untuk penelitian ini adalah:

$$MM = a + b_1 K + b_2 R + e$$

Keterangan:

MM : Minat menggunakan *mobile banking*

K : Kepercayaan

R : Risiko

a : Konstanta

b_1, b_2 : Koefisien regresi variabel independen

e : *Error*

⁷²Sugiono dan Agus Susanto, *Cara Mudah Belajar SPSS dan Lirise*, (Bandung: Alfabeta, 2015), Hal. 250.

K. Uji Hipotesis

1. Uji secara parsial (uji t)

Pengujian hipotesis secara parsial untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara parsial dalam menerangkan variabel terikat.⁷³ Uji ini dilakukan dengan membandingkan nilai t_{hitung} dengan t_{tabel} . Adapun kriteria dalam uji adalah sebagai berikut:

- 1) Jika $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak.
- 2) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.⁷⁴

Denga kriteria hipotesis sebagai berikut:

H_{01} = Tidak terdapat terdapat pengaruh secara parsial antara variabel kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

H_{a1} = Terdapat pengaruh secara parsial antara variabel kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

H_{02} = Tidak terdapat pengaruh secara parsial antara variabel risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

⁷³Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 2013), Hal. 244.

⁷⁴Muhajir Nasir, *Statistik Pendidikan*, (Yogyakarta: Media Akademia, 2016), hal 85.

H_{a2} = Terdapat pengaruh secara parsial antara variabel risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

2. Uji Secara Silmultan (Uji F)

Pengujian hipotesis secara simultan dilakukan untuk melihat apakah semua variabel independen secara simultan (bersama-sama) mempunyai pengaruh terhadap variabel depeden.⁷⁵ Adapun ketentuan dalam uji ini adalah:

- 1) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak.
- 2) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.⁷⁶

Dengan merumuskan hipotesisi sebagai berikut:

H_0 = Tidak terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko secara simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

H_a = Terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko secara simultan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

⁷⁵Mudrajat Kuncoro. *Op. Cit.*, Hal. 245.

⁷⁶Muhajir Nasir, *Op. Cit.*, Hal. 156.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan

1. Sejarah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan

PT. Bank Pembangun Daerah Sumatera Utara didirikan pada tanggal 4 November 1961 dengan Akta Notaris Rusli No. 22 dalam bentuk perseroan terbatas. Berdasarkan UU No. 13/1962 tentang ketentuan pokok Bank Pembangun Daerah bentuk usaha diubah menjadi Badan Usah Milik Daerah (BUMD) sesuai perda TK. 1 Sumatera Utara No. 5/1965 dengan modal dan saham yang dimiliki PEMDA TK. I dan PEMDA TK. II se- Sumatera Utara.

Dalam perkembangannya sesuai dengan kebutuhan maka pada tanggal 16 April 1999 bentuk hukum diubah menjadi Perseroan Terbatas sesuai dengan Akte Pendirian Perseroan terbatas No. 38/1999 Notaris Alina Hanum Nasution, SH yang telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman RI No. C-8224HT.01.01/1999 dan telah diumumkan dalam berita Negara RI No. 54 tanggal 6 juli 1999. Dasar perubahan bentuk hukum sebelumnya telah diungkapkan dalam Perda TK. I Sumatera Utara No. 2/1999 sesuai dengan kebutuhan dan perkembangan selanjutnya dengan Akte No. 31 tanggal 15 Desember 1999.⁷⁷

Kebijakan dan gagasan untuk mendirikan unit usaha syariah didasari tingginya minat masyarakat di Sumatera Utara untuk mendapatkan layanan berbasis syariah dan telah berkembang cukup lama

⁷⁷ www.banksumut.co.id, diakses pada tanggal 18 Juni 2020 pada pukul 10:30 WIB.

dikalangan pemangku kepentingan PT. Bank Sumut, terutama sejak dikeluarkannya UU No. 10 Tahun 1998 yang memberi peluang bagi Bank Konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah, karena akibat krisis Moneter pada tahun 1987. Selain bank umum yang membuka divisi usaha syariah bank konvensional seperti Bank Sumut juga berperan di dalamnya untuk membuka unit/divisi usaha syariah.

Pendirian unit usaha syariah juga didasarkan pada kultur masyarakat Sumatera Utara yang amat religius, khususnya umat islam yang semakin sadar akan pentingnya menjalankan ajaran dalam aspek kehidupan terutama dalam kajian ekonomi. Komitmen untuk mendirikan unit usaha syariah semakin menguat seiring keluarnya Fatwa MUI yang menyatakan bunga Bank haram. Tentunya Fatwa MUI itu akan sangat mendorong masyarakat muslim untuk mendapatkan layanan jasa perbankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Hasil survei yang dilakukan di delapan Kota Sumatera Utara menunjukkan minat masyarakat terhadap pelayanan Bank cukup tinggi yaitu 70% untuk tingkat ketertarikan dan 50% untuk keinginan mendapatkan pelayanan perbankan syariah. Atas dasar itulah akhirnya pada tanggal 4 November 2004 PT. Bank Sumut membuka unit usaha syariah dengan dua kantor Cabang Syariah yakni Kantor Cabang Syariah Medan dan Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan. Kemudian pada tanggal 26 Desember 2005 juga dibuka Kantor Cabang Syariah Tebing Tinggi dilanjutkan dengan Kantor Cabang Syariah Stabat pada tanggal 26

Desember 2006. Selanjutnya pada tahun 2007 PT. Bank Sumut telah membuka layanan syariah (*office channelling*) pada 66 unit kantor cabang konvensional yang lain.⁷⁸

Gagasan dan wacana untuk mendirikan Unit usaha Syariah sebenarnya telah berkembang cukup lama dikalangan *stakeholder* Bank Sumut, khususnya Direksi dan Komisi yaitu sejak dikeluarkannya UU No. 10 Tahun 1998 yang memberikan kesempatan bagi bank konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah.

PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah diresmikan pada tanggal 4 November 2004, dengan dibukanya dua unit kantor Operasional yaitu Kantor Cabang Syariah Medan dan Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan. Sejalan dengan beriringnya waktu Bank Sumut Unit Usaha Syariah telah memiliki 22 Kantor Operasional yang terdiri dari 5 kantor cabang dan 17 Kantor Cabang Pembantu Syariah yang tersebar di Medan dan kota-kota lainnya di Sumatera Utara.

2. Visi dan Misi PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan

a. Visi PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan

Menjadi Bank andalan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah disegala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat.

b. Misi PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan

⁷⁸ Anita Sholih Harahap, “Strategi Tabungan Prioritas Bank Sumut Syariah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Prioritas Di PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan”, *Skripsi*, (Padangsidipuan, IAIN Padangsidimpuan,2020), Hal. 45-46.

Mengelola dana pemerintah dan masyarakat secara profesional yang didasarkan pada prinsip-prinsip compliance.

3. Produk PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan

Bank Sumut Syariah berkomitmen menyediakan produk dan jasa perbankan yang dilandasi pada prinsip syariah dan pemberdayaan modal secara produktif untuk keamanan dan kemudahan investasi. Adapun produk dan jasa keuangan yang ditawarkan oleh Bank Sumut syariah adalah:

a. Produk Penghimpunan Dana

Adapun produk penghimpunan dana yang ada di Bank Sumut Syariah adalah:

1) Produk *Wadi'ah*

a) Tabungan IB Martabe (*Marwah*)

Merupakan simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek atau alat yang dapat dipersamakan dengan itu. Tabungan ini bersifat titipan yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah *Wadi,ah Yad-dhamamah*, karena merupakan titipan maka bank tidak memberikan bagi hasil kepada penabung, tetapi bank boleh memberikan bonus yang besar yang waktu pemberiaannya tidak disepakati di awal.

b) Simpanan Giro *Wadi'ah*,

Adalah produk yang mempermudah transaksi keuangan dengan prinsip *wadi'ah Yad Ad Dhamamah*/titipan dana yang dapat diambil kapan saja (*on call*) dan rekening tidak akan berkurang karena biaya administrasi kecuali karena penarikan dengan cek atau bilyet giro. Dalam giro ini tidak ada imbal hasil yang disyaratkan kecuali pemberian yang bersifat sukarela dari pihak bank.

c) Produk *Mudarabah*

Adapun jenis produk *mudharabah* ini adalah:

1) Tabungan iB Martabe Bagi Hasil (*Marhamah*)

Merupakan produk penghimpunan dana yang dalam pengelolaannya berdasarkan prinsip *Mudharabah Mutlaqah* yaitu investasi yang dilakukan oleh nasabah sebagai pemilik dana (*shahibul mal*) dan bank sebagai pihak beban tanpa pembatasan dari pemilik dana dan menyalurkan dana nasabah tersebut dalam bentuk pembiayaan kepada usaha-usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

2) Tabungan IB Prioritas

Tabungan ini memiliki prinsip *mudharabah*/bagi hasil yang dapat digunakan sebagai investasi yang menguntungkan dan dapat diambil kapan saja. Produk

tabungan ini diperuntukkan bagi nasabah, baik perorangan maupun lembaga yang menginginkan dananya tersimpan dengan aman dengan proses yang mudah dan berkah.

3) Tabungan Makbul

Tabungan dengan prinsip *wadiah yad dhamanah*/titipan yang khusus diperuntukkan untuk setoran haji yang dijadikan sebagai sarana nasabah yang ingin menunaikan ibadah haji. Dalam tabungan ini nasabah akan mendapatkan perlengkapan haji bagi yang berangkat ke tanah suci kemudian melakukan manasik Haji gratis di Asrama Haji Medan dengan fasilitas menginap dan Bimbingan Haji.

4) Deposito IB Ibadah

Adalah produk penghimpunan dana simpanan berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan berdasarkan perjanjian antara nasabah dengan pihak bank. Pembagian keuntungannya dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad *mudharabah*/bagi hasil.

5) Tabungan Simpel IB

Merupakan tabungan yang diperuntukkan bagi siswa/pelajar yang diterbitkan secara nasional oleh

bank-bank di Indonesia yang dikembangkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Komite Pengembangan Jasa Keuangan Syariah (KPJKS) dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Tabungan ini menggunakan prinsip *mudharabah*/bagi hasil.

6) GiroUmmat

Merupakan produk penghimpunan dana dengan prinsip *mudharabah*/bagi hasil yang dapat diambil kapan saja/*on call* dengan menggunakan cek/giro yang dapat digunakan sebagai investasi yang menguntungkan.

7) Deposito IB Plus

Merupakan produk penghimpunan dana simpanan berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan apabila sudah memiliki perjanjian antara nasabah dengan pihak bank. Pembagian keuntungan secara maksimal dan aman serta di proteksi dengan asuransi jiwa yang dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad *mudharabah*/bagi hasil.

b. Produk Pembiayaan

Diantara produk yang ditawarkan adalah sebagai berikut:

- 1) Pembiayaan iB Serba Guna yaitu pembiayaan untuk berbagai keperluan yang bersifat konsumtif/investasi/modal kerja dengan prinsip jual beli (*murabahah*).
- 2) Pembiayaan iB Modal Kerja, bertujuan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang kekurangan modal dalam rangka mengembangkan usaha yang produktif, halal dan menguntungkan. Perluasan pembiayaan tersebut dapat diangsur berdasarkan proyeksi arus kas (*cash flow*) usaha nasabah. Pembiayaan ini dapat dilakukan dengan dua jenis akad pembiayaan yaitu akad *mudarabah* dan *musyarakah*.
- 3) Kredit Pemilikan Rumah (KPR iB) Bank Sumut Unit Usaha Syariah merupakan pembiayaan yang diberikan kepada perorangan untuk kebutuhan pembelian rumah baik berupa rumah tinggal yang dijual melalui pengembang atau bukan pengembang dilokasi-lokasi yang telah ditentukan bank dengan sistem *murabahah* (jual beli).
- 4) Pembiayaan Pemilik Rumah Toko (Ruko) iB atau Rumah Kantor (Rukan) iB Bank Sumut Unit Usaha Syariah merupakan bantuan yang diberikan kepada masyarakat untuk membeli Rumah Toko (Ruko) atau Rumah Kantor (Rukan) melalui fasilitas pembiayaan untuk tujuan investasi.
- 5) Pembiayaan Talangan Umrah yang digunakan untuk membantu masyarakat muslim yang berkeinginan menunaikan ibadah

umroh. Dalam hal ini nasabah bebas memilih travel umrah yang telah bekerja sama dengan PT Bank Sumut.

6) Gadai Emas

Adalah pinjaman untuk keperluan konsumtif dan model kerja dan hanya untuk jangka pendek, jaminan pinjaman adalah emas dan disimpan bank dan harga standar emas secara harian berdasarkan *buy back* logam.

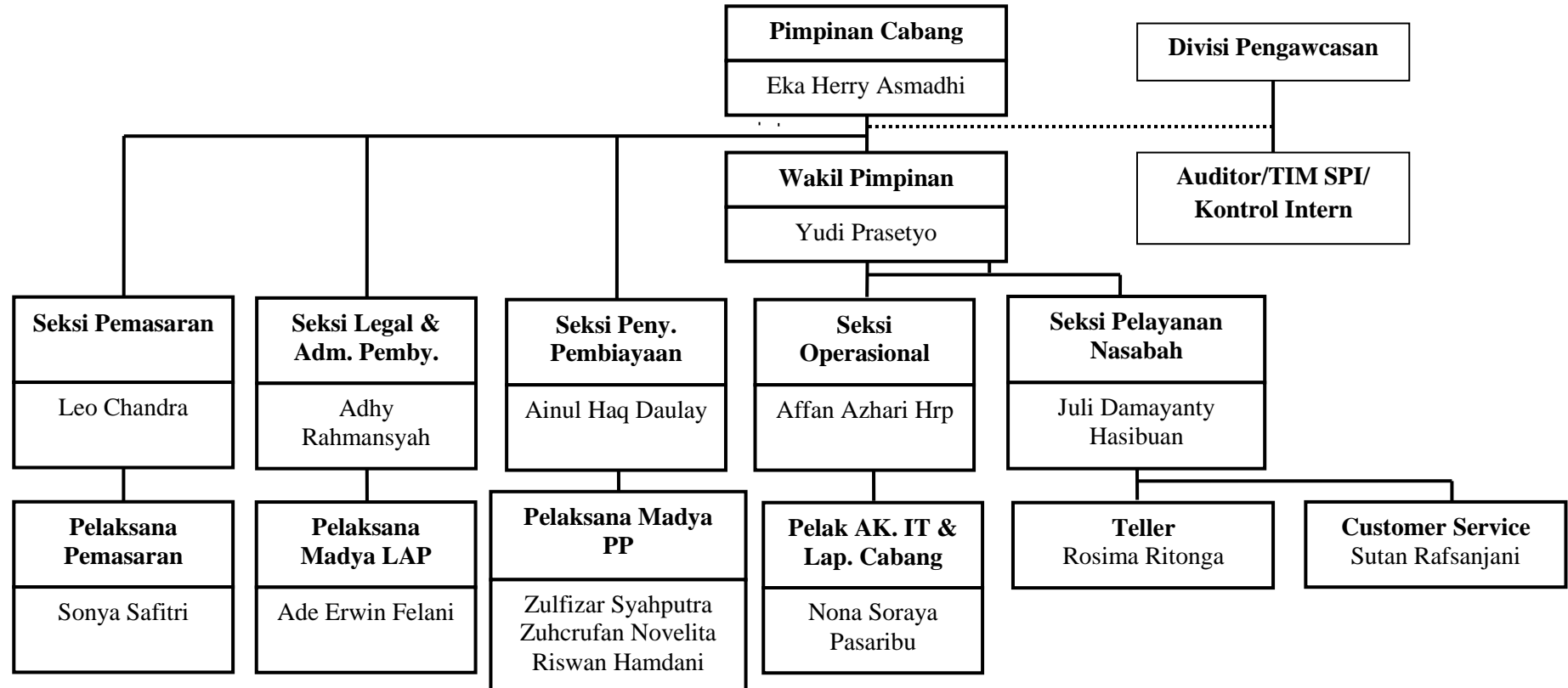
c. Produk Jasa (Layanan)

Produk jasa yang ditawarkan oleh PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan tidak kalah menarik dengan produk jasa bank lain, adapun produk jasa yang ditawarkan adalah sistem kliring bank indonesia, bank garansi, *kafalah*, inkaso, BI-RTG.⁷⁹

⁷⁹www.produkdanjasabanksumut.co.id, diakses pada tanggal 18 Juni 2020 pada pukul 10:30 WIB.

4. Struktur Organisasi PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan

Gambar 4.1
Struktur Organisasi
PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan



B. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

1. Hasil Uji Validitas

Setelah angket disebarakan maka akan diperoleh hasil dari jawaban para responden dari setiap pernyataan yang menyangkut tentang variabel yang akan diteliti. Sebelum angket dianalisis terlebih dahulu di uji validitas. Berikut ini hasil uji validitas variabel kepercayaan.

Tabel 4.1
Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,565	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $df = n-2$ (100-2) = 98 pada taraf signifikan 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0,2565$	Valid
2	0,698		Valid
3	0,526		Valid
4	0,635		Valid
5	0,661		Valid
6	0,747		Valid
7	0,642		Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel kepercayaan pada tabel 4.1 dapat disimpulkan bahwa angket mengenai variabel kepercayaan memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan untuk variabel kepercayaan dinyatakan valid. Sedangkan hasil uji validitas untuk variabel risiko adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2
Hasil Uji Validitas Variabel Risiko

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,708	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $df = n-2$ (100-2) = 98 pada taraf signifikan 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0,2565$	Valid
2	0,594		Valid
3	0,563		Valid
4	0,636		Valid
5	0,672		Valid
6	0,641		Valid
7	0,642		Valid
8	0,726		

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel risiko pada tabel 4.2 dapat disimpulkan bahwa angket mengenai variabel kepercayaan memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan untuk variabel risiko dinyatakan valid. Sedangkan hasil uji validitas untuk variabel minat menggunakan adalah sebagai berikut:

Tabel 4.3
Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,752	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $df = n-2$ (100-2) = 98 pada taraf signifikan 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0,2565$	Valid
2	0,627		Valid
3	0,504		Valid
4	0,636		Valid
5	0,545		Valid
6	0,529		Valid
7	0,449		Valid
8	0,567		Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel minat menggunakan pada tabel 4.3 diketahui bahwa seluruh item pernyataan angket memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan untuk variabel minat menggunakan dinyatakan valid.

2. Hasil Uji Reliabilitas

Untuk mengukur reliabilitas dengan menggunakan uji statistik adalah *cronbach alpha*. Instrumen reliabel jika *cronbach alpha* $> 0,6$. Berikut hasil uji reliabilitas variabel kepercayaan, risiko dan minat menggunakan *mobile banking*.

Tabel 4.4
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Nof Items</i>
Kepercayaan	0,738	7
Risiko	0,802	8
Minat Menggunakan	0,711	8

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Hasil uji reliabilitas pada tabel 4.4 diperoleh kesimpulan bahwa hasil uji reliabilitas variabel kepercayaan (X_1) diperoleh nilai *cronbach alpha* $0,738 > 0,6$, sehingga variabel kepercayaan ini dapat dinyatakan reliabel dan dapat diterima. Selanjutnya, *cronbach alpha* untuk variabel risiko (X_2) adalah $0,802 > 0,6$ sehingga dapat dinyatakan bahwa variabel risiko adalah reliabel dan dapat diterima. *Cronbach alpha* untuk variabel minat menggunakan adalah $0,711 > 0,6$, sehingga dapat disimpulkan angket untuk variabel minat menggunakan adalah reliabel.

C. Analisis Statistik Deskriptif

Hasil uji analisis statistik deskriptif ini dapat dilakukan dengan cara mencari *minimum*, *maksimum*, *mean* dan *standard deviation* yang dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.5
Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kepercayaan	100	17	30	26,08	2,770
Risiko	100	15	34	24,80	5,267
Minat Menggunakan	100	15	35	25,43	4,457
Valid N (listwise)	100				

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Hasil uji analisis statistik deskriptif pada tabel 4.5 menjelaskan bahwa variabel kepercayaan dengan jumlah data (N) sebanyak 100 mempunyai nilai terendah 17, nilai tertinggi 30 dan nilai rata-rata 26,08 serta nilai simpangan baku 2,770. Variabel risiko dengan jumlah data (N) sebanyak 100 mempunyai nilai terendah 15, nilai tertinggi 34 dan nilai rata-rata 24,80 serta nilai simpangan baku 5,267. Variabel minat menggunakan *mobile banking* dengan jumlah data (N) sebanyak 100 mempunyai nilai terendah 15, nilai tertinggi 35 dan nilai rata-rata 25,43 serta nilai simpangan baku 4,457.

D. Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

Hasil uji normalitas dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.6
Hasil Uji Normalitas
One- Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,08677143
	Most Extreme Differences	
	Absolute	,060
	Positive	,047
	Negative	-,060
Test Statistic		,060
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

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

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Berdasarkan hasil uji normalitas pada tabel 4.6 diatas dapat dinyatakan bahwa nilai signifikansi sebesar 0,200. Nilai signifikansi lebih besar dari 0,1 ($0,200 > 0,1$). Maka dapat disimpulkan bahwa nilai residual tersebut berdistribusi normal.

2. Hasil Uji Multikolinieritas

Hasil uji multikolinieritas untuk variabel kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* adalah sebagai berikut:

Tabel 4.7
Hasil Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	17,718	3,961		4,473	,000		
	Kepercayaan	-,235	,120	-,146	-1,952	,054	,887	1,128
	Risiko	,558	,063	,659	8,824	,000	,887	1,128

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Hasil uji multikolinieritas pada tabel 4.7 dapat diketahui bahwa nilai *tolerance* untuk variabel kepercayaan (X_1) adalah 0,887 dan nilai *tolerance* variabel risiko (X_2) adalah 0,887. Sehingga dapat disimpulkan nilai *tolerance* dari kedua tersebut adalah lebih $> 0,1$. Nilai VIF dari variabel kepercayaan (X_1) adalah 1,128 dan nilai VIF dari variabel risiko (X_2) adalah 1,128. Maka dapat disimpulkan bahwa nilai VIF dari kedua variabel di atas adalah lebih kecil < 10 . Berdasarkan penilaian tersebut dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas antara variabel bebas.

3. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Hasil uji heteroskedastisitas untuk variabel kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* adalah sebagai berikut:

Tabel 4.8
Hasil Uji Heteroskedastisitas
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,970	2,285		,424	,672
	Kepercayaan	,024	,069	,037	,345	,731
	Risiko	,037	,036	,108	1,006	,317

a. Dependent Variable: RES2

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021..

Berdasarkan hasil uji Heteroskedastisitas pada tabel 4.8 diketahui bahwa nilai signifikansi antara variabel independen dengan absolut residual $> 0,1$ dimana nilai signifikan variabel kepercayaan $0,731 > 0,1$ dan variabel risiko $0,317 > 0,1$. Jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi.

E. Koefisien Determinansi (R^2)

Hasil uji koefisien determinansi (R^2) sebagai berikut:

Tabel 4.9
Hasil Analisis Koefisien Determinansi

Model	Model Summary ^b			
	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,721 ^a	,520	,510	3,118

a. Predictors: (Constant), Risiko, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Berdasarkan hasil analisis koefisien determinansi pada tabel 4.9 diperoleh R^2 (*Adjusted R Square*) sebesar 0,510 atau (51%) artinya variabel kepercayaan dan risiko mampu menjelaskan variabel dependen atau minat menggunakan *mobile banking* sebesar 51%. Sedangkan 0,490 atau (49%) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

F. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi berganda adalah suatu tehnik atau analisa statistika yang digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen kepercayaan (X_1) dan risiko (X_2) terhadap variabel dependen minat menggunakan (Y). Hasil uji regresi linear berganda dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.10
Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14,990	2,898		5,172	,000
	Kepercayaan	-,157	,085	-,138	-1,842	,069
	Risiko	,580	,066	,660	8,780	,000

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Hasil uji regresi linear berganda pada tabel 4.10, maka persamaan regresi yang digunakan adalah:

$$MM = 14,990 - 0,157 K + 0,580R$$

Berdasarkan persamaan regresi berganda diatas dapat diartikan bahwa:

1. Nilai konstanta (a) adalah 14,990 menyatakan bahwa kepercayaan dan risiko diasumsikan 0 maka minat menggunakan *mobile banking* nilainya sebesar 14,990 satuan.
2. Nilai koefisien regresi variabel kepercayaan (b_1) bernilai sebesar -0,157 dapat diartikan apabila kepercayaan menggunakan *mobile banking* mengalami peningkatan sebesar 1 satuan maka minat nasabah mengalami penurunan sebesar 0,157 satuan dengan nilai $14,990 - 0,157 = 14,833$ dengan anggapan variabel independen lain nilainya tetap. Tanda negatif (-) menunjukkan bahwa hubungan yang negatif antara kepercayaan dengan minat menggunakan *mobile banking*.
3. Nilai koefisien regresi variabel risiko (b_2) bernilai positif sebesar 0,580 dapat diartikan bahwa setiap peningkatan variabel risiko sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan minat menggunakan *mobile banking* sebesar 0,558 satuan dengan nilai $14,990 + 0,580 = 15,57$ satuan dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara variabel risiko dengan minat menggunakan *mobile banking*.

G. Hasil Uji Hipotesis

1. Uji secara parsial (uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap variabel dependen.

Hasil uji parsial (uji t) adalah sebagai berikut:

Tabel 4.11
Hasil Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14,990	2,898		5,172	,000
	Kepercayaan	-,157	,085	-,138	-1,842	,069
	Risiko	,580	,066	,660	8,780	,000

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Nilai untuk t_{tabel} dicari pada $\alpha = 10\%$ dengan derajat kebebasan (df) = $n-k-1$, dimana n = jumlah sampel dan k = jumlah variabel independen, jadi $df = 100-2-1 = 97$. Dengan pengujian dua sisi (signifikansi 0,1), maka diperoleh t_{tabel} sebesar 1,66071. Berdasarkan hasil uji signifikansi parsial pada tabel 4.11 dapat dilihat bahwa pada variabel kepercayaan memiliki nilai t_{hitung} sebesar -1,842, nilai t_{tabel} sebesar 1,66071. Sehingga $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ ($-1,842 < -1,66071$) maka H_{a1} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan

mobile banking pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

Pada variabel risiko memiliki nilai t_{hitung} sebesar 8,780, dengan nilai t_{tabel} sebesar 1,66071. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($8,780 > 1,66071$), Maka H_{a2} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterimayang berarti terdapat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

2. Uji Secara Silmultan (Uji-F)

Uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas (independen) yang dimasukkan dalam model ini mempunyai pengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel terikat (depeden). Ketentuan dalam uji F ini adalah jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak sedangkan Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Tabel 4.12
Hasil Uji F
ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1023,222	2	511,611	52,610	,000 ^b
	Residual	943,288	97	9,725		
	Total	1966,510	99			

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

b. Predictors: (Constant), Risiko, Kepercayaan

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Nilai F_{tabel} untuk signifikansi $\alpha = 0,1$ dengan *regression* $df_1 = k-1$ atau $3-1 = 2$ (k adalah jumlah variabel) dan *residual* df_2 adalah 100 ($df_2 = n-k-1$) atau $100-2-1 = 97$ (n adalah jumlah responden dan k adalah variabel independen) maka hasil yang diperoleh untuk F_{tabel} sebesar 2,36. Hasil uji simultan (uji F) pada tabel 4.12 nilai F_{hitung} sebesar 52,610 sedangkan nilai F_{tabel} sebesar 2,36 sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($52,610 > 2,36$) maka H_a diterima. Jadi, dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

H. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Berdasarkan hasil analisis uji regresi linier berganda dan uji hipotesis yang dilakukan dengan uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F), maka diperoleh hasil yaitu:

Berdasarkan hasil uji analisis regresi linier berganda, maka diperoleh hasil yaitu:

1. Nilai konstanta (a) adalah 14,990 menyatakan bahwa kepercayaan dan risiko diasumsikan 0 maka minat menggunakan *mobile banking* nilainya sebesar 14,990 satuan.
2. Nilai koefisien regresi variabel kepercayaan (b_1) bernilai sebesar -0,157 dapat diartikan apabila kepercayaan menggunakan *mobile*

banking mengalami peningkatan sebesar 1 satuan maka minat nasabah mengalami penurunan sebesar 0,157 satuan dengan nilai $14,990 - 0,157 = 14,833$ dengan anggapan variabel independen lain nilainya tetap. Tanda negatif (-) menunjukkan bahwa hubungan yang negatif antara kepercayaan dengan minat menggunakan *mobile banking*.

3. Nilai koefisien regresi variabel risiko (b_2) bernilai positif sebesar 0,580 dapat diartikan bahwa setiap peningkatan variabel risiko sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan minat menggunakan *mobile banking* sebesar 0,558 satuan dengan nilai $14,990 + 0,580 = 15,57$ satuan dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara variabel risiko dengan minat menggunakan *mobile banking*.

Dari hasil koefisien regresi berganda diatas dapat disimpulkan variabel kepercayaan mengalami penurunan dan risiko mengalami peningkatan, minat nasabah menggunakan *mobile banking* juga meningkat hal ini disebabkan penggunaan layanan *mobile banking* telah menjadi kebutuhan nasabah apabila ingin melakukan transaksi perbankan karena pada masa sekarang ini *mobile banking* sangat membantu nasabah dalam bertransaksi lebih efektif dan efisien sehingga nasabah tidak perlu datang lagi ke bank cukup dengan menggunakan *mobile banking* nasabah dapat bertransaksi baik untuk transfer ataupun melakukan pembayaran bahkan pembelian sekalipun. Hal ini juga bisa disebabkan oleh sifat nasabah itu sendiri yang berani mengambil risiko

nantinya sesuai syarat dan ketentuan yang berlaku pada saat melakukan aktivasi *mobile banking* sehingga tinggi atau rendahnya risiko yang dihadapi nasabah tidak terlalu signifikan berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* tersebut, tidak hanya itu saja adanya kepercayaan bahwa bank akan menjaga kerahasiaan data nasabah sehingga ada rasa aman bertransaksi menggunakan *mobile banking*. Kemudian dengan adanya keterbukaan informasi dari pihak bank juga dapat membantu dimana bank menyediakan *call center* bagi pihak nasabah apabila ada hal yang mencurigakan pada saat bertransaksi.

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang dilakukan dengan uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F), maka diperoleh hasil yaitu:

1. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Pada Nasabah Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Nilai untuk t_{tabel} dicari pada $\alpha = 10\%$ dengan derajat kebebasan (df) = $n-k-1$, dimana n = jumlah sampel dan k = jumlah variabel independen, jadi $df = 100-2-1= 97$. Dengan pengujian dua sisi (signifikansi 0,1), maka diperoleh t_{tabel} sebesar 1,66071. Berdasarkan hasil uji signifikansi parsial variabel kepercayaan memiliki nilai t_{hitung} sebesar -1,842, nilai t_{tabel} sebesar 1,66071. Sehingga $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ ($-1,842 < -1,66071$) maka H_{a1} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti terdapat pengaruh kepercayaan terhadap

minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

Kepercayaan sangatlah penting untuk membangun dan membina hubungan kerja sama jangka panjang dengan nasabah. Terlebih lagi dalam *commitment trust theory* yang menyatakan bahwa kepercayaan diyakini memiliki peran penting dalam mempengaruhi komitmen. Timbulnya kepercayaan apabila sebuah kelompok percaya pada sistem terpercaya dan integritas mitranya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian oleh Cita Melasari, dkk yang menyatakan bahwa” kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *mobile banking* di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Cabang Purwokerto. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian oleh Sahleni Siregar yang menyatakan bahwa “persepsi kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat siswa menggunakan *mobile banking* di SMKN 1 Panyabungan.

Kesimpulannya, variabel kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Sehingga untuk menjaga dan meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking* pihak bank perlu untuk menerapkan sifat kejujuran dan bertanggungjawab kepada setiap karyawan dalam perusahaan tersebut baik itu kejujuran terhadap data pribadi nasabah maupun pelayanan yang diberikan karyawan kepada setiap nasabahnya agar kepercayaan dari setiap nasabah meningkat

sehingga nasabah tidak akan merasa ragu ataupun khawatir untuk menggunakan layanan *mobile banking*.

2. **Pengaruh Risiko terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Pada Nasabah Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.**

Nilai t_{hitung} sebesar 8,780 dengan nilai t_{tabel} sebesar 1,66071. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($8,780 > 1,66071$), Maka H_0 ditolak dan H_{a2} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti terdapat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Risiko berhubungan dengan sistem keamanan pada layanan *mobile banking*, saat keamanan sistem lemah maka hal itu dapat memberikan kecemasan bagi nasabah dalam menggunakan *mobile banking*, sebelum menggunakan layanan *mobile banking* nasabah pasti telah mempertimbangkan kemungkinan berbagai risiko yang terjadi, namun semua risiko dapat diminimalisir baik dari pihak bank tersebut maupun dari nasabahnya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Anik Susantiyang menyatakan bahwa “risiko berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* (studi pada nasabah BRI Syariah kantor wilayah Yogyakarta)”. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian oleh Cita Melasari, dkkyang menyatakan bahwa “*privacy risk* berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Cabang Purwekerto.

Kesimpulannya, variabel risiko berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan. Sehingga untuk menjaga dan meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan *mobile banking* PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan perlu meningkat keamanan dan kenyamanan nasabah dalam menggunakan *mobile banking* tersebut. Risiko akan menjadi pertimbangan yang cukup penting bagi nasabah dalam memutuskan untuk menggunakan *mobile banking*, nasabah akan mempertimbangkan apabila nasabah ingin menggunakan *mobile banking* terhadap risiko yang akan nasabah dapatkan apabila menggunakannya. Maka dari itu pihak bank ataupun nasabah itu sendiri dapat meminimalisir risiko yang akan didapatkan dalam menggunakan *mobile banking* agar minat menggunakannya semakin meningkat.

3. Pengaruh Kepercayaan dan Risiko terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Pada Nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

Secara simultan menyatakan bahwa terdapat pengaruh secara simultan antara variabel kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan dengan nilai F_{hitung} sebesar 52,610 dan nilai F_{tabel} sebesar 2,36 sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($52,610 > 2,36$) maka H_a diterimadapat diartikan bahwa hipotesis diterima yang berarti secara simultan terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat

menggunakan *mobile banking* pada nasabah Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Tajuddin Naqib yang menyatakan bahwa “variabel bebasnya secara simultan (bersama-sama) memberikan pengaruh yang bermakna terhadap variabel terikat.

Kesimpulannya, banyak faktor yang dapat membangkitkan minat nasabah, dalam hal ini minat untuk menggunakan *mobile banking*. Menjaga kepercayaan nasabah dan meminimalisir risiko yang akan didapatkan nasabah sangatlah penting dilakukan, karena dengan hal itu dapat meningkatkan minat nasabah. Apabila kepercayaan dan risiko dapat dijaga dan diminimalisir dengan baik, maka hal itu dapat meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking*.

I. Keterbatasan Penelitian

Selama melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi ini peneliti menghadapi berbagai keterbatasan, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan dalam penggunaan variabel independen. Dimana masih banyak variabel yang mempengaruhi minat menggunakan *mobile banking* namun peneliti hanya menggunakan variabel kepercayaan dan risiko.

2. Dalam menyebarkan angket peneliti tidak mengetahui apakah responden memberikan kejujuran dalam menjawab setiap pernyataan yang diberikan sehingga dapat mempengaruhi data yang diperoleh.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada hasil analisis data dan pembahasan mengenai pengaruh kepercayaan dan risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Suariah Padangsidempuan dengan metode analisis yang digunakan yaitu regresi linear berganda, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Suariah Padangsidempuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai t_{hitung} sebesar -1,842, t_{tabel} sebesar 1,66071. Sehingga $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ ($-1,842 < -1,66071$) maka H_0 ditolak dan H_{a1} diterima.
2. Terdapat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Suariah Padangsidempuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai t_{hitung} sebesar 8,780, dengan t_{tabel} sebesar 1,66071. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($8,780 > 1,66071$), Maka H_0 ditolak dan H_{a2} diterima.
3. Terdapat pengaruh kepercayaan dan risiko secara simultan (bersama-sama) terhadap minat menggunakan *mobile banking* pada nasabah PT. Bank Sumut Cabang Suariah Padangsidempuan, hal ini dapat dibuktikan dengan melihat nilai F_{hitung} sebesar 52,610 dengan F_{tabel} sebesar 2,36 sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($52,610 > 2,36$) maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka sara-saran yang dapat diberikan peneliti adalah:

1. Untuk PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan agar meningkatkan sistem pelayanan dan pemasarannya kepada masyarakat.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan acuan bagi peneliti selanjutnya untuk mengembangkan penelitian ini dengan mempertimbangkan variabel lain diluar variabel yang sudah ada dalam penelitian ini.
3. Bagi nasabah PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan agar tetap menjadi nasabah bank Sumut Syariah tidak berpindah ke bank Konvensional dan bisa mengajak atau mempromosikan bank sumut Syariah kepada masyarakat khususnya dalam penggunaan layanan *mobile banking* yang dapat mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Al-Arif. Nur Rianto dan Yuke Rahmawati, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah*, Bandung: CV Pustaka Setia, 2018.
- Fachmi. Muhammad & Ikrar Putra Setiawan, *Strategi Meningkatkan Kepuasan Nasabah*, Malang: CV. Pustaka Learning Center, 2020.
- Ginantra. Ni Luh Wiwik Sri Rahayu, dkk., *Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*, Jakarta: Yayasan Kita Menulis, 2020.
- Hamdi. Asep Saipul, *Metode Penelitian Kuantitatif Aplikasi dalam Pendidikan*, Surabaya: Airlangga University Press, 2012.
- Indonesia. Ikatan Bankir, *Memahami Bisnis Bank*, Jakarta Pusat: PT Gramedia Pustaka Utama, 2013.
- _____, *Memahami Audit Intern Bank*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2014.
- Imam Wahyudi, Dkk, *Manajemen Risiko Bank Islam*, Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2013.
- Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Kencana, 2005.
- Kuncoro. Mudrajat, *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*, Jakarta: Erlangga, 2013.
- Nasir. Muhajir, *Statistik Pendidikan*, Yogyakarta: Media Akademia, 2016.
- Nizar. Ahmad, *Metode Penelitian Pendidikan*, Bandung: Citapustaka Media, 2015.
- Nurastuti. Wiji, *Teknologi Perbankan*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011.
- Priyatno. Dwi, *Belajar Cepat Olah Data Statistik Dengan SPSS*, Yogyakarta: CV Andi Offset, 2011.
- M. Quraish Shihab, *Tafsir Al-Misbah, Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*, Vol. 2, Jakarta: Lentera hati, 2000.
- Shaleh. Abdul Rahman & Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar*, Jakarta: Kencana, 2004.
- Surmawan. Ujang, *Strategi Pemasaran dalam Perspektif Perilaku Konsumen*, Bogor: IPB Press, 2018.

Sujarwen. Wiratna, *Metodologi Penelitian Bisnis Ekonomi*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2019.

Sugiyono & Agus Susanto, *Cara Mudah Belajar SPSS dan Lirise*, Bandung: Alfabeta, 2015.

_____, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2017.

_____, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2018.

Supriyono, *Manajemen Risiko*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2016.

Umar. Husein, *Metodologi Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta: Rajawali Pers 2013.

Wijaya. Tony, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.

Yuliardi. Ricki & Zuli Nuraeni, *Statistik Penelitian; Plus Tutorial SPSS*, Yogyakarta: Innosain, 2017.

Karya Ilmiah

Anik Susanti, “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking*”, *“Jurnal Ekonomika dan Bisnis*, Volume 2, Nomor 2, 2015.

Anita Sholih Harahap, “Strategi Tabungan Prioritas Bank Sumut Syariah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Prioritas Di PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan”, *Skripsi*, (Padangsidempuan, IAIN Padangsidempuan, 2020).

Budi Gautama Siregar, “ Pengaruh Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan” *Dalam Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman*, Volume 04 No. 1 Juni 2018.

Cita Melasari Dkk, “ Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan, *Privacy Risk*, *Time Risk*, Dan *Financial Risk* Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Bank Muamalat”, *Jurnal Ferfomance*, Volume 25, Nomor 1, 2018.

Febrianawati Yusup, “ Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif” *Jurnaal Ilmiah Kependidikan*, Volome 7, No. 1, Januari-Juni 2018.

- Fita Pertiwi & Vidya Vitta Adhivinna, “ Pengaruh Risiko, Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Kepercayaan Nasabah Dalam Menggunakan *Internet Banking* di Yogyakarta (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Mandiri)” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Volume 11, Nomor 1, 2014,
- Hadyan Farizi dan Syaefullah, “ Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *Internet Banking*” *Jurnal Ilmiah FEBI Universitas Brawijaya*, Volume 2, Nomor 1, 2016.
- Heny Agustina, “ Pengaruh Teknologi Informasi, Kemudahan dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Internet Banking*” *Jurnal Manajemen Kinerja*, Volume 3, Nomor 1, 2017.
- I Gusti Bagus Putra Adiwijaya, “ Kemudahan Penggunaan, Tingkat Keberhasilan Transaksi, Kemampuan Sistem Teknologi, Kepercayaan dan Minat Bertransaksi Menggunakan *Mobile Banking*” *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Volume 15, No. 3, Juli 2018.
- Imam Sugih Rahayu, “ Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Dengan Menggunakan Kerangka *Technology Acceptance Model (TAM)*” *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, Volume V, Nomor 2, Desember 2015.
- Muhammad Habibi dan Achmad Zaky, “ Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking*” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Volume 3, Nomor 1, 2014.
- Rani Puspita Dhaniyawaty, “ Analisis Manajemen Risiko Teknologi Informasi dan Pemetaan Maturity Level Pada PT. XYZ Menggunakan *Framework COBIT 4.1*” *Jurnal Manajemen Informatika*, Volume 7, Nomor 2, 2017.
- Nisa Ayu Putriwati, “ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah”, Skripsi, (Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2018).
- Sahleni Siregar, “Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Minat Siswa SMK 1 Panyabungan Jurusan Perbankan Menggunakan *Mobile Banking*”, Skripsi, (Padangsidempuan: Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2018).
- Syamsul Hadi dan Novi, “ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan *Mobile Banking*, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis OPTIMUM*, Volume 5, Nomor 1, 2015.

Tajuddin Naqib, “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kepercayaan dan Resiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Salatiga)”, Skripsi, (Salatiga: IAIN Salatiga, 2019).

Lain-Lain

Nurseffi Dwi Wahyuni, “Ini Bedanya *Internet Banking, Mobile Banking Dan SMS Banking*”(<https://m.liputan6.com/bisnis/read/2931589/ini-bedanya-internet-banking-mobile-banking-dan-sms-banking>, diakses 7 desember 2020 pukul 09:42 WIB).

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hamni Fadlilah Nasution, M. Pd
Nip : 19830317 201801 2 001

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: “Pengaruh Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile banking*”

Yang disusun oleh:

Nama : Emmi Lestari
NIM : 17 401 00099
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah (PS-3)

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

Padangsidimpuan, 10 Juni 2021
Validator

Hamni Fadlilah Nasution, M. Pd
NIP: 19830317 201801 2 001

LEMBAR VALIDASI

ANGKET MINAT MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*

Petunjuk:

- a. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
- b. Berilah tanda *checklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
- c. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
- d. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Keinginan untuk menggunakan	1, 2	3			
Keinginan merekomendasikan <i>mobile banking</i>	4,5	-			
Kesesuaian penggunaan <i>mobile banking</i> dengan transaksi terkait	6,7	8			

Catatan:

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 10 Juni 2021
Validator,

Hamni Fadlilah Nasution, M. Pd
NIP: 19830317 201801 2 001

LEMBAR VALIDASI
ANGKET KEPERCAYAAN

Petunjuk:

4. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
5. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
6. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
7. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Rasa Percaya Nasabah	1, 2	3			
Rasa percaya akan memberikan layanan yang baik dan cepat	4,5	-			
Menyimpan informasi penting nasabah	6,7				

Catatan:

.....
.....
.....

Padangsidimpuan, 10 Juni 2021
Validator,

Hamni Fadlilah Nasution, M. Pd
NIP: 19830317 201801 2 001

LEMBAR VALIDASI

ANGKET RISIKO

Petunjuk:

- c. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
- d. Berilah tanda *checklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
- e. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
- f. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Keamanan bertransaksi	1, 2	3			
Kenyamanan bertransaksi	4,5	-			
Tingginya risiko	6	8			

Catatan:

.....
.....
.....

Padangsidimpuan, 10 Juni 2021

Validator,

Hamni Fadlilah Nasution, M. Pd
NIP: 19830317 201801 2 001

KATA PENGANTAR UNTUK ANGKET (KUESIONER)

Kepada Yth.

Bapak / ibu Nasabah PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

Di

Tempat

Assalamu'alaikum, Wr.Wb

Bapak/Ibu dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Di Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan maka saya,

Nama : Emmi Lestari

Nim : 1740100099

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

Informasi yang Bapak/Ibu berikan sangatlah berarti dalam penyelesaian skripsi penelitian dengan judul: “ Pengaruh Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking*”. Untuk mencapai maksud tersebut, peneliti mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi kuesioner ini dengan memilih jawaban yang telah disediakan.

Atas kesediaan Bapak/Ibu meluangkan waktu membantu peneliti mengisi kuesioner ini, peneliti ucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

Emmi Lestari
Nim. 17 401 00099

II. PETUNJUK PENGISIAN ANGKET:

Jawablah pernyataan berikut dengan memberi tanda *chek list* (✓) atau tanda (x) pada kolom yang sudah disediakan. Setiap butir pernyataan berikut terdiri dari lima pilihan jawaban. Adapaun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor Pernyataan	
		Positif	Negatif
1	Sangat Setuju (SS)	5	1
2	Setuju (S)	4	2
3	Kurang Setuju (KS)	3	3
4	Tidak Setuju (TS)	2	4
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

III. DAFTAR PERNYATAAN

A. Angket Minat Menggunakan *Mobile Banking*

NO	PERNYATAAN	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya akan menggunakan <i>mobile banking</i> karena keinginan saya sendiri.					
2	Saya tertarik untuk menggunakan <i>mobile banking</i> karena sesuai dengan kebutuhan saya.					
3	Saya tidak berniat menggunakan <i>mobile banking</i> saat bertransaksi					
4	Saya akan merekomendasikan <i>mobile banking</i> kepada teman-teman saya.					
5	Saya akan mengajak keluarga saya untuk menggunakan <i>mobile banking</i> .					
6	Menurut saya <i>mobile banking</i> cocok digunakan untuk transaksi keuangan sehari-hari.					
7	Saya berminat menggunakan layanan <i>mobile banking</i> bank					

	syariah untuk melakukan transaksi yang melibatkan jasa perbankan.					
8	Layanan <i>mobile banking</i> sesuai dengan kebutuhan dan gaya hidup saya.					

B. Angket Kepercayaan

NO	PERNYATAAN	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Layanan <i>mobile banking</i> dapat dipercaya.					
2	Transaksi melalui <i>mobile banking</i> terhindar dari kecurangan atau ketidakjujuran					
3	Informasi yang saya berikan dalam transaksi <i>mobile banking</i> dapat dimanipulasi oleh pihak-pihak yang tidak berkepentingan.					
4	Saya percaya dengan kemampuan ketersediaan layanan sistem yang baik pada bank.					
5	Layanan <i>mobile banking</i> memberikan pelayanan yang memuaskan					
6	Saya yakin layanan <i>mobile banking</i> merahasiakan informasi nasabah.					
7	<i>Mobile banking</i> memiliki kualitas keamanan yang baik terhadap data pribadi nasabah.					

C. Angket Risiko

NO	PERNYATAAN	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Menurut saya transaksi dengan menggunakan <i>mobile banking</i> memiliki keamanan yang cukup.					
2	Bank sangat menjamin keamanan transaksi yang dilakukan melalui <i>mobile banking</i>					
3	Saya merasa tidak aman menggunakan <i>mobile banking</i>					
4	<i>Mobile banking</i> dapat diakses kapanpun dan dimanapun					

5	Dalam melakukan transaksi menggunakan <i>mobile banking</i> tidak akan terdapat antrian.					
6	Menurut saya transaksi menggunakan <i>mobile banking</i> tidak memiliki risiko yang tinggi.					
7	Gangguan dalam layanan <i>mobile banking</i> sangatlah tinggi.					
8	Dalam menggunakan layanan <i>mobile banking</i> terdapat terjadinya pencurian data.					

Lampiran 1. Tabulasi Angket

**TABEL
DATA BAKU JAWABAN RESPONDEN PADA VARIABEL X₁
KEPERCAYAAN**

NO	KEPERCAYAAN (X1)							TOTAL X1
	X1. 1	X1. 2	X1. 3	X1. 4	X1. 5	X1. 6	X1. 7	
1	3	3	2	2	3	1	3	17
2	4	4	2	3	4	4	3	24
3	4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	4	3	4	4	3	2	25
5	4	4	3	4	4	3	3	25
6	3	3	4	4	4	3	4	25
7	3	3	3	4	4	3	3	23
8	4	3	3	4	4	4	4	26
9	3	3	4	3	3	4	4	24
10	3	3	3	3	3	3	3	21
11	4	3	2	4	4	2	2	21
12	4	4	3	3	2	3	2	21
13	4	4	2	3	4	3	4	24
14	3	3	3	3	3	3	4	22
15	4	3	1	3	3	3	3	20
16	4	4	4	4	4	4	4	28
17	4	4	3	4	4	4	4	27
18	4	4	2	4	4	4	4	26
19	4	4	4	4	4	4	4	28
20	4	4	4	4	4	4	4	28
21	4	4	4	4	4	4	4	28
22	4	4	4	4	4	4	4	28
23	4	4	3	4	4	4	4	27
24	4	4	4	4	4	4	3	27
25	4	4	3	4	4	3	4	26
26	3	3	4	3	3	3	3	22
27	3	2	1	4	3	3	3	19
28	4	4	4	4	4	4	4	28
29	4	3	2	4	4	3	3	23
30	3	3	3	3	3	4	3	22
31	4	3	3	4	3	4	4	25
32	4	4	5	4	4	4	4	29
33	4	5	4	4	4	4	4	29
34	3	3	2	4	3	4	3	22
35	4	4	3	4	4	3	4	26
36	4	3	2	4	3	2	3	21
37	4	2	2	3	4	3	4	22
38	4	3	3	3	3	4	4	24

39	4	4	3	4	4	4	4	27
40	4	3	3	4	3	4	4	25
41	4	3	2	4	4	3	4	24
42	4	3	3	4	3	3	4	24
43	4	5	3	4	2	2	4	24
44	4	3	3	4	2	3	4	23
45	4	5	3	4	3	3	4	26
46	4	5	3	4	2	3	4	25
47	4	3	1	4	3	3	4	22
48	4	4	3	4	3	4	4	26
49	4	3	3	4	4	3	4	25
50	4	3	4	4	3	4	4	26
51	4	3	4	4	3	4	4	26
52	4	3	4	4	4	4	4	27
53	4	3	2	4	3	4	4	24
54	4	3	3	4	4	4	4	26
55	4	4	3	4	4	3	4	26
56	4	3	3	4	4	4	4	26
57	4	4	3	4	4	4	4	27
58	3	3	3	3	3	3	3	21
59	4	4	3	4	4	4	4	27
60	4	4	2	4	4	4	4	26
61	4	5	4	4	4	5	4	30
62	4	4	3	4	4	4	4	27
63	4	4	4	4	3	4	4	27
64	4	4	3	4	4	5	4	28
65	4	5	4	4	4	4	4	29
66	4	4	4	4	4	4	4	28
67	4	5	3	4	5	4	4	29
68	4	5	3	4	4	5	5	30
69	4	4	4	4	4	4	4	28
70	4	4	4	4	4	3	3	26
71	4	4	4	4	4	4	5	29
72	4	4	4	4	4	4	4	28
73	5	4	3	4	4	4	4	28
74	4	4	2	4	4	5	4	27
75	4	4	4	4	5	4	3	28
76	4	4	3	4	4	4	4	27
77	4	4	3	4	5	4	5	29
78	4	4	4	4	5	4	4	29
79	4	4	4	4	4	4	5	29
80	4	4	4	4	4	4	4	28
81	4	5	3	4	5	4	4	29
82	5	4	3	4	4	5	4	29
83	4	4	4	4	5	4	4	29

TABEL
DATA BAKU JAWABAN RESPONDEN PADA VARIABEL X₂ RISIKO

NO	RISIKO (X2)								TOTAL X2
	X1. 1	X1. 2	X1. 3	X1. 4	X1. 5	X1. 6	X1. 7	X1. 8	
1	4	4	2	2	3	2	3	3	23
2	5	2	4	4	4	3	2	3	27
3	5	3	4	4	4	3	2	3	28
4	4	4	5	3	5	3	2	3	29
5	5	4	4	3	4	3	4	3	30
6	5	4	3	4	3	3	3	3	28
7	4	3	4	3	4	3	5	4	30
8	5	4	4	3	3	4	4	2	29
9	4	4	3	4	3	3	4	2	27
10	5	4	2	3	4	3	5	3	29
11	5	4	4	3	4	3	4	4	31
12	2	3	2	3	3	2	2	5	22
13	4	3	4	5	5	3	4	4	32
14	4	3	5	3	4	3	5	4	31
15	5	3	4	3	3	2	2	5	27
16	4	2	4	3	2	2	5	2	24
17	5	4	4	4	4	4	5	4	34
18	5	4	2	4	3	4	5	3	30
19	4	3	1	3	3	3	2	2	21
20	5	2	4	3	4	4	5	3	30
21	4	2	5	5	5	4	3	5	33
22	5	4	5	4	2	5	2	2	29
23	5	4	4	4	3	4	4	3	31
24	3	4	4	3	3	2	2	2	23
25	4	5	5	2	3	1	4	4	28
26	3	4	4	3	3	2	2	2	23
27	2	5	3	3	3	4	3	4	27
28	2	5	3	3	3	4	3	4	27
29	4	4	2	4	4	4	4	4	30
30	5	5	4	4	4	4	3	5	34
31	4	4	4	4	4	2	4	2	28
32	2	2	5	2	5	5	5	5	31
33	4	4	3	4	4	4	4	4	31
34	4	5	3	4	3	3	5	3	30
35	5	4	5	3	3	3	4	5	32
36	4	3	4	4	5	5	4	5	34
37	5	4	3	4	3	4	3	4	30
38	5	4	3	4	2	4	3	4	29
39	4	4	3	2	3	2	4	4	26
40	4	2	3	2	5	5	2	3	26

41	5	4	4	2	3	2	5	5	30
42	5	3	2	4	4	4	4	3	29
43	5	5	1	5	2	2	3	2	25
44	4	3	4	3	2	3	2	4	25
45	3	3	3	3	3	3	3	3	24
46	5	4	3	5	3	2	4	3	29
47	5	4	5	2	4	3	4	4	31
48	5	4	2	2	3	2	3	4	25
49	3	5	4	2	5	3	4	3	29
50	4	4	4	4	4	4	4	4	32
51	3	3	3	3	5	1	3	3	24
52	4	3	4	4	3	3	3	3	27
53	3	3	3	3	4	1	4	4	25
54	3	4	4	1	5	2	3	4	26
55	3	4	3	2	4	1	3	2	22
56	2	4	3	1	2	1	3	1	17
57	3	3	3	3	2	3	4	3	24
58	2	2	2	2	2	2	2	2	16
59	3	4	3	3	3	2	3	4	25
60	3	2	4	2	2	1	3	2	19
61	2	2	2	1	2	3	2	2	16
62	3	3	2	2	2	2	2	3	19
63	2	2	2	3	2	3	2	2	18
64	2	3	3	2	2	1	3	2	18
65	3	3	3	1	3	2	3	2	20
66	3	2	2	2	2	1	3	2	17
67	2	2	2	4	2	4	2	2	20
68	2	2	2	3	2	3	2	2	18
69	3	2	1	1	2	1	2	3	15
70	3	3	1	4	3	1	2	2	19
71	2	2	2	3	2	3	2	2	18
72	4	3	3	2	3	1	3	2	21
73	2	2	2	2	3	3	2	2	18
74	3	2	4	2	2	1	3	2	19
75	3	2	3	3	3	2	1	2	19
76	4	2	3	2	4	1	3	2	21
77	3	2	3	2	3	2	2	3	20
78	3	3	4	2	2	1	4	3	22
79	2	2	4	3	3	2	2	2	20
80	4	3	2	3	4	3	2	2	23
81	3	3	1	2	2	1	2	3	17
82	3	2	3	2	3	2	3	2	20
83	3	3	3	4	3	4	3	3	26
84	2	2	4	3	3	3	3	3	23
85	3	3	3	4	3	3	3	3	25

TABEL
DATA BAKU JAWABAN RESPONDEN PADA VARIABEL Y
MINAT MENGGUNAKAN

NO	MINAT (Y)								TOTAL Y
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	
1	4	3	3	3	3	4	4	4	28
2	5	3	5	4	5	3	3	2	30
3	4	4	4	3	2	3	3	3	26
4	5	3	4	4	2	2	4	2	26
5	4	3	4	4	5	3	5	3	31
6	5	4	3	4	5	5	4	3	33
7	5	3	4	4	2	3	4	2	27
8	5	3	4	4	5	3	4	5	33
9	5	3	2	4	4	5	2	4	29
10	4	4	5	5	3	4	2	5	32
11	5	4	4	3	2	5	3	5	31
12	4	4	4	1	3	5	3	2	26
13	5	5	4	4	2	4	5	5	34
14	5	4	3	4	5	5	2	3	31
15	5	3	5	3	1	2	4	4	27
16	4	2	4	4	1	2	5	3	25
17	5	4	2	4	2	3	5	3	28
18	5	3	5	2	4	5	2	4	30
19	5	4	3	4	3	4	3	3	29
20	5	4	3	3	4	4	3	5	31
21	5	3	5	4	2	2	5	3	29
22	3	5	2	2	2	3	4	2	23
23	5	4	2	4	3	1	4	3	26
24	4	4	2	4	2	2	4	4	26
25	4	4	3	4	4	3	5	5	32
26	4	4	2	4	2	2	4	4	26
27	4	4	2	2	3	3	3	4	25
28	4	4	3	4	4	2	3	3	27
29	4	4	2	3	4	2	2	4	25
30	5	5	5	4	2	5	5	2	33
31	4	4	4	2	3	4	3	4	28
32	5	5	5	4	1	5	5	5	35
33	4	2	4	4	2	5	2	5	28
34	5	4	5	3	4	4	3	4	32
35	5	4	5	3	4	4	3	5	33
36	4	5	3	4	2	2	3	4	27
37	5	4	3	2	3	2	4	2	25
38	4	5	4	5	1	3	3	5	30
39	5	3	4	5	3	2	4	2	28

40	4	3	4	4	3	4	5	2	29
41	5	5	4	3	4	5	5	4	35
42	4	5	3	1	3	4	3	4	27
43	5	4	3	5	3	4	2	5	31
44	5	3	2	2	3	2	4	2	23
45	3	3	3	3	3	3	3	3	24
46	4	5	3	4	3	2	2	4	27
47	5	4	3	4	5	2	3	4	30
48	5	3	5	3	2	3	2	4	27
49	5	4	3	3	2	2	3	2	24
50	5	4	2	2	3	4	4	4	28
51	3	3	3	3	1	3	3	4	23
52	3	4	4	3	2	4	4	4	28
53	4	3	3	4	4	3	3	3	27
54	2	2	2	2	2	3	3	2	18
55	3	2	2	2	2	3	3	3	20
56	5	1	4	2	1	3	1	3	20
57	3	3	3	1	2	3	3	3	21
58	2	2	2	2	2	2	2	2	16
59	3	2	3	2	1	4	4	2	21
60	3	3	3	2	3	3	3	3	23
61	4	3	3	1	2	3	3	3	22
62	4	3	4	3	2	4	3	4	27
63	2	3	4	1	2	3	2	2	19
64	3	3	3	2	1	3	4	3	22
65	2	2	2	2	2	2	2	2	16
66	4	3	4	3	2	4	3	3	26
67	2	2	2	2	1	2	2	2	15
68	4	3	3	3	1	3	3	3	23
69	4	3	3	3	2	4	1	2	22
70	2	4	3	2	3	3	3	2	22
71	2	3	4	3	2	2	2	2	20
72	3	3	3	2	3	3	3	3	23
73	4	3	3	1	2	3	2	4	22
74	2	3	4	2	3	5	3	2	24
75	3	3	3	2	2	3	3	3	22
76	3	3	4	1	2	3	3	3	22
77	3	3	3	3	2	3	3	3	23
78	3	3	3	2	3	3	3	3	23
79	3	3	3	1	1	3	3	3	20
80	4	4	4	2	2	3	3	3	25
81	3	2	3	2	2	3	2	3	20
82	3	4	5	2	3	3	2	3	25
83	3	3	3	3	2	3	3	3	23
84	4	3	3	1	2	3	4	3	23

85	3	4	2	3	3	2	3	3	23
86	3	4	3	2	1	4	3	4	24
87	3	2	3	3	2	2	3	3	21
88	3	3	3	2	1	3	3	3	21
89	3	3	3	1	2	2	2	3	19
90	4	2	4	2	1	2	3	4	22
91	3	2	2	3	1	2	3	3	19
92	4	3	4	4	3	3	2	2	25
93	3	4	3	3	4	3	4	2	26
94	3	2	3	3	2	2	2	2	19
3	3	3	1	2	2	2	2	3	18
96	4	4	4	2	2	3	3	3	25
97	4	4	3	2	2	3	3	3	24
98	3	3	2	2	3	4	4	4	25
99	4	4	4	3	3	3	2	2	25
100	4	4	4	4	4	4	3	4	31

LAMPIRAN 2. HASIL OUTPUT SPSS

Hasil Uji Validitas Angket dengan SPSS 24

		Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	Total
X1.1	Pearson Correlation	1	,444**	-,010	,496**	,341**	,364**	,252*	,565**
	Sig. (2-tailed)		,000	,923	,000	,001	,000	,011	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,444**	1	,277**	,368**	,337**	,379**	,326**	,698**
	Sig. (2-tailed)	,000		,005	,000	,001	,000	,001	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	-,010	,277**	1	,157	,155	,203*	,233*	,526**
	Sig. (2-tailed)	,923	,005		,119	,125	,043	,020	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	,496**	,368**	,157	1	,384**	,424**	,353**	,635**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,119		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	,341**	,337**	,155	,384**	1	,452**	,283**	,661**
	Sig. (2-tailed)	,001	,001	,125	,000		,000	,004	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	,364**	,379**	,203*	,424**	,452**	1	,473**	,747**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,043	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,252*	,326**	,233*	,353**	,283**	,473**	1	,642**
	Sig. (2-tailed)	,011	,001	,020	,000	,004	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	,565**	,698**	,526**	,635**	,661**	,747**	,642**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Total
X1.1	Pearson Correlation	1	,462 [*]	,306 ^{**}	,457 ^{**}	,334 ^{**}	,310 ^{**}	,438 ^{**}	,375 ^{**}	,708 ^{**}
	Sig. (2-tailed)		,000	,002	,000	,001	,002	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,462 ^{**}	1	,184	,285 ^{**}	,239 [*]	,223 [*]	,386 ^{**}	,356 ^{**}	,594 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000		,067	,004	,017	,026	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	,306 ^{**}	,184	1	,125	,397 ^{**}	,211 [*]	,361 ^{**}	,358 ^{**}	,563 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,002	,067		,216	,000	,035	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	,457 ^{**}	,285 [*]	,125	1	,340 ^{**}	,515 ^{**}	,216 [*]	,339 ^{**}	,636 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,004	,216		,001	,000	,031	,001	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	,334 ^{**}	,239 [*]	,397 ^{**}	,340 ^{**}	1	,346 ^{**}	,332 ^{**}	,512 ^{**}	,672 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,001	,017	,000	,001		,000	,001	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	,310 ^{**}	,223 [*]	,211 [*]	,515 ^{**}	,346 ^{**}	1	,222 [*]	,405 ^{**}	,641 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,002	,026	,035	,000	,000		,026	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,438 ^{**}	,386 [*]	,361 ^{**}	,216 [*]	,332 ^{**}	,222 [*]	1	,405 ^{**}	,642 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,031	,001	,026		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	,375 ^{**}	,356 [*]	,358 ^{**}	,339 ^{**}	,512 ^{**}	,405 ^{**}	,405 ^{**}	1	,726 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,001	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	,708 ^{**}	,594 [*]	,563 ^{**}	,636 ^{**}	,672 ^{**}	,641 ^{**}	,642 ^{**}	,726 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Total
X1.1	Pearson Correlation	1	,377*	,350**	,501**	,342**	,233*	,295**	,373**	,752**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,020	,003	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,377**	1	,129	,271**	,303**	,251*	,294**	,341**	,627**
	Sig. (2-tailed)	,000		,201	,006	,002	,012	,003	,001	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	,350**	,129	1	,221*	,066	,346*	,088	,163	,504**
	Sig. (2-tailed)	,000	,201		,027	,512	,000	,382	,106	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	,501**	,271*	,221*	1	,298**	,030	,262**	,272**	,636**
	Sig. (2-tailed)	,000	,006	,027		,003	,764	,008	,006	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	,342**	,303*	,066	,298**	1	,239*	,046	,122	,545**
	Sig. (2-tailed)	,000	,002	,512	,003		,017	,653	,227	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	,233*	,251*	,346**	,030	,239*	1	,056	,308**	,529**
	Sig. (2-tailed)	,020	,012	,000	,764	,017		,580	,002	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,295**	,294*	,088	,262**	,046	,056	1	,067	,449**
	Sig. (2-tailed)	,003	,003	,382	,008	,653	,580		,509	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	,373**	,341*	,163	,272**	,122	,308*	,067	1	,567**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,106	,006	,227	,002	,509		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	,752**	,627*	,504**	,636**	,545**	,529*	,449**	,567**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Reliabilitas Angket dengan SPSS 24

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,738	7

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,802	8

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,711	8

Hasil Uji Normalitas Angket dengan SPSS 24

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,08677143
Most Extreme Differences	Absolute	,060
	Positive	,047
	Negative	-,060
Test Statistic		,060
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

Hasil Uji Multikolinearitas Angket dengan SPSS 24

		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	17,718	3,961		4,473	,000		
	Kepercayaan	-,235	,120	-,146	-1,952	,054	,887	1,128
	Risiko	,558	,063	,659	8,824	,000	,887	1,128

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Hasil Uji Heteroskedastisitas Angket dengan SPSS 24

		Coefficients ^a				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,970	2,285		,424	,672
	Kepercayaan	,024	,069	,037	,345	,731
	Risiko	,037	,036	,108	1,006	,317

a. Dependent Variable: RES2

Hasil Uji Koefisien Determinansi dengan SPSS 24

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,721 ^a	,520	,510	3,118

a. Predictors: (Constant), Risiko, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Hasil Uji Analisa Regresi Linear Berganda dengan SPSS 24

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14,990	2,898		5,172	,000
	Kepercayaan	-,157	,085	-,138	-1,842	,069
	Risiko	,580	,066	,660	8,780	,000

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

Hasil Uji Simultan (Uji F) dengan SPSS 24

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1023,222	2	511,611	52,610	,000 ^b
	Residual	943,288	97	9,725		
	Total	1966,510	99			

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan

b. Predictors: (Constant), Risiko, Kepercayaan

LAMPIRAN 3. Transformasi Data Ordinal Ke Data Interval

TABEL
DATA BAKU JAWABAN RESPONDEN HASIL TRANSFORMASI DATA ORDINAL
KE DATA INTERVAL PADA VARIABEL X₁ KEPERCAYAAN

RESPONDEN	1	2	3	4	5	6	7	Total X₁
1	1,000	2,409	1,896	1,000	2,091	1,000	1,997	11,393
2	2,748	3,732	1,896	2,158	3,384	3,949	1,997	19,865
3	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
4	4,585	3,732	2,951	3,924	3,384	2,705	1,000	22,281
5	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	2,705	1,997	21,441
6	1,000	2,409	4,166	3,924	3,384	2,705	3,453	21,042
7	1,000	2,409	2,951	3,924	3,384	2,705	1,997	18,370
8	2,748	2,409	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	22,819
9	1,000	2,409	4,166	2,158	2,091	3,949	3,453	19,227
10	1,000	2,409	2,951	2,158	2,091	2,705	1,997	15,311
11	2,748	2,409	1,896	3,924	3,384	1,753	1,000	17,114
12	2,748	3,732	2,951	2,158	1,000	2,705	1,000	16,294
13	2,748	3,732	1,896	2,158	3,384	2,705	3,453	20,076
14	1,000	2,409	2,951	2,158	2,091	2,705	3,453	16,767
15	2,748	2,409	1,000	2,158	2,091	2,705	1,997	15,109
16	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
17	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
18	2,748	3,732	1,896	3,924	3,384	3,949	3,453	23,087
19	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
20	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
21	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
22	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
23	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
24	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	1,997	23,901
25	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	2,705	3,453	22,898
26	1,000	2,409	4,166	2,158	2,091	2,705	1,997	16,527
27	1,000	1,000	1,000	3,924	2,091	2,705	1,997	13,718
28	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
29	2,748	2,409	1,896	3,924	3,384	2,705	1,997	19,063
30	1,000	2,409	2,951	2,158	2,091	3,949	1,997	16,556
31	2,748	2,409	2,951	3,924	2,091	3,949	3,453	21,526
32	2,748	3,732	5,575	3,924	3,384	3,949	3,453	26,766
33	2,748	5,130	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	26,756
34	1,000	2,409	1,896	3,924	2,091	3,949	1,997	17,266
35	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	2,705	3,453	22,898
36	2,748	2,409	1,896	3,924	2,091	1,753	1,997	16,819
37	2,748	1,000	1,896	2,158	3,384	2,705	3,453	17,345
38	2,748	2,409	2,951	2,158	2,091	3,949	3,453	19,760
39	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142

40	2,748	2,409	2,951	3,924	2,091	3,949	3,453	21,526
41	2,748	2,409	1,896	3,924	3,384	2,705	3,453	20,519
42	2,748	2,409	2,951	3,924	2,091	2,705	3,453	20,282
43	2,748	5,130	2,951	3,924	1,000	1,753	3,453	20,960
44	2,748	2,409	2,951	3,924	1,000	2,705	3,453	19,190
45	2,748	5,130	2,951	3,924	2,091	2,705	3,453	23,003
46	2,748	5,130	2,951	3,924	1,000	2,705	3,453	21,912
47	2,748	2,409	1,000	3,924	2,091	2,705	3,453	18,331
48	2,748	3,732	2,951	3,924	2,091	3,949	3,453	22,849
49	2,748	2,409	2,951	3,924	3,384	2,705	3,453	21,575
50	2,748	2,409	4,166	3,924	2,091	3,949	3,453	22,742
51	2,748	2,409	4,166	3,924	2,091	3,949	3,453	22,742
52	2,748	2,409	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	24,034
53	2,748	2,409	1,896	3,924	2,091	3,949	3,453	20,471
54	2,748	2,409	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	22,819
55	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	2,705	3,453	22,898
56	2,748	2,409	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	22,819
57	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
58	1,000	2,409	2,951	2,158	2,091	2,705	1,997	15,311
59	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
60	2,748	3,732	1,896	3,924	3,384	3,949	3,453	23,087
61	2,748	5,130	4,166	3,924	3,384	5,375	3,453	28,181
62	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
63	2,748	3,732	4,166	3,924	2,091	3,949	3,453	24,064
64	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	5,375	3,453	25,567
65	2,748	5,130	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	26,756
66	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
67	2,748	5,130	2,951	3,924	4,864	3,949	3,453	27,020
68	2,748	5,130	2,951	3,924	3,384	5,375	5,186	28,698
69	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
70	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	2,705	1,997	22,657
71	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	5,186	27,090
72	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
73	4,585	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	25,979
74	2,748	3,732	1,896	3,924	3,384	5,375	3,453	24,512
75	2,748	3,732	4,166	3,924	4,864	3,949	1,997	25,381
76	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
77	2,748	3,732	2,951	3,924	4,864	3,949	5,186	27,354
78	2,748	3,732	4,166	3,924	4,864	3,949	3,453	26,837
79	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	5,186	27,090
80	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357
81	2,748	5,130	2,951	3,924	4,864	3,949	3,453	27,020
82	4,585	3,732	2,951	3,924	3,384	5,375	3,453	27,404
83	2,748	3,732	4,166	3,924	4,864	3,949	3,453	26,837
84	1,000	2,409	5,575	2,158	2,091	1,753	3,453	18,440
85	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
86	2,748	3,732	1,896	3,924	4,864	3,949	3,453	24,566
87	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	5,375	3,453	25,567

88	4,585	5,130	2,951	3,924	3,384	3,949	5,186	29,110
89	2,748	3,732	1,000	3,924	3,384	5,375	3,453	23,616
90	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	2,705	3,453	22,898
91	4,585	2,409	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,656
92	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	3,453	24,142
93	4,585	5,130	2,951	3,924	3,384	5,375	3,453	28,803
94	2,748	3,732	4,166	3,924	4,864	3,949	3,453	26,837
95	2,748	3,732	2,951	3,924	4,864	5,375	3,453	27,047
96	2,748	3,732	2,951	3,924	3,384	3,949	5,186	25,875
97	4,585	3,732	2,951	3,924	4,864	3,949	3,453	27,458
98	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	5,375	3,453	26,783
99	2,748	3,732	2,951	3,924	4,864	5,375	5,186	28,779
100	2,748	3,732	4,166	3,924	3,384	3,949	3,453	25,357

TABEL
DATA BAKU JAWABAN RESPONDEN HASIL TRANSFORMASI DATA ORDINAL
KE DATA INTERVAL PADA VARIABEL X₂ RISIKO

RESPONDEN	1	2	3	4	5	6	7	8	Total X2
1	2,828	2,929	1,969	2,091	3,189	1,923	3,562	3,332	21,824
2	3,809	1,000	3,852	3,906	4,100	2,647	2,558	3,332	25,204
3	3,809	2,026	3,852	3,906	4,100	2,647	2,558	3,332	26,230
4	2,828	2,929	4,921	2,983	5,072	2,647	2,558	3,332	27,271
5	3,809	2,929	3,852	2,983	4,100	2,647	4,398	3,332	28,051
6	3,809	2,929	2,892	3,906	3,189	2,647	3,562	3,332	26,266
7	2,828	2,026	3,852	2,983	4,100	2,647	5,420	4,096	27,952
8	3,809	2,929	3,852	2,983	3,189	3,503	4,398	2,358	27,020
9	2,828	2,929	2,892	3,906	3,189	2,647	4,398	2,358	25,147
10	3,809	2,929	1,969	2,983	4,100	2,647	5,420	3,332	27,190
11	3,809	2,929	3,852	2,983	4,100	2,647	4,398	4,096	28,814
12	1,000	2,026	1,969	2,983	3,189	1,923	2,558	5,023	20,671
13	2,828	2,026	3,852	5,072	5,072	2,647	4,398	4,096	29,992
14	2,828	2,026	4,921	2,983	4,100	2,647	5,420	4,096	29,021
15	3,809	2,026	3,852	2,983	3,189	1,923	2,558	5,023	25,363
16	2,828	1,000	3,852	2,983	2,174	1,923	5,420	2,358	22,538
17	3,809	2,929	3,852	3,906	4,100	3,503	5,420	4,096	31,614
18	3,809	2,929	1,969	3,906	3,189	3,503	5,420	3,332	28,057
19	2,828	2,026	1,000	2,983	3,189	2,647	2,558	2,358	19,589
20	3,809	1,000	3,852	2,983	4,100	3,503	5,420	3,332	27,999
21	2,828	1,000	4,921	5,072	5,072	3,503	3,562	5,023	30,982
22	3,809	2,929	4,921	3,906	2,174	4,554	2,558	2,358	27,208
23	3,809	2,929	3,852	3,906	3,189	3,503	4,398	3,332	28,918
24	2,033	2,929	3,852	2,983	3,189	1,923	2,558	2,358	21,825
25	2,828	4,098	4,921	2,091	3,189	1,000	4,398	4,096	26,622
26	2,033	2,929	3,852	2,983	3,189	1,923	2,558	2,358	21,825
27	1,000	4,098	2,892	2,983	3,189	3,503	3,562	4,096	25,323
28	1,000	4,098	2,892	2,983	3,189	3,503	3,562	4,096	25,323
29	2,828	2,929	1,969	3,906	4,100	3,503	4,398	4,096	27,729
30	3,809	4,098	3,852	3,906	4,100	3,503	3,562	5,023	31,853
31	2,828	2,929	3,852	3,906	4,100	1,923	4,398	2,358	26,294
32	1,000	1,000	4,921	2,091	5,072	4,554	5,420	5,023	29,082
33	2,828	2,929	2,892	3,906	4,100	3,503	4,398	4,096	28,652
34	2,828	4,098	2,892	3,906	3,189	2,647	5,420	3,332	28,313
35	3,809	2,929	4,921	2,983	3,189	2,647	4,398	5,023	29,899
36	2,828	2,026	3,852	3,906	5,072	4,554	4,398	5,023	31,659
37	3,809	2,929	2,892	3,906	3,189	3,503	3,562	4,096	27,885
38	3,809	2,929	2,892	3,906	2,174	3,503	3,562	4,096	26,869
39	2,828	2,929	2,892	2,091	3,189	1,923	4,398	4,096	24,346
40	2,828	1,000	2,892	2,091	5,072	4,554	2,558	3,332	24,328
41	3,809	2,929	3,852	2,091	3,189	1,923	5,420	5,023	28,236

42	3,809	2,026	1,969	3,906	4,100	3,503	4,398	3,332	27,043
43	3,809	4,098	1,000	5,072	2,174	1,923	3,562	2,358	23,996
44	2,828	2,026	3,852	2,983	2,174	2,647	2,558	4,096	23,164
45	2,033	2,026	2,892	2,983	3,189	2,647	3,562	3,332	22,664
46	3,809	2,929	2,892	5,072	3,189	1,923	4,398	3,332	27,545
47	3,809	2,929	4,921	2,091	4,100	2,647	4,398	4,096	28,991
48	3,809	2,929	1,969	2,091	3,189	1,923	3,562	4,096	23,568
49	2,033	4,098	3,852	2,091	5,072	2,647	4,398	3,332	27,525
50	2,828	2,929	3,852	3,906	4,100	3,503	4,398	4,096	29,612
51	2,033	2,026	2,892	2,983	5,072	1,000	3,562	3,332	22,900
52	2,828	2,026	3,852	3,906	3,189	2,647	3,562	3,332	25,342
53	2,033	2,026	2,892	2,983	4,100	1,000	4,398	4,096	23,528
54	2,033	2,929	3,852	1,000	5,072	1,923	3,562	4,096	24,467
55	2,033	2,929	2,892	2,091	4,100	1,000	3,562	2,358	20,965
56	1,000	2,929	2,892	1,000	2,174	1,000	3,562	1,000	15,556
57	2,033	2,026	2,892	2,983	2,174	2,647	4,398	3,332	22,485
58	1,000	1,000	1,969	2,091	2,174	1,923	2,558	2,358	15,073
59	2,033	2,929	2,892	2,983	3,189	1,923	3,562	4,096	23,606
60	2,033	1,000	3,852	2,091	2,174	1,000	3,562	2,358	18,070
61	1,000	1,000	1,969	1,000	2,174	2,647	2,558	2,358	14,706
62	2,033	2,026	1,969	2,091	2,174	1,923	2,558	3,332	18,106
63	1,000	1,000	1,969	2,983	2,174	2,647	2,558	2,358	16,689
64	1,000	2,026	2,892	2,091	2,174	1,000	3,562	2,358	17,102
65	2,033	2,026	2,892	1,000	3,189	1,923	3,562	2,358	18,982
66	2,033	1,000	1,969	2,091	2,174	1,000	3,562	2,358	16,187
67	1,000	1,000	1,969	3,906	2,174	3,503	2,558	2,358	18,467
68	1,000	1,000	1,969	2,983	2,174	2,647	2,558	2,358	16,689
69	2,033	1,000	1,000	1,000	2,174	1,000	2,558	3,332	14,098
70	2,033	2,026	1,000	3,906	3,189	1,000	2,558	2,358	18,069
71	1,000	1,000	1,969	2,983	2,174	2,647	2,558	2,358	16,689
72	2,828	2,026	2,892	2,091	3,189	1,000	3,562	2,358	19,946
73	1,000	1,000	1,969	2,091	3,189	2,647	2,558	2,358	16,813
74	2,033	1,000	3,852	2,091	2,174	1,000	3,562	2,358	18,070
75	2,033	1,000	2,892	2,983	3,189	1,923	1,000	2,358	17,377
76	2,828	1,000	2,892	2,091	4,100	1,000	3,562	2,358	19,831
77	2,033	1,000	2,892	2,091	3,189	1,923	2,558	3,332	19,019
78	2,033	2,026	3,852	2,091	2,174	1,000	4,398	3,332	20,906
79	1,000	1,000	3,852	2,983	3,189	1,923	2,558	2,358	18,863
80	2,828	2,026	1,969	2,983	4,100	2,647	2,558	2,358	21,469
81	2,033	2,026	1,000	2,091	2,174	1,000	2,558	3,332	16,214
82	2,033	1,000	2,892	2,091	3,189	1,923	3,562	2,358	19,048
83	2,033	2,026	2,892	3,906	3,189	3,503	3,562	3,332	24,442
84	1,000	1,000	3,852	2,983	3,189	2,647	3,562	3,332	21,565
85	2,033	2,026	2,892	3,906	3,189	2,647	3,562	3,332	23,587
86	2,033	1,000	2,892	2,983	3,189	1,923	2,558	2,358	18,936
87	2,033	1,000	2,892	2,091	2,174	1,000	2,558	3,332	17,080
88	2,828	2,026	2,892	2,091	1,000	2,647	4,398	3,332	21,215

89	1,000	1,000	1,969	2,091	2,174	2,647	2,558	2,358	15,797
90	2,033	1,000	2,892	2,983	3,189	1,000	4,398	3,332	20,827
91	2,033	2,026	2,892	1,000	1,000	1,923	3,562	1,000	15,435
92	2,033	2,026	2,892	2,091	3,189	1,000	3,562	2,358	19,150
93	2,828	2,929	2,892	3,906	4,100	3,503	4,398	5,023	29,579
94	1,000	1,000	1,969	2,091	2,174	2,647	2,558	2,358	15,797
95	2,033	1,000	2,892	2,983	3,189	1,000	4,398	3,332	20,827
96	2,033	2,026	2,892	1,000	1,000	1,923	3,562	1,000	15,435
97	2,033	2,026	2,892	2,091	3,189	1,000	3,562	2,358	19,150
98	2,828	2,929	2,892	3,906	4,100	3,503	4,398	5,023	29,579
99	2,828	2,929	2,892	3,906	4,100	3,503	4,398	4,096	28,652
100	2,828	2,929	3,852	3,906	4,100	3,503	4,398	4,096	29,612

TABEL
DATA BAKU JAWABAN RESPONDEN HASIL TRANSFORMASI DATA ORDINAL
KE DATA INTERVAL PADA VARIABEL Y MINAT MENGGUNAKAN

RESPONDEN	1	2	3	4	5	6	7	8	Total Y
1	2,936	3,256	3,385	2,870	3,062	4,489	4,282	3,015	27,296
2	4,017	3,256	5,375	3,724	4,540	3,612	3,341	1,000	28,866
3	2,936	4,328	4,349	2,870	2,161	3,612	3,341	2,127	25,725
4	4,017	3,256	4,349	3,724	2,161	2,496	4,282	1,000	25,286
5	2,936	3,256	4,349	3,724	4,540	3,612	5,176	2,127	29,720
6	4,017	4,328	3,385	3,724	4,540	5,375	4,282	2,127	31,778
7	4,017	3,256	4,349	3,724	2,161	3,612	4,282	1,000	26,402
8	4,017	3,256	4,349	3,724	4,540	3,612	4,282	3,981	31,761
9	4,017	3,256	2,306	3,724	3,748	5,375	2,228	3,015	27,670
10	2,936	4,328	5,375	4,909	3,062	4,489	2,228	3,981	31,308
11	4,017	4,328	4,349	2,870	2,161	5,375	3,341	3,981	30,422
12	2,936	4,328	4,349	1,000	3,062	5,375	3,341	1,000	25,391
13	4,017	5,470	4,349	3,724	2,161	4,489	5,176	3,981	33,367
14	4,017	4,328	3,385	3,724	4,540	5,375	2,228	2,127	29,724
15	4,017	3,256	5,375	2,870	1,000	2,496	4,282	3,015	26,312
16	2,936	2,158	4,349	3,724	1,000	2,496	5,176	2,127	23,966
17	4,017	4,328	2,306	3,724	2,161	3,612	5,176	2,127	27,452
18	4,017	3,256	5,375	2,067	3,748	5,375	2,228	3,015	29,081
19	4,017	4,328	3,385	3,724	3,062	4,489	3,341	2,127	28,473
20	4,017	4,328	3,385	2,870	3,748	4,489	3,341	3,981	30,159
21	4,017	3,256	5,375	3,724	2,161	2,496	5,176	2,127	28,332
22	2,053	5,470	2,306	2,067	2,161	3,612	4,282	1,000	22,951
23	4,017	4,328	2,306	3,724	3,062	1,000	4,282	2,127	24,846
24	2,936	4,328	2,306	3,724	2,161	2,496	4,282	3,015	25,249
25	2,936	4,328	3,385	3,724	3,748	3,612	5,176	3,981	30,891
26	2,936	4,328	2,306	3,724	2,161	2,496	4,282	3,015	25,249
27	2,936	4,328	2,306	2,067	3,062	3,612	3,341	3,015	24,668
28	2,936	4,328	3,385	3,724	3,748	2,496	3,341	2,127	26,085
29	2,936	4,328	2,306	2,870	3,748	2,496	2,228	3,015	23,928
30	4,017	5,470	5,375	3,724	2,161	5,375	5,176	1,000	32,297
31	2,936	4,328	4,349	2,067	3,062	4,489	3,341	3,015	27,588
32	4,017	5,470	5,375	3,724	1,000	5,375	5,176	3,981	34,117
33	2,936	2,158	4,349	3,724	2,161	5,375	2,228	3,981	26,912
34	4,017	4,328	5,375	2,870	3,748	4,489	3,341	3,015	31,184
35	4,017	4,328	5,375	2,870	3,748	4,489	3,341	3,981	32,149
36	2,936	5,470	3,385	3,724	2,161	2,496	3,341	3,015	26,528
37	4,017	4,328	3,385	2,067	3,062	2,496	4,282	1,000	24,637
38	2,936	5,470	4,349	4,909	1,000	3,612	3,341	3,981	29,598
39	4,017	3,256	4,349	4,909	3,062	2,496	4,282	1,000	27,372
40	2,936	3,256	4,349	3,724	3,062	4,489	5,176	1,000	27,993
41	4,017	5,470	4,349	2,870	3,748	5,375	5,176	3,015	34,021
42	2,936	5,470	3,385	1,000	3,062	4,489	3,341	3,015	26,698

43	4,017	4,328	3,385	4,909	3,062	4,489	2,228	3,981	30,399
44	4,017	3,256	2,306	2,067	3,062	2,496	4,282	1,000	22,486
45	2,053	3,256	3,385	2,870	3,062	3,612	3,341	2,127	23,706
46	2,936	5,470	3,385	3,724	3,062	2,496	2,228	3,015	26,316
47	4,017	4,328	3,385	3,724	4,540	2,496	3,341	3,015	28,847
48	4,017	3,256	5,375	2,870	2,161	3,612	2,228	3,015	26,535
49	4,017	4,328	3,385	2,870	2,161	2,496	3,341	1,000	23,598
50	4,017	4,328	2,306	2,067	3,062	4,489	4,282	3,015	27,567
51	2,053	3,256	3,385	2,870	1,000	3,612	3,341	3,015	22,533
52	2,053	4,328	4,349	2,870	2,161	4,489	4,282	3,015	27,548
53	2,936	3,256	3,385	3,724	3,748	3,612	3,341	2,127	26,130
54	1,000	2,158	2,306	2,067	2,161	3,612	3,341	1,000	17,645
55	2,053	2,158	2,306	2,067	2,161	3,612	3,341	2,127	19,825
56	4,017	1,000	4,349	2,067	1,000	3,612	1,000	2,127	19,173
57	2,053	3,256	3,385	1,000	2,161	3,612	3,341	2,127	20,935
58	1,000	2,158	2,306	2,067	2,161	2,496	2,228	1,000	15,416
59	2,053	2,158	3,385	2,067	1,000	4,489	4,282	1,000	20,434
60	2,053	3,256	3,385	2,067	3,062	3,612	3,341	2,127	22,903
61	2,936	3,256	3,385	1,000	2,161	3,612	3,341	2,127	21,818
62	2,936	3,256	4,349	2,870	2,161	4,489	3,341	3,015	26,418
63	1,000	3,256	4,349	1,000	2,161	3,612	2,228	1,000	18,607
64	2,053	3,256	3,385	2,067	1,000	3,612	4,282	2,127	21,782
65	1,000	2,158	2,306	2,067	2,161	2,496	2,228	1,000	15,416
66	2,936	3,256	4,349	2,870	2,161	4,489	3,341	2,127	25,529
67	1,000	2,158	2,306	2,067	1,000	2,496	2,228	1,000	14,255
68	2,936	3,256	3,385	2,870	1,000	3,612	3,341	2,127	22,527
69	2,936	3,256	3,385	2,870	2,161	4,489	1,000	1,000	21,097
70	1,000	4,328	3,385	2,067	3,062	3,612	3,341	1,000	21,796
71	1,000	3,256	4,349	2,870	2,161	2,496	2,228	1,000	19,360
72	2,053	3,256	3,385	2,067	3,062	3,612	3,341	2,127	22,903
73	2,936	3,256	3,385	1,000	2,161	3,612	2,228	3,015	21,594
74	1,000	3,256	4,349	2,067	3,062	5,375	3,341	1,000	23,450
75	2,053	3,256	3,385	2,067	2,161	3,612	3,341	2,127	22,002
76	2,053	3,256	4,349	1,000	2,161	3,612	3,341	2,127	21,899
77	2,053	3,256	3,385	2,870	2,161	3,612	3,341	2,127	22,805
78	2,053	3,256	3,385	2,067	3,062	3,612	3,341	2,127	22,903
79	2,053	3,256	3,385	1,000	1,000	3,612	3,341	2,127	19,774
80	2,936	4,328	4,349	2,067	2,161	3,612	3,341	2,127	24,921
81	2,053	2,158	3,385	2,067	2,161	3,612	2,228	2,127	19,791
82	2,053	4,328	5,375	2,067	3,062	3,612	2,228	2,127	24,852
83	2,053	3,256	3,385	2,870	2,161	3,612	3,341	2,127	22,805
84	2,936	3,256	3,385	1,000	2,161	3,612	4,282	2,127	22,759
85	2,053	4,328	2,306	2,870	3,062	2,496	3,341	2,127	22,583
86	2,053	4,328	3,385	2,067	1,000	4,489	3,341	3,015	23,678
87	2,053	2,158	3,385	2,870	2,161	2,496	3,341	2,127	20,591
88	2,053	3,256	3,385	2,067	1,000	3,612	3,341	2,127	20,841
89	2,053	3,256	3,385	1,000	2,161	2,496	2,228	2,127	18,706

90	2,936	2,158	4,349	2,067	1,000	2,496	3,341	3,015	21,363
91	2,053	2,158	2,306	2,870	1,000	2,496	3,341	2,127	18,351
92	2,936	3,256	4,349	3,724	3,062	3,612	2,228	1,000	24,168
93	2,053	4,328	3,385	2,870	3,748	3,612	4,282	1,000	25,279
94	2,053	2,158	3,385	2,870	2,161	2,496	2,228	1,000	18,351
3	2,053	3,256	1,000	2,067	2,161	2,496	2,228	2,127	17,388
96	2,936	4,328	4,349	2,067	2,161	3,612	3,341	2,127	24,921
97	2,936	4,328	3,385	2,067	2,161	3,612	3,341	2,127	23,957
98	2,053	3,256	2,306	2,067	3,062	4,489	4,282	3,015	24,530
99	2,936	4,328	4,349	2,870	3,062	3,612	2,228	1,000	24,386
100	2,936	4,328	4,349	3,724	3,748	4,489	3,341	3,015	29,931



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nursin km. 4.5 Siantang 22733
Telepon (0634) 22000 Faksimile (0634) 24022

Nomor : 275 /In 14/G.1/G.4c/TL.00/03/2021
Hal : Mohon Izin Riset

/6 Maret 2021

Yth. Branch Manager Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan menerangkan bahwa

Nama	Emmi Lestari
NIM	1740100099
Semester	VIII (Delapan)
Program Studi	Perbankan Syariah
Fakultas	Ekonomi dan Bisnis Islam

adalah benar Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "Pengaruh Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking*"

Sehubungan dengan itu, kami mohon bantuan Bapak/Ibu dalam memberikan izin riset dan data sesuai dengan maksud judul di atas

Demikian surat ini kami sampaikan, atas kerjasama yang baik diucapkan terima kasih



Wakil Dekan Bidang Akademik

Nasser Hasibuan

Tembusan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

KANTOR CABANG SYARIAH:

Padangsidempuan

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 415 5100 - 4515100
Facsimile : (061) 414 2937 - 415 2652

Nomor : 068/KCSy02-Ops/L/2021
Tempor : -

P. Sidempuan, 05 April 2021

Yth,
Bapak Dekan Bidang Akademik,
IAIN Padangsidempuan
Tengku Rizal Nurdin Km 4.5 sihitang

Padangsidempuan

Hal 1 : Keterangan Izin Riset

Wassalamu'alaikum Wr. Wb,

Sehubungan dengan surat Bapak No. 275/In.14/G.1/G.4c/TL.00/03/2021 tanggal 16 Maret 2021 perihal **Mohon Izin Riset**, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan Izin Riset atas nama Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan dengan data data dibawah ini :
 - a. Nama : Emmi Lestari
 - b. NIM : 1740100099
 - c. Semester : VIII (delapan)
 - d. Jurusan : Perbankan Syariah
 - e. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan

Disetujui untuk melaksanakan riset di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan yang dilaksanakan maksimal 3 (tiga) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan.

2. Selama Riset, mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan serta menjaga rahasia Bank dan diharapkan mensosialisasikan keberadaan PT. Bank SUMUT dilingkungannya.
3. Setelah mahasiswa selesai dalam penulisan Skripsi, Mahasiswa tersebut diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar Skripsi kepada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb,
PT. Bank SUMUT
KCSy Padangsidempuan



EKA HERRY ASMADHI
Pemimpin Cabang

CS : - Pertinggal

