

Pengaruh Efisiensi dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan

Amanda Nabila¹, Pani Akhiruddin Siregar²

Program Studi Perbankan Syariah,

Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

amandaanabila@gmail.com¹, paniakhiruddin@umsu.ac.id²

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine if the two independent variables—efficiency (X1) and security (X2)—have an impact on the dividend variable, which is the interest of customers in using mobile banking at Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan (Y). In order to create an influence between the two types of variables—-independent variables and dependent variables in the form of numbers—this research employs a quantitative approach method. A questionnaire distribution method was employed in this study to gather data from 91 participants.

Multiple linear regression analysis is the statistical analytic technique employed. The study's conclusion is that the efficiency variable's computed t value is higher than the t table value, or $3,942 > 1,986$, and that the resultant significance value is lower than the provisions, or $0,001 < 0,05$. This demonstrates how consumer interest in utilizing mobile banking for transactions is influenced by the efficiency variable. Because the estimated t value for the security variable is higher than the t table value ($10,355 > 1,986$), the significance value that results is less than the provisions ($0,00 < 0,05$).

This demonstrates how customer interest in utilizing mobile banking for transactions is influenced by the security component. The combination of security and efficiency affects customers' willingness to use mobile banking for transactions. The computed F value is bigger than the F table ($137,629 > 2,71$), the significance level is less than 0.05 ($0,001 < 0,05$), and the resultant R square value of 0,758 or 75,80% all support this.

Keywords: *Efficiency, Security, Customer Interest*

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan apakah dua variabel independen, yaitu efisiensi (X1) dan keamanan (X2), berpengaruh terhadap variabel dependen, yaitu minat nasabah terhadap layanan perbankan mobile di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan (Y). Dalam penelitian ini, pengaruh antara dua kategori variabel—variabel independen dan dependen—akan diukur dengan angka. Pada penelitian ini, angket atau kuisioner dibagikan kepada 91 responden. Analisis regresi linier berganda digunakan. Studi ini menemukan bahwa nilai t hitung untuk variabel efisiensi lebih besar dari nilai t tabel, yaitu 3,942 lebih besar dari 1,986, dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih rendah dari asumsi, yaitu ($0,001 < 0,05$). Ini menunjukkan bahwa variabel efisiensi memengaruhi minat pelanggan dalam bertransaksi menggunakan mobile banking. Nilai t hitung untuk variabel keamanan lebih besar dari nilai t tabel, yaitu 10,355 lebih besar dari 1,986, dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih rendah dari ketentuan, yaitu 0,00 lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang berkaitan dengan keamanan memengaruhi minat pelanggan untuk melakukan transaksi melalui

perbankan mobile. Secara keseluruhan, efisiensi dan keamanan memengaruhi minat pelanggan untuk melakukan transaksi melalui perbankan mobile. Nilai persegi panjang R adalah 0,758, atau 75,80 persen, dan nilai F hitung lebih besar dari f tabel (137,629 lebih besar dari 2,71) dan tingkat signifikansi lebih rendah dari 0,05 (0,001 lebih rendah dari 0,05).

Kata Kunci : Efisiensi, Keamanan, Minat Nasabah

PENDAHULUAN

Perkembangan saat ini menuntut penggunaan teknologi yang sangat maju. Jika ingin berdagang, membeli atau menjual, kita tidak perlu berada disana. Karena dengan bantuan teknologi, segala hal bisa kita lakukan dengan mudah. Misalnya, saat Anda ingin membayar tagihan atau membeli pakaian, Anda sekarang dapat melakukannya secara online dengan menggunakan aplikasi. Anda hanya perlu mengirimkan harga produk untuk membuat faktur. Aplikasi yang dibuat oleh bank menunjukkan dampak kemajuan pesat teknologi komputer terhadap operasional perbankan. Bank juga memiliki teknologi yang memudahkan transaksi nasabahnya. Salah satunya adalah Mobile Banking, yang dapat digunakan untuk transaksi finansial dan non finansial tanpa perlu mengunjungi cabang. Dalam konteks ini, penelitian dalam artikel ini bertujuan untuk menunjukkan efisiensi nasabah Bank Sumut Syariah Cabang Syariah Katamso Medan dalam memilih Mobile Banking dan keamanan Mobile Banking.

Soraya (2024) mengatakan utilitas adalah sejauh mana Anda percaya bahwa menggunakan akan meningkatkan kinerja sistem Anda, dan sejauh mana orang yang menggunakan teknologi informasi percaya dapat mencapai manfaat tersebut.

Kurnianingsih (2020) menjelaskan kegunaan sebagai kemungkinan subjektif bahwa calon pengguna akan menggunakan aplikasi tertentu untuk meningkatkan kinerja kerja mereka. Menurut Pradesyah (2020), lembaga keuangan syariah juga tumbuh.

Sekarang ada lebih banyak kantor lembaga keuangan syariah, mulai dari Bank Syariah hingga Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

Sederhana adalah sejauh mana seseorang yakin bahwa teknologi mudah digunakan, kata Hartono (2024). Selama ponselnya terhubung ke Internet, pelanggan dapat mengubah atau mengakses seluruh menu Mobile Banking. Pelanggan akan merasa lebih praktis, efisien, dan efisien dari segi waktu, tenaga, dan biaya. Namun, banyaknya pilihan menu yang membingungkan dapat menyebabkan kesalahan transaksi. Risiko penggunaan Mobile Banking sangat rendah, namun jika terjadi pembobolan atau pencurian data, uang nasabah akan hilang. Dan segala kesalahan atau error pada sistem atau aplikasi Mobile Banking yang mengakibatkan transaksi gagal, transaksi penipuan, atau transaksi yang didebet dari aplikasi Mobile Banking itu sendiri tetapi dilaporkan gagal. Dalam beberapa kasus, nasabah juga dapat merasakan risiko perbankan seluler. Virus (malware) juga menjadi salah satu risiko penggunaan Mobile Banking. Karena virus bisa masuk melalui jaringan Wi-Fi atau iklan saat menjalankan aplikasi tertentu dan menyerang sistem Android Anda dan berujung pada pencurian data penting.

Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Sulmi et al. (2021) tentang bagaimana keamanan, kenyamanan, dan kepercayaan berdampak pada minat pelanggan untuk bertransaksi melalui layanan M-banking menunjukkan bahwa keamanan, kenyamanan, dan kepercayaan memiliki pengaruh yang signifikan pada pelanggan yang ingin melakukan transaksi melalui layanan M-banking. Ini berbeda dengan penelitian Makmuriyah & Vanni (2020) yang menunjukkan bahwa persepsi keamanan tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Semakin aman layanan perbankan elektronik, semakin besar pula penerimaan perbankan elektronik di kalangan nasabah bank.

Sumut Mobile adalah layanan yang ditujukan kepada konsumen dalam bentuk aplikasi yang dapat diakses melalui ponsel. Dengan berbagai fitur, pelanggan dapat mengisi pulsa paket data, membeli barang, membayar tagihan, melakukan penarikan tunai tanpa kartu ATM atau transfer, dan banyak lagi. Bank Sumut juga sudah berkeja sama dengan beberapa BUMN guna mempermudah nasabah dalam membayar tagihannya. Dari data yang bersumber dari Bank Sumut cabang Syariah Katamso Medan pengguna Sumut Mobile sebagai berikut.

Tabel 1
Jumlah Pengguna Sumut Mobile

Tahun	Jumlah Pengguna	Nasabah Bank Sumut
2021	595	-
2022	448	3,651
Jumlah	1,043	3,651

Sumber: Bank Sumut Syariah Cabang Syariah Katamso Medan

Dari tabel diatas dapat dilihat dimana jumlah pengguna Sumut Mobile berjumlah 1,043 orang nasabah, sedangkan nasabah Bank Sumut per Desember 2022 sebesar 3,651. Perbandingan menunjukkan bahwa banyak nasabah Bank Sumut belum menggunakan Mobile Banking. Penulis memilih judul penelitian sebagai berikut: Pengaruh Efisiensi dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking pada Bank Sumut Syariah Cabang Syariah Katamso Medan, berdasarkan uraian masalah terkait Mobile Banking.

METODE PENELITIAN

Pendekatan Penelitian

Sunggono (2015) mengatakan bahwa penelitian adalah upaya untuk menjawab keingintahuan manusia tentang dunia keilmuan. Seseorang akan yakin bahwa setiap konsekuensi dari setiap gejala dapat dijelaskan secara ilmiah. Studi ini bersifat objektif karena hanya kesimpulan yang didasarkan pada bukti yang menyakinkan dan dikumpulkan melalui proses yang jelas, sistematis, dan terkontrol. Penulis menggunakan metode kuantitatif untuk melakukan penelitian.

Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel

Menurut Sugiyono (2017), sampel harus benar-benar representatif (mewakili) populasi karena populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian diambil kesimpulan.

Dalam hal ini, penelitian ini mencakup seluruh nasabah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan Bank Sumut Syariah. Peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada dalam populasi yang besar. Misalnya, peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu. Akibatnya, sampel penelitian ini sebanyak 91 klien digunakan dengan bantuan rumus slovin.

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2} = \frac{1043}{1 + 1.043(0,1)^2} = \frac{1043}{11,43}$$

$$n = 91,25 = 91$$

Keterangan:

N : Jumlah elemen/anggota populasi

n : Jumlah elemen/anggota sampel

e : Persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat ditolelir atau diinginkan

Sampling non-probabilitas adalah metode pengambilan sampel yang menyenangkan atau tidak sengaja.

Instrumen Pengumpulan Data

Instrument yang digunakan untuk mengumpulkan data primer melalui kuesioner. Variabel efisiensi (X1) dan keamanan (X2) serta variabel minat nasabah (Y) disertakan dalam kuesioner yang terdiri dari tiga puluh item pernyataan. Setidaknya sepuluh item pernyataan spesifik dimasukkan ke dalam setiap variabel. Akibatnya, dari total 91 pelanggan, hanya satu yang dapat dipilih dari tiga puluh item butir pernyataan yang telah disiapkan dengan membubuhkan tanda ceklis (√). 30 item butir pernyataan yang telah disiapkan akan diuji secara valid dan kredibel melalui uji validitas dan reliabilitas. Uji validitas menggunakan analisis item dengan mengkorelasikan skor masing-masing item butir pernyataan dengan skor total, yang merupakan jumlah total skor item butir pernyataan. Uji reliabilitas menunjukkan bahwa alat tersebut cukup dapat dipercaya untuk mengumpulkan data.

Tabel 2 menunjukkan bentuk kuesioner yang menggunakan skala Likert. Kemudian, kuesioner dikumpulkan kembali untuk melakukan olah data yang digambarkan melalui uji statistik R², F, dan T.

Tabel 2. Skala Likert

Tingkatan	Jawaban Responden
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Kurang Setuju	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Peneliti (2024)

Model Penelitian

Jika peneliti ingin meramalkan bagaimana keadaan (naik turunnya) variabel terikat, Sugiyono & Susanto (2015) menjelaskan mengapa mereka menggunakan regresi berganda. Jika ada setidaknya dua variabel bebas, analisis regresi berganda akan dilakukan. Arikunto (2014) mengatakan bahwa fenomena penelitian telah ditentukan secara khusus oleh penulis. Mereka menggunakan variabel penelitian untuk menentukan apakah peningkatan atau penurunan variabel terikat dapat dicapai dengan meningkatkan variabel bebas atau tidak.

Untuk menganalisis data, model regresi linier berganda digunakan. Model ini terdiri dari tiga variabel bebas dan satu variabel yang terikat dengan persamaan :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \varepsilon \quad (1)$$

Keterangan:

Y = Minat Nasabah
a = Konstanta
b₁, b₂ = Koefisien regresi
X₁ = Efisiensi
X₂ = Keamanan
ε = Standar error

Hipotesis Penelitian

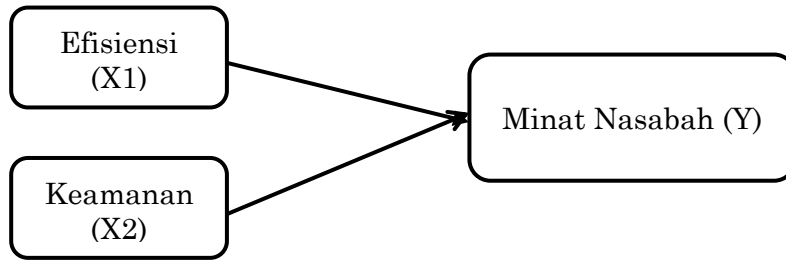
Adapun hipotesis penelitian sebagai berikut :

- H₀₁ : Tidak ada pengaruh yang signifikan antara efisiensi (X₁) terhadap minat nasabah (Y)
H_{a1} : Ada pengaruh yang signifikan antara efisiensi (X₁) terhadap minat nasabah (Y)
H₀₂ : Tidak ada pengaruh yang signifikan antara keamanan (X₂) terhadap minat nasabah (Y)
H_{a2} : Ada pengaruh yang signifikan antara keamanan (X₂) terhadap minat nasabah (Y)

Kerangka Penelitian

Penelitian ini berfokus pada pengaruh efisiensi dan keamanan terhadap minat nasabah dalam menggunakan mobile banking di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Katamso Medan.

Gambar 1. Kerangka Penelitian



Sumber: Peneliti (2024)

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

1. Hasil Uji Validitas dan Hasil Uji Reliabilitas

a. Hasil Uji Validitas

Dalam pengujian keabsahan kuesioner, variabel efisiensi (X1), variabel keamanan (X2), dan variabel minata nasabah (Y) diukur melalui 30 item butir pernyataan. Hasilnya menunjukkan bahwa semua r hitung lebih besar dari r tabel, seperti yang ditunjukkan dalam Tabel 3, Tabel 4, dan Tabel 5.

Tabel 3. Hasil Uji Validitas Variabel Efisiensi (X1)

Item Butir Pernyataan	Sig. < 0,05	r hitung > r tabel	Keterangan
X1.1	0,001 < 0,05	0,725 > 0,243	Valid
X1.2	0,001 < 0,05	0,783 > 0,243	Valid
X1.3	0,001 < 0,05	0,698 > 0,243	Valid
X1.4	0,001 < 0,05	0,783 > 0,243	Valid
X1.5	0,001 < 0,05	0,694 > 0,243	Valid
X1.6	0,001 < 0,05	0,712 > 0,243	Valid
X1.7	0,001 < 0,05	0,532 > 0,243	Valid
X1.8	0,001 < 0,05	0,764 > 0,243	Valid
X1.9	0,001 < 0,05	0,790 > 0,243	Valid
X1.10	0,001 < 0,05	0,725 > 0,243	Valid

Sumber: Peneliti (2024)

Tabel 4. Hasil Uji Validitas Variabel Keamanan (X2)

Item Butir Pernyataan	Sig. < 0,05	r hitung > r tabel	Keterangan
X2.1	0,001 < 0,05	0,798 > 0,243	Valid
X2.2	0,001 < 0,05	0,816 > 0,243	Valid
X2.3	0,001 < 0,05	0,766 > 0,243	Valid

X2.4	0,001 < 0,05	0,747 > 0,243	Valid
X2.5	0,001 < 0,05	0,755 > 0,243	Valid
X2.6	0,001 < 0,05	0,730 > 0,243	Valid
X2.7	0,001 < 0,05	0,692 > 0,243	Valid
X2.8	0,001 < 0,05	0,606 > 0,243	Valid
X2.9	0,001 < 0,05	0,636 > 0,243	Valid
X2.10	0,001 < 0,05	0,639 > 0,243	Valid

Sumber: Peneliti (2024)

Tabel 5. Hasil Uji Validitas Variabel Minat Nasabah (Y)

Item Butir Pernyataan	Sig. < 0,05	r hitung > r tabel	Keterangan
Y.1	0,001 < 0,05	0,725 > 0,243	Valid
Y.2	0,001 < 0,05	0,783 > 0,243	Valid
Y.3	0,001 < 0,05	0,698 > 0,243	Valid
Y.4	0,001 < 0,05	0,783 > 0,243	Valid
Y.5	0,001 < 0,05	0,694 > 0,243	Valid
Y.6	0,001 < 0,05	0,712 > 0,243	Valid
Y.7	0,001 < 0,05	0,532 > 0,243	Valid
Y.8	0,001 < 0,05	0,764 > 0,243	Valid
Y.9	0,001 < 0,05	0,790 > 0,243	Valid
Y.10	0,001 < 0,05	0,725 > 0,243	Valid

Sumber: Peneliti (2024)

b. Hasil Uji Reliabilitas

Menurut Cronbach's Alpha, item butir pernyataan dianggap reliabel jika total variabelnya berada di atas tabel Cronbach's Alpha sebesar 0,60.

Tabel 6. Uji Realibilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	N of Items	Keterangan
Efisiensi	0,886 > 0,60	10	Reliable
Keamanan	0,896 > 0,60	10	Reliable
Minat Nasabah	0,886 > 0,60	10	Reliable

Sumber: Peneliti (2024)

2. Hasil Uji Statistik

a. Hasil Uji Ketepatan R²

Untuk uji R² koefisien determinasinya sebesar 0,758 sebagaimana ditunjukkan pada Tabel 6 rangkuman regresi. "Seluruh variabel bebas kredibel bertanggung jawab atas variasi 75,80 persen dari variabel terikat untuk memprediksi variabel bebas dalam model." "Kausalitas lain di luar model menyumbang 24,20 persen residu yang kredibel."

b. Hasil Uji F (Uji Simultan)

Untuk uji, F hitung sebesar 137,629 lebih besar dari F tabel sebesar 2,71, dan Sig. 0,001 lebih kecil dari 0,05. Model regresi pada variabel bebas secara bersamaan kredibel dan signifikan terhadap variabel terikat karena hipotesisnya menolak H_0 dan menerima H_a .

c. Hasil Uji t (Uji Parsial)

Hasil uji t ditunjukkan pada Tabel 7 rangkuman regresi sebagai berikut :

1. Nilai t hitung variabel efisiensi (X1) sebesar 3,942 lebih besar dari nilai t tabel sebesar 1,986, dan nilai Sig. sebesar 0,001 kurang dari 0,05. Hipotesisnya menerima H_{01} dan menolak H_1 . Ini menunjukkan bahwa variabel efisiensi (X1) berpengaruh dan signifikan terhadap variabel minat klien (Y).
2. Variabel keamanan (X2) memiliki nilai t hitung 10,355 lebih besar dari nilai t tabel 1,986, dan nilai Sig. 0,001 kurang dari 0,05. Variabel keamanan (X2) berpengaruh dan signifikan terhadap variabel minat nasabah (Y), karena hipotesisnya menerima H_{a2} dan menolak H_{02} .

Tabel 7. Rangkuman Regresi

Model	B	t	Sig.
Konstanta	12,252	5,450	0,001
X1	0,327	3,942	0,001
X2	0,760	10.355	0,001
F=137,629 ; Sig.=0,001			
R=0,870 ; R ² =0,758			

Sumber : Peneliti (2024)

PEMBAHASAN

Hasil persamaan analisis regresi bergandanya ditunjukkan dalam Tabel 7 rangkuman regresi sebagai berikut:

$$Y = 12,252 + 0,327 X_1 + 0,760 X_2$$

1. Konstanta sebesar 12,252 sehingga minat nasabah (Y) meningkat sebesar 12,252% jika efisiensi (X1) dan keamanan (X2) tetap sama. Penggunaan perbankan mobile lebih disebabkan oleh banyaknya manfaat yang dirasakan oleh responden daripada kurangnya efisiensi. Dalam hal ini, minat pelanggan yang menggunakan mobile banking di Kantor Cabang Syariah Katamso Medan Bank Sumut Syariah meningkat. Menurut Rahadiano (2009), konsumen akan lebih tertarik untuk menggunakan mobile banking jika mereka merasa lebih aman. Namun, Rosita dan Rahman (2011) berpendapat bahwa keuntungan yang ditawarkan oleh perbankan mobile

bank syariah belum dapat diterima. Hasil yang berbeda ini tidak hanya menunjukkan perbedaan proksi, tetapi juga bagaimana responden melihat manfaat sebagai faktor yang mempengaruhi minat konsumen.

2. Koefisien efisiensi regresi (X1) adalah 0,327. Dengan asumsi bahwa peningkatan efisiensi (X1) sebesar 1% berpengaruh terhadap peningkatan minat nasabah (Y) sebesar 0,327%, hipotesis penelitian ini menolak H01 dan menerima Ha1. Dengan demikian, hasil penelitian ini setidaknya sesuai dengan hipotesis. Akibatnya, efisiensi (X1) memiliki pengaruh yang signifikan dan signifikan terhadap minat pelanggan (Y). Oleh karena itu, sebagai lembaga terpercaya di era teknologi saat ini, Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan harus mampu melakukan inovasi agar pelanggan yang memiliki waktu terbatas dapat memanfaatkan produk bank dengan sebaik mungkin. Karena itu, Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan menawarkan layanan mobile banking. Ini dilakukan agar pelanggan dapat menghemat tenaga, waktu, dan biaya. Studi sebelumnya, yang dilakukan oleh Nopy & Noersanti (2020), menemukan bahwa kepercayaan tidak dapat berfungsi sebagai penghalang antara kenyamanan penggunaan dan minat. Oleh karena itu, peningkatan minat dalam perbankan mobile bank syariah dapat dikaitkan dengan persepsi kenyamanan dan kepercayaan. Hasil penelitian mendukung hasil penelitian Dewi et al. (2018), Hariansyah et al. (2019), Mukhtisar et al. (2021), Amalia & Hastriana (2022), dan Satria & Atika (2023). Namun, hasil penelitian ini tidak mendukung hasil penelitian Prakosa (2019), Siregar et al. (2021), Kota & Kusumastuti (2022), Triyanti et al. (2021), dan Rozi & Ziyad (2019).
3. Koefisien regresi keamanan (X2) 0,760. Sepertinya peningkatan 1% keamanan (X2) berdampak pada peningkatan minat pelanggan (Y) sebesar 0,760%. Dengan demikian, hipotesis penelitian menolak H02 dan menerima Ha2. Setidaknya, hasil penelitian ini sesuai dengan hipotesis. Akibatnya, keamanan (X2) memiliki dampak yang signifikan terhadap minat pelanggan (Y). Namun, peran bank itu sendiri sangat penting dalam melindungi semua hubungan pelanggan. Dengan kata lain, lebih sering seseorang menggunakan layanan mobile banking karena mereka lebih percaya pada keamanannya. Karena itu, dengan adanya keamanan yang dirasakan oleh nasabah pada setiap informasi ataupun transaksi yang dilakukan dapat meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan mobile banking. Hasilnya tentunya berdampak positif terhadap Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Syariah Katamso Medan itu sendiri. Hasil penelitian ini mendukung hasil penelitiannya Sudaryanti et al. (2018), Kholid & Soemarso (2019), Damayanti (2021), Kamarudin et al. (2022), dan Lubis. (2022). Namun, hasil penelitian ini tidak mendukung hasil penelitiannya Jayantari & Seminari (2018),

Mandatra & Sutarso (2019), Sari et al. (2021), Diva et al. (2022), dan Novani et al. (2022).

KESIMPULAN DAN SARAN

1. Kesimpulan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai t hitung untuk variabel efisiensi lebih besar dari nilai t tabel, yaitu 3,942 lebih besar dari 1,986, dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih rendah dari ketentuan, yaitu ($0,001 < 0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa faktor efisiensi memengaruhi minat pelanggan untuk melakukan transaksi mobile banking. Baik efisiensi maupun keamanan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam bertransaksi menggunakan mobile banking, sehingga nilai t hitung pada variabel keamanan lebih besar dari nilai t tabel, yaitu 10,355 lebih besar dari 1,986, dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari ketentuan, yaitu ($0,001 < 0,05$). Nilai persegi panjang R adalah 0,758, atau 75,80%, dan nilai F hitung lebih besar dari f tabel (137,629 lebih besar dari 2,71) dan tingkat signifikansi lebih rendah dari 0,05 ($0,001$ lebih rendah dari 0,05).

2. Saran

Peneliti menyarankan agar bisnis lebih memperhatikan efisiensi dan keamanan karena faktor-faktor ini dapat mempengaruhi minat pelanggan. Peneliti selanjutnya harus menambahkan atau mengganti variabel lain yang dapat mempengaruhi minat pelanggan yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, R., Afriana, R. A., & Safrina, A. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kebermanfaatan, Resiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking pada PT Bank Bukopin Tbk Banjarmasin. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(2), 255-268.
- Akbar, F., & Hidayat, S. (2022). Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Informasi Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 7(02), 196-204.
- Amalia, P., & Hastriana, A. Z. (2022). Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Fitur, dan Keamanan M-Banking terhadap Kepuasan Nasabah dalam Bertransaksi pada Bank Syariah Indonesia KCP Sumenep. *Alkasb: Journal of Islamic Economics*, 1(1), 70-89.
- Anggraini, R. P., Mubyarto, N., & Addiarrahman, A. (2023). Analisis Technology Acceptance Model dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Mobile Banking Nasabah Bank Syariah Indonesia di Kota Jambi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 1576-1588.
- Anggriyani, S. (2024). Pengaruh Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia Melalui M-Banking Pada Masyarakat Kota Banjarmasin di Era Digital. (*Doctoral dissertation*) Universitas Islam Negeri Antasari.
- Arikunto, S. (2014). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Damayanti, A. R. (2021). Pengaruh Kualitas Layanan dan Fitur terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan Mobile Banking BRIS dengan Kepuasan Sebagai Variabel Intervening pada Mahasiswa FEBI IAIN Ponorogo. (*Doctoral dissertation*), IAIN Ponorogo.
- Dewi, S., Sabri, S., & Winata, V. P. (2018). Analisis Kemudahan Penggunaan, Efisiensi, dan Keamanan terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan BSM Mobile Banking pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Payakumbuh. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 2 (2), 203-210.
- Diva, I., Ashal, F. F., & Ridha, I. R. (2022). Pengaruh Kualitas Layanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Aceh Syariah Di Kecamatan Kuta Alam. *Journal of Sharia Economics*, 3 (2), 198-214.
- Fandi, A. (2019). Pengaruh Kualitas layanan terhadap minat nasabah menggunakan

mobile banking PT Bank Syariah Mandiri Surabaya. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 2 (3), 110-117.

Hariansyah, F. A., Wardani, N. H., & Herlambang, A. D. (2019). Analisis pengaruh kualitas layanan mobile banking terhadap kepuasan dan loyalitas nasabah pada pengguna layanan BRI mobile bank rakyat indonesia di kantor cabang cirebon. *Jurnal Pengembangan Teknologi Informasi dan Ilmu Komputer*, 3 (5), 4267-4275.

Hartono, J. (2024). *Teori dan praktik portofolio dengan excel*. Jakarta: Salemba.

Hilmy, M. (2019). Pengaruh kemudahan, keamanan dan kepercayaan dalam penggunaan Mobile Banking terhadap perilaku pemakaian Mobile Banking pada BRI Syariah KCP Lawang (*Doctoral dissertation*), Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.

Jayantari, I. A. A. U., & Seminari, N. K. (2018). Peran Kepercayaan Memediasi Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan Mandiri Mobile Banking di Kota Denpasar. (*Doctoral dissertation*), Udayana University. 2621-2651

Kamarudin, J., Nursiah, N., & Novianti, M. (2022). Pengaruh Faktor Kemudahan, Keamanan, dan Resiko Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Nasabah BRI Kabupaten Mamuju). *Forecasting: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen*, 1 (2), 11-18.

Kholid, F. I., & Soemarso, E. D. (2019). Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Nasabah, dan Kebermanfaatan terhadap Minat Menggunakan E-Banking pada PT. Bank BNI Syariah KCP Magelang. *Jurnal Sains Ekonomi dan Perbankan Syariah: Journal Science of Economic and Shariah Banking*, 8 (2), 49-57.

Kota, T. P., & Kusumastuti, S. Y. (2022). Analisis Pengaruh Minat Nasabah dalam Menggunakan Mobile Banking dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (Tam). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10 (3), 276-288.

Kurnianingsih, H., & Maharani, T. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Di Jawa Tengah. *Akuntoteknologi*, 12(1), 29-41.

Lestari, N. A., & Iriani, S. S. (2018). Pengaruh kepercayaan dan kemudahan transaksi terhadap keputusan pembelian secara online pada situs mataharimall. com. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(1), 1-8.

Lubis, D. (2023). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap

Kepuasan Nasabah Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 2(2), 443-456.

Makmuriyah, A. N., & Vanni, K. M. (2020). Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Pendidikan, Hukum, Dan Bisnis*, 5(1), 37-44.

Mandatra, M. I., & Sutarso, Y. (2019). Pengaruh Kegunaan, Kesesuaian, Keuntungan, Motivasi, dan Risiko terhadap Niat Perilaku pada Mobile Banking Bank Mandiri di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 9(1), 1-18.

Manis, J. (2023). Pengaruh Kemudahan, Efisiensi dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Pengguna Mobile Banking BSI KCP Penajam). (*Doctoral dissertation*), Universitas Islam Negeri Sultan Aji Muhammad Idris Samarinda.

Melasari, C., Suroso, A., & Banani, A. (2018). Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan, Privacy Risk, Time Risk, Dan Financial Risk Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bank Muamalat. *Performance*, 25(1), 11-23.

Mentari, A. D. (2018). Pengaruh kesadaran, kecepatan transaksi, keamanan, manfaat yang dirasakan dengan mediasi persepsi kemudahan penggunaan terhadap adopsi m-banking BRI Makassar raya. *Perbanas Journal of Business and Banking*, 8(1), 522005, 34-36.

Mukhtisar, M., Tarigan, I. R. R., & Evriyenni, E. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan, dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 56-72.

Nardin, R., & Larum, K. (2024). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Pada Nasabah Bri Cabang Ruteng. *Jurnal Stie Karya*, 1(2), 58-69.

Nopy, E., & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo. *Image: Jurnal Riset Manajemen*, 03(02), 27-37.

Novani, F., Kamaliah, R., & Khairunnisa, K. (2022). Pengaruh Layanan Mobile Banking Terhadap Jumlah Nasabah Menabung Pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kcp Stabat. *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(1), 98-106.

Pradesyah, R. (2020). *Pengaruh Promosi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat*

Melakukan Transaksi Di Bank Syariah (Studi Kasus Di Desa Rahuning). Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam, 1(2), 113-122.

Prakosa, A. (2019). *Analisis Pengaruh Persepsi Teknologi dan Persepsi Risiko terhadap Kepercayaan Pengguna M-Banking.* Jurnal Manajemen, 9(2), 270-282.

Rahadianto, Y. D. (2009). *Perancangan Media Promosi Salon Nindy Melalui Desain Komunikasi Visual. (Doctoral dissertation), Universitas Negeri Semarang.*

Rosita, S. I., & Rahman, A. (2011). *Evaluasi Penerapan Pembiayaan Mudharabah Dan Pengaruhnya Terhadap Laba Perusahaan Studi Kasus Pada Pt Bank Muamalat Indonesia Tbk, Cabang Bogor.* Jurnal Ilmiah Ranggagading, 11(1), 57-64.

Rozi, F., & Ziyad, M. (2019). *Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank BTN.* Jurnal Sains Manajemen dan Kewirusahaan, 3(2), 92-102.

Sari, D. M., Fasa, M. I., & Suharto, S. (2021). *Manfaat dan Risiko Penggunaan Layanan Perbankan Melalui Aplikasi Mobile Banking.* Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam, 12(2), 170-182.

Satria, D., & Atika, A. (2023). *Strategi dalam Meningkatkan Kualitas Layanan SMS Banking di PT. Bank Sumut Syariah KC Medan Katamso.* Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI), 3(2), 874-883.

Siregar, H., Dinia, J., & Septiani, R. (2021). *Analisis Manajemen Risiko terhadap Penggunaan E-Banking (Mobile Banking dan Internet Banking) pada Bank BNI Syariah.* JMB: Jurnal Manajemen dan Bisnis, 10(1), 187-192.

Soraya, P. (2024). *Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Dan Risiko Transaksi Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Kcp Bandar Lampung Tanjung Karang. (Doctoral Dissertation), UIN Raden Intan Lampung.*

Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2018). *Analisa Pengaruh Mobile Banking terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia.* Jurnal Ekonomi Manajemen, 4(2), 96-107.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D.* Bandung: CV Alfabeta.

Sugiyono & Susanto, A. (2015). *Cara Mudah Belajar SPSS & Lisrel, Teori, dan Aplikasi Untuk Analisis Data Penelitian.* Bandung: CV Alfabeta.

- Sukmawati, D. M. (2020). Pengaruh Efisiensi, Keamanan dan Manfaat Layanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BRI Syariah Cabang Kediri. (*Doctoral dissertation*), IAIN Tulung Agung.
- Sulmi, A. A. K., Awaluddin, M., Gani, I., & Kara, M. (2021). Pengaruh persepsi kegunaan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat menggunakan layanan Mobile Banking (studi empiris pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam uin alauddin makassar). *Islamic Banking, Economic and Financial Journal*, 1(2) 59-73.
- Sunggono. (2015). *Metodologi Penelitian Hukum*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Triyanti, D., Kaban, R. F., & Iqbal, M. (2021). Peran Layanan Mobile Banking dalam Meningkatkan Kepuasan dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 2(1), 51-62.