

**PENGARUH EFISIENSI, KEMUDAHAN DAN RISIKO KEAMANAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN TARIK TUNAI
TANPA KARTU PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI



Oleh:

Adilah Alya

NIM : 212105010027

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
MEI 2025**

**PENGARUH EFISIENSI, KEMUDAHAN DAN RISIKO KEAMANAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN TARIK TUNAI
TANPA KARTU PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri
Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar sarjana S.E
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:

Adilah Alya

NIM : 212105010027

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
MEI 2025**

**PENGARUH EFISIENSI, KEMUDAHAN DAN RISIKO KEAMANAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN TARIK TUNAI
TANPA KARTU PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri
Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
Gelar sarjana (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

Adilah Alya

NIM: 212105010027

Disetujui Pembimbing


Ana Pratiwi, SE., AK., MSA.
NIP. 198809232019032003

**PENGARUH EFISIENSI, KEMUDAHAN DAN RISIKO KEAMANAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN TARIK TUNAI
TANPA KARTU PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu

Persyaratan memperoleh gelar S.E

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Senin

Tanggal : 16 Juni 2025

Tim Penguji

Ketua

Sekretaris

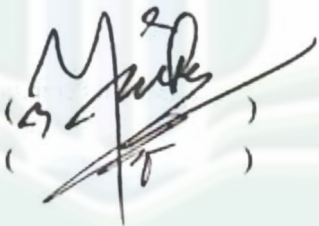

Dr. Nur Ika Mauliyah, S.E., M.Ak.

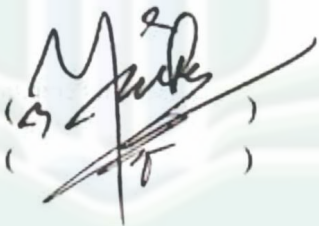
NIP. 198803012018012001

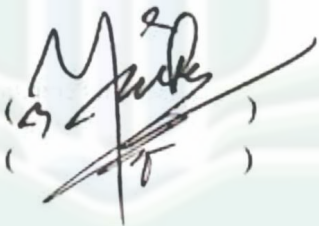

Salman Harizi, M.E.

NIP. 198911122022031004

Anggota :

1. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag. ()

2. Ana Pratiwi, M.S.A. ()


Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Artinya: Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya.

(Al-Baqarah : 286).¹



¹ Quran Kemenag, Al-Baqarah:286

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa. Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai bantuan pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada:

1. Teristimewa kepada kedua orang tua saya ayah Saiful dan mamaku tercantik mama Yani yang telah membesarkanku tanpa kenal lelah sampai aku menjadi seorang sarjana dan memberikan pengorbanan yang tak ternilai harganya, yang telah mengusahakan segalanya untuk anak perempuanmu ini, selalu mendoakan yang terbaik dan memberiku dukungan moral serta material. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi untuk kebersamaiku dalam menggapai masa depan. Semoga ini adalah langkah awal untuk membuat kalian bangga.
2. Kepada adik tercintaku Adista Faranisa Aznii, terimakasih telah hadir ditengah-tengah keluarga kecil ini, yang sering menangis ketika jauh dariku dan saat bersama sering berantem kecil tapi itu sangat lucu dan aku suka menjailinya. Dan semoga kamu bisa lebih dariku.
3. Nenek saya Sutri, yang telah memberikan dukungan, doa dan motivasi serta selalu memberi saya uang saku. Semoga selalu diberi kesehatan dimasa tua.

4. Teman diluar dan didalam bangku kuliah yang selalu memberikan canda dan tawa disela-sela kesusahan selama proses penulisan dan selalu menyemangatiku serta bantuan dalam proses penulisan.
5. Terakhir untuk Adilah Alya, diriku sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikan sebaik mungkin, pencapaian ini patut untuk dirayakan dan sangat bangga kepada diriku sendiri meskipun banyak kurangnya mari merayakan diri sendiri. Tetaplah bertahan hidup karena masih banyak tempat indah yang belum dikunjungi.

Good job!



ABSTRAK

Adilah Alya, Ana Pratiwi, 2025: *Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.*

Kata Kunci: Efisiensi, Kemudahan, Risiko Keamanan dan Minat Menggunakan.

Minat adalah perasaan yang menunjukkan kecenderungan untuk lebih menyukai atau tertarik pada suatu kegiatan. Hal ini ditunjukkan dengan adanya keinginan dan kecenderungan untuk memperhatikan kegiatan tersebut tanpa adanya paksaan, dilakukan secara sadar, dan diikuti dengan perasaan senang. Minat bisa dipengaruhi oleh efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan.

Rumusan masalah: 1) apakah efisiensi berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember? 2) apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa UIN KHAS Jember? 3) apakah risiko keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember? 4) apakah efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember?.

Tujuan penelitian: 1) untuk mengetahui apakah efisiensi berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 2) untuk mengetahui apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 3) untuk mengetahui apakah risiko keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 4) untuk mengetahui apakah efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, jenis penelitian yang digunakan yaitu asosiatif, metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 128 responden, dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner, analisis data menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, analisis koefisien determinasi, uji parsial atau uji t dan uji simultan atau uji F.

Berdasarkan hasil analisis diketahui bahwa 1) efisiensi berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 2) kemudahan tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 3) risiko keamanan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 4) efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan Dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember” dengan lancar. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang selalu dinantikan syafaatnya.

Penyusunan skripsi ini diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah sebagai salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tentunya karena adanya dukungan dan bantuan dari banyak pihak. Oleh sebab itu, dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Hepni, S.Ag., M.M., CPEM. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
2. Dr. H. Ubaidillah, M., Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ana Pratiwi, SE., AK., MSA. selaku Ketua Program Studi dan Dosen Pembimbing Skripsi
4. Aminatus Zahriyah, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik

5. Seluruh Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

6. Serta semua unsur yang membantu dalam mengerjakan skripsi.

Semoga Kebaikan selalu diberikan kepada yang berbuat baik, semoga skripsi yang ditulis bisa menambah ilmu pengetahuan untuk siapapun. Dan semoga karya penulis bisa berguna bagi penulis khususnya.

Jember, 20 Mei 2025

Adilah Alya
NIM : 212105010027



DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	11
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	12
F. Definisi Operasional.....	15
G. Asumsi Penelitian.....	17
H. Hipotesis.....	20
I. Sistematika Pembahasan	24

BAB II KAJIAN PUSTAKA	26
A. Penelitian Terdahulu.....	26
B. Kajian Teori.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	49
B. Populasi dan Sampel	49
C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	52
D. Analisis Data	56
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	62
A. Gambaran Obyek Penelitian	62
B. Penyajian Data	68
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	70
D. Pembahasan.....	81
BAB V PENUTUP	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Matriks Penelitian
2. Surat Pernyataan Keaslian Penulis
3. Angket Penelitian
4. Surat Permohonan Ijin Penelitian
5. Surat Keterangan Selesai Penelitian
6. Jurnal Penelitian
7. Dokumentasi Penelitian
8. Data Kuesioner Penelitian
9. Hasil Analisis SPSS
10. Surat Keterangan *Screening* Turnitin
11. Surat Keterangan Selesai Bimbingan
12. Sitasi 5 Artikel Jurnal Dosen Febi
13. Verifikasi Kelengkapan Naskah Skripsi
14. Biodata Penulis



DAFTAR TABEL

No	Uraian	Hal
2.1	Penelitian Terdahulu.....	36
3.1	Hasil Uji Validitas	55
3.2	Kriteria Penilaian Uji Reliabilitas	56
3.3	Hasil Uji Reliabilitas	57
4.1	Responden Berdasarkan Program Studi.....	71
4.2	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
4.3	Hasil Uji Normalitas	73
4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
4.5	Hasil Uji Multikolonearitas.....	74
4.6	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	75
4.7	Hasil Uji Koefisien Determinasi	77
4.8	Hasil Uji T (Parsial)	78
4.9	Hasil Uji F (Simultan).....	80

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

DAFTAR GAMBAR

No	Uraian	Hal
1.1	Kerangka Konseptual	18
4.1	Gedung FEBI UIN KHAS Jember	64
4.2	Struktur Organisasi FEBI UIN KHAS Jember	69



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pesatnya perkembangan teknologi saat ini telah mendorong terjadinya transformasi digital diberbagai sektor industri. Perubahan ini menjadi kebutuhan utama dan merupakan suatu hal yang tak terelakkan. Salah satu sektor yang mengalami perubahan tersebut adalah industri perbankan yang tengah beralih ke era digital.² Kemajuan teknologi informasi telah mengubah banyak aspek gaya hidup masyarakat Indonesia, baik di pedesaan maupun perkotaan. Saat ini, masyarakat lebih banyak menggunakan *smartphone* dalam kehidupan sehari-hari. Hampir setiap saat, orang menggunakan *smartphone* untuk berinteraksi dan berkomunikasi, baik melalui saluran seluler maupun media sosial. Kegiatan sehari-hari hampir semua terkait dengan *smartphone* yang terhubung ke internet.³

Kemajuan teknologi informasi dalam sektor perbankan telah mendorong perusahaan untuk merevisi strategi bisnis mereka dan menjadikan teknologi sebagai metode utama dalam inovasi produk dan layanan. Perkembangan ini terus mengalami peningkatan dengan membawa berbagai keunggulan, salah satunya adalah inovasi dalam sistem seperti *Mobile*

² Siti Alfiah et al., "Sosialisasi Penerapan Layanan Digital Melalui Webform Studi Kasus BSI KCP Jember Balung," *Journal Of Indonesian Social Society* 1, no. 2 (2023):35, <https://doi.org/10.59435/JISS.V1I2.61>.

³ Maria Ivantri Dorwi, Reyner F. Makatita dan Fransina W. Ballo, "Implementasi Penggunaan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BRI Mobile Pada Masyarakat Di Kota Kupang," *Journal Of Business Finance and Economic* 5, no. 2 (2024), <http://dx.doi.org/10.32585/jbfe.v5i2.5712>.

banking yang mempermudah serta meningkatkan kualitas layanan bagi pengguna. Salah satu bentuk inovasi tersebut adalah layanan tarik tunai tanpa kartu dalam aplikasi *mobile banking*. Kehadiran fitur ini memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi tanpa kartu ATM, sehingga proses transaksi menjadi lebih mudah dan efisien.

Layanan tarik tunai tanpa kartu pada mobile banking adalah bentuk transaksi yang tidak menggunakan kartu ATM. Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu tidak perlu khawatir jika lupa membawa dompet karena prosesnya jauh lebih praktis. Namun, kemudahan ini tetap memerlukan koneksi internet serta dukungan ruang penyimpanan data pada perangkat.⁴ Layanan tarik tunai tanpa kartu juga dianggap lebih praktis karena risiko kehilangan uang tunai atau kartu menjadi lebih kecil. Selain itu, untuk mengakses akun dan melakukan transaksi dengan sistem layanan tarik tunai tanpa kartu, diperlukan autentikasi pribadi seperti *Personal Identification Number* (PIN) atau sidik jari, yang bersifat sangat individual. Bahkan, tidak menutup kemungkinan bahwa ke depannya sistem ini akan dilengkapi dengan metode verifikasi lainnya. Namun, setiap transaksi tarik tunai tanpa kartu memiliki batas waktu tertentu, umumnya satu jam. Jika dalam jangka waktu tersebut tidak dilakukan transaksi di ATM, maka transaksi tersebut akan otomatis dibatalkan. Permasalahan lainnya yang sering terjadi yaitu gangguan

⁴ Esi Arliyani dan Rahmanita vidyasari, "Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Antara Kartu ATM dan Cardless Mobile Banking BCA," *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ*, (2022).

jaringan ketika mengakses *mobile banking*. Tetapi, masalah tersebut mungkin tidak akan membuat minat pengguna untuk tidak menggunakan layanan ini. Karena, sekarang sangat mudah untuk kita mengakses internet Apalagi pada kalangan mahasiswa tidak pernah lepas dari penggunaan *mobile banking*.

Minat adalah rasa ketertarikan dan keterikatan pada suatu hal atau aktivitas yang muncul secara sukarela tanpa adanya paksaan. Seseorang akan tertarik untuk mengakses teknologi jika mereka senang dan menyukai aktivitas yang dilakukan melalui teknologi tersebut.⁵ Minat yang kuat akan mendorong individu untuk berupaya lebih serius dan tetap gigih, bahkan ketika menghadapi berbagai kesulitan.⁶ Ada beberapa pengaruh yang diasumsikan dapat mempengaruhi minat dalam menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu yaitu efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan.

Efisiensi adalah cara yang tepat dalam melaksanakan usaha, pekerjaan, atau aktivitas tanpa membuang waktu, tenaga, dan biaya. Efisiensi juga bisa diartikan sebagai suatu ukuran yang membandingkan rencana penggunaan sumber daya dengan realisasinya, untuk mengoptimalkan sumber daya yang ada. Tujuannya adalah mencapai hasil yang diinginkan dengan lebih cepat dan murah, tanpa menyia-nyiakan biaya, waktu, atau tenaga. Jika proses tersebut

⁵ Matnin, Aang Kunaifi dan Ach Ubaidillah, “Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Risiko dan handling of Complaints Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus BPRS Bakti Sumekar Cabang Pragaan)”, *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 06, no. 02 (2021):179, <https://doi.org/10.37366/jespb.v6i02.246>.

⁶ Lyly Anesa Mufaini, Agustina Mutia dan Aztyara Ismadharliani, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat dalam Menggunakan Tabungan Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Muara Bulian)”, *Bertuah: Journal Of Shariah And Islamic Economics* 5, no. 3 (2024):513, <https://doi.org/10.56633/jsie.v5i3>.

memenuhi kriteria ini, maka bisa dikatakan semakin efisien.⁷ Di kalangan mahasiswa yang terbiasa dengan layanan digital akan menghargai kemudahan dan kecepatan tarik tunai tanpa kartu. Dengan menggunakan aplikasi *mobile banking*, mereka bisa menarik uang dalam hitungan menit tanpa memerlukan kartu fisik.

Kemudahan penggunaan merujuk pada keyakinan seseorang terhadap tingkat kenyamanan dalam menggunakan suatu sistem informasi, di mana pengguna merasa bahwa sistem tersebut dapat dioperasikan tanpa kesulitan dan tanpa memerlukan usaha berlebihan. Definisi lain menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan adalah ketika sebuah sistem dirancang bukan untuk membuat pengguna merasa kesulitan, tetapi justru untuk memudahkan pekerjaan mereka. Artinya, sistem tersebut harus membuat pekerjaan menjadi lebih mudah dibandingkan jika dilakukan tanpa menggunakan sistem. Selain itu, persepsi kemudahan penggunaan mencakup beberapa aspek, seperti kemudahan untuk dipelajari dan digunakan.⁸ Kemudahan penggunaan tarik tunai tanpa kartu sangat selaras dengan gaya hidup mahasiswa yang berbasis teknologi. Mereka juga dapat dengan mudah

⁷ Mukhtisar, Ismail Rasyid Ridla Tarigan, and Evriyenni, "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, no. 1 (2021): 56, <http://dx.doi.org/10.32529/jim.v8i2.3353>.

⁸ Melda Tegar, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Di Bandar Lampung)," *Revenue : Jurnal Manajemen Bisnis Islam* 5, no. 1, (2024):118, <http://doi.org/10.24042/revenue.v5i1.19776>.

menarik uang tanpa perlu membawa banyak barang, seperti dompet atau kartu.

Risiko adalah ketidakpastian yang muncul akibat penggunaan suatu teknologi, dimana penggunaan tersebut, dapat menyebabkan dampak negatif atau kemungkinan kerugian.⁹ Keamanan adalah upaya untuk mengawasi dan mengendalikan suatu aktivitas agar tetap berjalan dalam kondisi normal. Menurut Tsiakis & Sthephanides, keamanan dapat didefinisikan sebagai serangkaian prosedur dan program yang bertujuan untuk memverifikasi sumber informasi serta memastikan integritas dan privasi informasi.¹⁰ Risiko keamanan adalah upaya perlindungan terhadap ancaman keamanan serta pengendalian data informasi pribadi pelanggan dalam melakukan transaksi online.¹¹ Meski lebih aman dibandingkan kartu fisik, tarik tunai tanpa kartu juga memiliki risiko. Untuk meminimalisir risiko perlu berhati-hati dan memanfaatkan fitur keamanan aplikasi perbankan secara maksimal. Seperti, verifikasi dua langkah atau biometrik.

⁹ Muhammad Qoes Atieq dan Eva Nurpiani, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Survey pada Mahasiswa Perbankan syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon)," *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 2, no. 1 (2022):406, <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1>.

¹⁰ Wahyu Prastivi Umainingsih dan Dewi Kusuma Wardani, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan terhadap Niat Menggunakan E-money," *JAE: Jurnal Akuntansi Dan ekonomi* 5, no. 3 (2020):114, <https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14057>.

¹¹ Ni Luh Pu tu Rima Susanti dan I made Pande Dwiana Putra, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Transaksi Keuangan," *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, no. 03 (2023):410, <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i03.p05>.

Penelitian yang dilakukan Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat dengan judul pengaruh efisiensi, kemudahan dan keamanan informasi terhadap minat menggunakan aplikasi fintech. Hasil menunjukkan bahwa efisiensi, kemudahan dan keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi fintech. Artinya, fitur efisiensi, kemudahan dan keamanan informasi dalam aplikasi fintech perlu terus ditingkatkan agar dapat meningkatkan minat pengguna dalam memanfaatkan aplikasi tersebut.¹²

Penelitian yang dilakukan oleh Jefry Gasperz dan Olive Lidia Lekatompessy dengan judul pengaruh efisiensi, kemudahan dan keamanan terhadap minat nasabah menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu bank mandiri. Hasil menunjukkan bahwa efisiensi, kemudahan dan keamanan secara bersamaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu bank mandiri. Faktor tersebut dapat meningkatkan efektivitas dalam bekerja serta mempercepat proses transaksi tarik tunai, sehingga dapat membangun sikap positif seseorang terhadap teknologi. Hal ini terjadi karena mereka merasa bahwa penggunaan teknologi tersebut mudah dan tidak membingungkan. Selain itu,

¹² Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat, "Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech," *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 07, no. 02 (2022), <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.597>.

transaksi tarik tunai tanpa kartu juga lebih menjaga kerahasiaan serta data pengguna, sehingga memberikan rasa aman saat bertransaksi.¹³

Pada penelitian ini, objek penelitian adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Mahasiswa dipilih sebagai objek penelitian karena mereka termasuk generasi yang lebih responsif terhadap perkembangan teknologi modern. Dan penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang memiliki empat program studi diantaranya Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah, Akuntansi Syariah dan Manajemen Zakat dan Wakaf yang telah menempuh mata kuliah terkait bank dan kelembagaan uang lainnya sehingga dianggap memiliki pemahaman yang lebih mendalam mengenai kelebihan, kekurangan dan manfaat uang elektronik dibandingkan mahasiswa dari fakultas lainnya. Mahasiswa dikenal sebagai generasi yang akrab dengan kemajuan teknologi. Pengetahuan mereka tentang teknologi memengaruhi perilaku dalam hal pembelian dan penggunaan produk berbasis teknologi. Karena mereka memiliki karakteristik yang berbeda dengan generasi sebelumnya seperti, berpendidikan tinggi, mahir dalam menggunakan teknologi dan tidak takut mencoba sesuatu yang baru sehingga mereka dipandang sebagai inovator dan pengadopsi awal

¹³ Jeffry Gasperz dan Olive Lidia Iekatompessy, "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri," *Edunomika* 08, no. 04 (2024), <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>.

teknologi.¹⁴ Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengkaji **“PENGARUH EFISIENSI, KEMUDAHAN DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP MENGGUNAKAN LAYANAN TARIK TUNAI TANPA KARTU PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER.”**

B. Rumusan Masalah

Bagian ini mencakup semua rumusan masalah yang akan dijawab melalui penelitian. Rumusan masalah disusun dengan singkat, jelas, tegas, spesifik, dan operasional serta dituliskan dalam bentuk kalimat tanya.¹⁵

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Apakah Efisiensi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember?
2. Apakah Kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember?
3. Apakah Resiko Keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember?

¹⁴ Sindy Monica Mazer, Kamaludin dan Husaini, “Minat Penggunaan Less Cash Society pada Generasi Millennial di Kota Bengkulu Dengan Pendekatan TAM dan TPB,” (2021).

¹⁵ Tim Pedoman Karya Ilmiah, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember : Uin Khas Jember, 2021), 39.

4. Apakah efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian menggambarkan arah yang akan diambil selama proses penelitian. Tujuan ini harus relevan dan sejalan dengan permasalahan yang telah diidentifikasi dalam rumusan masalah.¹⁶

Berikut merupakan tujuan penelitian yang diperoleh dari rumusan masalah diatas :

1. Untuk mengetahui apakah efisiensi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.
2. Untuk mengetahui apakah kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.
3. Untuk mengetahui apakah risiko keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

¹⁶ Tim Pedoman Karya Ilmiah, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember : Uin Khas Jember, 2021), 39.

4. Untuk mengetahui apakah efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian menjelaskan kontribusi yang akan diberikan setelah penelitian selesai. Manfaat ini meliputi manfaat teoritis, bagi instansi, serta untuk masyarakat secara keseluruhan. Selain itu, manfaat penelitian harus bersifat realistis.

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi peneliti berikutnya dalam studi tentang pengembangan teknologi, khususnya layanan tarik tunai tanpa kartu. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan bermanfaat sebagai sumber informasi mengenai pengaruh efisiensi, kemudahan dan resiko keamanan terhadap minat.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

- 1) Penelitian ini bermaksud untuk memberikan penjelasan dan informasi tambahan mengenai bagaimana minat dipengaruhi oleh efisiensi, kemudahan dan resiko keamanan.
- 2) Dapat mengetahui rasionalitas minat pada mahasiswa.

b. Bagi Mahasiswa

- 1) Penelitian ini memberikan mahasiswa pemahaman mengenai inovasi dalam layanan perbankan dan lebih menyadari pentingnya aspek keamanan dalam penggunaan layanan keuangan digital.
- 2) Dapat membuka peluang bagi mahasiswa untuk membangun jaringan dengan praktisi industri perbankan dan akademisi, yang bermanfaat untuk pengembangan karier.

c. Bagi Perguruan Tinggi

- 1) Hasil penelitian dapat menjadi dasar untuk penelitian lebih lanjut, baik di bidang yang sama maupun yang terkait.
- 2) Dapat menggunakan temuan penelitian dalam pengajaran, memberikan contoh nyata kepada mahasiswa tentang isu-isu yang dihadapi dalam industri.
- 3) Menambah pustaka di kampus UIN KHAS Jember.

d. Bagi Masyarakat

Penelitian ini dapat meningkatkan pemahaman masyarakat, khususnya kalangan mahasiswa, tentang layanan keuangan digital dan manfaatnya, sehingga mendorong penggunaan layanan yang lebih cerdas.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Pada bagian ini, peneliti perlu menetapkan variabel dengan jelas dan tegas, serta mengidentifikasi mana yang menjadi variabel bebas dan mana yang menjadi variabel terikat.

a. Variabel bebas

Variabel independen dipengaruhi atau ditentukan oleh variabel dependen. Pendekatan independen ini mengkaji apakah terdapat hubungan antara dua kelompok variabel. Variabel bebas penelitian ini adalah:

X1 = Efisiensi

X2 = Kemudahan

X3 = Risiko Keamanan

b. Variabel terikat

Variabel dependen adalah nilai yang dipengaruhi oleh variabel independen. Tujuan dari pendekatan ini adalah untuk menentukan apakah variabel independen mempengaruhi variabel dependen, baik secara terpisah maupun bersamaan. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah:

Y = Minat menggunakan.

2. Indikator variabel

a. Variabel bebas

a) Efisiensi (X1)

Efisiensi dapat diartikan sebagai ketepatan dalam menjalankan suatu aktivitas tanpa membuang waktu, tenaga, atau biaya secara berlebihan. Beberapa indikator efisiensi antara lain:

- a) Mempercepat pekerjaan.
- b) Meningkatkan efektivitas.
- c) Pekerjaan lebih mudah.¹⁷

b) Kemudahan (X2)

Kemudahan muncul ketika seseorang menggunakan metode atau alat tertentu yang lebih praktis dibandingkan dengan cara yang biasa dalam melakukan aktivitas. Hal ini sejalan dengan tujuan utama diciptakannya sebuah sistem atau teknologi, yaitu untuk mempermudah manusia dalam menjalankan berbagai aktivitasnya. Beberapa indikator kemudahan antara lain:

- a) Mudah dipelajari.
- b) Mudah dipahami.
- c) Simple.
- d) Mudah pengoperasiannya.¹⁸

¹⁷ Jeffry Gasperz dan Olive Lidia Iekatompessy, "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri," *Eduonomika* 08, no. 04 (2024), <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>.

c) Risiko Keamanan (X3)

Risiko menjadi salah satu faktor penting yang mempengaruhi adopsi sebuah teknologi. Risiko keamanan yang dialami seseorang dapat berdampak pada keputusan mereka untuk menggunakan teknologi tersebut. Biasanya, individu cenderung memilih layanan teknologi dengan tingkat risiko yang lebih rendah. Beberapa indikator risiko keamanan antara lain:

- a) Besarnya suatu risiko.
- b) Keamanan dari bertransaksi.
- c) Kebutuhan yang diperlukan saat bertransaksi.
- d) Jaminan yang diberikan untuk meningkatkan keamanan.¹⁹

b. Variabel terikat

a) Minat menggunakan (Y)

Minat adalah dorongan atau keinginan yang muncul dalam diri seseorang terhadap suatu objek tertentu. Beberapa indikator minat menggunakan antara lain:

- a) Berencana untuk menggunakan.
- b) Keinginan menggunakan layanan.

¹⁸ Atriani, Lalu Adi permadi dan Baiq Handayani Rinuastuti, "Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat menggunakan Dompot Digital OVO," *JESH: Jurnal Ekonomi dan Humaniora* 6, no. 1 (2020):57, <https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1>.

¹⁹ Ni Luh Pu tu Rima Susanti dan I made Pande Dwiana Putra, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Transaksi Keuangan," *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, no. 03 (2023):410, <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i03.p05>.

c) Keinginan meningkatkan penggunaan.

d) Berlanjut dimasa datang.²⁰

F. Definisi Operasional

Definisi operasional merupakan penjelasan yang digunakan sebagai dasar untuk mengukur secara empiris variabel penelitian, yang dirumuskan berdasarkan indikator-indikator dari variable tersebut.²¹

1. Efisiensi

Efisiensi didefinisikan sebagai ketepatan dalam melakukan sesuatu serta kemampuan menyelesaikan tugas dengan baik dan tepat tanpa membuang waktu, biaya maupun tenaga.²² Efisiensi adalah cara atau metode yang tepat dalam melakukan sesuatu tanpa membuang waktu, tenaga dan biaya. Efisiensi juga dapat diartikan sebagai perbandingan antara input dan output, antara biaya yang dikeluarkan dan keuntungan yang diperoleh.²³

²⁰ Jefry Gasperz dan Olive Lidia Ikatompessy, "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri," *Edunomika* 08, no. 04 (2024):5, <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>.

²¹ Tim Pedoman Karya Ilmiah, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember : Uin Khas Jember, 2021), 40.

²² Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat, "Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech," *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 07, no. 02 (2022):197, <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.597>.

²³ Annisa Septri Ananda dan Muhammad Iqbal Fasa, "Kemudahan dan Efisiensi M-Banking Sebagai Solusi Praktis di Era Digital," *JICN: Jurnal Intelek dan Cendekiawan Nusantara* 1, no. 5 (2024):7727, <https://jicnusantara.com/index.php/jicn>.

2. Kemudahan

Kemudahan adalah tingkat dimana seseorang memiliki keyakinan bahwa teknologi atau sistem tertentu dapat dengan mudah dipahami, dipelajari dan digunakan tanpa memerlukan usaha yang berlebihan. Berdasarkan definisi ini, kemudahan tidak hanya menggambarkan persepsi terhadap kompleksitas suatu teknologi, tetapi juga mencerminkan kepercayaan individu dalam proses pengambilan keputusan untuk menggunakan suatu teknologi.²⁴

3. Risiko Keamanan

Risiko keamanan adalah upaya perlindungan terhadap ancaman keamanan serta pengendalian akses informasi pribadi pelanggan dalam melakukan transaksi online. Risiko keamanan yang dialami seseorang dapat mempengaruhi keputusan mereka untuk menggunakan layanan tersebut.²⁵

4. Minat Menggunakan

Ketika seseorang merasa bahwa sesuatu akan memberikan manfaat, minat akan muncul dalam dirinya, yang kemudian membawa kepuasan dari manfaat yang diperoleh. Hal ini menunjukkan bahwa minat berkaitan

²⁴ Melda Tegar, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Di Bandar Lampung)," *Revenue : Jurnal Manajemen Bisnis Islam* 5, no. 1, (2024):122 , <http://doi.org/10.24042/revenue.v5i1.19776>.

²⁵ Ni Luh Pu tu Rima Susanti dan I made Pande Dwiana Putra, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Transaksi Keuangan," *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, no. 03 (2023):410, <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i03.p05>.

dengan nilai-nilai yang mempengaruhi pilihan hidup seseorang.²⁶

Seseorang tentu menginginkan pelayanan yang cepat, aman, nyaman, murah serta dapat diakses kapan saja.

Minat muncul akibat perhatian yang mendalam terhadap suatu objek, yang kemudian mendorong keinginan untuk memahami, mempelajari dan membuktikannya lebih lanjut. Ini menunjukkan bahwa minat tidak hanya bisa melibatkan perhatian, tetapi juga usaha untuk memperoleh dan mengeksplorasi objek minat tersebut.²⁷

G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian sering disebut sebagai asumsi dasar atau postulat, yang merupakan titik awal pemikiran yang diterima kebenarannya oleh peneliti. Asumsi ini perlu dirumuskan secara jelas sebelum pengumpulan data dilakukan. Selain berfungsi sebagai landasan yang kuat untuk masalah yang diteliti, asumsi dasar juga membantu menegaskan variabel-variabel yang menjadi fokus penelitian serta merumuskan hipotesis.²⁸

²⁶ Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat, "Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech," *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 07, no. 02 (2022):199, <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.597>.

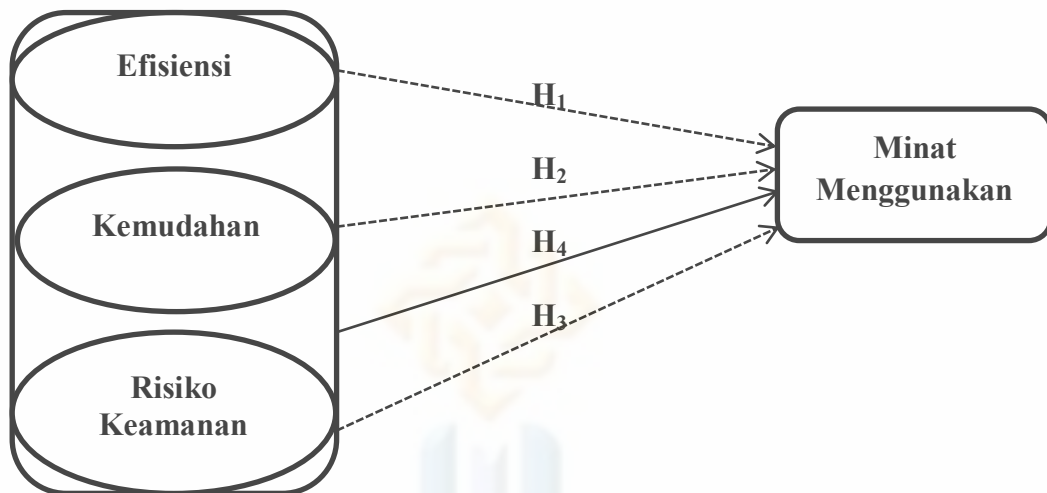
²⁷ Mukhtisar, Ismail Rasyid Tarigan dan Evriyenni, "Pengaruh Efisiensi, Keamanan dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking(Studi pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh)," *Jihbiz: Global Journal Of Islamic banking and Finance* 3, no. 1 (2021):57-58, <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>.

²⁸ Tim Pedoman Karya Ilmiah, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember : Uin Khas Jember, 2021), 41.

Dalam penelitian ini, penulis membuat dugaan bahwa minat menggunakan dipengaruhi oleh efisiensi, kemudahan dan keamanan.

Gambar 1.1

Kerangka Konseptual



H_1 = Efisiensi = Alfina Damayanti, Yaumul Khair Afif dan Azhar, 2024.

H_2 = Kemudahan = Atriani, Lalu Adi Permadi dan Baiq Handayani Rinuastuti, 2020.

H_3 = Risiko Keamanan = Ni Luh Putu Rima Susanti dan I Made Pande Dwiana Putra, 2023

H_4 = Efisiensi, Kemudahan dan Risiko Keamanan = Khalfi Syahrin, Supradi Mursalin dan Nurrahmah Putry, 2024

Sumber : Data diolah penulis

Keterangan:

-----> = Hubungan Parsial

—> = Hubungan Simultan

Kerangka diatas menjelaskan bahwa, variabel independen penelitian ini adalah efisiensi (X1), kemudahan (X2) dan risiko keamanan (X3) dapat mempengaruhi variabel dependen yaitu minat menggunakan (Y).

H. Hipotesis

Hipotesis adalah berupa pernyataan antara variabel dengan variabel yang bersifat sementara dan sifat dugaan atau masih lemah. Hipotesis dalam penelitian ini adalah:

1. Pengaruh efisiensi terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu

Efisiensi merupakan bahwa dengan hadirnya layanan tarik tunai tanpa kartu ini, proses transaksi jadi lebih cepat dan efisien. Seseorang tidak perlu repot mencari kartu di dompet atau khawatir kehilangannya. Cukup dengan membuka aplikasi *mobile banking* uang tunai dapat langsung diambil. Layanan ini mempersingkat waktu transaksi dan memberikan kemudahan lebih besar. Selain itu, layanan ini membantu mengurangi antrian di ATM, sehingga meningkatkan efisiensi dalam operasional perbankan. Jadinya, dapat menyelesaikan transaksi keuangan dengan lebih cepat tanpa perlu bergantung pada kartu fisik.²⁹ Dalam penelitian yang dilakukan oleh Dewi Yuliana, Heri Wijayanto dan Edi Santoso 2020 menunjukkan bahwa efisiensi berpengaruh signifikan terhadap keputusan

²⁹ Jeffry Gasperz dan Olive Lidia Ikatompessy, "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri," *Edunomika* 08, no. 04 (2024):2, <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>.

pembelian.³⁰ Dan penelitian yang dilakukan oleh Alfina Damayanti, Yaumul Khair Afif dan Azhar, 2024 menjelaskan bahwa efisiensi berpengaruh signifikan terhadap minat.³¹ Berdasarkan uraian tersebut maka akan dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

Ha₁ : Efisiensi (X₁) berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

2. Pengaruh kemudahan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Kemudahan penggunaan mengacu pada keyakinan seseorang bahwa suatu sistem dapat digunakan dengan mudah tanpa menimbulkan kesulitan. Hal ini mencerminkan sejauh mana seseorang merasa bahwa sistem tersebut mampu mempermudah aktivitas mereka tanpa memerlukan usaha yang besar.³² layanan tarik tunai tanpa kartu merupakan sebuah inovasi yang memungkinkan individu menarik uang tunai dari mesin ATM tanpa memerlukan kartu fisik.

³⁰ Dewi Yuliana, Heri Wijayanto dan Edi Santoso, “Pengaruh Efisiensi, Persepsi Resiko dan Tingkat Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian (Konsumen Toko Online Shopee di Ponorogo),” *Asset: Jurnal Manajemen dan Bisnis* 3, no. 1 (2020):39, <http://dx.doi.org/10.24269/asset.v3i1.2687>.

³¹ Alfina Damayanti, Yaumul Khair Afif dan Azhar, “Pengaruh Efisiensi dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Studi Pada Nasabah Bank Muamalat KCP Stabat,” *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 3, no. 1 (2024) : 655, <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya>.

³² Wafiq fadillah dan Saida Zainurossalamia ZA, “Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Canva,” *MAMEN: Jurnal Manajemen* 2, no. 2 (2023):233, <https://doi.org/10.55123/mamen.v2i2.1808>.

Keterkaitan antara layanan tarik tunai tanpa kartu dengan variabel kemudahan adalah layanan tersebut hadir untuk memberikan kemudahan bagi pengguna. Kemudahan tersebut meliputi berbagai aspek, seperti proses registrasi yang simple, teknologi yang mudah dipahami serta aksesibilitas yang tinggi.³³ Dalam penelitian yang dilakukan oleh Nada Fajriastuti dan Ady Arman 2022 menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah.³⁴ Dan Penelitian yang dilakukan oleh Atriani, Lalu Adi Permadi dan Baiq Handayani Rinuastuti, 2020 menjelaskan bahwa kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan.³⁵ Berdasarkan uraian tersebut maka akan dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

Ha₁ : Kemudahan (X₂) berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

³³ Jefry Gasperz dan Olive Lidia Iekatompessy, "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri," *Eduonomika* 08, no. 04 (2024):3, <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>.

³⁴ Nada Fajriastuti dan Ady Arman, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan Cardless Withdrawal," *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ* (2022).

³⁵ Atriani, Lalu Adi Permadi dan Baiq Handayani Rinuastuti, "Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Dompot OVO," *JESH: Jurnal Ekonomi dan Humaniora* 6, no. 1 (2020) : 58, <https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1>.

3. Pengaruh risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Risiko keamanan salah satu aspek utama yang dipertimbangkan oleh setiap individu sebelum memutuskan untuk menggunakan suatu teknologi. Tanpa tingkat keamanan yang memadai, sulit untuk menarik minat dan kepercayaan masyarakat dalam menggunakan teknologi tersebut dalam aktivitas sehari-hari.³⁶ Layanan tarik tunai tanpa kartu memiliki keterkaitan dengan variabel keamanan. Meskipun dirancang untuk mempermudah pengguna, faktor keamanan tetap menjadi prioritas utama yang harus diperhatikan.

Keamanan dalam layanan tarik tunai tanpa kartu diwujudkan melalui berbagai langkah perlindungan, seperti penerapan otentikasi ganda. Biasanya, pengguna diminta untuk memasukkan kode PIN. Langkah ini dirancang untuk memastikan bahwa hanya pengguna yang berhak untuk dapat melakukan transaksi.³⁷ Dalam penelitian yang dilakukan oleh Syafira Aulia Fadlillah, Jonet Ariyanto Nugroho dan Khresna Bayu Sangka 2021 menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh signifikan

³⁶ Esi Arliyani dan Rahmanita vidyasari, "Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Antara Kartu ATM dan Cardless Mobile Banking BCA," *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ*, (2022).

³⁷ Jeffry Gasperz dan Olive Lidia lekatompessy, "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri," *Edunomika* 08, no. 04 (2024):3, <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>

terhadap minat.³⁸ dan penelitian yang dilakukan oleh Ni Luh Putu Rima Susanti dan I Made Pande Dwiana Putra, 2023 menjelaskan bahwa risiko keamanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan.³⁹ Berdasarkan uraian tersebut maka akan dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

Ha₁ : Risiko Keamanan (X₃) berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

4. Pengaruh efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), minat diartikan sebagai ketertarikan yang kuat terhadap sesuatu, yang mencakup rasa suka dan perhatian. Minat juga diartikan suatu aspek mental yang meliputi harapan, perasaan, prasangka, keyakinan, rasa takut, atau kecenderungan lainnya yang mengarahkan individu pada pemikiran tertentu.⁴⁰ Seseorang akan percaya atau berminat melakukan sesuatu jika terdapat hal-hal yang

³⁸ Syafira Aulia Fadlillah, Jonet Ariyanto Nugroho dan Khresna Bayu Sangka, "Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Pada Pelaku UMKM Binaan Bank Indonesia KPW Solo," *BISE: jurnal Pendidikan Bisnis dan Ekonomi* 7, no. 1 (2021), <https://doi.org/10.20961/bise.v7i1.72989>.

³⁹ Ni Luh Pu tu Rima Susanti dan I made Pande Dwiana Putra, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Transaksi Keuangan," *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, no. 03 (2023):417, <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i03.p05>.

⁴⁰ Susilowati Rahayuningsih et al., "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berkarir Mahasiswa Di Lembaga Keuangan Syariah," *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah* 3, no. 6 (2024):2796, <https://doi.org/10.55681/sentri.v3i6.2934>.

membuat diri atau privasi mereka aman, juga tertarik dengan hal yang memudahkan mereka untuk melakukannya, cepat dan efisien. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Nurdin Nurdin, Rukma Ningrum, Sofyan Bachmid dan Abdul jalil 2020 menunjukkan bahwa manfaat, kepercayaan dan kemudahan penggunaan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking*, tetapi secara parsial tidak satupun variabel mempengaruhi minat nasabah menggunakan *mobile banking*.⁴¹ Dan penelitian yang dilakukan oleh Khalfi Syahrin, Supradi Mursalin dan Nurrahmah Putry, 2024 menjelaskan bahwa Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan secara bersamaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.⁴²

Ha₁ : Efisiensi (X₁), kemudahan (X₂) dan risiko keamanan (X₃) berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

I. Sistematika Pembahasan

Untuk memberikan gambaran yang jelas serta menyeluruh mengenai penulis, maka dibuat sistematika pembahasan sebagai berikut:

⁴¹ Nurdin et al., "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu," *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 1 (2020):33, <https://doi.org/10.24239/jipsya.v3i1.37.30-45>.

⁴² Khalfi Syahrin, Supardi Mursalin dan Nurrahmah Putry, "Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Bank Syariah Indonesia Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UINFAS Bengkulu," *Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Ekonomi Islam* 7, no. 1 (2024) : 162, <https://doi.org/10.36085/jam-ekis>.

1. Bab I Pendahuluan

Bab pertama membahas latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian yang terdiri dari variabel penelitian dan indikator variabel, definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis dan sistematika pembahasan.

2. Bab II Kajian Pustaka

Pada bab II dikajian pustaka terdiri dari penelitian terdahulu yang relevan dengan topik yang dibahas dan kajian teori.

3. Bab III Metode Penelitian

Pada bab III berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik dan instrument pengumpulan data dan juga analisis.

4. Bab IV Penyajian Data dan Analisis

Berisi tentang gambaran objek penelitian, penyajian data, hasil analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan.

5. Bab V Penutup

Berisi uraian tentang kesimpulan dan saran bagi penelitian selanjutnya dan juga bagi mahasiswa yang menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Hasil penelitian sebelumnya yang secara eksplisit membahas efisiensi, kemudahan dan resiko keamanan dimasukan oleh peneliti. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keduanya dapat diperbandingkan, namun penulis akan merinci perbedaan dan persamaannya lebih detail agar dapat disesuaikan dengan keadaan pembaharuan penelitian.

- a. Penelitian dilakukan oleh Even Peacestar Sitompul dan Sugeng Santoso Universitas Mercu Buana 2021 yang berjudul *Analisis Penggunaan Fasilitas Tarik Tunai Saldo Gopay Melalui ATM XXX Dengan Mekanisme Tarik Tunai Tanpa Kartu Di Jakarta*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengguna Go-Pay yang melakukan tarik tunai sebagian besar adalah perempuan. Ini mungkin disebabkan oleh perempuan yang lebih sering menggunakan Go-Pay, misalnya untuk perjalanan dengan Go-Ride, sementara laki-laki cenderung memilih moda transportasi lain. Berdasarkan analisis frekuensi tarik tunai Go-Pay, nominal penarikan, dan jenis pekerjaan, terlihat bahwa driver Go-Jek memiliki frekuensi tarik tunai tertinggi.

Persamaan penelitian ini yaitu sama-sama membahas tentang tarik tunai tanpa kartu, teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner.

Perbedaannya terletak pada analisis statistik deskriptif sedangkan penelitian selanjutnya menggunakan spss.⁴³

- b. Penelitian yang dilakukan oleh Mochamad Fawzi dan Endah Sulistyowati Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya 2022 yang berjudul *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko, Kepercayaan dan Efisien Terhadap Minat E-Wallet Saat Covid-19*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat e-wallet selama COVID-19, Risiko menunjukkan pengaruh positif, tetapi tidak signifikan terhadap minat e-wallet, Kepercayaan juga berpengaruh positif, namun tidak signifikan terhadap minat e-wallet, Efisiensi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat e-wallet.

Persamaan penelitian ini menggunakan variabel bebas kemudahan dan efisien, variabel terikat minat (Y), jenis penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan analisis data menggunakan SPSS. Perbedaannya terletak pada variabel bebas terdapat 4 variabel bebas yang meliputi kemudahan (X1), risiko (X2), kepercayaan (X3), dan efisien (X4), sedangkan pada penelitian selanjutnya hanya

⁴³ Even Peacestar Sitompul dan Sugeng Santoso, "Analisis Penggunaan Fasilitas Tarik Tunai Saldo Gopay Melalui ATM XXX Dengan Mekanisme Tarik Tunai Tanpa Kartu Di Jakarta," *jurnal Distribusi* 9, no. 2 (2021), <https://doi.org/10.29303/distribusi.v9i2.171>.

menggunakan 3 variabel bebas yaitu efisiensi (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3).⁴⁴

- c. Penelitian yang dilakukan oleh Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat Universitas Pelita Bangsa dan Solikhul Hidayat Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara 2022 yang berjudul *Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel efisiensi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna dalam menggunakan aplikasi fintech. Selain itu, variabel kemudahan juga memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap minat tersebut. Variabel keamanan informasi pun berkontribusi secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi fintech. Hasil uji determinasi menunjukkan bahwa efisiensi, kemudahan, dan keamanan informasi secara bersamaan berpengaruh terhadap minat penggunaan aplikasi fintech.

Persamaan pada penelitian ini terletak pada variabel bebas Efisiensi (X1), Kemudahan (X2), Keamanan (X3), variabel terikat minat (Y), jenis penelitian kuantitatif dan pengumpulan data dengan cara menyebar

⁴⁴ Mochamad Fawzi dan Endah Sulistyowati, " Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko, Kepercayaan dan Efisien Terhadap Minat E-Wallet Saat Covid-19," *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi* 11, no. 9 (2022), <https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4810>.

kuesioner. Perbedaanya obyek yang diteliti aplikasi fintech sedangkan pada penelitian selanjutnya obyeknya bank syariah Indonesia.⁴⁵

- d. Penelitian dilakukan oleh Hesti Handinisari, Sofian Muhlisn dan Yono Universitas Ibn Khaldun Bogor 2023 yang berjudul *Pengaruh Keamanan, Kemudahan dan Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Layanan Mobile Banking (BSI KCP Jalan Baru)*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya pengaruh signifikan antara keamanan, kenyamanan dan kepercayaan terhadap minat bertransaksi. Analisis simultan menunjukkan bahwa ketiga faktor keamanan, kenyamanan dan kepercayaan secara individu berpengaruh terhadap minat pengguna dalam bertransaksi menggunakan layanan *mobile banking*.

Persamaan penelitian ini pada variabel bebas kemudahan (X2), keamanan (X1) tetapi dipenelitian selanjutnya keamanan terletak pada X3. Persamaan selanjutnya, sama-sama membahas mengenai layanan Bank Syariah Indonesia, teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Perbedaanya pada varibel bebas keamanan (X1), kepercayaan (X3), variabel terikat minat bertransaksi (Y), sedangkan pada penelitian

⁴⁵ Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat, "Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech," *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 07, no. 02 (2022), <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.597>.

selanjutnya menggunakan variabel bebas efisiensi (X1), Keamanan (X3) dan variabel terikat minat nasabah (Y).⁴⁶

- e. Penelitian yang dilakukan oleh Lisa Qamara, Fathiya Syahidah Nasution, Devi Maharani dan Nurbaiti Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan Indonesia 2023 yang berjudul *Analisis Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BSI Mobile*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Penerapan fitur tarik tunai tanpa kartu ATM melalui aplikasi BSI Mobile memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi. Prosesnya melibatkan memasukkan jumlah penarikan dan kode keamanan di aplikasi, kemudian nasabah dapat mengunjungi mesin ATM yang mendukung layanan ini untuk mengambil uang tunai.

Persamaan penelitian ini pada pembahasan yang membahas tentang tarik tunai tanpa kartu yang menggunakan obyek Bank Syariah Indonesia. Perbedaananya terletak pada jenis penelitian kualitatif sedangkan penelitian selanjutnya yaitu penelitian kuantitatif.⁴⁷

- f. Penelitian dilakukan oleh Sariah dan Indra Institut Agama Islam Tazkia Indonesia 2024 yang berjudul *pengaruh kemudahan, manfaat, keamanan terhadap keputusan penggunaan QRIS BSI Mobile*.

⁴⁶ Hesti Handinisari, Sofian Muhlisin dan Yono, "Pengaruh Keamanan, Kemudahan dan Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Layanan Mobile Banking (BSI KCP Jalan Baru)," *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 4, no. 3 (2023), <https://doi.org/10.47467/elmal.v4i3.2076>.

⁴⁷ Lisa Qamara et al., "Analisis Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BSI Mobile," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 2, no. 1 (2023), <https://doi.org/10.71456/sur.v2i1.671>.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan Qris Bsi Mobile dengan nilai P-value sebesar 0,329. Selanjutnya, variabel manfaat, keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Qris Bsi Mobile dengan nilai P-value pada variabel manfaat sebesar 0,001 dan variabel keamanan sebesar 0,004.

Persamaan penelitian ini pada variabel bebas kemudahan dan keamanan, jenis penelitian kuantitatif. Perbedaannya terletak pada variabel bebas kemudahan (X1), manfaat (X2), variabel terikat keputusan penggunaan (Y), analisis data menggunakan aplikasi SmartPls 3.0, sedangkan penelitian selanjutnya menggunakan variabel bebas efisiensi (X1), kemudahan (X2), variabel terikat minat nasabah (Y), analisis data menggunakan SPSS.⁴⁸

- g. Penelitian yang dilakukan oleh Maria Ivantri D, Reyner F. Makatita dan Fransina W. Ballo Universitas Nusa Cendana Indonesia 2024 yang berjudul *Implementasi Penggunaan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BRI Mobile Pada Masyarakat Di Kota Kupang*.

Hasil penelitian menggunakan Analisis SWOT (Strength, Weakness, Oppurtunities, Threat) mendapatkan kesimpulan bahwa total skor IFAS

⁴⁸ Sariah and Indra, "Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS BSI Mobile," *Al-Azhar: Journal Of Islamic Economics* 6, no. 1, (2024), <https://doi.org/10.37385/msej.v5i2.5291>.

sebesar 3.30 menunjukkan bahwa Bank BRI kuat secara internal dalam implementasi Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM melalui aplikasi BRI Mobile. Sedangkan total skor EFAS sebesar 3.10 menunjukkan bahwa BRI mampu membaca peluang yang datang dan mengantisipasi ancaman yang ada.

Persamaan penelitian ini pada pembahasan yang sama-sama membahas tentang tarik tunai tanpa kartu. Perbedaannya terletak pada obyek BRI, jenis penelitian kualitatif, sedangkan pada penelitian selanjutnya obyeknya BSI dan jenis penelitiannya adalah penelitian kuantitatif.⁴⁹

- h. Penelitian dilakukan oleh Melda Tegar Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung 2024 yang berjudul *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan dan Faktor Media Sosia Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung)*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam uji parsial (T), variabel literasi keuangan memiliki thitung sebesar $0,629 < t_{tabel} 1,989$, dengan nilai signifikansi $0,531 > 0,05$, sehingga literasi keuangan tidak

⁴⁹ Maria Ivantri Dorwi, Reyner F. Makatita dan Fransina W. Ballo, "Implementasi Penggunaan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BRI Mobile Pada Masyarakat Di Kota Kupang," *Journal Of Business Finance and Economic* 5, no. 2 (2024), <http://dx.doi.org/10.32585/jbfe.v5i2.5712>.

berpengaruh signifikan. Sebaliknya, variabel kemudahan penggunaan memiliki thitung $7,072 > \text{ttabel } 1,989$, dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan. Variabel media sosial juga menunjukkan thitung $3,831 > \text{ttabel } 1,989$, dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, sehingga berpengaruh signifikan. Pada uji simultan (F), literasi keuangan, kemudahan penggunaan, dan media sosial secara bersama-sama memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap fitur *mobile banking*, dengan Fhitung $35,614 > \text{Ftabel } 2,47$.

Persamaan pada penelitian ini terletak pada variabel bebas kemudahan (X2), pembahasan tarik tunai tanpa kartu, jenis penelitian kuantitatif. Sedangkan perbedaannya terletak pada variabel bebas literasi keuangan syariah (X1), media sosial (X3), variabel terikat keputusan penggunaan (Y) sedangkan pada penelitian selanjutnya menggunakan variabel bebas efisiensi (X1), keamanan (X3) dan variabel terikat minat nasabah (Y).⁵⁰

- i. Penelitian dilakukan oleh Anafiah Rumuar dan Hendrato Setiabudi N Universitas ‘Aisyiyah Yogyakarta 2024 yang berjudul *Pengaruh Kepercayaan, Fitur Layanan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking di Kalangan Generasi Z*.

⁵⁰ Melda Tegar, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung),” *REVENUE: Jurnal Manajemen Bisnis Islam* 5, no. 1 (2024), <https://doi.org/10.24042/revenue.v5i1.19776>.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan, fitur layanan, kenyamanan, dan keamanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan *mobile banking*. Masing-masing faktor ini memiliki pengaruh parsial yang signifikan, dan secara keseluruhan, faktor-faktor tersebut juga memberikan dampak gabungan yang signifikan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* oleh Generasi Z.

Persamaan penelitian ini pada pembahasannya tentang layanan perbankan, menggunakan variabel bebas Keamanan, jenis penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan analisis data menggunakan SPSS. Perbedaannya terletak pada variabel bebas terdapat 4 variabel bebas yang meliputi kepercayaan (X1), fitur layanan (X2), kenyamanan (X3), dan keamanan (X4), variabel terikat keputusan (Y), sedangkan pada penelitian selanjutnya hanya menggunakan 3 variabel bebas yaitu efisiensi (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3) dan variabel terikat minat nasabah (Y).⁵¹

- j. Penelitian dilakukan oleh Jefry Gasperz dan Olive Lidia Ikatompessy Universitas Patimura Ambon 2024 yang berjudul *Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri*.

⁵¹ Anafiah Rumuar dan Hendrato Setiabudi Nugroho, "Pengaruh Kepercayaan, Fitur Layanan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking di Kalangan Generasi Z," *Media Mahardika* 23, no. 1 (2024), <https://doi.org/10.29062/mahardika.v23i1.1221>.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa efisiensi memberikan pengaruh positif dan signifikan, kemudahan juga berpengaruh positif dan signifikan, sementara keamanan memiliki pengaruh negatif dan signifikan. Secara simultan, semua faktor tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu di Bank Mandiri.

Persamaan pada penelitian ini terletak pada variabel bebas Efisiensi (X1), Kemudahan (X2), Keamanan (X3), variabel terikat minat (Y), pembahasan mengenai layanan tarik tunai tanpa kartu, jenis penelitian kuantitatif, analisis data menggunakan SPSS dan pengumpulan data dengan cara menyebar kuesioner. Perbedaannya terletak pada obyek yang diteliti yaitu bank mandiri, sedangkan pada penelitian selanjutnya pada mahasiswa Febi Uin Khas Jember.⁵²



⁵² Jefry Gasperz dan Olive Lidia Iekatompessy, “Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri,” *Eduonomika* 08, no. 04 (2024), <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Penulis/Tahun	Judul	Persamaan	Perbedaan
1	Even Peacestar Sitompul dan Sugeng Santoso, 2021.	Analisis Penggunaan Fasilitas Tarik Tunai Saldo Gopay Melalui ATM XXX Dengan Mekanisme Tarik Tunai Tanpa Kartu Di Jakarta.	Membahas tarik tunai tanpa kartu, pengumpulan data menggunakan kuesioner.	Terletak pada analisis statistik deskriptif sedangkan penelitian selanjutnya menggunakan spss.
2	Mochamad Fawzi dan Endah Sulistyowati, 2022.	Pengaruh Kemudahan Penggunaan ,Risiko, Kepercayaan dan Efisien Terhadap Minat E-Wallet Saat Covid-19.	Menggunakan variabel bebas kemudahan dan efisien, variabel terikat minat (Y), jenis penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan analisis data menggunakan SPSS.	Variabel bebas terdapat 4 variabel bebas yang meliputi kemudahan (X1), risiko (X2), kepercayaan (X3), dan efisien (X4), sedangkan pada penelitian selanjutnya hanya menggunakan 3 variabel bebas yaitu efisiensi (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3).
3	Fikri Akbar Sakum dan Solikhul Hidayat, 2022.	Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech	Terletak pada variabel bebas Efisiensi (X1), Kemudahan (X2), Keamanan (X3), variabel terikat minat (Y), jenis penelitian kuantitatif dan pengumpulan data	Obyek yang diteliti aplikasi fintech sedangkan pada penelitian selanjutnya obyeknya bank syariah Indonesia.

			dengan cara menyebar kuesioner, Teknik pengambilan sampel: purposive sampling.	
4	Hesti Hanidinisari, Sofian Muhlisin dan Yono, 2023.	Pengaruh Keamanan, Kemudahan dan Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Layanan Mobile Banking (BSI KCP Jalan Baru).	Pada variabel bebas yaitu keamanan dan kemudahan. Variabel terikat yaitu minat. Pembahasan mengenai layanan Bank Syariah Indonesia. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner.	Pada variabel bebas yaitu kepercayaan nasabah sedangkan pada penelitian selanjutnya efisiensi.
5	Lisa Qamara, Fathiya Syahidah Nasution, Devi Maharani dan Nurbaiti, 2023.	Analisis Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BSI Mobile.	Pembahasan tentang layanan tarik tunai tanpa kartu Bank syariah Indonesia.	terletak pada jenis penelitian kualitatif sedangkan penelitian selanjutnya yaitu penelitian kuantitatif. Pengumpulan data: wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan pada penelitian selanjutnya menggunakan kuesioner.
6.	Sariah dan Indra, 2024.	pengaruh kemudahan, manfaat,	Ada 2 kesamaan pada variabel bebas yaitu	Terletak pada variabel bebas kemudahan (X1),

		keamanan terhadap keputusan penggunaan QRIS BSI Mobile.	kemudahan dan keamanan. Jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data: kuesioner. Pembahasan mengenai layanan perbankan.	manfaat (X2), variabel terikat keputusan penggunaan (Y), analisis data menggunakan aplikasi SmartPls 3.0, pembahasan layanan perbankan yaitu QRIS. Sedangkan penelitian selanjutnya menggunakan variabel bebas efisiensi (X1), kemudahan (X2), variabel terikat minat nasabah (Y), analisis data menggunakan SPSS. Pembahasan layanan perbankan yaitu layanan tarik tunai tanpa kartu.
7	Maria Ivantri D, Reyner F. Makatita dan Fransina W. Ballo, 2024.	Implementasi Penggunaan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BRI Mobile Pada Masyarakat Di Kota Kupang	Pembahasan tentang layanan tarik tunai tanpa kartu.	terletak pada obyek BRI, jenis penelitian kualitatif, sedangkan pada penelitian selanjutnya obyeknya BSI dan jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data: wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan pada penelitian selanjutnya menggunakan kuesioner.
8	Melda Tegar, 2024.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan dan Faktor	Terletak pada variabel bebas kemudahan (X2), pembahasan tarik tunai tanpa kartu, jenis penelitian kuantitatif, teknik	Terletak pada variabel bebas literasi keuangan syariah (X1), media sosial (X3), variabel terikat keputusan penggunaan (Y) sedangkan

		Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung)	pengumpulan data menggunakan kuesioner.	pada penelitian selanjutnya menggunakan variabel bebas efisiensi (X1), keamanan (X3) dan variabel terikat minat nasabah (Y).
9	Anafiah Rumuar dan Hendrato Setiabudi N, 2024.	Pengaruh Kepercayaan, Fitur Layanan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking di Kalangan Generasi Z.	Pembahasan mengenai layanan perbankan. Obyek menggunakan generasi Z. Menggunakan variabel bebas keamanan dan kemudahan. Jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan analisis data menggunakan SPSS.	Menggunakan 4 variabel bebas yang pada X ₁ yaitu kepercayaan sedangkan penelitian selanjutnya hanya menggunakan 3 variabel bebas pada X ₁ yaitu efisiensi. Teknik pengambilan sampel: non probability sampling sedangkan penelitian selanjutnya menggunakan strategi purposive sampling.
10	Jefry Gasperz dan Olive Lidia, 2024.	Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah	Terletak pada variabel bebas efisiensi, kemudahan dan keamanan. Variabel terikat minat nasabah. Pembahasan mengenai	terletak pada obyek yang diteliti yaitu bank mandiri, sedangkan pada penelitian selanjutnya bank syariah Indonesia.

		Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri.	layanan tarik tunai tanpa kartu. Jenis penelitian kuantitatif. Analisis data menggunakan SPSS. Pengumpulan data dengan cara menyebar kuesioner.	
--	--	---	---	--

Sumber: data diolah dari beberapa penelitian terdahulu

Berdasarkan pemaparan diatas perbedaan yang dapat dilihat dari penelitian sebelumnya yaitu obyek yang diteliti. Sedangkan persamaan penelitian ini yaitu pembahasan mengenai layanan perbankan.

B. Kajian Teori

a. Efisiensi

1. Pengertian Efisiensi

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), efisiensi adalah kemampuan untuk melakukan sesuatu dengan cara yang tepat, tanpa membuang waktu, tenaga atau biaya.⁵³ Kata “efisien” berasal dari bahasa Latin *efficere*, yang berarti memproduksi, membuat atau menghasilkan. Efisiensi dapat didefinisikan sebagai upaya untuk memaksimalkan perbandingan antara hasil bersih yang sebenarnya (keseimbangan antara akibat yang diinginkan dan tidak diinginkan) dengan pengorbanan yang dilakukan. Suatu tindakan dikatakan efisien

⁵³ “KBBI Online,” Pengertian Efisiensi, accessed November 11, 2024, <https://kbbi.web.id/efisiensi>.

jika dapat mencapai hasil maksimal dengan usaha yang telah diberikan, atau mencapai tingkat hasil tertentu dengan pengorbanan yang sekecil mungkin.⁵⁴

Secara umum, efisiensi dapat diartikan sebagai upaya untuk menyelesaikan pekerjaan secara tepat waktu, dengan cepat, dan menghasilkan hasil yang memuaskan.⁵⁵ Efisiensi merujuk pada usaha untuk memaksimalkan hasil dengan menggunakan struktur atau metode yang sesuai, agar program yang telah dirancang dapat dilaksanakan dengan lancar dan mencapai sasaran yang ditentukan.⁵⁶ Menurut S. P. Hasibun dalam Reni, efisiensi adalah perbandingan terbaik antara input (masukan) dan output (hasil), serta antara biaya dan keuntungan, yang mengarah pada pencapaian hasil optimal dengan penggunaan sumber daya yang terbatas. Dengan kata lain, efisiensi mengukur hubungan antara apa yang telah dicapai dengan sumber daya yang digunakan.⁵⁷

⁵⁴ Rusdiana dan Qiqi Yuliati Zaqiyah, *Manajemen Perkantoran Modern*, (Insan Komunika Jurusan Ilmu Komunikasi UIN SGD Bandung, 2022), 83, <https://bit.ly/3T47QcY>.

⁵⁵ Mochamad Fawzi dan Endah Sulistyowati, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko, Kepercayaan dan Efisien Terhadap Minat E-Wallet Saat Covid-19," *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi* 11, no. 9 (2022):4,), <https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4810>.

⁵⁶ Filzah Qurratu 'Aini et al., "Implementasi Aplikasi Sakti Sebagai Upaya Efisiensi Dan Akuntabilitas Pengelolaan Anggaran Di Kantor Kementerian Agama Kota Probolinggo," *Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 3 (2025):224, <https://doi.org/10.59435/menulis.v1i3.98>.

⁵⁷ Reni Ria Armayani Hasibuan, Nurul Jannah dan Angga Syahputra, *EMIS (Ekonomi Mikro Islam)*, (Medan: Merdeka Kreasi Group, 2022), 186, <https://bit.ly/4k3kXGm>.

2. Jenis Efisiensi

1) Efisiensi Optimal

Efisiensi optimal adalah perbandingan terbaik antara upaya yang dikeluarkan dan hasil yang diperoleh.

- a. Dilihat dari segi hasil, misalnya seorang manajer dapat mencapai output (seperti produktivitas atau kinerja) yang lebih tinggi dengan menggunakan input yang lebih sedikit, seperti tenaga kerja, uang, waktu dan material.
- b. Dilihat dari segi penghematan, misalnya penggunaan peralatan modern dapat mempercepat proses pekerjaan, yang pada gilirannya menghemat waktu dan biaya.

2) Efisiensi Dengan Tolak Ukur

Efisiensi dengan tolak ukur adalah perbandingan antara hasil minimum yang telah ditetapkan dengan hasil riil yang tercapai. Dikatakan efisien jika hasil riil yang diperoleh lebih besar dari angka minimum yang telah ditentukan.⁵⁸

b. Kemudahan

1. Pengertian Kemudahan

Menurut Nidhom, Kemudahan adalah ukuran sejauh mana sebuah produk dapat dimanfaatkan oleh pengguna tertentu untuk

⁵⁸ Ellen R. Sutrisno et al., *Pelaksanaan Sistem Kerja Work From Home Bagi aparatur Sipil Negara*, (Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2022), 57. <http://bit.ly/4kTLiIh>.

mencapai tujuan tertentu dengan cara yang efisien dan efektif, sekaligus memberikan kepuasan kepada pengguna selama proses penggunaannya.⁵⁹ Menurut Nursiah (2022) dalam Dessy Dwi (2024), kemudahan penggunaan mengacu pada sejauh mana seseorang merasa bahwa suatu teknologi atau sistem akan mudah untuk digunakan. Jika seseorang berniat untuk menggunakan sebuah sistem, itu menunjukkan bahwa mereka menganggap sistem tersebut mudah untuk digunakan. Sebaliknya, jika sebuah sistem dianggap sulit digunakan atau menantang, maka individu cenderung tidak akan menggunakannya.⁶⁰

Menurut jogiyanto (2007) dalam Yindrizar dkk. (2024), kemudahan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa suatu teknologi dapat digunakan tanpa kesulitan. Meskipun tingkat usaha yang dibutuhkan dapat berbeda bagi setiap individu, sistem seharusnya dirancang agar mudah diimplementasikan tanpa memberikan beban yang berat kepada pengguna, sehingga sistem tersebut dapat diterima secara luas. Kemudahan juga merupakan keyakinan yang mempengaruhi keputusan seseorang untuk menggunakan teknologi informasi. Persepsi individu terhadap kemudahan teknologi menunjukkan sejauh mana mereka percaya

⁵⁹ Fikri Akbar, Sakum dan Solikhul Hidayat, "Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech," *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 07, no. 02 (2022):199, <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.597>.

⁶⁰ Dessy Dwi Pratiwi dan dahruji, "Implementasi Layanan Muamalat Din (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Efisiensi dan Kemudahan Bertransaksi Bank Muamalat," *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah* 10, no. 1 (2024):37, <http://dx.doi.org/10.30997/jn.v10i1.13304>.

bahwa teknologi tersebut dapat membantu memfasilitasi keberhasilan dalam menyelesaikan pekerjaan atau tugas mereka.⁶¹

c. Risiko Keamanan

1. Pengertian Risiko Keamanan

Risiko adalah kemungkinan terjadinya suatu peristiwa atau ketidakpastian, yang apabila hal itu terjadi dapat menyebabkan kerugian.⁶² Keamanan adalah sejauh mana individu meyakini bahwa teknologi yang digunakan untuk mengirimkan informasi sensitive, seperti data nasabah dan transaksi keuangan, dapat menjaga kerahasiaan dan kenyamanannya.⁶³ Risiko keamanan adalah upaya perlindungan terhadap ancaman keamanan serta pengendalian atas informasi pribadi pelanggan dalam melakukan transaksi online. Risiko keamanan yang dialami seseorang dapat memengaruhi keputusan mereka untuk menggunakan layanan tersebut.⁶⁴

⁶¹ Yandrizal et al., *Implementasi Kualitas Sistem Informasi Akademik Dalam Pelayanan Administrasi Akademik*, (Sumatera: CV. Azka Pustaka, 2024), 23, <http://bit.ly/4k68jGp>.

⁶² Jihan Indah Pramella dan Erin Soleha, “Pengaruh efektivitas, Kepercayaan dan Resiko terhadap Minat Bertransaksi menggunakan FINTECH (Studi Kasus pada mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Pengguna M-Banking),” *SEIKO: Journal Of Management & Business* 6, no. 1 (2023):801, <https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.3736>.

⁶³ Stanislaus Yoni et al., “Pengaruh Persepsi Keamanan, kualitas Informasi dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembeli Online (Studi Kasus pada Konsumen Tokopedia di Medan),” *Management Studies and Entrepreneurship Journal* 4, no. 4 (2023):3915, <https://doi.org/10.37385/msej.v4i4.2516>.

⁶⁴ Ni Luh Pu tu Rima Susanti dan I made Pande Dwiana Putra, “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Transaksi Keuangan,” *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, no. 03 (2023):410, <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i03.p05>.

2. Aspek-aspek Risiko Keamanan

Risiko keamanan mencakup beberapa aspek penting yaitu:

- a. Enkripsi: proses mengubah informasi dari bentuk asli kedalam bentuk sandi (encoded) yang hanya dapat dipahami oleh pihak yang memiliki akses untuk mendekripsi.
- b. Proteksi: upaya menjaga informasi pribadi agar tetap aman, dengan focus pada mencegah gangguan di titik penyimpanan atau tujuan data, sehingga konsumen merasa yakin bahwa data mereka terlindungi oleh entitas yang mengelolanya.
- c. Verifikasi: proses untuk memastikan keaslian suatu identitas yang dapat dibuktikan kebenarannya.
- d. Autentikasi: jaminan dari pihak ketiga terhadap keabsahan suatu peritel online (online retailer) untuk memastikan bahwa peritel tersebut benar-benar asli dan terpercaya.⁶⁵

d. Minat Menggunakan

1. Pengertian Minat

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), Minat diartikan sebagai kecenderungan hati yang kuat terhadap sesuatu, gairah dan keinginan.⁶⁶ Menurut Muti'ah dkk. (2020:55) dalam Trygu,

⁶⁵ Maytita zafira Putri, Yudi Sutarso dan Faizatul Hiqmah, "Pengaruh Risiko Keamanan, Keuangan dan Sosial Terhadap Kepercayaan pada Layanan Mobile Payment Aplikasi Dana," *Journal of Business and Banking* 11, no. 1 (2021):169, <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2667>.

⁶⁶ "KBBI Online," Pengertian Minat, accessed November 08, 2024, <https://kbbi.web.id/minat>.

minat adalah perasaan yang menunjukkan kecenderungan untuk lebih menyukai atau tertarik pada suatu kegiatan. Hal ini ditunjukkan dengan adanya keinginan dan kecenderungan untuk memperhatikan kegiatan tersebut tanpa adanya paksaan, dilakukan secara sadar, dan diikuti dengan perasaan senang.⁶⁷

Menurut Riadi (2020) dalam Ester Reni Sawitri, minat adalah dorongan internal yang membuat seseorang ingin mengalami hal-hal yang menyenangkan.⁶⁸ Menurut Syah (2010), minat dapat diartikan sebagai dorongan kuat serta antusiasme yang tinggi terhadap suatu hal. Sementara itu, Widyastuti et al (dalam Kusumo Y, 2019) menjelaskan bahwa minat merupakan dorongan yang muncul setelah seseorang melakukan pengamatan, perbandingan, serta pertimbangan terhadap sesuatu yang sesuai dengan kebutuhannya.⁶⁹ Menurut Winkel dalam Maria Kanusta, minat adalah kecenderungan yang tetap dalam diri seseorang untuk tertarik pada suatu bidang atau hal tertentu dan merasa senang terhadapnya. Menurut Slameto dalam Maria Kanusta,

⁶⁷ Trygu, *Teori Motivasi Abraham H. Maslow dan Hubungannya dengan Minat Belajar Matematika Siswa*, (Pemalang: Guemedia Group, 2021), 23, <http://bit.ly/43U76xh>.

⁶⁸ Ester Reni Sawitri, *Discovery Learning Berbantuan Komik Untuk Meningkatkan Minat dan Hasil Belajar*, (Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2022), 07, <https://bit.ly/4eisVKD>.

⁶⁹ Darian Fahrish Ghofur dan Sofiah, "Analisis Minat Nasabah Dalam Menggunakan Aplikasi Byond Untuk Meningkatkan Loyalitas Nasabah Di BSI KCP GKB Gresik," *Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 3 (2025):358, <https://doi.org/10.59435/menulis.v1i3.124>.

menyatakan bahwa minat adalah perasaan lebih menyukai dan tertarik pada sesuatu atau kegiatan tanpa adanya paksaan.⁷⁰

2. Faktor Pembentukan Minat

Beberapa faktor yang mempengaruhi terbentuknya minat adalah sebagai berikut :

- a. Faktor Dorongan, Faktor dorongan adalah faktor yang paling dekat dengan diri seseorang, yang muncul dari dalam diri orang itu sendiri. Faktor ini dianggap sangat penting karena tanpa adanya dorongan internal, minat tidak akan pernah muncul.
- b. Faktor Motif Sosial, Faktor motif sosial berkaitan dengan dorongan untuk melakukan aktivitas tertentu agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungan sosialnya. Ini merupakan bentuk kompromi antara minat individu dengan kebutuhan sosial mereka.
- c. Faktor Emosional, Faktor emosional sangat erat kaitannya dengan perasaan atau emosi seseorang terhadap objek minatnya. Faktor ini termasuk kompleks, karena melibatkan hubungan emosional yang timbul dari pengalaman seseorang dalam melakukan suatu aktivitas. Jika aktivitas tersebut memberikan kepuasan atau kebahagiaan, minat terhadapnya akan meningkat. Sebaliknya,

⁷⁰ Maria Kanusta, *Gerakan Literasi dan Minat Baca*, (CV. Azka Pustaka, 2021), 42, <http://bit.ly/4kRlagS>.

kegagalan atau hambatan yang dihadapi dalam aktivitas tersebut dapat mengurangi minat seseorang terhadapnya.⁷¹

e. Tarik tunai tanpa kartu

1. Pengertian

Tarik tunai tanpa kartu yang juga dikenal dengan istilah *cardless*, adalah metode penarikan uang yang memungkinkan seseorang melakukan transaksi tarik tunai tanpa perlu memasukkan atau menggesek kartu debit ke pembaca kartu.⁷² Tarik tunai tanpa kartu adalah proses menggunakan mesin ATM tanpa perlu memasukkan kartu ATM fisik, melainkan dengan menekan tombol tertentu untuk memulai transaksi.

Dalam layanan ini, seseorang hanya perlu memperoleh kode penarikan melalui aplikasi *mobile banking*. Kode tersebut digunakan dengan cara mengakses menu transaksi tanpa kartu di mesin ATM, memasukkan nomer ponsel yang terdaftar di *mobile banking*, serta kode tarik tunai yang telah di peroleh. Jika kode yang dimasukkan benar, uang tunai akan keluar dari mesin ATM.⁷³

⁷¹ Hamdiah dan Likdanawati, "Strategi Peningkatan Minat Nasabah Dalam Penggunaan Internet Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri di Lhoksuemawe)," *Jurnal Visioner & Strategis* 10, no. 1, (2021):4, <https://journal.unimal.ac.id/visi>.

⁷² Lisa Qamara et al., "Analisis Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BSI Mobile," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 2, no. 1 (2023):118, <https://doi.org/10.71456/sur.v2i1.671>.

⁷³ M Teguh Erianto, TB Maulana Kusuma dan Dina Anggraini, "Pengembangan Arsitektur Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Untuk Anggota Koperasi pada Jaringan ATM Perbankan," *Jurnal Ilmiah Komputasi* 19, no. 2 (2020):229, <https://doi.org/10.32409/jikstik.19.2.90>.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Kuantitatif adalah jenis penelitian secara dominan menggunakan angka dalam proses pengumpulan, analisis, hingga penyajian data. Pendekatan ini menitikberatkan analisis pada data numerik yang kemudian diolah menggunakan metode statistik yang relevan untuk mendapatkan hasil yang terukur dan objektif.⁷⁴

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini disebut sebagai penelitian asosiatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mengidentifikasi hubungan antara dua atau lebih variabel.⁷⁵ Untuk mengetahui hasil dari pengaruh efisiensi, kemudahan dan resiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS JEMBER.

B. Populasi dan Sampel

a. Populasi

Populasi adalah kumpulan keseluruhan objek penelitian yang dapat berupa makhluk hidup, benda, fenomena, nilai tes atau peristiwa yang menjadi sumber data dengan karakteristik tertentu dalam sebuah

⁷⁴ Hardani et al., *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, (Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu Group, 2020), 238.

⁷⁵ Sena Wahyu Purwanza, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi*, (Bandung: CV. Media Sains Indonesia, 2020), 02.

penelitian. Dalam konteks penelitian, populasi juga dapat didefinisikan sebagai seluruh unit analisis yang ciri-cirinya akan diperkirakan.⁷⁶ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Kiai Haji Achmad Siddiq Jember angkatan 2021 yang pernah menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu. Namun secara keseluruhan populasi pengguna layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember tidak diketahui karena belum melakukan survey sebelumnya. Oleh karena itu, sampel yang digunakan dalam penelitian ini sesuai dengan tujuan penelitian.

b. Sampel

Setiap penelitian memiliki keterbatasan sumber daya seperti waktu, tenaga dan anggaran yang membuat pengumpulan data dari seluruh populasi tidak memungkinkan. Oleh karena itu, peneliti perlu menentukan bagian populasi yang dianggap representative untuk mewakili keseluruhan populasi, hal ini yang disebut sampel. Dengan kata lain, sampel adalah sebagian dari populasi yang dipilih untuk menjadi objek penelitian.⁷⁷

Penentuan jumlah sampel dalam penelitian mengacu pada pernyataan Hair et al. Rumus Hair digunakan karena jumlah populasi tidak diketahui.

Rumus ini menyatakan bahwa jumlah sampel tergantung pada jumlah

⁷⁶ Karimudin Abdullah et al., *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2021), 80.

⁷⁷ Amruddin et al., *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Sukoharjo: CV. Pradina Pustaka Grup, 2022), 95-96, <http://bit.ly/44dWzvM>.

indikator pertanyaan yang ada dalam kuesioner, dengan asumsi $N \times 5-10$. Pada penelitian ini memiliki jumlah indikator sebanyak 16 untuk digunakan dalam pengukuran jumlah sampel. Berdasarkan rumus Hair yaitu $N \times 5-10$ maka $16 \times 5 = 80$ sampai $16 \times 10 = 160$, pada perhitungan tersebut, batas minimum sampel 80 sampai maksimum 160 sampel, peneliti dapat menyesuaikan kondisi penelitian dengan mengambil nilai tengah yaitu jumlah indikator $\times 8$. Jadi sampel yang diambil adalah sebanyak $16 \times 8 = 128$ orang yang akan dijadikan sebagai sumber data.⁷⁸

Dalam penelitian ini, pengambilan sampel yaitu dengan penggunaan teknik *non probability sampling* yaitu teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Penelitian ini menggunakan *purposive sampling* yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan atau kriteria tertentu. Tujuan adanya pertimbangan-pertimbangan ini adalah untuk memastikan bahwa sampel yang dipilih memiliki karakteristik atau sifat-sifat tertentu yang sesuai dengan kebutuhan penelitian.⁷⁹ Kriteria tersebut antara lain :

- a) Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember angkatan 2021.

⁷⁸ Ahmad Rudini dan Rizal Azmi, *Metodologi Penelitian Bisnis dan Manajemen Pendekatan Kuantitatif*, (AE Publishing, 2023), 141, <http://bit.ly/3GjmKsU>.

⁷⁹ Rifka Agustianti et al., *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, (Tohar Media, 2022), 79-80, <http://repository.uki.ac.id/10956/1/MetodePenelitianKuantitatifdanKualitatif.pdf>.

- b) Pernah menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data

a. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan metode yang digunakan untuk memperoleh informasi atau fakta-fakta yang ada di lapangan. Proses ini bertujuan untuk memperoleh data yang relevan dan valid guna membuktikan hipotesis yang didasarkan pada teori. Untuk membuktikannya, pengumpulan data menjadi langkah penting yang harus dilakukan.

a) Pengumpulan data primer

Ada empat teknik pengumpulan data yang dapat digunakan dalam proses pengumpulan data yaitu observasi (pengamatan), kuesioner, interview (wawancara) dan dokumen. Peneliti menggunakan kuesioner untuk mengumpulkan data untuk penelitian ini.

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan serangkaian pertanyaan atau pernyataan kepada responden untuk dijawab, sehingga peneliti dapat memperoleh informasi yang dibutuhkan.⁸⁰ Peneliti akan menyebarkan kuesioner yang ditujukan kepada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember angkatan

⁸⁰ Wiwiek Mulyani, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Sumatera: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2022.) 116-119.

2021. Penyebaran kuesioner online dapat lebih mudah dan menjangkau semua responden.

b) Pengumpulan data sekunder

Peneliti mengumpulkan data pendukung utama untuk penelitian ini dalam bentuk data sekunder yang diperoleh melalui studi pustaka, sumber data dari internet, jurnal dan penelitian sebelumnya.

b. Instrumen Pengumpulan Data

Penelitian ini diukur dengan menggunakan kuesioner dengan skala likert. Skala likert adalah alat yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau kelompok terhadap suatu gejala atau fenomena sosial. Jawaban setiap item instrument yang menggunakan skala likert memiliki gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif.

Dalam penggunaan skala likert, variabel yang akan diukur dibagi menjadi dimensi-dimensi, yang kemudian dijabarkan lebih lanjut menjadi sub-variabel dan akhirnya menjadi indikator-indikator yang dapat diukur. Indikator-indikator ini menjadi dasar untuk merancang item instrument berupa pertanyaan atau pernyataan yang harus dijawab oleh responden berupa persetujuan atau ketidaksetujuan. Skala likert dalam kriteria penelitian ini, sebagai berikut :

1. Sangat Setuju (SS) – skor 5
2. Setuju (S) – skor 4
3. Ragu-Ragu (RG) – skor 3

4. Tidak Setuju (TS) – skor 2
5. Sangat Tidak Setuju (STS) – skor 1.⁸¹

a) Uji Instrumen Penelitian

1) Uji Validitas

Validitas merupakan kemampuan suatu instrumen untuk mengukur apa yang seharusnya diukur. Dalam pengujian validitas, fokus diberikan pada isi dan fungsi instrument yang digunakan. Uji validitas bertujuan untuk menilai sejauh mana suatu alat ukur dapat menjalankan fungsinya dengan akurat, serta memastikan bahwa instrumen tersebut benar-benar mampu mengukur apa yang dimaksudkan.

Pengujian ini juga digunakan untuk menentukan apakah sebuah kuesioner valid atau tidak. Secara umum, uji validitas bertujuan untuk mengevaluasi validitas setiap pertanyaan atau pernyataan yang digunakan dalam penelitian. Adapun kriteria untuk pengujian uji validitas sebagai berikut :

- a) Jika $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$ dan nilai $\text{sig.} < 0,05$ maka instrumen penelitian dikatakan valid.
- b) Jika $r \text{ hitung} < r \text{ tabel}$ dan nilai $\text{sig.} > 0,05$ maka instrumen penelitian dikatakan invalid.⁸²

⁸¹ Sidik Priadana dan Denok Sunarsi, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Tangerang: Pascal Books, 2021), 179-180.

Dengan demikian nilai (df) = $N-2$ dengan taraf signifikansi 5% dan ukuran sampel yaitu 128. Jadi, dapat dihitung $128-2 = 126$ dengan tingkat signifikansi 5%, menghasilkan r tabel = 0,1736. Oleh karena itu, jika r tabel $> 0,1736$, maka dapat dikatakan valid.

Adapun hasil uji validitas pada tabel berikut:

Tabel 3.1
Hasil Uji Validitas

Variabel	Keterangan	<i>Person Coorelation</i>	Validitas
Efisiensi (X1)	X1.1	0,827	Valid
	X1.2	0,844	Valid
	X1.3	0,860	Valid
	X1.4	0,864	Valid
Kemudahan (X2)	X2.1	0,842	Valid
	X2.2	0,854	Valid
	X2.3	0,896	Valid
	X2.4	0,812	Valid
Risiko Kemanan (X3)	X3.1	0,869	Valid
	X3.2	0,867	Valid
	X3.3	0,882	Valid
	X3.4	0,890	Valid
Minat Menggunakan (Y)	Y1.1	0,825	Valid
	Y1.2	0,814	Valid
	Y1.3	0,901	Valid
	Y1.4	0,825	Valid

Sumber : Hasil pengolahan data SPSS, 2025

Berdasarkan hasil analisis dari uji validitas diatas diketahui bahwa semua variabel nilai r hitung $> r$ tabel, hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan dalam kuesioner tersebut valid. Artinya semua item

⁸² Budi Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Bergandam Uji t, Uji F, R2*, (Jakarta: Guepedia, 2021), 7-8, <http://bit.ly/310uINk>.

pernyataan mampu mengukur variabel efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

2) Uji Reliabilitas

Reliabilitas berasal dari kata “reliable”, yang berarti dapat dipercaya. Istilah ini sering diartikan sebagai konsistensi, keajegan, ketepatan, kestabilan, atau keandalan. Suatu instrument penelitian dikatakan memiliki reliabilitas tinggi jika hasil tes yang dihasilkan konsisten dalam mengukur sesuatu. Dengan demikian, instrumen yang reliabel akan menghasilkan data yang sama setiap kali digunakan, dimanapun, kapanpun dan dalam kondisi apapun.

Untuk menguji reliabilitas dapat dilakukan dengan bantuan SPSS (Statistical Product and Service Solution). Salah satu teknik yang umum digunakan adalah Cronbach’s Alpha. Berikut adalah kriteria uji reliabilitas melalui teknik Cronbach’s Alpha :

Tabel 3.2
Kriteria Penilaian Uji Reliabilitas

Nilai Cronbach’s Alpha	Kategori
Lebih dari atau sama dengan 0,900	Sempurna
0,800 – 0,899	Baik
0,700 – 0,799	Diterima
0,600 – 0,699	Dipertanyakan
0,500 – 0,599	Lemah
Kurang dari 0,500	Tidak diterima

Sumber Data: Imam Machali (2021)

Berdasarkan tabel diatas, secara umum, reliabilitas dapat dinilai dari Cronbach's Alpha pada output statistik reliabilitas yang kemudian dibandingkan dengan kriteria berikut:

- a) Apabila nilai cronbach's alpha $< 0,7$ maka dinyatakan kurang reliabel.
- b) Apabila nilai cronbach's alpha $> 0,7$ maka dinyatakan reliabel.

Tabel 3.3
Hasil Uji Reliabilitas

No	Variabel	Nilai α	α ketetapan	Keterangan
1	Efisiensi (X1)	0,869	0,7	Reliabel
2	Kemudahan (X2)	0,868	0,7	Reliabel
3	Risiko Kemanan (X3)	0,899	0,7	Reliabel
4	Minat (Y)	0,862	0,7	Reliabel

Sumber : Hasil Pengolahan data SPSS, 2025

Dari tabel 4.4 menunjukkan bahwa nilai α setiap variabel $>$ dari nilai *cronbach's alpha*. Variabel Efisiensi (X1) $0,869 > 0,7$, variabel Kemudahan (X2) $0,868 > 0,7$, variabel Risiko Kemanan (X3) $0,899 > 0,7$ dan variabel Minat (Y) $0,862 > 0,7$. Sehingga, dapat disimpulkan bahwa pernyataan pada kuesioner tersebut dinyatakan handal atau dapat dipercaya sebagai alat ukur.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

D. Analisis Data

a. Uji asumsi klasik

Salah satu prasyarat dalam menggunakan persamaan regresi linier berganda adalah terpenuhinya asumsi klasik. Asumsi klasik dalam penelitian ini terdiri dari:

a) Uji normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menentukan apakah nilai residu atau perbedaan dalam penelitian berdistribusi normal atau tidak. Normalitas dapat diidentifikasi melalui bentuk kurva output analisis SPSS, yang menyerupai kurva lonceng (bell-shaped curve) jika data berdistribusi normal. Secara deskriptif, normalitas dapat diuji menggunakan histogram residu regresi yang telah distandarkan. Sedangkan secara statistik, uji normalitas dilakukan melalui analisis eksplorasi dan pengujian signifikansi menggunakan nilai pada kolom Kolmogrov-smirnov. Analisisnya sebagai berikut:

- 1) Jika nilai probabilitas $> 0,05$ maka data berdistribusi normal.
- 2) Jika nilai probabilitas $< 0,05$ maka data tidak berdistribusi normal.

b) Uji heteroskedastisitas

Suatu variabel dianggap mengalami masalah heteroskedastisitas apabila varians dari variabel-variabel tersebut tidak seragam. Kondisi ini menunjukkan adanya perbedaan varians dari residual pada hasil pengamatan dalam model regresi. Untuk

mengetahui ada atau tidaknya gejala ini, diperlukan uji heteroskedastisitas. Pada penelitian ini peneliti menggunakan metode uji glejser dengan cara mengkorelasikan nilai absolut residual dengan masing-masing variabel independen. Jika nilai probabilitas yang dihasilkan menunjukkan tingkat signifikan $> 0,05$, maka dapat dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas.

c) Uji multikolineritas

Uji multikolineritas bertujuan untuk mendeteksi ada tidaknya hubungan (korelasi) signifikan antar variabel independen. Jika terdapat korelasi yang tinggi, maka hal ini menunjukkan adanya pengukuran aspek yang serupa pada variabel independen, sehingga model menjadi tidak valid untuk mengukur kontribusi bersama variabel independen terhadap variabel dependen.

Pada penelitian ini, peneliti melakukan analisis regresi dengan menggunakan patokan nilai Variance Inflation Factor (VIF) dan koefisien korelasi antar variabel independen. Kriteria yang digunakan adalah:

- 1) Jika nilai $VIF < 10$ atau memiliki tolerance $> 0,1$ maka dikatakan tidak terdapat masalah multikolineritas dalam model regresi.

2) Jika koefisien korelasi antar variabel bebas $< 0,5$ maka tidak terdapat masalah multikolineritas.⁸³

b. Analisis regresi linier berganda

Analisis regresi linier berganda merupakan metode untuk mengukur hubungan linier antara dua atau lebih variabel independen dengan variabel dependen.. analisis ini bertujuan untuk menentukan arah hubungan, apakah setiap variabel independen memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap variabel dependen, serta memprediksi nilai variabel dependen berdasarkan perubahan nilai variabel independen. Jenis data yang digunakan umumnya berskala interval atau rasio.

Persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

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

Keterangan:

Y = Minat menggunakan

α = Konstanta

X_1 = Efisiensi

X_2 = Kemudahan

X_3 = Keamanan

β_1 = Koefisien efisiensi dalam minat

β_2 = Koefisien kemudahan dalam minat

⁸³ Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantitatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2021), 105-140.

β_3 = Koefisien keamanan dalam minat

e = standart eror

c. Uji koefisien determinasi (R^2)

R-square (R^2) atau koefisien determinasi adalah ukuran yang menunjukkan sejauh mana variabel dependen dapat dijelaskan oleh variabel-variabel independen. Nilai ini menggambarkan proporsi variasi yang terjadi pada variabel terikat yang dapat diterangkan oleh perubahan pada variabel bebas. Dalam analisis regresi linear berganda, yang lebih relevan untuk digunakan adalah Adjusted R-Square, karena nilai R-square cenderung meningkat seiring bertambahnya jumlah variabel independen. Hal ini dapat menimbulkan bias karena menampilkan hasil yang seolah-olah lebih baik. Oleh karena itu, Adjusted R-Square digunakan sebagai bentuk penyesuaian agar memberikan gambaran yang lebih akurat dengan memperhitungkan jumlah variabel bebas yang digunakan dalam model.⁸⁴

d. Uji hipotesis

a) Uji t (parsial)

Uji t digunakan untuk menguji apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen dan variabel dependen. Uji ini sering disebut juga sebagai uji signifikansi, karena bertujuan untuk menentukan apakah pengaruh yang ditemukan dalam sampel dapat

⁸⁴ Minarti Indartini dan Mutmainah, *ANALISIS DATA KUANTITATIF Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Uji Korelasi dan Regresi Linier Berganda*, (Klaten: Lakeisha, 2019), 39-45.

digeneralisasikan atau diterapkan pada populasi secara keseluruhan.⁸⁵

Hipotesis yang digunakan dalam uji ini adalah sebagai berikut:

- 1) H_0 = tidak terdapat pengaruh signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.
- 2) H_1 = terdapat pengaruh signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

Dengan pengambilan keputusan jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan signifikansinya $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak. dan jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai signifikansinya $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima.

b) Uji f (simultan)

Uji f digunakan untuk menentukan apakah variabel bebas secara simultan (bersama-sama) memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Pengujian dilakukan dengan membandingkan F_{hitung} dengan F_{tabel} pada tingkat signifikansi 5% dan derajat kebebasan $df = (n-k-1)$, dimana n adalah jumlah responden dan k adalah jumlah variabel bebas.⁸⁶ Hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini adalah:

⁸⁵ Uswatun Hasanah, Moch. Chotib dan Hersa Farida Qoriani, "Pengaruh Harga, Persediaan Barang dan Citra Merek Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening," *Jurnal Syntax Dmiration* 4, no 10 (2023): 899, <https://doi.org/10.46799/jsa.v4i10.730>.

⁸⁶ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, (Jogjakarta: KBM Indonesia, 2021), 53.

- 1) H_0 : variabel-variabel bebas tidak mempunyai pengaruh yang signifikan secara bersama-sama terhadap variabel terikatnya
- 2) H_a : variabel-variabel bebas mempunyai pengaruh yang signifikan secara bersama-sama terhadap variabel terikatnya

Dengan pengambilan keputusan jika $f_{hitung} < f_{tabel}$ dan signifikansinya $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak. dan jika $f_{hitung} > f_{tabel}$ dan nilai signifikansinya $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima.



BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Obyek Penelitian

1. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Gambar 4.1

Gedung Febi Uin Khas Jember



- a. Sejarah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember

Keberadaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember tidak dapat dipisahkan dari latar belakang historisnya, proses alih status STAIN Jember menjadi IAIN Jember. Dan akhirnya, IAIN Jember resmi berganti status dan nama menjadi UIN K.H. Achmad Siddiq Jember berdasarkan peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 44 Tahun 2021 tanggal 11 Mei 2021.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) menjadi fakultas baru dilingkungan UIN KHAS Jember. FEBI memiliki 4 prodi yaitu Perbankan Syariah (PS), Ekonomi Syariah (ES), Akuntansi Syariah (AS) dan Manajemen Zakat dan Wakaf (MZW). Sebelum beralih status menjadi IAIN Jember sampai menjadi UIN KHAS Jember, saat itu FEBI belum berdiri, Prodi Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah sudah berdiri dibawah naungan jurusan Syariah. Pendirian prodi Perbankan Syariah berdasarkan pada surat keputusan Direktur Jendral Kelembagaan Agama Islam Nomor: Dj.1/1876/2011. Dan disusul pada tahun 2013 Prodi Ekonomi Syariah mulai diselenggarakan berdasarkan pada surat Keputusan Direktur Jenderal Kelembagaan Agama Islam Nomor 2862/2012. Sejak awal pendiriannya, kedua Program Studi ini menunjukkan perkembangan signifikan dari segi penyelenggaraan pendidikan, ketersediaan fasilitas, serta sumber daya manusia. Selain itu, keduanya juga berhasil menarik minat yang besar dari calon mahasiswa, terbukti dari jumlah pendaftar yang tinggi pada tahun-tahun awal pembukaan. Prodi Perbankan Syariah menerima 93 mahasiswa dari 269 pendaftar di tahun 2012, sementara Prodi Ekonomi Syariah menerima 110 dari 155 pendaftar pada tahun 2013.

Saat ini, Prodi Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah berada dibawah naungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Kemudian pada

tahun 2015 berdiri pula Prodi Akuntansi Syariah, untuk menjawab ketertarikan yang semakin besar dari para stakeholder terhadap prodi-prodi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember. Selanjutnya berdasarkan keputusan Dirjen Pendis No. 552 tahun 2015 tentang ijin penyelenggaraan Program Studi pada Program sarjana IAIN Jember berdiri prodi Zakat dan Wakaf yang saat itu masih berada di fakultas syariah, selanjutnya berdasarkan keputusan Drijen Pendis No. 7030 tahun 2016 tentang penyesuain Nomenklatur program studi pda IAIN Jember bahwa prodi Zakat dan Wakaf ditetapkan dengan nama baru menjadi Manajemen Zakat dan Wakaf . perubahan nama tersebut disertai dengan berpindahnya prodi Manajemen Zakat dan Wakaf yang awalnya di fakultas syariah beralih ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam. Sehingga, saat ini Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, mengelola 4 prodi, diantaranya Perbankan Syariah (PS), Ekonomi Syariah (ES), Akuntansi Syariah (AS) dan Manajemen Zakat dan Wakaf (MZW).

b. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Nama Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Alamat : Jl. Mataram No.1, Karang Mluwo, Mangli,
Kec. Kaliwates, Kab. Jember

No. Telepon : (0331) 487550

No. Faksimile : (0331) 427005

- c) Membangun budaya akademik yang kompetitif, produktif dan inovatif dalam pengelolaan sumber daya melalui pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat.
- d) Membangun sistem tata kelola dan reputasi fakultas yang kredibel, akuntabel dan transparan dan professional berbasis teknologi informasi.
- e) Membangun kepercayaan dan kerja sama dengan lembaga yang kompetitif di tingkat nasional dan internasional.
- f) Memperkuat pemberdayaan mahasiswa dan alumni di bidang Ekonomi dan Bisnis Islam
- g) Mengembangkan budaya bisnis local dan ekonomi kreatif yang berlandaskan ekonomi islam.

3) Tujuan

Adapun tujuan penyelenggaraan pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember adalah:

- a) Menghasilkan sarjana yang berakhlakul karimah, serta professional di bidang ekonomi dan bisnis, terutama di sektor perbankan syariah, lembaga keuangan syariah dan non bank, serta lembaga zakat dan wakaf.
- b) Terselenggaranya penelitian yang bermutu dan diterbitkan dalam bentuk buku maupun jurnal terakreditasi.

B. Penyajian Data

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif mengenai Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Untuk memperoleh data dalam penelitian ini peneliti menyebarkan kuesioner secara online menggunakan google form dengan sampel sebanyak 120 responden yaitu mahasiswa FEBI. Peneliti menggunakan beberapa pernyataan untuk setiap variabel yaitu empat untuk variabel Efisiensi (X1), empat Untuk variabel Kemudahan (X2), empat untuk variabel Risiko Kemanan (X3) dan empat untuk variabel Minat (Y). Jumlah keseluruhan pernyataan yaitu 16 pernyataan.

Data yang terkumpul akan dianalisis berdasarkan program studi dan jenis kelamin. Identifikasi ini bertujuan untuk memberikan gambaran umum tentang responden dalam penelitian ini. Penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, yaitu pemilihan responden berdasarkan kriteria tertentu. Pertimbangan ini mengacu pada pemilihan individu yang dianggap paling memahami topik yang diinginkan, sehingga mempermudah penulis dalam mengeksplorasi objek yang sedang diteliti.

1. Responden berdasarkan program studi

Hasil reponden berdasarkan program studi dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.1
Responden Berdasarkan Program Studi

Program Studi	Jumlah
Perbankan Syariah	57
Akuntansi Syariah	33
Ekonomi Syariah	31
Manajemen Zakat dan Wakaf	7
Jumlah	128

Sumber : Data diolah, 2025

Menurut data yang sudah dikumpulkan, terdapat 128 responden. Responden dengan jumlah 128 orang tersebut berasal dari prodi perbankan syariah berjumlah 57 orang, prodi akuntansi syariah berjumlah 33 orang, prodi ekonomi syariah 31 orang dan prodi manajemen zakat dan wakaf berjumlah 7 orang. Dapat dilihat dari hasil data yang dikumpulkan didominasi dengan prodi perbankan syariah.

2. Responden berdasarkan jenis kelamin

Hasil responden berdasarkan jenis kelamin pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.2
Responden Berdasrkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase (%)
Laki-Laki	44	34,4%
Perempuan	84	65,6%
Total	128	100%

Sumber : Data diolah, 2025

Hasil penelitian diatas menunjukkan bahwa responden yang berpartisipasi dalam penelitian adalah responden dengan jenis kelamin laki-laki dan perempuan. Dari 128 responden, yang berjenis kelamin laki-laki sebanyak 44 orang atau 34,4%, sedangkan untuk jumlah responden berjenis kelamin perempuan adalah 84 orang atau 65,6%. Dapat dilihat hasil penelitian lebih didominasi dengan responden berjenis kelamin perempuan.

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Uji asumsi klasik

a. Uji normalitas

Uji normalitas merupakan uji yang digunakan untuk mengetahui apakah variabel berdistribusi normal atau tidak. Uji ini dapat dilakukan dengan cara melihat nilai signifikan pada kolom *kolmogrov-smirnov*, dengan pengambilan keputusan jika nilai signifikansi lebih besar dari $\alpha > 0,05$ maka data tersebut berdistribusi normal dan sebaliknya jika $\alpha < 0,05$ maka data tidak berdistribusi normal.

Tabel 4.3
Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-smirnov

	Asymp. Sig. (2-tailed)	Keterangan
Unstandardized Residual	0,034	Normal

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS, 2025

Pada tabel diatas menunjukkan bahwa uji normalitas dengan menggunakan metode *kolmogrov-smirnov* memiliki nilai signifikansi 0,034. Jadi, dapat dikatakan berdistribusi normal karena nilai $> 0,05$.

b. Uji heteroskedastisitas

Tabel 4.4
Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji Glejser

Variabel	Signifikansi	Keterangan
Efisiensi (X1)	0,080	Tidak terjadi heteroskedastisitas
Kemudahan (X2)	0,423	Tidak terjadi heteroskedastisitas
Risiko Keamanan (X3)	0,013	Tidak terjadi heteroskedastisitas

Sumber: Hasil Pengolahan data SPSS, 2025

Uji spearman rho sendiri merupakan salah satu metode dalam uji heteroskedastisitas yang dilakukan dengan cara mengkorelasikan variabel independen dengan residual. Berdasarkan tabel 4.6 diatas menunjukkan bahwa nilai signifikan variabel efisinesi (X1) 0,080, variabel kemudahan (X2) 0,423, risiko keamanan (X3) 0,013, artinya masing-masing variabel tersebut $> 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

c. Uji multikolinearitas

Uji multikolonearitas digunakan untuk mengetahui ada tidaknya hubungan (korelasi) yang signifikan antar variabel bebas. Pengambilan keputusan untuk uji multikolonearitas adalah dengan melihat nilai *tolerance*, jika nilai *tolerance* $> 0,1$ berarti tidak terjadi multikolonearitas dan cara yang kedua dengan melihat nilai VIF, jika nilai VIF < 10 maka tidak terjadi multikolonearitas.

Tabel 4.5
Hasil Uji Multikolonearitas

Variabel	Colinearity		Keterangan
	Tolerance	VIF	
Efisiensi (X1)	0,418	2,393	Tidak terjadi multikolonearitas
Kemudahan (X2)	0,460	2,172	Tidak terjadi multikolonearitas
Risiko Keamanan (X3)	0,610	1,639	Tidak terjadi multikolonearitas

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS, 2025

Pada tabel diatas menunjukkan bahwa nilai tolerance 0,418 dan nilai VIF 2,393 untuk variabel efisiensi (X1), nilai tolerance 0,460 dan nilai VIF 2,172 untuk variabel kemudahan (X2) serta nilai tolerance 0,610 dan nilai VIF 1,639 untuk variabel risiko keamanan (X3). Nilai tolerance masing-masing variabel $> 0,1$ dan nilai VIF < 10 . Jadi, dapat dikatakan pada variabel bebas di penelitian ini tidak menunjukkan multikolonearitas.

2. Analisis regresi linier berganda

Metode ini digunakan untuk mengukur hubungan antara variabel bebas (independen) dan variabel terikat (dependen) baik secara bersama maupun terpisah.

Tabel 4.6
Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients
	B
(Constant)	1,088
Efisiensi (X1)	0,347
Kemudahan (X2)	0,126
Risiko Keamanan (X3)	0,455

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS, 2025

Berdasarkan hasil analisis pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa model regresi linier berganda sebagai berikut:

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

$$Y = 1,088 + 0,347X_1 + 0,126X_2 + 0,455X_3 + e$$

Penjelasan dari persamaan diatas sebagai berikut:

- Persamaan regresi menunjukkan nilai konstanta sebesar 1,088 dengan memiliki tanda positif , artinya nilai atau skor variabel independen (efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan) = 0, maka tingkat minat mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu
- Variabel efisiensi (X1) berpengaruh positif terhadap minat yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi variabel Efisiensi (X1)

- sebesar 0,347, dengan asumsi variabel lain tidak diteliti dalam penelitian ini, berarti setiap kenaikan 1 satuan variabel efisiensi akan mempengaruhi minat sebesar 0,347.
- c. Variabel kemudahan (X2) berpengaruh positif terhadap minat yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi variabel kemudahan (X2) sebesar 0,126, dengan asumsi variabel lain tidak diteliti dalam penelitian ini, berarti setiap kenaikan 1 satuan variabel kemudahan akan mempengaruhi minat sebesar 0,126.
- d. Variabel risiko keamanan (X3) berpengaruh positif terhadap minat yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi variabel risiko keamanan (X3) sebesar 0,455, dengan asumsi variabel lain tidak diteliti dalam penelitian ini, berarti setiap kenaikan 1 satuan variabel risiko keamanan akan mempengaruhi minat sebesar 0,455.
3. Uji koefisien determinasi (R^2)

Tabel 4.7
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.760 ^a	.577	.567	2.15177
a. Predictors: (Constant), Risiko Keamanan, Kemudahan, Efisiensi				

Sumber : Hasil pengolahan data SPSS, 2025

Rentang koefisien determinasi adalah 100% dinyatakan dalam presentase. Koefisien determinasi dianggap mendekati 100% ketika

variabel independen memiliki pengaruh yang signifikan. Pada tabel 4.9 diatas menunjukkan bahwa nilai koefisien Adjusted R Square sebesar 0,567 yang berarti 56,7% variabel minat menggunakan (Y) layanan tarik tunai tanpa kartu dipengaruhi oleh efisiensi (X1), kemudahan (X2) dan risiko keamanan (X3). Sedangkan sisanya 43,3% dipengaruhi oleh variabel lain diluar persamaan.

4. Uji hipotesis

a. Uji t (parsial)

Uji t digunakan untuk menilai pengaruh parsial yang dimiliki masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Dasar pengambilan keputusan uji t jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka hipotesis diterima dan jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka hipotesis ditolak. Penelitian ini memiliki t tabel yang diperoleh dari $df = n - k - 1$ dapat dihitung $df = 128 - 3 - 1 = 124$ dengan taraf signifikansi 0,05 sebesar 1,657.

Tabel 4.8
Hasil Uji T (Parsial)

Variabel	T	Signifikansi	Keterangan
Efisiensi (X1)	3,277	0,001	Diterima
Kemudahan (X2)	1,262	0,209	Ditolak
Risiko Keamanan (X3)	6,156	0,000	Diterima

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS, 2025

- 1) H_0 = Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara efisiensi secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu

H_1 = Terdapat pengaruh yang signifikan antara efisiensi secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Berdasarkan tabel 4.10 diatas diketahui bahwa nilai signifikansi variabel efisiensi (X_1) sebesar $0,001 < 0,05$ dan nilai t hitung $3,277 > 1,657$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya, dapat dikatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel efisiensi terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

- 2) H_0 = Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara kemudahan secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu

H_2 = Terdapat pengaruh yang signifikan antara kemudahan secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Berdasarkan tabel 4.10 diatas diketahui bahwa nilai signifikansi variabel kemudahan (X_2) sebesar $0,209 > 0,05$ dan nilai t hitung $1,262 < 1,657$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 diterima dan H_2 ditolak. Artinya, dapat dikatakan bahwa tidak

terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel kemudahan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

- 3) H_0 = Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara risiko kemudahan secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu

H_3 = Terdapat pengaruh yang signifikan antara risiko kemudahan secara parsial terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Berdasarkan tabel 4.10 diatas diketahui bahwa nilai signifikansi variabel risiko keamanan (X3) sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $6,156 > 1,657$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_2 diterima. Artinya, dapat dikatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

b. Uji F (Simultan)

Uji F digunakan untuk menilai apakah variabel bebas secara simultan (bersama-sama) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat. Dasar pengambilan keputusan uji f jika f hitung $> f$ tabel maka hipotesis diterima dan jika f hitung $< f$ tabel maka hipotesis ditolak. Penelitian ini memiliki f tabel yang diperoleh dari $df = n-k-1$ dapat dihitung $df = 128-3-1 = 124$ dengan taraf signifikansi 0,05 sebesar 3,07.

Tabel 4.9
Hasil Uji F (Simultan)

F Hitung	Signifikan
56,352	0,000

Sumber: Hasil Pengolahan data SPSS, 2025

H0 = Tidak terdapat pengaruh signifikan antara efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu

H4 = Terdapat pengaruh yang signifikan antara efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Pada tabel 4.11 diatas menunjukkan bahwa nilai F determinan sebesar 56,352 dengan nilai signifikan 0,000. H0 ditolak dan H4 diterima karena F hitung $56,352 > F \text{ tabel } 3,07$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember angkatan 2021 secara signifikan dipengaruhi oleh efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

D. Pembahasan

1. Pengaruh Efisiensi (X1) Terhadap Minat Menggunakan (Y) Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Pengujian dan analisis data menunjukkan bahwa variabel efisiensi (X1) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel minat menggunakan (Y) layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Berdasarkan data, menunjukkan bahwa (*Standardized Coeficient*) beta sebesar 0,296 bernilai positif dengan sig. sebesar $0,001 < 0,05$ maka H1 diterima sedangkan t-hitung sebesar 3,277 > t-tabel 1,657. Oleh karena itu, hipotesis H1 benar, yaitu efisiensi berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Efisiensi merupakan ketepatan dalam metode atau usaha dalam melakukan suatu pekerjaan tanpa memboroskan waktu dan energi. Dengan kata lain, efisiensi adalah suatu tolak ukur untuk menilai sejauh mana penggunaan sumber daya dapat diwujudkan secara optimal demi mendapatkan hasil maksimal.⁸⁷ Efisiensi dalam penelitian ini merujuk

⁸⁷ Mukhtisar, Ismail Rasyid Ridla Tarigan dan Evriyenni, "Pengaruh Efisiensi, Keamanan dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada

pada sejauh mana pengguna layanan tarik tunai tanpa kartu dapat memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi secara lebih cepat, mudah hemat waktu dan tanpa hambatan fisik.

Responden menilai layanan tarik tunai tanpa kartu mampu mempercepat proses transaksi. Proses ini lebih efisien karena hanya membutuhkan akses melalui smartphone, tanpa harus membawa kartu ATM. Fitur ini juga sangat membantu ketika pengguna lupa membawa kartu ATM, sehingga transaksi tetap dapat dilakukan dengan mudah dan cepat. Secara keseluruhan, layanan ini dinilai menguntungkan dan mampu menarik minat mahasiswa untuk menggunakannya. Penelitian ini didukung dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Fikri Akbar (2022) dimana hasil penelitian yang dilakukan tersebut menunjukkan bahwa efisiensi berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan.

2. Pengaruh Kemudahan (X2) Terhadap Minat Menggunakan (Y) Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Selanjutnya hasil pengujian data yang menguji hipotesis kedua menunjukkan bahwa variabel kemudahan (X2) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel minat menggunakan (Y) layanan tarik tunai

Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh),” *JIHBIJ; Global Journal Of islamic Banking and Finance* 3, no. 1 (2022): 63, <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>.

tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Berdasarkan data, menunjukkan hasil bahwa (*Standardized Coefficient*) beta sebesar 0,109 bernilai positif dengan sig. sebesar $0,209 > 0,05$ maka H2 ditolak dan H0 diterima. Sedangkan t-hitung $1,262 < t\text{-tabel } 1,657$ maka H2 ditolak dan H0 diterima, yang artinya variabel kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Kemudahan mengacu pada keyakinan seseorang tidak akan mengalami kesulitan saat mengoperasikan suatu sistem, karena suatu sistem tersebut dianggap dapat membantu aktivitas pengguna dengan upaya yang minimal. Arti lain, kemudahan menggambarkan tingkat keyakinan seseorang bahwa suatu sistem dapat dijalankan dengan mudah tanpa memerlukan adanya usaha.⁸⁸ Kemudahan dalam penelitian ini merujuk pada persepsi pengguna terhadap sejauh mana layanan tarik tunai tanpa kartu dapat digunakan dengan mudah, tidak rumit dan tidak memerlukan keterampilan teknis yang tinggi. ini mencakup pada kemudahan akses, pemahaman dan pengoperasian layanan melalui aplikasi mobile banking.

Dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

⁸⁸ Wafiq Fadillah, Saida Zainurossalamia ZA, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Canva," *Mamen: Jurnal Manajemen* 2, n0. 2 (2023): 233, <https://doi.org/10.55123/mamen.v2i2.1808>.

Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun layanan tersebut dinilai mudah digunakan, kemudahan tersebut tidak secara langsung mendorong mahasiswa untuk tertarik menggunakannya. Salah satu kemungkinan penyebabnya adalah mahasiswa umumnya sudah terbiasa dengan teknologi perbankan digital, sehingga aspek kemudahan tidak lagi menjadi faktor ketertarikan untuk menggunakan layanan tersebut. Apalagi sekarang banyak pembayaran dilakukan dengan cara yang jauh lebih mudah *cashless* misalnya membayar menggunakan QRIS, jadi mereka tidak perlu lagi mengambil uang di ATM. Penelitian ini didukung dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ainia Fatiha dan Nina Karina (2024) dimana hasil penelitian yang dilakukan tersebut menunjukkan bahwa kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan.

3. Pengaruh Risiko Keamanan (X3) Terhadap Minat Menggunakan (Y) Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Selanjutnya, Pengujian dan analisis data menunjukkan bahwa variabel risiko keamanan (X3) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel minat menggunakan (Y) layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Berdasarkan data, menunjukkan bahwa

(*Standardized Coeficient*) beta sebesar 0,460 bernilai positif dengan sig. sebesar $0,000 < 0,05$ maka H1 diterima sedangkan t-hitung sebesar 6,156 $>$ t-tabel 1,657. Oleh karena itu, hipotesis H1 benar, yaitu risiko keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu.

Risiko keamanan adalah perlindungan terhadap berbagai ancaman yang bisa membahayakan proses transaksi online. Keamanan menjadi salah satu faktor utama sebelum memakai suatu sistem. Jika sistem tidak memiliki perlindungan yang cukup, orang akan ragu atau enggan untuk menggunakannya.⁸⁹ Risiko keamanan dalam penelitian ini merujuk pada potensi ancaman atau kerugian yang bisa terjadi saat seseorang menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu. Jadi, dapat dikatakan jika tingkat keamanan semakin tinggi semakin banyak pula orang yang berminat untuk menggunakan layanan tersebut.

Temuan ini menjelaskan bahwa tingkat keamanan yang dirasakan pengguna memainkan peran penting dalam menarik minat terhadap layanan tersebut. Mahasiswa, sebagai bagian dari generasi digital, cenderung memiliki kesadaran yang tinggi terhadap potensi risiko. Dalam layanan ini hanya bisa diakses oleh pemilik smartphone itu sendiri, karena terdapat keamanan berupa sandi, *fingerprint*, pola bahkan *faceid* dan

⁸⁹ Esi Arliyani dan Rahmanita vidyasari, “Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Antara Kartu ATM dan Cardless Mobile Banking BCA,” *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ*, (2022).

dalam aplikasinya juga terdapat keamanan berupa sandi dan pin. Layanan tarik tunai tanpa kartu memungkinkan proses yang lebih aman dengan menjaga kerahasiaan dan data pribadi pengguna. Keamanan yang ditawarkan mampu mengurangi risiko tindak kejahatan, sehingga semakin banyak mahasiswa yang tertarik untuk menggunakan layanan ini. Penelitian ini didukung dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Tri Puji Handayani dan Nova Anggrainie (2024) dimana hasil penelitian yang dilakukan tersebut menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan.

4. Pengaruh Efisiensi (X1), Kemudahan (X2) dan Risiko Keamanan (X3) Terhadap Minat Menggunakan (Y) Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Selanjutnya variabel efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. Menurut hasil data yang diperoleh menunjukkan bahwa nilai Sig. pada uji F $0,00 < 0,05$ berarti H_4 diterima dan nilai $f\text{-hitung } 56,352 > f\text{-tabel } 3,07$ berarti H_4 diterima dan H_0 ditolak. Dengan kata lain terdapat pengaruh secara bersama-sama antara efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu. Nilai uji koefisien determinasi (R^2) adalah 0,567 atau 56,7% jika dinyatakan dalam

presentase sedangkan sisanya 43,3% dipengaruhi oleh faktor-faktor diluar penelitian.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa ketiga variabel yaitu efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan saling berhubungan antara satu sama lain yang dapat meningkatkan minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu. Layanan ini dianggap efisien karena memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi dengan cepat tanpa harus membawa kartu fisik, sehingga sangat praktis dalam berbagai situasi. Proses yang cepat dan praktis membuat layanan ini sangat menarik bagi individu yang mengutamakan efisiensi dalam bertransaksi.

Proses transaksi lebih mudah karena hanya menggunakan satu aplikasi, tanpa harus menggunakan kartu fisik. Pengguna cukup memasukkan nomor telepon yang telah terdaftar pada aplikasi serta kode transaksi pada mesin ATM. Prosedur yang sederhana ini menjadikan layanan tarik tunai tanpa kartu sebagai solusi praktis yang memudahkan untuk melakukan transaksi, terutama dalam situasi darurat atau tidak membawa kartu ATM.

Layanan ini hanya bisa diakses oleh pemilik smartphone itu sendiri, karena terdapat keamanan berupa sandi, *fingerprint*, pola bahkan *faceid* dan dalam aplikasinya juga terdapat keamanan berupa sandi dan pin. Layanan tarik tunai tanpa kartu memungkinkan proses yang lebih aman dengan menjaga kerahasiaan dan data pribadi pengguna. Keamanan yang

ditawarkan mampu mengurangi risiko tindak kejahatan. Apabila salah satu dari variabel ini berkurang atau menurun maka minat menggunakan pra pengguna akan berkurang atau menurun juga. Penelitian ini didukung dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Jefry Gasperz dan Olive Lidia (2024) dengan hasil bahwa variabel bebas yaitu efisiensi, kemudahan dan keamanan berpengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel terikat yaitu minat menggunakan layanan.



BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pengaruh efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan bahwa

1. Efisiensi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, karena data menunjukkan bahwa nilai sig. sebesar 0,001 < 0,05 sedangkan t-hitung sebesar 3,277 > t-tabel 1,657 jadi hipotesis diterima. Tarik tunai tanpa kartu dapat mempermudah dan mempercepat pekerjaan serta dapat mempersingkat waktu dalam melakukan transaksi tarik tunai.
2. Kemudahan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, karena data menunjukkan bahwa nilai sig. sebesar 0,209 > 0,05 Sedangkan t-hitung 1,262 < t-tabel 1,657 maka hipotesis ditolak. Hal tersebut diakibatkan karena mahasiswa umumnya sudah terbiasa

dengan teknologi perbankan digital, sehingga aspek kemudahan tidak lagi menjadi faktor ketertarikan untuk menggunakan layanan tersebut.

3. Risiko Keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, karena data menunjukkan bahwa nilai sig. sebesar $0,000 < 0,05$ sedangkan t-hitung sebesar $6,156 > t\text{-tabel } 1,657$ maka hipotesis diterima. Layanan ini lebih aman dengan menjaga kerahasiaan dan data pribadi pengguna. Keamanan yang ditawarkan mampu mengurangi risiko tindak kejahatan, sehingga semakin banyak mahasiswa yang tertarik untuk menggunakan layanan ini.
4. Efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan mempengaruhi secara simultan. Menurut hasil data yang diperoleh menunjukkan bahwa nilai Sig. pada uji F $0,00 < 0,05$ sedangkan $56,352 > f\text{-tabel } 3,07$. Layanan ini dianggap efisien karena memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi dengan cepat dan lebih mudah karena hanya menggunakan satu aplikasi, tanpa harus menggunakan kartu fisik. Layanan ini hanya bisa diakses oleh pemilik smartphone itu sendiri, karena terdapat keamanan berupa sandi, *fingerprint*, pola bahkan *faceid* dan dalam aplikasinya juga terdapat keamanan berupa sandi dan pin memungkinkan proses yang lebih aman dengan menjaga kerahasiaan dan data pribadi pengguna.

B. Saran

Berdasarkan uraian diatas, ada beberapa saran yang akan disampaikan oleh peneliti dengan harapan dapat menyempurnakan penelitian selanjutnya diantaranya:

1. Bagi penelitian selanjutnya:

Penelitian ini dapat dikembangkan lebih lanjut dengan memperluas cakupan responden di luar mahasiswa atau dengan menambahkan variabel lain seperti pengalaman pengguna, kepercayaan terhadap teknologi dan faktor sosial. Penelitian kualitatif juga dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai persepsi dan pengalaman pengguna.

2. Bagi mahasiswa sebagai pengguna

Disarankan untuk mengeksplorasi fitur-fitur digital banking, termasuk tarik tunai tanpa kartu guna memaksimalkan kemudahan finansial di era digital. Mahasiswa juga diharapkan lebih waspada terhadap potensi risiko keamanan , seperti pencurian data atau penipuan digital dan senantiasa menjaga kerahasiaan informasi pribadi dan PIN.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

DAFTAR PUSTAKA

- “KBBI Online.” Pengertian Efisiensi. accessed November 11, 2024. <https://kbbi.web.id/efisiensi>.
- “KBBI Online.” Pengertian Minat. accessed November 08, 2024. <https://kbbi.web.id/minat>.
- Abdullah, Karimudin, Misbahul Jannah, Ummul Aiman, Suryadin Hasda, Zahara fadilla, Taqwin, Masita, Ketut Ngurah Ardiawan, dan Meilida Eka Sari. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2021.
- Agustiani, Rifka, Pandriadi, Lissiana Nussifera, Wahyudi, L. Angelianawati, Igit meliana, Effi Alfiani Siddik Qomarotun Nurlaila, Nicholas Simarmata, Irfan Sophan himawan, Elvis pawan, Faisal Ikham, Astri Dwi Andriani, Ratnadewi dan I Rai Hardika. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Tohar Media, 2022. <http://repository.uki.ac.id/10956/1/MetodePenelitianKuantitatifdanKualitatif.pdf>.
- Aini, Filzah Qurratu, Intan Paramita, Amanda Patricia dan Ayyu Ainin Mustafidah. “Implementasi Aplikasi Sakti Sebagai Upaya Efisiensi Dan Akuntabilitas Pengelolaan Anggaran Di Kantor Kementerian Agama Kota Probolinggo” *Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 3 (2025):224. <https://doi.org/10.59435/menulis.v1i3.98>.
- Akbar, Fikri, Sakum dan Solikhul Hidayat. “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Fintech.” *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 07, no. 02 (2022). <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.597>.
- Alifiyah, Siti, Fajar Haris Abadi, Risalatul Rohmadhina, dan Belgis Almaida Wahyu Winegar. “Sosialisasi Penerapan Layanan Digital Melalui Webform Studi Kasus BSI KCP Jember Balung.” *Journal Of Indonesian Social Society* 1, no. 2 (2023):35. <https://doi.org/10.59435/JISS.V1I2.61>.
- Amruddin, Roni Priyanda, Tri Siwi Agustina, Nyoman Sri Ariantini, Ni Gusti Ayu Lia Rusmanyanti, Dwi Astarani Aslindar, Kori Puspita Ningsih, Siska Wulandari, Panji Putranto, Ira Yuniati, Ida Untari, Sari Mujiani, dan Dipo Wicaksono. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Sukoharjo: CV. Pradina Pustaka Grup, 2022. <http://bit.ly/44dWzvM>.

- Ananda, Annisa Septri dan Muhammad Iqbal Fasa. “Kemudahan dan Efisiensi M-Banking Sebagai Solusi Praktis di Era Digital.” *JICN: Jurnal Intelek dan Cendekiawan Nusantara* 1, no. 5 (2024):7727.
<https://jicnusanantara.com/index.php/jicn>.
- Arliyani, Esi dan Rahmanita vidyasari, “Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Antara Kartu ATM dan Cardless Mobile Banking BCA,” *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ*, 2022.
- Atieq, Muhammad Qoes dan Eva Nurpiani. “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Survey pada Mahasiswa Perbankan syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon).” *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 2, no. 1 (2022):406. <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1>.
- Atriani, Lalu Adi permadi dan Baiq Handayani Rinuastuti. “Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat menggunakan Dompot Digital OVO.” *JESH: Jurnal Ekonomi dan Humaniora* 6, no. 1 (2020):57.
<https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1>.
- Damayanti, Alfina, Yaumul Khair Afif dan Azhar. “Pengaruh Efisiensi dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat KCP Stabat).” *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 3, no. 1 (2024):655. <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya>.
- Darma, Budi. *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Bergandam Uji t, Uji F, R2*. Jakarta: Guepedia, 2021. <http://bit.ly/3I0ulNK>.
- Dorwi, Maria Ivantri, Reyner F. Makatita dan Fransina W. Ballo. “Implementasi Penggunaan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BRI Mobile Pada Masyarakat Di Kota Kupang.” *Journal Of Business Finance and Economic* 5, no. 2 (2024). <http://dx.doi.org/10.32585/jbfe.v5i2.5712>.
- Erianto, M Teguh, TB Maulana Kusuma dan Dina Anggraini. “Pengembangan Arsitektur Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Untuk Anggota Koperasi pada Jaringan ATM Perbankan.” *Jurnal Ilmiah Komputasi* 19, no. 2 (2020):229
<https://doi.org/10.32409/jikstik.19.2.90>.
- Fadillah, Wafiq, dan Saida Zainurossalamia ZA, “Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Canva.” *MAMEN: Jurnal Manajemen* 2, no. 2(2023):233.
<https://doi.org/10.55123/mamen.v2i2.1808>.

- Fadlillah, Syafira Aulia, Jonet Ariyanto Nugroho dan Khresna Bayu Sangka, "Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Pada Pelaku UMKM Binaan Bank Indonesia KPW Solo." *BISE: jurnal Pendidikan Bisnis dan Ekonomi* 7, no. 1 (2021). <https://doi.org/10.20961/bise.v7i1.72989>.
- Fajriastuti, Nada dan Ady Arman. "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan Cardless Withdrawal." *Prosiding Seminar Nasional Akuntansu dan Manajemen PNJ*, 2022.
- Fawzi, Mochamad dan Endah Sulistyowati. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Risiko, Kepercayaan dan Efisien Terhadap Minat E-Wallet Saat Covid-19." *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi* 11, no. 9 (2022) 4. <https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4810>.
- Gasperz, Jefry dan Olive Lidia Iekatompey. "Pengaruh Efisiensi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri." *Edunomika* 08, no. 04 (2024). <https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15198>.
- Ghofur, Darian Fahriss dan Sofiah. "Analisis Minat Nasabah Dalam Menggunakan Aplikasi Byond Untuk Meningkatkan Loyalitas Nasabah Di BSI KCP GKB Gresik." *Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 3 (2025):358. <https://doi.org/10.59435/menulis.v1i3.124>.
- Hamdiah dan Likdanawati. "Strategi Peningkatan Minat Nasabah Dalam Penggunaan Internet Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri di Lhoksuemawe)." *Jurnal Visioner & Strategis* 10, no. 1 (2021):4. <https://journal.unimal.ac.id/visi>.
- Handinisari, Hesti, Sofian Muhlisn dan Yono. "Pengaruh Keamanan, Kemudahan dan Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Layanan Mobile Banking (BSI KCP Jalan Baru)." *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 4, no. 3 (2023). <https://doi.org/10.47467/elmal.v4i3.2076>.
- Hardani, Helmina Andriani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Ria Rahmatul Istiqomah, Roushandy Asri Fardani, Dhika Juliana Sukmana dan Nur Hikmatul Auliya. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu Group, 2020.
- Hasanah, Uswatun, Moch. Chotib dan Hersa Farida Qoriani. "Pengaruh Harga, Persediaan Barang dan Citra Merek Terhadap Keputusan Pembelian

- Konsumen Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Syntax Dmiration* 4, no 10 (2023): 899. <https://doi.org/10.46799/jsa.v4i10.730>.
- Hasibudan, Reni Ria Armayani, Nurul Jannah dan Angga Syahputra. *EMIS (Ekonomi Mikro Islam)*. Medan: Merdeka Kreasi Group, 2022. <http://bit.ly/4k3kXGm>.
- Indartini, Minarti dan Mutmainah. *Analisis Data Kuantitatif Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Uji Korelasi dan Regresi Linier Berganda*. Klaten: Lakeisha, 2019.
- Kanusta, Maria. *Gerakan Literasi dan Minat Baca*. CV. Azka Pustaka, 2021. <http://bit.ly/4kRlagS>.
- Machali, Imam. *Metode Penelitian Kuantitatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2021.
- Matnin, Aang Kunaifi dan Ach Ubaidillah. “Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Risiko dan handling of Complaints Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus BPRS Bakti Sumekar Cabang Pragaan).” *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 06, no. 02 (2021):179. <https://doi.org/10.37366/jespb.v6i02.246>.
- Mazer, Sindy Monica, Kamaludin dan Husaini. “Minat Penggunaan Less Cash Society pada Generasi Millennial di Kota Bengkulu Dengan Pendekatan TAM dan TPB.” (2021).
- Mufaini, Lyly Anesa, Agustina Mutia dan Aztyara Ismadharliani. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat dalam Menggunakan Tabungan Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Muara Bulian).” *Bertuah: Journal Of Shariah And Islamic Economics* 5, no. 3 (2024): 513. <https://doi.org/10.56633/jsie.v5i3>.
- Mukhtisar, Ismail Rasyid Ridla Tarigan dan Evriyenni. “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, no. 1 (2022): 63. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>.
- Mulyani, Wiwiek. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Sumatera: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2022.
- Nurdin, Rukma Ningrum, Sofyan Bachmid, dan Abdul jalil. ”Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah

- Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu.” *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 1 (2020):33.
<https://doi.org/10.24239/jipsya.v3i1.37.30-45>.
- Pramella, Jihan Indah dan Erin Soleha. “Pengaruh efektivitas, Kepercayaan dan Resiko terhadap Minat Bertransaksi menggunakan FINTECH (Studi Kasus pada mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Pengguna M-Banking).” *SEIKO: Journal Of Management & Business* 6,no.1(2023):801.
<https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.3736>.
- Pratiwi, Dessy Dwi dan dahruji. “Implementasi Layanan Muamalat Din (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Efisiensi dan Kemudahan Bertransaksi Bank Muamalat.” *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah* 10, no. 1 (2024):37. <http://dx.doi.org/10.30997/jn.v10i1.13304>.
- Priadana, Sidik, dan Denok Sunarsi. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Tangerang: Pascal Books, 2021.
- Purwanza, Sena Wahyu. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi*. Bandung: CV. Media Sains Indonesia, 2020.
- Putri, Maytita zafira, Yudi Sutarso dan Faizatul Hiqmah. “Pengaruh Risiko Keamanan, Keuangan dan Sosial Terhadap Kepercayaan pada Layanan Mobile Payment Aplikasi Dana.” *Journal of Business and Banking* 11, no. 1 (2021):169. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2667>.
- Qamara, Lisa, Fathiya Syahidah Nasution, Devisa Maharani, dan Nurbaiti. “Analisis Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu ATM Melalui Aplikasi BSI Mobile.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 2, no. 1(2023).
<https://doi.org/10.71456/sur.v2i1.671>.
- Quran Kemenag. Al-Baqarah:286. <https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/2?from=286&to=286>.
- Rahayuningsih, Susilowati, Imada Wiken Al Khildina, Annisak Isnaeni Rusmiyanti, dan Suprianik. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berkarir Mahasiswa Di Lembaga Keuangan Syariah.” *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah* 3, no. 6 (2024):2796. <https://doi.org/10.55681/sentri.v3i6.2934>.
- Rudini, Ahmad dan Rizal Azmi. *Metodologi Penelitian Bisnis dan Manajemen Pendekatan Kuantitatif*. AE Publishing, 2023. <http://bit.ly/3GjmKsU>.
- Rumuar, Anafiah dan Hendrato Setiabudi Nugroho. ”Pengaruh Kepercayaan, Fitur Layanan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan

- Mobile Banking di Kalangan Generasi Z.” *Media Mahardika* 23, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.29062/mahardika.v23i1.1221>.
- Rusdiana dan Qiqi Yuliati Zaqiyah. *Manajemen Perkantoran Modern*. Bandung: Insan Komunika Jurusan Ilmu Komunikasi UIN SGD, 2022. <https://bit.ly/3T47QcY>.
- Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*. Jogjakarta: KBM Indonesia, 2021.
- Sariah and Indra, “Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS BSI Mobile,” *Al-Azhar: Journal Of Islamic Economics* 6, no. 1, (2024), <https://doi.org/10.37385/msej.v5i2.5291>.
- Sawitri, Ester Reni. *Discovery Learning Berbantuan Komik Untuk Meningkatkan Minat dan Hasil Belajar*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2022. 07. <https://bit.ly/4eisVKD>.
- Sitompul, Even Peacestar dan Sugeng Santoso. “Analisis Penggunaan Fasilitas Tarik Tunai Saldo Gopay Melalui ATM XXX Dengan Mekanisme Tarik Tunai Tanpa Kartu Di Jakarta.” *jurnal Distribusi* 9, no. 2 (2021). <https://doi.org/10.29303/distribusi.v9i2.171>.
- Susanti, Ni Luh Pu tu Rima dan I made Pande Dwiana Putra. “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet dalam Transaksi Keuangan.” *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, no. 03 (2023):410. <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i03.p05>.
- Sutrisno, Ellen R., Victor P.K Lengkong, dan Olivia S. Nelwan. *Pelaksanaan Sistem Kerja Work From Home Bagi aparatur Sipil Negara*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2022. 57. <http://bit.ly/4kTLiIh>.
- Syahrin, Khalfi, Supardi Mursalin dan Nurrahmah Putry. “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Bank Syariah Indonesia Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UINFAS Bengkulu.” *Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Ekonomi Islam* 7, no. 1 (2024) : 162. <https://doi.org/10.36085/jam-ekis>.
- Tegar, Melda. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Di Bandar Lampung).” *Revenue : Jurnal Manajemen Bisnis Islam* 5, no. 1 (2024):118. <http://doi.org/10.24042/revenue.v5i1.19776>.

- Tim Pedoman Karya Ilmiah. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*. Jember : Uin Khas Jember, 2021.
- Trygu. *Teori Motivasi Abraham H. Maslow dan Hubungannya dengan Minat Belajar Matematika Siswa*. Pemalang: Guemedia Group, 2021. <http://bit.ly/43U76xh>.
- Umainingsih, Wahyu Prastiwi, dan Dewi Kusuma Wardani. “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan terhadap Niat Menggunakan E-money.” *JAE: Jurnal Akuntansi Dan ekonomi* 5, no.3(2020):114. <https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14057>.
- Yandrizal, Susiana, Erizal Nazaruddin, dan Melkia Zahra Olivia Vransiska Cania. *Implementasi Kualitas Sistem Informasi Akademik Dalam Pelayanan Administrasi Akademik*. Sumatera: CV. Azka Pustaka, 2024. <http://bit.ly/4k68jGp>.
- Yoni, Stanislaus, Andhita Meyla Sari, Demak Claudia Yosephine Simanjuntak dan Emma Novirsari. “Pengaruh Persepsi Keamanan, kualitas Informasi dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembeli Online (Studi Kasus pada Konsumen Tokopedia di Medan).” *Management Studies and Entrepreneurship Journal* 4, no. 4 (2023):3915. <https://doi.org/10.37385/msej.v4i4.2516>.
- Yuliana, Dewi, Heri Wijayanto dan Edi Santoso. “Pengaruh Efisiensi, Persepsi Resiko dan Tingkat Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian (Konsumen Toko Online Shopee di Ponorogo).” *Asset: Jurnal Manajemen dan Bisnis* 3, no. 1 (2020):39. <http://dx.doi.org/10.24269/asset.v3i1.2687>.

Matriks Penelitian

No	Judul Penelitian	Rumusan Masalah Penelitian	Tujuan Penelitian	Metode Penelitian
1.	Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember	1. Apakah Efisiensi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember? 2. Apakah Kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember? 3. Apakah Risiko Keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember? 4. Apakah efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember?	1. Untuk mengetahui apakah efisiensi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 2. Untuk mengetahui apakah kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 3. Untuk mengetahui apakah risiko keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. 4. Untuk mengetahui apakah efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.	Pendekatan dan Jenis Penelitian: Pendekatan Kuantitatif Asosiatif Teknik Pengambilan sampel: Menggunakan teknik <i>Purposive Sampling</i> dengan jumlah 120 orang Teknik Pengumpulan Data: Kuesioner Variabel: 1. Variabel independen: efisiensi, kemudahan dan risiko keamanan 2. Variabel dependen: minat menggunakan Analisis Data: Analisis regresi linier berganda dengan aplikasi SPSS 23.

Surat Pernyataan Keaslian Penulis

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adilah Alya
 Nim : 212105010027
 Prodi : Perbankan Syariah
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Universitas : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Dengan ini menyatakan yang sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “ Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember” adalah benar-benar hasil penelitian saya sendiri dan bukan hasil dari plagiasi, kecuali kutipan-kutipan yang sudah disebutkan sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan semoga dapat digunakan sebagaimana semestinya.

Jember, 25 Mei 2025

19800
 METERAI
 JAMREL
 PERADGALIB
 Adilah Alya
 212105010027

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 JEMBER

Angket Penelitian

1. Identitas Responden

- a. Nama
- b. Nim
- c. Program Studi
- d. Jenis Kelamin

2. Petunjuk Teknis

Berilah tanda (•) pada jawaban yang sesuai dengan pendapat anda.

Keterangan jawaban:

- a. SS = Sangat Setuju
- b. S = Setuju
- c. RR = Ragu-Ragu
- d. TS = Tidak Setuju
- e. STS = Sangat Tidak Setuju

3. Kuesioner

Variabel Efisiensi (X1)						
No	Pernyataan	SS	S	RR	TS	STS
1	Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu dapat menghemat waktu dalam bertransaksi					
2	Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu sangat membantu dalam melakukan transaksi tarik tunai apabila saya lupa membawa kartu ATM					
3	Layanan tarik tunai tanpa kartu dapat meningkatkan efektivitas saya dalam bertransaksi					
4	penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu membuat transaksi menjadi lebih mudah					
Variabel Kemudahan (X2)						

No	Pernyataan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya merasa mudah dalam mempelajari tata cara menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu					
2	Langkah-langkah bertransaksi menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu sangat mudah dipahami					
3	Berdasarkan fitur-fitur dan petunjuk penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu memudahkan saya menarik uang tunai melalui ATM					
4	Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu dapat digunakan dimana saja melalui ATM, Indomaret, Alfamart dan Alfamidi					
Variabel Risiko Keamanan (X3)						
No	Pernyataan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya merasa menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu tidak memiliki risiko yang besar					
2	Dengan adanya layanan tarik tunai tanpa kartu merasa lebih aman karena hanya memerlukan nomer telepon dan kode yang berganti setiap penarikan di ATM					
3	Saya merasa puas menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu karena produk yang dibutuhkan terpenuhi					
4	Saya merasa bahwa menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu dapat menjamin data pribadi dengan baik dan aman					
Variabel Minat (Y)						
No	Pernyataan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya berminat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu dalam transaksi tarik tunai					
2	Saya berencana untuk menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu dimasa yang akan datang					
3	Saya berniat untuk meningkatkan penggunaan layanan tarik tunai tanpa					

	kartu setiap melakukan transaksi tarik tunai					
4	Saya akan menyarankan orang-orang terdekat saya untuk menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu					



Surat Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.

Dekan FEBI UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember,

Jawa Timur Kode Pos: 68136

Dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi, maka dengan ini saya :

Nama	:	Adilah Alya
NIM	:	212105010027
Semester	:	VIII (Delapan)
Prodi	:	Perbankan Syariah

Mohon izin untuk mengadakan Penelitian/Riset pada tanggal 01-30 Mei 2025 mengenai Pengaruh Efisiensi, Kemudahan dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Rabu, 30 April 2025

Hormat saya,



Adilah Alya

Nim. 212105010027

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@jinkhas.ac.id Website: <https://febi.jinkhas.ac.id/>

M.F. Hidayatullah

Jurnal Penelitian

No	Tanggal	Uraian Kegiatan
1	03 November 2024	Penyusunan Proposal Penelitian
2	12 Februari 2025	Pendaftaran Ujian Seminar Proposal
3	25 Februari 2025	Seminar Proposal
4	30 April 2025	Penyerahan Surat Izin Penelitian
5	1 Mei 2025	Penyebaran Kuesioner
6	07 Mei 2025	Analisis Data
7	10 Mei 2025	Penyusunan Skripsi

Peneliti

Adilah Alya

NIM: 212105010027

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Dokumentasi Penelitian

PENGARUH EFISIENSI, KEMUDAHAN DAN RISIKO KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN TARIK TUNAI TANPA KARTU PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Assalamualaikum Wr. Wb

Perkenalkan nama saya Adilah Alya, mahasiswi semester 8 Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi. Saya mengajak teman-teman untuk berpartisipasi dengan mengisi kuesioner yang telah disediakan.

pilihlah jawaban yang menurut anda paling sesuai:

1. SS = Sangat Setuju (5)
2. S = Setuju (4)
3. RG = Ragu-Ragu (3)
4. TS = Tidak Setuju (2)
5. STS = Sangat Tidak Setuju (1)

Adapun kriteria dalam penelitian ini adalah :

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam UIN KHAS Jember angkatan 2021
2. Pernah menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu

Kuesioner ini dibuat untuk tujuan akademis dan penelitian ilmiah. Saya memastikan bahwa seluruh data dan jawaban yang kalian berikan akan dijaga kerahasiaannya serta digunakan hanya untuk kepentingan penelitian. Atas bantuan dan waktu yang telah kalian luangkan, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

alyaadila02@gmail.com [Switch account](#)

Not shared

* Indicates required question

Nama *

Your answer

Nim *

Your answer

Program Studi *

- ☐ Perbankan Syariah
- ☐ Ekonomi Syariah
- ☐ Akuntansi Syariah
- ☐ Manajemen Zakat dan Wakaf

Jenis Kelamin *

- ☐ Laki-Laki
- ☐ Perempuan

Apakah Anda Pernah Menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu? *

- ☐ IYA
- ☐ TIDAK

EFISIENSI

Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu dapat menghemat waktu dalam bertransaksi *

- ☐ 5
- ☐ 4
- ☐ 3
- ☐ 2
- ☐ 1

Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu sangat membantu dalam melakukan transaksi tarik tunai apabila saya lupa membawa kartu ATM *

- ☐ 5
- ☐ 4
- ☐ 3
- ☐ 2
- ☐ 1

Layanan tarik tunai tanpa kartu dapat meningkatkan efektivitas saya dalam bertransaksi *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu membuat transaksi menjadi lebih mudah *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

KEMUDAHAN

Saya merasa mudah dalam mempelajari tata cara menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Langkah-langkah bertransaksi menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu sangat mudah dipahami *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Berdasarkan fitur-fitur dan petunjuk penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu memudahkan saya menarik uang tunai melalui ATM *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu dapat digunakan dimana saja melalui ATM, Indomaret, Alfamart dan Alfamidi *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

RISIKO KEAMANAN

Saya merasa menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu tidak memiliki risiko yang besar *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Dengan adanya layanan tarik tunai tanpa kartu merasa lebih aman karena hanya memerlukan nomer telepon dan kode yang berganti setiap penarikan di ATM *

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

MINAT MENGGUNAKAN

Saya berminat menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu dalam transaksi tarik *
tunai

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Saya berencana untuk menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu dimasa yang *
akan datang

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Saya merasa puas menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu karena produk *
yang dibutuhkan terpenuhi

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Saya merasa bahwa menggunakan layanan tarik tunai tanpa kartu dapat *
menjamin data pribadi dengan baik dan aman

- ☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Saya berniat untuk meningkatkan penggunaan layanan tarik tunai tanpa kartu *
setiap melakukan transaksi tarik tunai

☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

Saya akan menyarankan orang-orang terdekat saya untuk menggunakan layanan *
tarik tunai tanpa kartu

☐ 5
☐ 4
☐ 3
☐ 2
☐ 1

[Back](#) [Selanjutnya](#) [Close form](#)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Data Kuesioner Penelitian

No	Efisiensi					Kemudahan				
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	total	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	total
1	4	4	5	4	17	4	4	4	4	16
2	5	4	5	4	18	4	5	5	5	19
3	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19
4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
5	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12
6	4	5	4	4	17	4	5	4	5	18
7	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
8	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
9	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
10	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
11	4	5	4	4	17	5	5	5	3	18
12	5	5	4	4	18	5	4	4	4	17
13	4	5	4	5	18	4	4	5	5	18
14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
15	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8
16	4	4	4	5	17	4	4	4	4	16
17	5	5	5	5	20	5	5	4	5	19
18	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
19	1	1	2	3	7	3	3	2	1	9
20	5	5	5	5	20	4	4	5	5	18
21	5	5	5	5	20	4	5	5	4	18
22	3	1	5	5	14	5	5	4	4	18
23	5	5	4	4	18	5	4	4	5	18
24	5	5	4	4	18	4	5	5	5	19
25	4	5	3	3	15	4	3	4	2	13
26	4	5	4	5	18	4	5	5	4	18
27	2	2	2	3	9	2	2	2	1	7
28	1	1	1	1	4	1	1	1	4	7
29	3	4	4	4	15	4	5	3	4	16
30	4	4	4	5	17	4	4	5	4	17
31	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
32	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
33	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
34	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19
35	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
36	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
37	5	5	4	5	19	5	4	4	4	17

38	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
39	4	4	4	4	16	3	5	4	3	15
40	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
41	5	4	4	4	17	4	4	5	4	17
42	5	4	5	4	18	5	4	5	5	19
43	4	5	4	4	17	4	4	4	5	17
44	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
45	2	5	5	5	17	4	3	4	4	15
46	5	5	4	5	19	5	5	5	4	19
47	4	5	4	4	17	5	5	4	4	18
48	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
49	3	4	4	4	15	3	2	3	4	12
50	4	5	3	4	16	4	4	4	4	16
51	4	3	3	4	14	3	3	4	2	12
52	5	4	4	4	17	5	4	5	4	18
53	4	3	4	4	15	5	4	3	4	16
54	4	3	3	4	14	4	5	4	2	15
55	5	4	3	5	17	3	3	3	2	11
56	3	4	3	4	14	5	4	3	2	14
57	4	3	4	4	15	4	4	3	2	13
58	4	4	3	5	16	5	5	4	3	17
59	4	5	4	4	17	5	4	3	4	16
60	5	4	3	3	15	4	4	3	3	14
61	3	4	4	4	15	4	4	4	3	15
62	4	3	3	3	13	4	4	4	3	15
63	4	3	3	3	13	4	5	3	4	16
64	4	5	4	4	17	3	3	3	3	12
65	4	3	5	3	15	4	4	4	3	15
66	3	3	4	3	13	3	4	3	3	13
67	4	4	3	4	15	4	4	3	3	14
68	4	3	3	3	13	4	5	4	3	16
69	4	3	3	3	13	4	4	3	3	14
70	4	3	2	3	12	4	3	3	3	13
71	5	4	4	5	18	4	4	4	4	16
72	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
73	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
74	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20
75	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
76	3	3	2	3	11	5	5	4	4	18
77	4	5	5	5	19	4	4	4	4	16
78	5	4	4	4	17	5	5	5	5	20

79	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
80	5	4	5	4	18	4	4	4	4	16
81	4	4	5	5	18	4	4	4	4	16
82	5	5	4	5	19	4	4	4	5	17
83	4	4	4	4	16	5	4	5	5	19
84	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
85	4	4	5	5	18	4	4	4	4	16
86	4	5	4	5	18	4	4	4	4	16
87	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
88	4	5	5	5	19	4	4	4	4	16
89	5	5	5	5	20	4	5	5	4	18
90	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
91	4	4	5	5	18	4	4	3	2	13
92	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
93	4	4	5	5	18	4	5	5	5	19
94	5	4	4	5	18	5	5	4	4	18
95	5	4	5	4	18	5	5	5	5	20
96	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
97	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
98	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20
99	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20
100	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
101	4	4	5	5	18	4	5	3	4	16
102	5	4	5	5	19	4	4	4	4	16
103	5	4	4	5	18	3	4	4	3	14
104	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
105	5	5	5	4	19	4	4	4	4	16
106	4	5	4	4	17	4	4	5	5	18
107	5	5	5	5	20	5	4	5	5	19
108	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
109	4	4	5	5	18	3	3	4	5	15
110	4	5	5	5	19	4	5	5	5	19
111	4	4	5	5	18	3	3	4	5	15
112	3	3	4	4	14	5	5	4	4	18
113	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
114	5	5	5	5	20	4	4	4	3	15
115	4	4	5	5	18	3	3	4	4	14
116	3	3	4	4	14	5	4	4	3	16
117	4	4	5	5	18	4	5	5	4	18
118	5	4	4	4	17	5	5	5	5	20
119	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20

120	4	5	5	5	19	5	5	5	4	19
121	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
122	5	4	5	5	19	4	4	5	5	18
123	5	4	4	5	18	5	5	5	5	20
124	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
125	5	4	4	5	18	4	4	4	4	16
126	5	4	4	4	17	4	5	5	5	19
127	5	5	5	5	20	4	4	4	5	17
128	4	4	4	4	16	5	5	4	4	18

No	Risiko Keamanan					Minat				
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	total	Y1	Y2	Y3	Y4	total
1	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16
2	4	3	5	3	15	5	5	5	5	20
3	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20
4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
5	5	5	5	5	20	4	3	5	4	16
6	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
7	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
8	5	5	5	5	20	5	4	5	4	18
9	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
10	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
11	4	4	5	4	17	5	5	4	5	19
12	5	5	4	5	19	4	5	5	5	19
13	4	4	4	4	16	5	4	5	4	18
14	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16
15	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8
16	4	4	4	4	16	4	5	4	4	17
17	5	4	4	5	18	5	3	4	4	16
18	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
19	1	1	1	2	5	2	1	1	3	7
20	5	5	4	5	19	5	5	5	4	19
21	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19
22	3	3	5	5	16	5	2	3	5	15
23	4	5	4	5	18	5	5	4	4	18
24	4	5	5	4	18	5	4	4	5	18
25	3	3	3	3	12	3	3	1	3	10
26	3	4	5	4	16	4	5	5	4	18
27	2	1	2	2	7	1	2	2	3	8
28	1	1	1	1	4	1	4	1	1	7

70	3	3	4	5	15	5	3	3	3	14
71	5	4	4	4	17	5	5	5	5	20
72	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16
73	3	3	2	2	10	5	4	3	4	16
74	2	4	2	4	12	5	5	4	3	17
75	3	4	4	4	15	5	4	5	5	19
76	3	3	3	3	12	3	3	2	1	9
77	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20
78	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
79	3	4	2	3	12	3	3	1	2	9
80	3	4	4	4	15	4	4	4	2	14
81	3	4	4	3	14	4	4	4	4	16
82	3	4	3	2	12	3	4	3	2	12
83	3	4	3	3	13	4	4	4	4	16
84	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
85	3	3	2	1	9	4	4	3	1	12
86	4	4	5	5	18	4	4	4	5	17
87	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
88	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
89	4	5	5	5	19	3	3	4	4	14
90	3	3	3	3	12	4	4	2	1	11
91	3	3	3	2	11	4	4	1	2	11
92	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
93	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
94	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
95	4	4	4	4	16	4	5	5	4	18
96	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
97	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
98	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
99	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
100	5	5	5	5	20	3	3	3	3	12
101	5	5	4	4	18	5	4	4	4	17
102	2	2	2	1	7	2	2	2	4	10
103	4	4	4	4	16	5	5	4	4	18
104	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
105	3	3	4	5	15	5	5	4	4	18
106	4	4	4	4	16	5	5	5	4	19
107	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
108	5	5	5	5	20	4	4	5	5	18
109	5	5	4	4	18	3	4	5	5	17
110	2	4	2	2	10	2	2	1	1	6

111	5	5	4	4	18	3	3	4	4	14
112	5	4	4	5	18	3	3	4	5	15
113	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
114	3	3	4	4	14	4	5	5	4	18
115	3	3	4	4	14	5	5	5	5	20
116	5	5	4	4	18	3	3	4	3	13
117	3	4	3	4	14	4	3	5	5	17
118	4	4	2	1	11	4	4	4	4	16
119	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
120	4	4	5	5	18	4	5	5	4	18
121	4	4	4	4	16	5	4	4	5	18
122	5	5	5	4	19	4	4	4	4	16
123	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
124	4	4	3	4	15	5	5	5	5	20
125	3	4	3	3	13	4	4	4	4	16
126	3	4	2	3	12	5	5	5	5	20
127	3	3	4	3	13	5	5	5	5	20
128	5	4	4	5	18	5	5	5	5	20



Hasil Analisis SPSS

a. Uji Validitas

Efisiensi (X1)

Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.648**	.576**	.577**	.827**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X1.2	Pearson Correlation	.648**	1	.581**	.615**	.844**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X1.3	Pearson Correlation	.576**	.581**	1	.766**	.860**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X1.4	Pearson Correlation	.577**	.615**	.766**	1	.864**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	128	128	128	128	128
TOTAL	Pearson Correlation	.827**	.844**	.860**	.864**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	128	128	128	128	128

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

Kemudahan (X2)

Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTAL
X2.1	Pearson Correlation	1	.760**	.654**	.502**	.842**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X2.2	Pearson Correlation	.760**	1	.697**	.493**	.854**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X2.3	Pearson Correlation	.654**	.697**	1	.694**	.896**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X2.4	Pearson Correlation	.502**	.493**	.694**	1	.812**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	128	128	128	128	128
TOTAL	Pearson Correlation	.842**	.854**	.896**	.812**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	

	N	128	128	128	128	128
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						

Risiko Keamanan (X3)

Correlations						
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	TOTAL
X3.1	Pearson Correlation	1	.743**	.666**	.659**	.869**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X3.2	Pearson Correlation	.743**	1	.653**	.667**	.867**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X3.3	Pearson Correlation	.666**	.653**	1	.763**	.882**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	128	128	128	128	128
X3.4	Pearson Correlation	.659**	.667**	.763**	1	.890**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	128	128	128	128	128
TOTAL	Pearson Correlation	.869**	.867**	.882**	.890**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	128	128	128	128	128
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						

Minat (Y)

Correlations						
		Y1	Y2	Y3	Y4	TOTAL
Y1	Pearson Correlation	1	.635**	.628**	.540**	.825**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
Y2	Pearson Correlation	.635**	1	.651**	.487**	.814**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	128	128	128	128	128
Y3	Pearson Correlation	.628**	.651**	1	.722**	.901**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	128	128	128	128	128
Y4	Pearson Correlation	.540**	.487**	.722**	1	.825**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	128	128	128	128	128
TOTAL	Pearson Correlation	.825**	.814**	.901**	.825**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	128	128	128	128	128

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

b. Uji Reliabilitas

Efisiensi (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.869	4

Kemudahan (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.868	4

Risiko Keamanan (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.899	4

Minat (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.862	4

c. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		128
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.82118649
Most Extreme Differences	Absolute	.082
	Positive	.063
	Negative	-.082
Test Statistic		.082
Asymp. Sig. (2-tailed)		.034 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

d. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a						
	Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.228	.997		.229	.820
	Efisiensi	.146	.083	.234	1.763	.080
	Kemudahan	.063	.079	.102	.804	.423
	Risiko Keamanan	-.137	.054	-.272	-2.527	.013

a. Dependent Variable: Abs_RES

e. Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a			
	Model	Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Efisiensi	.418	2.393
	Kemudahan	.460	2.172
	Risiko Keamanan	.610	1.639

a. Dependent Variable: Minat

f. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.760 ^a	.577	.567	2.15177

a. Predictors: (Constant), Risiko Keamanan, Kemudahan, Efisiensi

g. Uji T (Parsial)

Coefficients ^a						
	Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.088	1.261		.863	.390
	Efisiensi	.347	.106	.296	3.277	.001
	Kemudahan	.126	.100	.109	1.262	.209
	Risiko Keamanan	.455	.074	.460	6.156	.000

a. Dependent Variable: Minat

h. Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	782.742	3	260.914	56.352	.000 ^b
	Residual	574.133	124	4.630		
	Total	1356.875	127			
a. Dependent Variable: Minat						
b. Predictors: (Constant), Risiko Keamanan, Kemudahan, Efisiensi						



Surat Keterangan *Screening* Turnitin



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
 Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

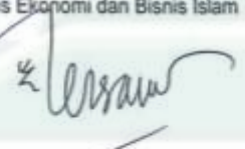
Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama : Adilah Alya
 NIM : 212105010027
 Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
 Judul : Pengaruh Efisiensi, Kemudahan Dan Risiko Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

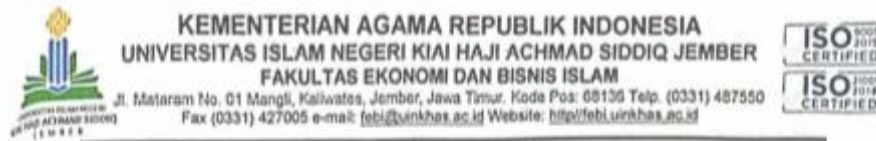
Jember, 26 Mei 2025
 Operator Turnitin
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


 (Dr. Hensa Farida Qorani, S.Kom., M.E.I.)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 JEMBER



Surat Keterangan Selesai Bimbingan



SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Adilah Alya
 NIM : 212105010027
 Semester : VIII (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 21 Mei 2025
 Koordinator Prodi. Perbankan Syariah,

Ana Pratiwi, M.S.A.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 JEMBER



Sitasi 5 Artikel Jurnal Dosen Febi

Alfiyah, Siti, Fajar Haris Abadi, Risalatul Rohmadhina dan Belgis Almaida W W. “Sosialisasi Penerapan Layanan Digital Melalui Webform Studi Kasus BSI KCP Jember Balung”. *Journal Of Indonesian Social Society*. Vol 1. No 2. 2023.

Fahris, Darian Ghofur dan Sofiah, “Analisis Minat Nasabah Dalam Menggunakan Aplikasi Byond Untuk Meningkatkan Loyalitas Nasabah Di BSI KCP GKB Gresik”. *Jurnal Penelitian Nusantara*. Vol 1. No 3. 2025.

Hasanah, Uswatun, Moch. Chotib dan Hersa Farida Qoriani. “Pengaruh Harga, Persediaan Barang dan Citra Merek Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening”. *Jurnal Syntax Dmiration*. Vol 4. No 10. 2023.

Rahayuningsih, Susilowati, Imada Wiken Al Khildina, Annisak Isnaeni R dan Suprianik. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berkarir Mahasiswa Di Lembaga Keuangan Syariah”, *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*. Vol 3. No 6. 2024.

Qurratu, Filzah ‘Aini, intan Paramita, Amanda Patriacia dan Ayyu Ainin Mustafidah. “Implementasi Aplikasi Sakti Sebagai Upaya Efisiensi Dan Akuntabilitas Pengelolaan Anggaran Di Kantor Kementerian Agama Kota Probolinggo”. *Jurnal Penelitian Nusantara*. Vol 1. No 3. 2025.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Verifikasi Kelengkapan Naskah Skripsi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur, Kode Pos. 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: https://febi.uinkhas.ac.id/



SURAT KETERANGAN

Kami selaku pembimbing skripsi dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Adilah Alya
NIM : 212105010027
Program Studi/Fakultas : Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melengkapi lampiran naskah skripsi sesuai ketentuan buku pedoman akademik dan berhak diverifikasi untuk mendaftar ujian skripsi, antara lain :

No	Lampiran	Ada	Tidak
1	Lembar persetujuan Pembimbing	✓	
2	Matrik Penelitian	✓	
3	Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai dan ditandatangani	✓	
4	Pedoman Wawancara/ Angket Penelitian	✓	
5	Surat Izin Penelitian	✓	
6	Surat Keterangan Selesai Penelitian	✓	
7	Jurnal Kegiatan Penelitian	✓	
8	Dokumentasi Penelitian (Kualitatif dan Kuantitatif Data Primer)	✓	
9	Lampiran Data Sekunder (Hasil penghitungan SPSS dll atau penelitian kuantitatif data sekunder)	✓	
10	Surat keterangan screening turnitin 25% (Bagian Akademik)	✓	
11	Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	✓	
12	Mensitasi 5 artikel jurnal dosen FEBI (sesuai dengan topik penelitian)	✓	
13	Biodata	✓	

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 27 Mei 2025
Pembimbing

Ana Pratiwi, SE., AK., MSA
NIP. 198809232019032003



Biodata Penulis



Nama : Adilah Alya
 Nim : 212105010027
 Tempat, Tanggal Lahir : Jember, 10 Agustus 2002
 Alamat : Dusun Krajan Rt 003 Rw 001, Desa Kraton, Kec.
 Kencong, Kab. Jember, Prov. Jawa Timur
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 No. Telepon : 085791643276
 E-mail : alyaadila02@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK Dewi Masyithoh Kraton
2. SDNU Kraton
3. SMPN 01 Jombang
4. MAN 03 Jember
5. UIN KHAS Jember