

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN PERSEPSI MANFAAT  
TERHADAP MINAT MAHASISWA SEKOLAH TINGGI  
AGAMA ISLAM NEGERI MANDAILING NATAL  
MENGUNAKAN *MOBILE BANKING*  
BANK SYARIAH**



**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Jonri**

**Nim. 19150037**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2023**

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN PERSEPSI MANFAAT  
TERHADAP MINAT MAHASISWA SEKOLAH TINGGI  
AGAMA ISLAM NEGERI MANDAILING NATAL  
MENGUNAKAN *MOBILE BANKING*  
BANK SYARIAH**



**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Jonri**

**Nim. 19150037**

Pembimbing I

Pembimbing II

Siti Kholijah, M. E

NIP. 199001282019032017

Sriana Siregar, M. E

NIP.198907072019032017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing skripsi atas nama Jonri, NIM. 19150037 dengan judul: **“Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Mahasiswa Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah ”** memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, Agustus 2023

Pembimbing I



**Siti Kholijah, M.E**  
NIP. 199001282019032017

Pembimbing II



**Erpiana Siregar M.E**  
NIP. 198907072019032017

STAIN MADINA

## NOTA DINAS

Nomor : .. Panyabungan, Agustus 2023  
Lampiran : 5 (Lima) Exp. Kepada :  
Perihal : Skripsi a.n Pahrizal Nasution Yth. Bapak Ketua STAIN MADINA  
di  
Tempat

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarokatuh*

Setelah membaca, meneliti dan memberikan saran-saran untuk perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n Jonri yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Mahasiswa Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal Menggunakan *Mobile Banking* Syariah”**, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diterima untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Program Studi Perbankan Syariah (PS) pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal (STAIN MADINA) Panyabungan.

Untuk itu dalam waktu yang dekat kami harapkan saudari tersebut dapat dipanggil untuk mempertanggung jawabkan skripsinya dalam sidang munaqasyah.

Demikian kami sampaikan, dan atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalam

**Pembimbing I**



**Siti Kholijah, M.E**  
NIP. 199001282019032017

**Pembimbing II**



**Erpliana Siregar, M.E**  
NIP. 198907072019032017

LAMPIRAN 5: Lembar Pengesahan Tim Penguji

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul "Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Mahasiswa Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal Menggunakan *Mobile Banking Bank Syariah*" a.n Jonri, NIM. 19150037, Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal pada tanggal 27 September 2023.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

No	Nama/NIP Penguji	Jabatan dalam Tim	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1.	Siti Kholijah, M.E NIP.199001282019032017	Ketua/Penguji I		13/10/2023
2.	Erpiana Siregar, M.E NIP.198907072019032017	Sekretaris/Penguji II		13/10/2023
3.	Tentiyo Suharto, M.H NIP.198605122019081001	Penguji III		13/10-2023
4.	Azizatur Rahmah, M.E NIP.199106082019032018	Penguji IV		16/10-2023

Mandailing Natal, Oktober 2023

Mengetahui,

Ketua STAIN Mandailing Natal

  
Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M. Ag  
NIP. 197203132003121002



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Jonri  
NIM : 19150037  
Tempat/Tgl. Lahir : Desa Tanjung Medan, 02 Januari 1998  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Alamat : Desa Tanjung Medan

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Mahasiswa Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah”** adalah benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila terjadi kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sesungguhnya.

Panyabungan, oktober 2023  
Yang membuat pernyataan



JONRI  
NIM. 19150037

## KATA PENGANTAR



*Assalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul penelitian **“Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Mahasiswa Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal Menggunakan *Mobile banking Bank Syariah*”**. Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani kepribadiaannya dan senantiasa dinantikan syafaatnya di hari Akhir.

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

1. Bapak Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M. Ag selaku Ketua STAIN Mandailing Natalserta Bapak H. Dedisyah Putra, Lc., M. A., Ph. D selaku Wakil Ketua I Bapak Dr. Kasman, M. A., selaku Wakil Ketua II, dan Ibu Dr. Irma Suryani Siregar, M. A selaku Wakil Ketua III.
2. Bapak Arwin, S. H. I., M. A., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan ibu Siti Kholijah, M. E., selaku Sekretaris Prodi Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di STAIN Mandailing Natal.

3. Ibu Siti Kholijah, M. E., selaku Pembimbing I dan juga kepada ibu Erpiana Siregar, M. E selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini..
4. Bapak dan Ibu dosen STAIN Mandailing Natal yang ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di STAIN Mandailing Natal.
5. Teristimewa kepada keluarga tercinta ayah (alm.) dan Ibunda tercinta, yang telah memberikan curahan kasih sayang yang tiada hentinya. Memberikan dukungan moril dan materil demi kesuksesan studi sampai saat ini.
6. Terimakasih kepada bapak Salman dan bapak Akhyar yang selalu memberikan dukungan moril serta dukungan materil kepada peneliti
7. Tidak lupa juga peneliti ucapkan ribuan terimakasih kepada bapak Mukhsin Nasli, S. Pd dan ibu Irta Desita, S. E, S. Pd yang selalu memberikan dukungan baik secara moral maupun secara material kepada peneliti.
8. Terimakasih doa dari Abang serta kakak (Sukiman, Sapna, Zainudin) serta abang ipar peneliti Muhammad Suhri dan kakak ipar peneliti Latifah dan yang telah bersusah payah memberikan doa serta motivasi kepada peneliti.
9. Terimakasih juga kepada teman-teman keluarga besar PS-B angkatan 2019 STAIN Mandailing Natal yang telah berjuang bersama-sama meraih gelar S.E dan semoga kita semua sukses dalam meraih cita-cita.
10. Teruntuk teman seperjuangan saya Rifwan Hamdi dan Alya Afifah terimakasih doa serta dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Untuk rekan-rekan peneliti, yang tidak bisa saya ucapkan satu persatu.  
Terimakasih doa dan dukungannya selama ini.

Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

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

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

Panyabungan, oktober 2023

Peneliti,

**JONRI**

**Nim. 19150037**

**STAIN MADINA**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR NOTA DINAS</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI</b> .....	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>TRANSLITERASI</b> .....	<b>xvii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>xxii</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	4
C. Batasan Masalah .....	5
D. Rumusan Masalah .....	5
E. Tujuan Penelitian .....	5
F. Manfaat Penelitian .....	6
G. Defenisi Operasional.....	6
H. Sistematika Pembahasan.....	7
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
A. Landasan Teori.....	9
1. Pengetahuan .....	9
a. Pengertian Pengetahuan Menurut Islam.....	9

b. Pengertian Pengetahuan Secara Umum.....	10
c. Pengetahuan Layanan Mobile Banking.....	11
d. Indikator Pengetahuan.....	14
2. Persepsi Manfaat .....	14
a. Definisi Persepsi.....	14
b. Pengertian Persepsi Manfaat .....	15
c. Proses Terjadinya Persepsi .....	16
d. Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi .....	16
e. Indikator Persepsi Manfaat.....	17
3. Minat .....	18
a. Pengertian Minat .....	18
b. Jenis dan Sifat-Sifat Minat .....	20
c. Indikator Minat.....	21
d. Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking.....	22
4. <i>Mobile Banking</i> .....	22
a. Definisi Mobile Banking .....	22
b. Cara Daftar Layanan Mobile Banking .....	23
c. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sikap Terhadap Mobile Banking.....	24
d. Manfaat dari Menggunakan Mobile Banking.....	25
e. Peraturan Perundang-Undangan yang Memberikan Perlindungan Hukum Nasabah Pengguna <i>Mobile Banking</i> .....	26
5. Bank Syariah .....	30
a. Sejarah Berdirinya Bank Syariah .....	31
b. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Di Indonesia.....	31
c. Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia.....	31
d. Tujuan Berdirinya Bank Syariah .....	34
e. Keistimewaan Bank Syariah.....	35
f. Akad-Akad Pada Bank Syariah.....	37

B. Hasil Penelitian yang Relevan .....	40
C. Kerangka Berpikir.....	43
D. Hipotesis Penelitian .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	46
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	46
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling .....	46
D. Sumber Data.....	48
E. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian.....	48
F. Teknik Analisis Data.....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil penelitian .....	57
1. Gambaran umum lokasi penelitian.....	57
a. Gambaran umum sekolah tinggi agama islam negeri mandailing natal. ....	57
B. Visi, misi dan tujuan sekolah tinggi agama islam negeri mandailing natal.....	59
C. Visi dan Misi Program Studi Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah .....	59
D. Struktur Organisasi Program Studi Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah .....	61
E. Deskripsi Data Penelitian.....	62
F. Deskripsi responden.....	63
G. Karakteristik responden .....	65
H. Hasil Analisis Data .....	71
I. Uji Asumsi Klasik.....	75
J. Hasil Analisis Linier Berganda.....	77
K. Uji Hipotesis .....	79
L. Pembahasan.....	81

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	84
B. Saran .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>xx</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir.....	44
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi Program Studi Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah.....	61
Gambar 4.2 : Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	75

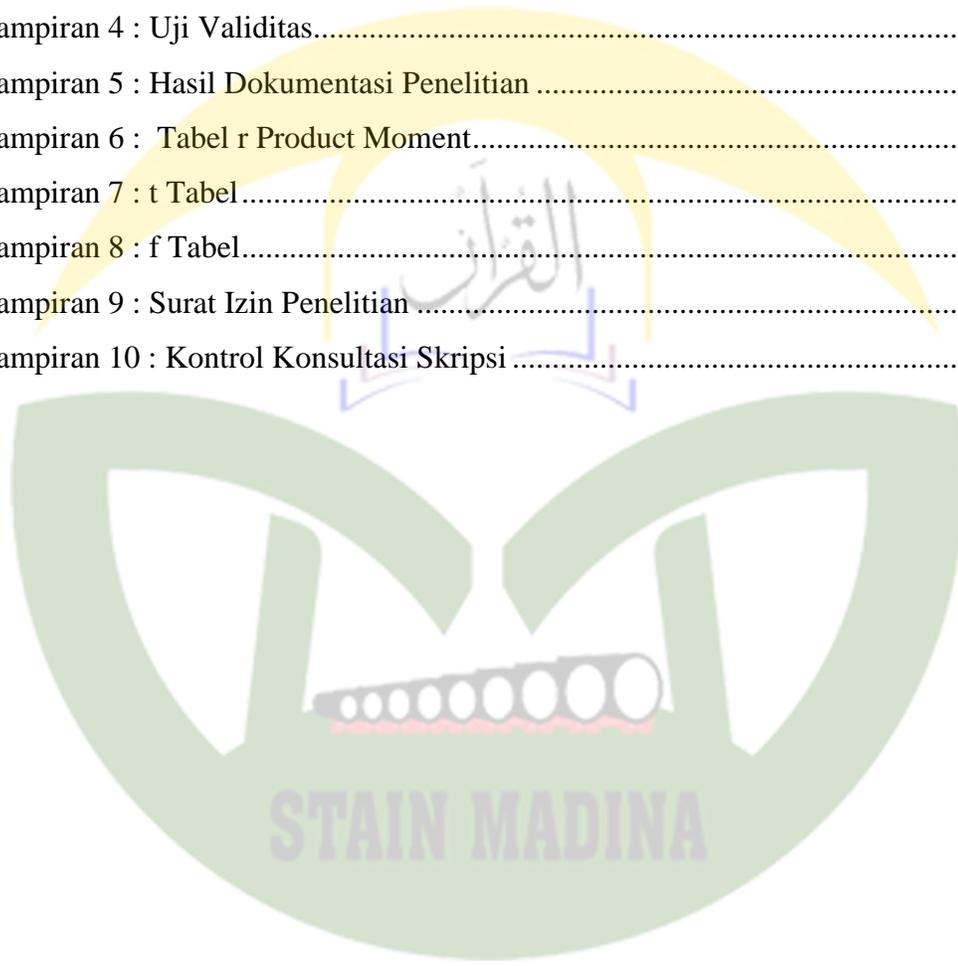


## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Peraturan Perundang-Undangan yang Melindungi Pengguna Layanan Mobile Banking.....	23
Tabel 3.1 : Data Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah.....	47
Tabel 3.2 : Jumlah Pertanyaan Untuk Setiap Indikator.....	50
Tabel 4.1 : Rangkuman Deskriptif Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.2 : Penyebaran Kuisisioner .....	63
Tabel 4.3 : Jenis Kelamin Responden.....	64
Tabel 4.4 : Kepemilikan Layanan Mobile Banking Bank Syariah .....	64
Tabel 4.5 : Jurusan Responden .....	65
Tabel 4.6 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengetahuan.....	67
Tabel 4.7 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Persepsi Manfaat .....	68
Tabel 4.8 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat Menggunakan.....	70
Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan (X1) .....	72
Tabel 4.10 : Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Manfaat (X2).....	73
Tabel 4.11 : Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan (X1).....	73
Tabel 4.12 : Hasil Dari Uji Reliabilitas.....	74
Tabel 4.13 : Hasil Uji Multikolinieritas.....	76
Tabel 4.14 : Hasil Analisis Linier Berganda.....	77
Tabel 4.15 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) Variabel X1 terhadap Variabel Y .	78
Tabel 4.16 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) Variabel X1 terhadap Variabel Y .	78
Tabel 4.17 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	79
Tabel 4.18 : Hasil Uji Signifikasi Simultan (Uji F) .....	79
Tabel: 4.19 : Hasil Uji t.....	80

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengetahuan (X1) .....	86
Lampiran 2 : Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Persepsi Manfaat (X2)	89
Lampiran 3 :Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Persepsi Manfaat (X2).	92
Lampiran 4 : Uji Validitas.....	95
Lampiran 5 : Hasil Dokumentasi Penelitian .....	98
Lampiran 6 : Tabel r Product Moment.....	100
Lampiran 7 : t Tabel.....	101
Lampiran 8 : f Tabel.....	102
Lampiran 9 : Surat Izin Penelitian .....	103
Lampiran 10 : Kontrol Konsultasi Skripsi .....	104



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988.

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

No.	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
1.	ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2.	ب	Ba	B	Be
3.	ت	Ta	T	Te
4.	ث	Ṣa	S	Es (dengan titik di atas)
5.	ج	Jim	J	Je
6.	ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
7.	خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
8.	د	Dal	D	De
9.	ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
10.	ر	Ra	R	Er
11.	ز	Zai	Z	Zet
12.	س	Sin	S	Es
13.	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14.	ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
15.	ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
16.	ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
17.	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
18.	ع	‘Ain	‘	Koma terbalik (di atas)

19.	غ	Gain	G	Ge
20.	ف	Fa	F	Ef
21.	ق	Qaf	Q	Ki
22.	ك	Kaf	K	Ka
23.	ل	Lam	L	El
24.	م	Mim	M	Em
25.	ن	Nun	N	En
26.	و	Wau	W	We
27.	هـ	Ha	H	Ha
28.	ء	Hamzah	'	Apostrof
29.	ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya BAB sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
و	ḍommah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antarharkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
ئ	Fathah dan Ya	Ai	A dan i
و	Fathah dan Wau	Au	A dan u

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ـَ اِى	Fathah dan Alif atau Ya	Ā /ā	a dengan garis di atas
ـِ اِى	Kasrah dan Ya	Ī /ī	i dengan garis di atas
ـُ اِى	Ḍammah dan Wau	Ū /ū	u dengan garis di atas

### C. Tā' al-Marbūṭah

Transliterasi untuk tā' al-marbūṭah ada dua, yaitu:

#### 1. Tā' al-marbūṭah hidup

Tā' al-marbūṭah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan ḍammah, transliterasinya adalah /t/.

#### 2. Tā' al-marbūṭah mati

Tā' al-marbūṭah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan tā' al-marbūṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang “al” serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka tā' al-marbūṭah itu di transliterasikan ta (t) atau ha (h).

### D. Syaddah (*Tasydid*)

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

## E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu “ل”, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

### 1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah huruf lām /ل/ di transliterasikan sesuai dengan bunyi huruf setelahnya, yaitu diganti dengan huruf yang mengikuti kata sandang itu.

### 2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah huruf lām /ل/ di transliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /ل/ tetap berbunyi /l/.

## F. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah di transliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda) maupun *ḥarf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf atau harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

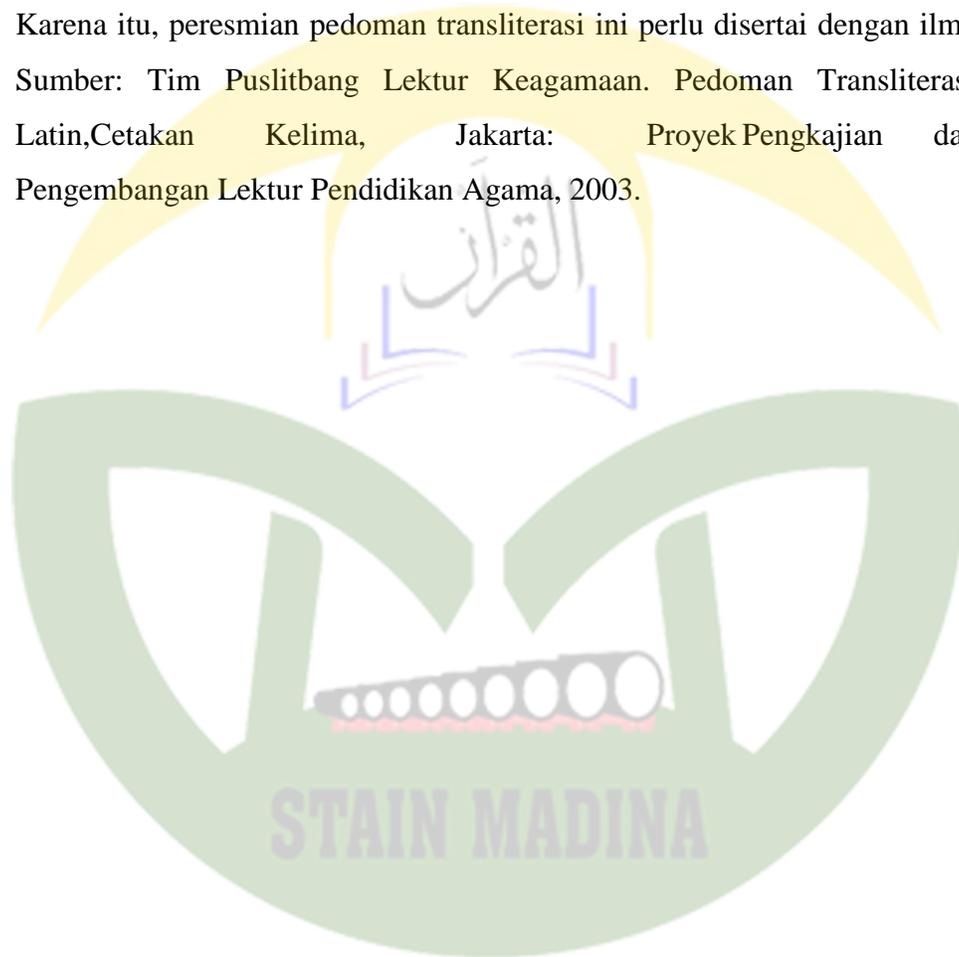
## H. Huruf Kapital

Meskipun dalam tulisan Arab huruf kapital tidak dikenali, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata

sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital setiap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

## I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi itu merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu Tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan ilmu tajwid. Sumber: Tim Puslitbang Lektor Keagamaan. Pedoman Transliterasi Arab-Latin, Cetakan Kelima, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektor Pendidikan Agama, 2003.



## MOTTO

لَهُ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُعَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُعَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ

Artinya : Baginya (manusia) ada malaikat-malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, dari depan dan belakangnya. Mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia. (Q.S.Ar-Ra'd ayat 11)

“Pendidikan adalah senjata paling ampuh untuk mengubah dunia.”

(Nelson Mandela)

STAIN MADINA

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin. Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang diberikan sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Sebuah karya sederhana yang dapat saya persembahkan dan dedikasikan untuk orang-orang yang saya sayang dan hormati. Dan sebagai bukti hormat dan kasih sayang kepada mereka, saya persembahkan karya tulis ini kepada :

1. Kepada orang tuaku ayah Alm. Syaparuddin, dan Ibu Ratna tercinta yang telah menjadi motivator dalam hidup. Skripsi ini merupakan wujud terima kasih, hormat, sayang dan cinta kepada mereka atas segala do'a dukungan, pengorbanan, perjuangan serta kasih sayang yang sangat besar. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
2. Kepada abang dan kakak, Sukiman, Sapna, Zainuddin, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan do'a kepada penulis.
3. Almamater hijau kampus Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal yang menjadi tempatku menimba ilmu.

## ABSTRAK

Pada era sekarang ini kondisi persaingan didunia perbankan sangatlah tinggi tidak terkecuali bank syariah. Bank syariah memberikan pelayanan terbaiknya kepada para nasabah dengan salah satu produk jasanya yakni *mobile banking*. *Mobile banking* sangat memberikan manfaat yang sangat besar terhadap penggunaanya contohnya bertransaksi sangat cepat,nyaman, mudah, dan tanpa ada batasan waktu selama 24 jam. Namun, walaupun telah ditawarkan pihak bank syariah ternyata masih kurang diminati oleh para mahasiswa. Ini dapat dilihat dari masih sangat minim mahasiswa STAIN Mandailing Natal yang menggunakan *mobile banking* bank syariah. Tujuan dari penelitian ini yaitu menguji apakah ada pengaruh dari pengetahuan dan persepsi manfaat terhadap minat mahasiswa STAIN Mandailing Natal menggunakan *mobile banking* bank syariah. Objek penelitian ini yaitu mahasiswa jurusan Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah.

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Tehnik pengumpulan datanya yaitu dengan penyebaran angket ataupun kuisisioner. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 87 mahasiswa dari mahasiswa jurusan Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah. Sampel mahasiswa yang digunakan yaitu mahasiswa yang tidak menggunakan *mobile banking* bank syariah Analisis data yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji heterokedastisitas, uji multikolinieritas, analisis regresi linear berganda, uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), uji hipotesis.

Berdasarkan hasil penelitian menggunakan aplikasi SPSS Versi 26 menunjukkan bahwa secara parsial variabel pengetahuan dan persepsi manfaat mempunyai pengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan *mobile banking* bank syariah. Variabel pengetahuan memiliki  $t_{hitung}$  sebesar 2,757 dan  $t_{tabel}$  1,66320 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,757 > 1,66320$ ), variabel persepsi manfaat  $t_{hitung}$  sebesar 4,235 dan  $t_{tabel}$  sebesar 1,66320 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $4,235 > 1,66320$ ). Secara simultan pengetahuan dan persepsi manfaat mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa STAIN Mandailing Natal dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah ini dapat dilihat dari hasil uji sinifikansi (uji t) pada variabel pengetahuan memiliki  $t_{hitung}$  sebesar 2,757 dan  $t_{tabel}$  1,66320 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,757 > 1,66320$ ), maka  $H_a$  diterima, pada variabel kemudahan  $t_{hitung}$  sebesar 4,235 dan  $t_{tabel}$  sebesar 1,66320 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $4,235 > 1,66320$ ) dan hasil uji signifikasi simultan (uji F) di atas bahwa nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $21,643 > 3,11$ ). Uji koefisien determinasi variabel pengetahuan, dan persepsi manfaat mampu menjelaskan minat mahasiswa menggunakan *mobile banking* sebesar 34% sedangkan sisanya 66,0% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

**Kata kunci : Pengetahuan, Persepsi Manfaat, Minat, Mahasiswa**

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Berdasarkan analisis pada sistem perbankan syariah di Indonesia sekarang ini, maka strategi pengembangan perbankan syariah dirancang untuk meningkatkan persaingan bisnis berdampingan dengan sistem perbankan konvensional.

Persaingan antar bank yang semakin ketat memaksa bank berlomba-lomba memberikan pelayanan yang sempurna. Pelayanan perbankan memberikan dampak positif terhadap perkembangan kegiatan perbankan. Secara umum layanan yang ditawarkan perbankan syariah menggunakan akad berbeda-beda yang memiliki karakteristik masing-masing layanan perbankan syariah. Salah satu layanan yang ditawarkan bank syariah adalah *mobile banking* (m-banking).

*Mobile banking* adalah layanan perbankan yang memungkinkan nasabah mengumpulkan informasi, berkomunikasi dan melakukan transaksi perbankan melalui Internet. *Mobile banking* merupakan layanan perbankan yang membantu nasabah dengan mudah melakukan transaksi bisnis tanpa harus datang langsung ke bank. *Mobile banking* dapat digunakan melalui menu yang tersedia melalui aplikasi yang diunduh dan diinstal oleh nasabah. Saat ini *mobile banking* menjadi prioritas pengembangan.

Di dalam dunia perbankan dengan hadirnya *mobile banking* berdampak positif bagi nasabah (pengguna) ketika ingin bertransaksi. Nasabah (pengguna) tidak perlu pergi ke bank hanya untuk melakukan transaksi hanya dengan smartphone (baik mobile maupun TAB) selama ada koneksi internet untuk mengakses aplikasi *mobile banking* sudah bisa bertransaksi. Adanya *mobile banking* memberikan kemudahan bagi nasabah untuk berbisnis dimana saja dan kapan saja. Akan sangat merepotkan nasabah yang sibuk jika harus mengantri lama di bank untuk melakukan pembayaran dan transaksi lainnya.

Salah satu teori penggunaan sistem komputer yang digunakan untuk menjelaskan penerimaan individu terhadap penggunaan sistem teknologi di *mobile banking* adalah Technology Acceptance Model (TAM) yang dikembangkan oleh Davis, yang dikembangkan, menunjukkan dua variabel kunci: manfaat yang dirasakan dan persepsi kemudahan penggunaan. Kegunaan penting untuk prediksi. . adopsi pengguna terhadap teknologi (Alharbi, S. 2014:143-155).

Faktor pertama yang perlu dipertimbangkan ketika menggunakan *mobile banking* adalah pengetahuan. Pengetahuan adalah segala informasi yang dimiliki konsumen mengenai produk atau jasa tertentu, serta informasi yang relevan bagi mereka sebagai konsumen. (Sunyoto, 2013). Salah satu permasalahan *mobile banking* adalah kurangnya informasi masyarakat mengenai layanan atau aktivitas perbankan yang dikenal dengan *mobile banking*, sehingga menimbulkan kekhawatiran saat menggunakan *mobile banking*. Bagi para mahasiswa, salah satu keunggulan *mobile banking* adalah pembayaran UKT. Pembayaran UKT bisa kita lakukan melalui *mobile banking* tanpa harus membayar langsung ke bank dan tanpa membuang waktu. Seperti kita ketahui setiap pembayaran UKT bank selalu sibuk, bahkan jika bisa memanfaatkan kesempatan ini mereka tidak perlu antri.

Variabel kedua terkait persepsi manfaat. Yogiarto mendefinisikan kegunaan sebagai sejauh mana seseorang yakin bahwa sistem dapat meningkatkan kinerjanya dalam bekerja. Oleh karena itu manfaatnya terletak pada kepercayaan dalam proses pengambilan keputusan dan secara tidak langsung dapat mempengaruhi penggunaan layanan, dalam hal ini penggunaan *mobile banking*. Dan dengan memberikan banyak manfaat, bank ingin produk tersebut memberikan banyak manfaat bagi nasabah. Perlu diketahui dan dicek apakah manfaat yang ditawarkan benar-benar sampai kepada nasabah dan menjadikan mereka menggunakan *mobile banking* untuk tujuan finansial (Risma Afifah, 2017: 8-9).

Variabel ketiga adalah minat menggunakan. Minat menggunakan merupakan suatu kecenderungan, keinginan atau perasaan tertarik terhadap sesuatu dan kemauan yang timbul dari dalam diri individu tanpa kendali siapapun.

Semakin kuat perasaan tertarik maka semakin besar pula minat dan pada akhirnya keinginan untuk menggunakan produk tersebut (Anwar, 2018).

*Mobile banking* merupakan bagian dari layanan perbankan yang disediakan oleh bank, termasuk bank syariah, yang memungkinkan nasabah bertransaksi kapan saja tanpa harus ke bank. *Mobile banking* adalah layanan perbankan berbasis teknologi canggih yang dibangun pada teknologi telepon seluler dan memudahkan penyelesaian transaksi perbankan.

Tujuan dari *mobile banking* adalah untuk meningkatkan layanan pelanggan, menanggapi kebutuhan pasar, dan memberikan kemudahan transaksi kepada pelanggan. Dengan *mobile banking*, nasabah dapat menggunakan berbagai layanan, termasuk pengiriman uang (transfer) antar rekening bank, pembayaran tagihan telepon rumah, listrik, cicilan rumah, kredit mobil, asuransi sepeda motor atau bulanan atau jiwa, asuransi mobil dan transaksi non-finansial lainnya. . (Ismail, 2011:196).

*Mobile banking* menghadirkan kemudahan dalam mengelola transaksi perbankan. Manfaat *mobile banking* bagi bank adalah mengurangi biaya pencetakan formulir transaksi nasabah, brosur dan portofolio serta menggantinya dengan informasi elektronik. Nasabah yang menggunakan *mobile banking* akan menerima informasi mengenai dunia perbankan dengan cepat dan efisien, serta dapat mengurangi waktu tunggu nasabah untuk menyelesaikan setiap transaksi. *Mobile banking* juga menawarkan sejumlah layanan dalam penerapannya, seperti informasi rekening (cek saldo, transfer), pembayaran *online* (PLN, telkom, akademi k, tiket, asuransi), pembelian voucher dan lain sebagainya. .

*Mobile banking* sangat bermanfaat bagi mahasiswa, khususnya bagi mereka yang hidup di era globalisasi saat ini yang membutuhkan kinerja cepat dan efisien. *Mobile banking* dapat memudahkan mahasiswa dalam membayar UKT sehingga tidak perlu mengantri. Namun penggunaan *mobile banking* di kalangan mahasiswa masih belum populer, karena kurangnya pemahaman tentang *mobile*

*banking*. Mahasiswa harus dituntut untuk menguasai *mobile banking* di zaman yang berubah dengan cepat dan semuanya harus efisien dan efektif.

Nasabah bank syariah dapat menggunakan *mobile banking* setiap hari untuk melakukan berbagai transaksi finansial maupun non finansial di *mobile banking*. Salah satu keunggulan yang ditawarkan bank syariah dengan produk *mobile banking*-nya dibandingkan produk *mobile banking* konvensional adalah tersedianya fitur-fitur Syariah. Salah satunya adalah fitur transaksi pembayaran zakat di *mobile banking*.

Minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* dipengaruhi oleh banyak variabel, antara lain pengetahuan dan manfaat yang dirasakan. Pada dasarnya nasabah akan tertarik menggunakan layanan *mobile banking* jika mengetahui tentang *mobile banking* dan manfaatnya. Peneliti melakukan survei lapangan dengan mewawancarai 50 mahasiswa STAIN Mandailing Natal sebanyak 93% diantaranya tidak mengetahui atau memahami cara menggunakan *mobile banking* dan transaksi bank syariah, baik itu transfer, cek saldo, pembayaran tagihan, dan lain sebagainya dan hanya 7% dari jumlah tersebut yang menggunakan *mobile banking* syariah.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka peneliti ingin melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal”.

## **B. Identifikasi Masalah**

Dari latar belakang masalah di atas indentifikasi masalahnya yaitu :

1. Banyak mahasiswa yang menganggap bahwa bertransaksi melalui *mobile banking* merupakan hal yang sulit dan rumit.
2. Masih ada sebagian mahasiswa yang belum memahami manfaat penggunaan layanan *mobile banking* bank syariah
3. Minat mahasiswa dalam menggunakan layanan *mobile banking* bank syariah masih sangat rendah

4. Pengetahuan mahasiswa mengenai layanan *mobile banking* bank syariah masih minim
5. Peneliti ingin melihat seberapa besar pengaruh dari pengetahuan dan manfaat yang dirasakan terhadap minat mahasiswa STAIN Mandailing Natal menggunakan *mobile banking* bank syariah.

### **C. Batasan Masalah**

Agar penelitian yang dilakukan peneliti terfokus dan terarah pada tujuan, maka batasan masalah pada penelitian ini yaitu :

1. Meneliti mengenai pengaruh pengetahuan dan persepsi manfaat terhadap minat mahasiswa menggunakan *mobile banking* bank syariah.
2. Objek yang dijadikan peneliti adalah khusus mahasiswa dari Program Studi Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah dan Manajemen Bisnis Syariah

### **D. Rumusan Masalah**

Dari latar belakang masalah di atas maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah pengetahuan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?
2. Apakah persepsi manfaat secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?
3. Apakah pengetahuan dan persepsi secara simultan memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?

### **E. Tujuan Penelitian**

Dari permasalahan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui apakah pengetahuan berpengaruh parsial terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah
2. Untuk mengetahui apakah persepsi berpengaruh parsial terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah
3. Untuk mengetahui apakah pengetahuan dan persepsi berpengaruh simultan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah

## F. Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat dari penelitian ini yaitu :

### 1. Bagi peneliti

Adapun manfaat penelitian ini bagi peneliti sendiri ialah menambah pengetahuan dalam hal pengaruh pengetahuan dan persepsi manfaat terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

### 2. Bagi STAIN Mandailing Natal

Adapun manfaat penelitian ini bagi STAIN Mandailing Natal ialah menambah pengetahuan dan juga bisa digunakan sebagai rujukan para mahasiswa ataupun mahasiswa lain yang ingin meneliti masalah yang sama.

### 3. Bagi pihak lain

Manfaat penelitian ini bagi pihak lain ialah dapat menambah pengetahuan dan juga referensi yang bisa digunakan sebagai sumber informasi yang berkaitan.

## G. Definisi Operasional Variabel

Pada penelitian ini pengaruh manfaat, dan kemudahan penggunaan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan *mobile banking* adalah dimana pengaruh pengetahuan ( $X_1$ ), persepsi manfaat ( $X_2$ ), dan minat mahasiswa menggunakan *mobile banking* ( $Y$ ). Pengaruh variabel-variabel ini bisa ditemukan dengan meregresikan variabel-variabel bebas dengan variabel terikatnya. Variabel tersebut dikembangkan menjadi beberapa indikator, selanjutnya indikator tersebut dikembangkan menjadi beberapa item pernyataan dalam kuisisioner dengan menggunakan skala *likert* dengan lima (5) pilihan jawaban yaitu, untuk pernyataan dalam pertanyaan pertama adalah Sangat Setuju (SS), Setuju (S), Ragu-Ragu (RG), Tidak Setuju (TS), Sangat Tidak Setuju (STS).

### 1. Variabel Bebas (Independen)

#### a) Pengetahuan

Pengetahuan ialah segala sesuatu yang diketahui atau yang berkaitan dengan apa yang dilihat ataupun dipelajari.

b) Persepsi manfaat

Persepsi didefinisikan sebagai suatu proses pengorganisasian dan penafsiran kesan-kesan indrawi untuk memberi makna pada lingkungan. Persepsi seseorang tentang sesuatu mungkin tidak selaras dari realitas objektif.

2. Variabel Terikat (Dependen)

Pada penelitian ini variabel terikatnya ialah minat mahasiswa menggunakan *mobile banking* bank syariah, maksud dari minat adalah kecenderungan tertarik pada sesuatu yang relatif tetap, yang diamati dan dikenali secara terus menerus yang diikuti dengan kesenangan memperoleh kepuasan melalui penerapan teknologi.

**H. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan pada penelitian ini berguna agar memudahkan peneliti dalam penyusunan proposal yang terdiri dari 3 bab yakni :

**BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab pertama mengkaji tentang latar belakang masalah yang memuat argumentasi peneliti, memaparkan beberapa masalah atau fenomena yang disoroti sebagai masalah dalam penelitian ini. Batasan masalah dimaksudkan agar masalah yang akan diteliti lebih terpusat pada masalah. Istilah tersebut mengandung istilah-istilah yang menekankan pentingnya apa yang peneliti maksud. Tujuan penelitian adalah apa yang ingin dicapai peneliti dan bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya. Dan sistematika penulisan memuat pembahasan dari setiap bab.

**BAB II : KAJIAN TEORI**

Bab kedua landasan teori, yang mencakup pembahasan yang berguna agar bisa mengembangkan hipotesis, kerangka berpikir, hipotesis penelitian dan penelitian terdahulu. Penelitian terdahulu meliputi hasil penelitian terdahulu yang memiliki kemiripan dengan penelitian ini, sehingga penelitian yang terkumpul dapat menghasilkan penelitian ilmiah yang baru.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ketiga membahas metode penelitian yang terdiri dari waktu dan tempat penelitian, jenis penelitian, Sumber data, Instrumen dan teknik pengumpulan data dan teknik analisis data digunakan supaya penelitian mendapatkan informasi untuk di analisis.

