

## BAB V

### PEMBAHASAN

#### **A. Pengaruh Manfaat terhadap Minat Menggunakan Mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam Menggunakan Internet Banking**

Berdasarkan hasil penelitian ini bahwa manfaat menunjukkan adanya hubungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah. Artinya semakin tinggi manfaat maka semakin tinggi minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah, jika semakin rendah manfaat maka semakin rendah pula minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah. Hasil ini didapatkan atau diperoleh dari penyebaran angket atau kuesioner yang telah disebarakan kepada beberapa responden atau mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung yang menggunakan layanan *internet banking* Bank Umum Syariah.

Hal ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Jogiyanto<sup>59</sup> yang menyatakan bahwa manfaat merupakan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa dengan menggunakan suatu teknologi akan membantu meningkatkan kinerja pekerjaannya. Seseorang yang ingin mengetahui apakah sebuah teknologi mampu meningkatkan kinerjanya atau tidak harus mencoba teknologi tersebut. Dalam hal ini mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung yang telah menggunakan layanan *internet*

---

<sup>59</sup> Jogiyanto, *Sistem Informasi Keperilakuan*, (Yogyakarta : Andi, 2007), hal.112

*banking* dan merasakan berbagai manfaat yang telah disediakan oleh layanan tersebut maka akan cenderung menggunakan layanan tersebut. Salah satu keuntungannya adalah tidak perlu pergi ke bank atau ATM apabila kita akan melakukan transaksi, kecuali tarik tunai. Dengan menggunakan internet, mahasiswa akan dapat melakukan transaksinya. Dengan demikian, mahasiswa akan diuntungkan dalam hal waktu dan biaya.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Oktavia<sup>60</sup>, hasil penelitian ini menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif kebermanfaatan terhadap minat bertransaksi menggunakan internet banking pada pelaku usaha di Plaza UNY. Para pelaku usaha di Plaza UNY beranggapan bahwa layanan *internet banking* dapat memberikan manfaat bagi kelancaran transaksi bisnisnya akan dengan senang hati menggunakan layanan *internet banking* yang secara langsung berpengaruh terhadap minat melakukan transaksi dengan *internet banking*.

## **B. Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam Menggunakan Internet Banking**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti bahwa kemudahan penggunaan menunjukkan adanya hubungan positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah. Artinya

---

<sup>60</sup> Catharina Oktavia, *Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus pada Pelaku Usaha di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta)*, (Yogyakarta : skripsi, 2017)

semakin tinggi kemudahan penggunaan maka semakin tinggi minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah, jika semakin rendah kemudahan penggunaan maka semakin rendah pula minat. mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah. Jadi semakin mudah kemudahan penggunaan *internet banking* yang dirasakan mahasiswa maka akan meningkatkan minat untuk menggunakan layanan tersebut.

Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa karena semakin tinggi kemudahan yang didapatkan dari penggunaan layanan *internet banking* menyebabkan semakin besar niat dan kemampuan pengguna untuk memakainya dan akhirnya bersikap positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *internet banking*. Kemudahan yang didapatkan dari penggunaan adalah layanan *internet banking* mahasiswa menggunakan layanan ini karena layanan ini mudah dipahami, mudah dalam pengaplikasiannya tanpa menggunakan usaha yang rumit, kecepatan aksesnya yang dapat memproses setiap transaksi dengan cepat, transaksi juga bisa dilakukan kapan saja dan dimana saja tanpa batas ruang dan waktu, serta transaksi bisa dilakukan dengan mudah tanpa nasabah harus datang ke bank yang bersangkutan untuk melakukan transaksi yang diinginkan serta tidak membutuhkan biaya yang besar.

Hasil penelitian ini mendukung teori yang dikemukakan Jogiyanto<sup>61</sup> yang menyatakan bahwa Kemudahan penggunaan sebagai

---

<sup>61</sup> Jogiyanto, *Sistem Informasi Keperilakuan...*, hal.115

tingkat keyakinan seseorang bahwa dalam menggunakan sistem tertentu tidak diperlukan usaha yang keras. Meskipun usaha menurut setiap orang berbeda-beda tetapi pada umumnya untuk menghindari penolakan dari pengguna sistem atas sistem yang dikembangkan, maka sistem harus mudah diaplikasikan oleh pengguna tanpa mengeluarkan usaha yang memberatkan, menggunakan internet banking dengan fleksibilitas waktu dan tempat, karena dengan layanan ini dapat dilakukan kapan saja dan dimana saja. Selain itu layanan internet banking dapat di akses dengan mudah dan tidak mengalami kesulitan saat bertransaksi.

Hasil ini sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Amijaya<sup>62</sup>, menyatakan bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat ulang nasabah dalam menggunakan *internet banking*. Kuatnya variabel kemudahan dalam penggunaan terhadap minat ulang nasabah menggunakan *internet banking*, maka dari itu perusahaan terus aktif mempromosikan fasilitas internet banking baik dengan brosur maupun dengan penawaran langsung. Kemudian hasil ini juga sesuai dengan penelitian terdahulu Juliansya<sup>63</sup>. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa minat penggunaan nasabah terhadap *internet banking*, secara signifikan dominan dipengaruhi oleh kemudahan dan fitur layanan. Sesuai penelitian terdahulu Irfan<sup>64</sup> yang

---

<sup>62</sup> Gilang Rizky Amijaya, Pengaruh Persepsi Teknologi, Kemudahan Dalam Menggunakan, Resiko dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Nasabah Bank BCA). (UNDIP : Skripsi, 2016)

<sup>63</sup> Arius Juliansya, *Pengaruh Teknologi Informasi, Kemudahan, Risiko dan Fitur Layanan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking*, (Jakarta : skripsi, 2018)

<sup>64</sup> Mohammad Irfan, *Pengaruh Kemudahan Kenyamanan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking dengan Kepercayaan sebagai Varibel Intervening*, (Salatiga :Skripsi Ekonomi, 2018)

menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh secara langsung terhadap minat menggunakan *internet banking*. Penelitian Istikomah<sup>65</sup> menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *internet banking*. Dan sesuai penelitian Oktavia<sup>66</sup> menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan *internet banking*.

### **C. Pengaruh Risiko Terhadap Minat Mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam Menggunakan *Internet Banking***

Berdasarkan hasil penelitian bahwa variabel risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah. Artinya, semakin tinggi risiko maka minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah semakin menurun.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Sciffman dan Kanuk<sup>67</sup> yang menyatakan bahwa persepsi nasabah tentang risiko yang tinggi akan mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan *internet banking* semakin tinggi kekhawatiran terhadap risiko maka semakin kecil kemungkinan untuk menggunakan produk *internet banking*, apabila nasabah lebih dominan menggunakan *internet banking* ataupun

---

<sup>65</sup> Istikomah, *Pengaruh Kemudahan, kepercayaan, Risiko dan Kualitas Informasi terhadap Minat Penggunaan Layanan Internet Banking Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung* (Tulungagung : Skripsi, 2019), diakses pada 01 februari 2020 pada pukul 11.12

<sup>66</sup> Catharina Oktavia, *Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus pada Pelaku Usaha di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta)*, (Yogyakarta : skripsi, 2017)

<sup>67</sup> Seventh Edition, Leon G. Schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *Consumer Behaviour, terj. Zoelkifli Kasip*, (Jakarta: PT Indeks, 2008), hal.170

produk berupa lain, maka bank tidak perlu mengeluarkan biaya lebih untuk membuka ATM, kantor cabang dan lain-lain.

Tidak ada pengaruh variabel risiko terhadap minat menggunakan *internet banking* artinya, karena keamanan dan privasi dari sebuah sistem yang dirasakan kurang membuat mahasiswa percaya, mahasiswa tetap merasakan sistem *internet banking* tidak aman untuk melakukan transaksi. Hal ini karena adanya isu-isu *chyber crime*, selain itu semakin canggihnya teknologi sekarang ini banyak juga kejahatan di dunia maya yang bisa terjadi, misalnya seseorang membuat akun mirip akun bank asli. Sehingga nasabah berfikir ulang untuk menggunakan layanan ini.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan Istikomah<sup>68</sup>, menyatakan bahwa risiko berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan layanan *intenet banking* pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis Islam IAIN Tulungagung, artinya semakin tinggi risiko minat penggunaan *internet banking* semakin menurun. Hal ini juga sesuai dengan penelitian terdahulu dari Oktavia<sup>69</sup>. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh negatif Persepsi Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Internet Banking* pada Pelaku Usaha di Plaza UNY. Sesuai dengan penelitian Irfan, yang menyatakan bahwa variabel risiko berpengaruh terhadap minat

---

<sup>68</sup> Istikomah, *Pengaruh Kemudahan, kepercayaan, Risiko dan Kualitas Informasi terhadap Minat Penggunaan Layanan Internet Banking Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung* (Tulungagung : Skripsi, 2019), diakses pada 01 februari 2020 pada pukul 11.12

<sup>69</sup> Catharina Oktavia, *Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus pada Pelaku Usaha di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta)*, (Yogyakarta : skripsi, 2017)

menggunakan mobile banking. Penelitian Juliansya<sup>70</sup> menyatakan bahwa variabel risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan *internet banking*.

Akan tetapi penelitian ini tidak sesuai dengan penelitian Amijaya<sup>71</sup>, yang menyatakan bahwa variabel risiko berpengaruh positif terhadap minat ulang nasabah dalam menggunakan *internet banking*.

#### **D. Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung Dalam Menggunakan *Internet Banking***

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa manfaat, kemudahan penggunaan dan risiko secara simultan atau bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung dalam menggunakan *internet banking* pada Bank Umum Syariah. Hal ini berarti bahwa tinggi rendahnya manfaat akan mempengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan *internet banking*. Begitu pula dengan kemudahan penggunaan juga mempengaruhi tinggi rendahnya minat mahasiswa dalam menggunakan *internet banking*. Penggunaan internet banking juga dipengaruhi oleh risiko. Semakin tinggi risiko maka semakin turun minat mahasiswa dalam menggunakan layanan *internet banking*.

---

<sup>70</sup> Arius Juliansya, *Pengaruh Teknologi Informasi, Kemudahan, Risiko dan Fitur Layanan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking*, (Jakarta : skripsi, 2018)

<sup>71</sup> Gilang Rizky Amijaya, *Pengaruh Persepsi Teknologi, Kemudahan Dalam Menggunakan, Resiko dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Nasabah Bank BCA)*. (UNDIP : Skripsi, 2016)

Hal ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Slamet yang menyatakan bahwa minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan di luar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, maka semakin besar minat.<sup>72</sup> Jadi disini minat nasabah atau khususnya mahasiswa FEBI IAIN Tulungagung terhadap penggunaan *internet banking* dilandasi oleh berbagai faktor antara lain persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan risiko. Dengan memanfaatkan internet banking banyak keuntungan atau manfaat yang dirasakan, terutama penghematan waktu dan tenaga maka akan meningkatkan minat mahasiswa tersebut untuk menggunakan layanan *internet banking* ini. Kemudian kemudahan penggunaan layanan yang cukup memadai juga mempengaruhi minat penggunaan *internet banking*. Dan dengan adanya suatu risiko di dalam layanan ini juga mempengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan *internet banking*. Semakin besar risiko maka semakin turun minat menggunakan layanan tersebut.

Penelitian ini didukung dengan penelitian dari Oktavia<sup>73</sup> dengan judul pengaruh kebermanfaatan, kemudahan penggunaan dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *Internet Banking* (Studi Kasus pada Pelaku Usaha di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta), yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan dan Persepsi risiko secara bersama-sama

---

<sup>72</sup> Slamet, *Belajar dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya...*, hal.180

<sup>73</sup> Catharina Oktavia, *Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus pada Pelaku Usaha di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta)*, (Yogyakarta : skripsi, 2017)

terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Internet Banking* pada Pelaku Usaha di Plaza UNY.