

Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Keamanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking di Kalangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Oleh:

Intan Al Masyrurotul Masyruroh,

M. Ruslianor Maika

Progam Studi Perbankan Syariah

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Januari, 2026



Pendahuluan

Perkembangan teknologi perbankan digital semakin pesat, terutama layanan mobile banking yang mempermudah aktivitas transaksi keuangan. Mobile banking menawarkan kemudahan bagi pengguna untuk melakukan berbagai transaksi keuangan kapan saja dan di mana saja tanpa perlu mengunjungi kantor cabang atau ATM.

Meskipun kemudahan menjadi daya tarik utama, aspek keamanan juga menjadi pertimbangan krusial bagi pengguna. Keamanan dalam mobile banking meliputi perlindungan data pribadi, transaksi yang aman, dan kepercayaan pengguna terhadap sistem.

Namun, dalam praktiknya, masih banyak mahasiswa yang belum sepenuhnya memanfaatkan layanan Mobile Banking ini secara optimal. Hal ini disebabkan oleh rendahnya tingkat pemanfaatan fitur mobile banking secara menyeluruh, yang diduga dipengaruhi oleh persepsi kemudahan dan keamanan pengguna.

Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Apakah faktor kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking di Kalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo?
2. Apakah faktor keamanan berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking di Kalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo?

Metode

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan tujuan untuk menjelaskan dan menguji hubungan antarvariabel. Penelitian ini akan dilakukan di Universitas Muhammadiyah Sidoarjo. Populasi dalam penelitian ini merupakan mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Sidoarjo berjumlah 12.039. Metode pemilihan sampel yang diterapkan yaitu purposive sampling. Perhitungan jumlah sampel menggunakan rumus slovin yang menghasilkan angka 100. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner Google Form. Kuisisioner ini diisi oleh mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo sebagai responden. Instrumen dilaksanakan dengan kuesioner yang diukur menggunakan skala likert dengan skor jawaban berskala 1-5

Hasil Uji Convergent Validity

		Outer Loading	Average Variance Extracted (AVE)
Kemudahan	KA 1	0.840	0.687
	KA 2	0.867	
	KA 3	0.808	
	KA 4	0.775	
	KA 5	0.829	
	KA 6	0.852	
Keamanan	KM 1	0.833	0.729
	KM 2	0.864	
	KM 3	0.863	
	KM 4	0.896	
	KM 5	0.880	
	KM 6	0.877	
	KM 7	0.765	
	KM 8	0.846	
Penggunaan	P 1	0.898	0.808
	P 2	0.912	
	P 3	0.888	

Tabel Outer Loading dan AVE

Hasil Uji Discriminant Validity

	X1	X2	Y
KA 1	0.840	0.574	0.574
KA 2	0.867	0.467	0.520
KA 3	0.808	0.477	0.538
KA 4	0.775	0.427	0.341
KA 5	0.829	0.572	0.479
KA 6	0.852	0.546	0.489
KM 1	0.651	0.833	0.603
KM 2	0.622	0.864	0.610
KM 3	0.603	0.863	0.579
KM 4	0.546	0.896	0.504
KM 5	0.488	0.880	0.542
KM 6	0.459	0.877	0.559
KM 7	0.420	0.765	0.417
KM 8	0.389	0.846	0.504
P 1	0.504	0.521	0.898
P 2	0.587	0.647	0.912
P 3	0.528	0.543	0.888

← **Tabel Cross Loading**

Tabel Fornell-Larcker Criterion

	X1	X2	Y
X1	0.829		
X2	0.619	0.854	
Y	0.603	0.639	0.899

Hasil Uji Reliability

Tabel Cronbach's Alpha dan Composite Reliability (CR)

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_c)	Ket
Kemudahan	0,909	0,929	Reliabel
Kemanan	0,947	0,956	Reliabel
Pengunaan	0,882	0,927	Reliabel

Hasil Uji R-Square (R^2) dan Path Coefficients

	R-Square (R^2)	Keterangan
Penggunaan	0,478	Lemah

← Tabel R -Square (R^2)

Tabel Path Coefficients

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Kemudahan -> Penggunaan	0.336	0.351	0.119	2.825	0.005
Keamanan -> Penggunaan	0.430	0.425	0.123	3.487	0.000

Pembahasan

Berdasarkan pengujian terhadap hipotesis pertama, nilai t-statistik sebesar 2,825 dan p-value 0,0005, yang menunjukkan signifikansi pada tingkat $\alpha < 0,05$. Persepsi kemudahan terbukti berpengaruh signifikan terhadap penggunaan mobile banking. Hasil temuan ini juga didukung dengan hasil perhitungan menunjukkan bahwa rata-rata kemudahan berada di angka 4,44 pada satuan skala likert yang artinya mayoritas responden menunjukkan adanya indikasi bahwa kemudahan penggunaan menjadi faktor utama yang membentuk persepsi pengguna mengenai Mobile Banking mudah dipelajari, dipahami, dioperasikan, fleksibel dan mudah dioperasikan, sehingga meningkatkan kecenderungan mereka untuk memanfaatkan layanan tersebut.

Pengujian hipotesis kedua memperlihatkan t-statistik senilai 3,487 (lebih besar dari 1,96) dengan P-value sebesar 0,000, yang menunjukkan signifikansi pada tingkat $\alpha < 0,05$. Keamanan terbukti berpengaruh positif atau signifikan terhadap penggunaan mobile banking. Data yang diperoleh dari temuan ini juga didukung Hasil perhitungan menunjukkan bahwa rata-rata keamanan berada di angka 4,15 pada satuan skala likert. Hal ini dapat diartikan bahwa Menurut mahasiswa, Mobile Banking menawarkan tingkat keamanan yang lebih baik daripada harus mendatangi ATM untuk melakukan transaksi dalam jumlah besar. Mereka menilai bahwa bank telah memberikan perlindungan yang cukup melalui fitur keamanan, termasuk informasi transaksi via SMS yang membantu pengguna mengontrol aktivitas keuangan mereka

Temuan Penting Penelitian

Temuan utama penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking di kalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo. Persepsi kemudahan memiliki pengaruh yang lebih kuat dibandingkan persepsi keamanan, yang menegaskan bahwa kemudahan dalam memahami dan mengoperasikan aplikasi menjadi faktor dominan dalam mendorong mahasiswa menggunakan mobile banking. Temuan ini menunjukkan bahwa aspek kepraktisan dan efisiensi penggunaan lebih menentukan intensitas penggunaan mobile banking dibandingkan faktor keamanan.

Manfaat Penelitian

Penelitian ini memberikan manfaat teoritis dan praktis. Secara teoritis, hasil penelitian ini memperkaya kajian empiris mengenai penerapan Technology Acceptance Model (TAM), khususnya terkait peran persepsi kemudahan dan keamanan dalam penggunaan mobile banking di kalangan mahasiswa. Secara praktis, temuan penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak perbankan dalam merancang dan meningkatkan layanan mobile banking yang lebih mudah digunakan dan aman sesuai dengan kebutuhan mahasiswa sebagai pengguna aktif layanan digital.

Referensi

Aji, Arif Purnomo, dan I Wayan Sujana. 2023. "Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kesesuaian, Dan Persepsi Risiko Terhadap Sikap Pengguna Mobile Banking (Studi Kasus Di Bank Muamalat KCP Baubau)." *Entries : Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi UMButon* 5 (2): 94–123.

Amanda, Nita, dan Muhammad Nazieh Ibadillah. 2023. "Pengaruh Faktor Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Generasi Millenial Menggunakan Mobile Banking." *Jurnal Alfatih Global Mulia* 5 (1): 31–44. <https://doi.org/https://doi.org/10.59729/alfatih.v5i1.59>.

Antoni, Gabriella, dan Hendro Lukman. 2024. "Kemudahan Penggunaan, Manfaat, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Mobile Banking." *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 9 (204): 3136–47. <https://doi.org/https://doi.org/10.30651/jms.v9i4.24116>.

Arsita, Ulfa, Rifqa Ayu Dasila, Indah Pratiwi, dan Universitas Muhammadiyah Palopo. 2025. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan , Keamanan , dan Keandalan Terhadap Penggunaan Mobile Banking di kalangan Masyarakat." *KOMPAK (Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi)* 18 (1): 283–95. <https://doi.org/https://doi.org/10.51903/jk5zfx84>.

Referensi

Deliyana, Rena, Berlintina Permatasari, dan Dewi Sukmasari. 2022. "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Kepuasan Pelanggan Dalam Menggunakan Mobile Banking BCA." *Journal of Economic and Business Research* 2 (2): 1–16. <https://doi.org/https://doi.org/10.35829/econbank.v2i2.215>.

Hair, Joseph F., G. Tomas M. Hult, Christian M. Ringle, Marko Sarstedt, Nicholas P. Danks, dan Soumya Ray. 2021. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>.

Iqbal, Johandri, dan Isroq Urrahmah. 2021. "Pengaruh Kemudahan dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking." *Global Financial Accounting Journal* 05 (02). <https://doi.org/https://doi.org/10.37253/gfa.v5i2.6001>.

Jelita, Salsa Jessica, Ahmad Junaidi, dan Rina Yuniarti. 2024. "The Influence Of Perceived Convenience, Usefulness, Trust, And Security On The Use Of Mobile Banking (Case Study On Students Of Muhammadiyah Bengkulu University)." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1–17. <https://repository.umb.ac.id/id/eprint/693>.

Referensi

Khotijah, Annisa. 2023. "Perbandingan Kualitas Pelayanan Mobile Banking Pada Bank Syariah Dengan Bank Konvensional (Studi Pada BSI KCP Bandar Lampung Kedaton 2 Dan BRI KCP Tanjung Agung Periode 2022)." Skripsi UIN Raden Intan Lampung. <https://repository.radenintan.ac.id/id/eprint/29463>.

Lubis, Darma Yanti, dan Sanusi Lukman. 2023. "Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Mobile Banking." *JEKSya: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* 2 (2): 443–56. <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya>.

Lutfiani, Nilta. 2023. "Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus)." Skripsi Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. <https://eprints.walisongo.ac.id/>.

Mulyana, Sabrina Faiza Hana. 2025. "Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Transparansi, Kepercayaan, Dan Kepatuhan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Linkaja Syariah Pada Kalangan Generasi Z Dan Kalangan Generasi Milenial Di Yogyakarta." Skripsi Universitas Islam Indonesia. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/56592>.

Referensi

Nurmajid, Difa Naufal, Azmi Fitriati, Novi Dirgantari, dan Dwi Winarni. 2023. "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan, Keandalan Dan Religiusitas Pada Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia." *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah* 9 (2): 127–41. <https://doi.org/https://doi.org/10.30997/jn.v9i2.12893>.

Pranoto, Margaretha Oktavia, dan R.Gunawan Setianegara. 2020. "Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran)." *Keunis Majalah Ilmiah* 8 (2302): 1–9.

Pratiwi, Windi. 2023. "Pengaruh Persepsi Terhadap Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Dalam Kegiatan Bertransaksi (Studi Kasus Pada Dosen FEBI IAIN Metro)." *IAIN Metro*. Skripsi IAIN Metro. <https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/8114>.

Putra, Affandy Yuana, dan Fitri Nur Latifah. 2025. "Pengaruh Kualitas Layanan Dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BSI KCP Ahmad Yani." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 8 (1): 193–205. [https://doi.org/10.25299/jtb.2025.vol8\(1\).22821](https://doi.org/10.25299/jtb.2025.vol8(1).22821).

Referensi

Rahmawati, Yuliani Dwi, dan Rahmi Yuliana. 2020. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng." *ECONBANK: Journal of Economics and Banking* 2 (2): 157–68. <https://doi.org/https://doi.org/10.35829/econbank.v2i2.215>.

Ramayani, Early Ridho Kismawadi, dan Rifyal Dahlawy Chalil. 2020. "Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa* 2 (2): 1–16. <http://digilib.iainlangsa.ac.id/id/eprint/2321>.

Sena, Aisya Intan, dan Tamam. 2025. "Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Nasabah BRI Persero Tbk Cabang Kalianda." *YUME: Journal of Management* 8 (1): 1103–18.

Triana. 2024. "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dalam Perspektif Bisnis Islam." *UIN Raden Intan Lampung*. Skripsi UIN Raden Intan Lampung. <https://repository.radenintan.ac.id/id/eprint/35203>.

