

Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Keputusan Membayar Zakat, Infaq, Dan Shadaqah (ZIS) Melalui Aplikasi Byond By BSI Pada BSI KC Sidoarjo Jenggolo

Oleh:

Rachima Annisa Bulan

M. Ruslianor Maika

Progam Studi Perbankan Syariah

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Januari, 2026



Pendahuluan

Perkembangan layanan perbankan digital mendorong perubahan perilaku nasabah dalam menunaikan Zakat, Infaq, dan Shadaqah (ZIS). Bank Syariah Indonesia melalui aplikasi Byond by BSI menghadirkan fitur pembayaran ZIS secara digital yang memungkinkan nasabah menunaikan ZIS dengan lebih praktis, aman, dan sesuai prinsip Syariah.

Kemudahan penggunaan aplikasi serta tingkat kepercayaan nasabah menjadi faktor penting yang diduga memengaruhi keputusan nasabah dalam membayar ZIS secara digital.

Meskipun penerimaan dana ZIS melalui BSI menunjukkan tren peningkatan, faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan layanan ZIS digital masih perlu dikaji lebih lanjut. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan dan kepercayaan nasabah terhadap keputusan membayar ZIS melalui aplikasi Byond by BSI.

Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Apakah kemudahan penggunaan aplikasi Byond by BSI berpengaruh terhadap keputusan membayar ZIS?
2. Apakah kepercayaan nasabah berpengaruh terhadap keputusan membayar ZIS?
3. Apakah kemudahan penggunaan dan kepercayaan nasabah secara simultan berpengaruh terhadap keputusan membayar ZIS melalui aplikasi Byond by BSI?

Metode

Pendekatan Penelitian

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif

Sampel

Pada penelitian ini menggunakan teknik *non probability sampling* dengan Teknik pengambilan sampel, *purposive sampling*. Dengan menggunakan rumus *Slovin*: →

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah Responden

N = Ukuran Populasi

e = 10% atau 0,01

$$\begin{aligned} n &= \frac{50.302}{1 + 50.302 (0.1)^2} \\ &= \frac{1 \ 50.302}{1 + 50.302 (0,01)} = \frac{50.302}{1 + 503,02} = \frac{50.302}{504,02} \\ &= 99,8 \text{ dibulatkan menjadi } 100 \text{ sampel} \end{aligned}$$

Populasi

Nasabah BSI KC Sidoarjo Jenggolo per November 2025 dengan total 50.302 Nasabah

Pengumpulan Data

Menggunakan kuesioner Google Form yang disebarkan ke Nasabah BSI KC Sidoarjo Jenggolo diukur dengan skala likert

Analisis Data

Data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan perangkat lunak SPSS 26

Hasil Uji SPSS

1. Uji Validitas: Seluruh item X1, X2, dan Y dinyatakan valid (Sig. < 0,01)
2. Uji Reliabilitas: Instrumen sangat reliabel (Cronbach's Alpha = 0,945)
3. Uji Normalitas: Data berdistribusi normal (Sig. 0,080 > 0,05) dengan mereduksi responden dari 100 menjadi 98
4. Uji Multikolinearitas: Tidak terjadi multikolinearitas (VIF < 10)
5. Uji Autokorelasi: Tidak terdapat autokorelasi (DW = 2,167)
6. Uji Heteroskedastisitas: Tidak terjadi heteroskedastisitas (Sig. > 0,05)
7. Uji linearitas :
 - Hubungan X2 (Kepercayaan) → Y bersifat linier
 - Hubungan X1 (Kemudahan Penggunaan) → Y tidak sepenuhnya linier
 - Namun model tetap layak digunakan dalam analisis regresi

Hasil Uji SPSS

8. Uji Statistik Deskriptif : Rata-rata skor X1, X2, dan Y tergolong tinggi → persepsi responden positif
9. Uji Korelasi: Bersifat positif dan kuat:
X1 → Y: $r = 0,836$
X2 → Y: $r = 0,775$
X1 ↔ X2: $r = 0.783$
10. Uji Koefisien Regresi : keduanya berpengaruh positif dan signifikan terhadap Variabel Y
Variabel X1 (0,483)
Variabel X2 (0,321)

Hasil Uji T Parsial

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.350	2.686		-.130	.896
	Kemudahan Penggunaan	.536	.076	.593	7.077	.000
	Kepercayaan Nasabah	.564	.152	.311	3.707	.000

Hasil Uji T Parsial

a. Dependent Variable: Keputusan Membayar ZIS (Y)

Sumber: Output SPSS 26 (2025)

- X1 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y
- X2 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y
- Kedua nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari 0,05

Hasil Uji F Simultan

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1790.672	2	895.336	135.748	.000 ^b
	Residual	639.768	97	6.596		
	Total	2430.440	99			

- Dependent Variable: Keputusan Membayar ZIS
- Predictors (Constant), Kepercayaan Nasabah, Kemudahan Penggunaan

Sumber: Output SPSS 26 (2025)

nilai Fhitung sebesar 135,748 dan signifikansi 0,000 yang berada di bawah 0,05, yang artinya secara simultan kedua variabel X berpengaruh terhadap Y

Hasil Koefisien Regresi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.858 ^a	.737	.731	2.568

•Predictors: (Constant), Kepercayaan Nasabah, Kemudahan Penggunaan

Sumber: Output SPSS 26 (2025)

- Nilai $R^2 = 0,737 \rightarrow 73,7\%$ keputusan membayar ZIS dijelaskan oleh X1 dan X2
- Nilai $R = 0,858 \rightarrow$ Hubungan variabel bebas dan dependen kuat

Pembahasan

Kemudahan Penggunaan, Berpengaruh Positif terhadap Keputusan Nasabah Membayar ZIS di Byond by BSI

- Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan → H1 diterima menunjukkan semakin mudah aplikasi digunakan, maka semakin besar pula Tingkat kecenderungan nasabah dalam bertransaksi ZIS
- Sejalan dengan penelitian terdahulu yang menyatakan kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembayaran ZIS digital. (Nurazizah & T.Teviana, 2025 ; Gebrina, 2024; Salsabila, 2023)
- Berbeda dengan beberapa penelitian yang menemukan kemudahan penggunaan tidak berpengaruh signifikan, tergantung konteks layanan dan karakteristik responden (Humaero et al., 2025; Nurhayati, 2022).

Pembahasan

Kepercayaan, Berpengaruh Positif terhadap Keputusan Nasabah Membayar ZIS di Byond by BSI

- Kepercayaan nasabah berpengaruh positif dan signifikan → H2 diterima menunjukkan kepercayaan nasabah terhadap keamanan sistem serta integritas pengelolaan dana ZIS memiliki peran penting dalam mendorong keputusan membayar ZIS.
- Sejalan dengan penelitian terdahulu yang menyatakan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap pembayaran ZIS digital (Febiana et al., 2021; Khairunnisa et al., 2020).
- Perbedaan hasil pada beberapa penelitian disebabkan oleh tingkat kepercayaan dan kebiasaan pembayaran ZIS masyarakat (Firdah et al., 2025; Nurhayati, 2022).

Pembahasan

Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Kepercayaan Nasabah secara Simultan terhadap Keputusan Membayar ZIS melalui Aplikasi Byond by BSI

- Kemudahan penggunaan dan kepercayaan secara simultan berpengaruh signifikan → H3 diterima menunjukkan bahwa keputusan nasabah dalam membayar ZIS melalui aplikasi Byond by BSI bukan hanya dipengaruhi oleh masing-masing faktor secara terpisah, melainkan merupakan hasil kombinasi antara kemudahan penggunaan dan kepercayaan nasabah terhadap sistem
- Sejalan dengan penelitian sebelumnya: kedua variable berpengaruh signifikan terhadap keputusan membayar ZIS digital (Firdah et al., 2025; Anggraeni & Waluyo, 2025; Nurazizah & T.Teviana, 2025; Wijaya, 2023)

Temuan Penting Penelitian

Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan dan kepercayaan nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan membayar Zakat, Infaq, dan Shadaqah (ZIS) melalui aplikasi Byond by BSI, baik secara parsial maupun simultan. Hal ini menegaskan bahwa aplikasi yang mudah digunakan dan didukung oleh tingkat kepercayaan yang tinggi mampu mendorong keputusan nasabah dalam menyalurkan ZIS secara digital.

Manfaat Penelitian

1. Memberikan kontribusi akademik terkait perilaku nasabah dalam pembayaran ZIS berbasis digital pada perbankan syariah.
2. Menjadi bahan evaluasi bagi BSI dalam meningkatkan kemudahan penggunaan dan kepercayaan nasabah pada aplikasi Byond by BSI.
3. Mendukung optimalisasi penghimpunan dana Zakat, Infaq, dan Shadaqah melalui layanan digital.

Referensi

I. A. Pulungan, "Analisis Literasi Zakat, Infaq Dan Shadaqah Melalui Penggunaan Mobile Banking," *JISFIM J. Islam. Soc. Financ. Manag.*, vol. 2, pp. 121–130, 2023, doi: 10.24952/jisfim.v4i1.9392.

S. Masrohatin, M. Yunus, F. Maulana, and M. A. W. Hidayatullah, "Strategi Meningkatkan Kualitas Pelayanan Nasabah Melalui Mobile Banking BYOND BY BSI," *Menulis J. Penelit. Nusantara*, vol. 1, no. 2, pp. 465–472, 2025, doi: 10.59435/menulis.v1i3.138.

Agustinar, I. Baydury, S. Muallimah, and D. Asnita, "Optimalisasi Penyaluran Zakat Online Melalui Aplikasi BSI Mobile : Studi Pemahaman dan Persepsi Masyarakat," *J. Islam. Stud.*, vol. 1, no. 1, pp. 136–154, 2023, doi: 10.61693/elwasathy.vol12.2023.136-154.

N. Salsabila, "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Membayar Infaq Melalui Bsi Mobile (Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh)," *SKRIPSI Univ. Islam Negeri Ar - Raniry Banda Aceh*, 2023.

H. Rahman, "Implementasi Aplikasi BSI Mobile Terhadap Efisiensi Nasabah dalam Pembayaran Zakat, Infaq & Waqaf (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Sumenep)," vol. 2, no. 2, pp. 244–262, 2024, doi: 10.62730/journalofeconomicandislamicresearch.v2i2.113.

Sofyan H and Indah R, "Pengaruh Layanan Fitur Berbagi Ziswaf Terhadap Preferensi Nasabah Dalam Menyalurkan Donasi Di Bsi Kotawaringin Timur," *CEMERLANG J. Manaj. dan Ekon. Bisnis*, vol. 2, no. 4, pp. 43–54, 2022, doi: 10.55606/cemerlang.v2i4.375.

Referensi

Bank Syariah Indonesia, "Laporan Keuangan Bank Syariah Kuartal 3," *Pap. Knowl. . Towar. a Media Hist. Doc.*, no. December, pp. 11–12, 2025, [Online]. Available: <https://ir.bankbsi.co.id/misc/Laporan-Keuangan/Tahun-Laporan-2025/Q3-2025.pdf>

S. A. Rostiana, "Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Muslim Milenial Dalam Membayar Zakat Secara Online Melalui Platform Fintech (Studi Empiris pada Muzaki Milenial di Wilayah Jabodetabek)," *skripsi UIN Alauddin Makassar*, no. 1, pp. 1–171, 2021, [Online]. Available: <https://dspace.uin.ac.id/handle/123456789/32115>

Firdah, K. Ismail, and Fitriani, "Pengaruh Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Membayar Zakat, Infaq dan Sedekah Menggunakan M-Banking (Studi Pada Muzakki Dan Munfiq di Baznas Kab. Bone)," *IKRAITH-EKONOMIKA*, vol. 8, no. 1, pp. 567–579, 2025, [Online]. Available: <https://journals.upi-yai.ac.id/index.php/IKRAITH-EKONOMIKA/article/view/4793>

[A. Humaero, M. Masruron, and Y. Andriani, "Pengaruh Kemudahan , Keamanan , dan Kepercayaan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Berbagi-Ziswaf pada Mobile Banking BSI," *J. Artif. Intell. Digit. Bus.*, vol. 4, no. 3, pp. 6681–6686, 2025, doi: 10.31004/riggs.v4i3.2998.

U. Habibah and F. Nurafini, "Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Membayar Zakat, Infaq dan Shodaqoh Menggunakan Fitur Berbagi-Ziswaf BSI," *J. Ekon. dan Bisnis*, vol. 7, no. 1, pp. 97–111, 2024, doi: 10.26740/jekobi.v7n1.p97-111.

S. A. Sabila, "Pengaruh Kepercayaan, Keamanan Dan Kenyamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Teknologi Qris Pada Aplikasi Bsi Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bsi Purwokerto)," *SKRIPSI UIN Prof. KH Saifuddin Zuhri*, 2023.

Referensi

- S. Rania and Masruchin, "Pengaruh Intensi Dan Kegunaan Berzakat Terhadap Kesejahteraan Muzzaki Lazizmu Jawa Timur," *AT-TAWASSUTH J. Ekon. Islam*, vol. VIII, no. li, pp. 188–208, 2023.
- R. Afifah, "Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri," SKRIPSI Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2017. [Online]. Available: <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/36307>
- D. H. Mcknight, M. Carter, J. B. Thatcher, and P. F. Clay, "Trust in a specific technology: An investigation of its components and measures," *ACM Trans. Manag. Inf. Syst.*, vol. 2, no. 2, 2011, doi: 10.1145/1985347.1985353.
- [Nurhayati, "Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menyalurkan Elektronik Zakat, Infak, Dan Sedekah Menggunakan Aplikasi Bsi Mobile," UIN Raden Mas Said Jakarta, 2022.
- A. Hardana, J. Nasution, and A. Damisa, "Analisis Pengaruh Kualitas Produk dan Kualitas Pelayanan terhadap Minat Nasabah Menabung pada PT. BSI Cabang Padangsidempuan," *J. Masharif Al-Syariah J. Ekon. dan Perbank. Syariah*, vol. 7, no. 2, pp. 828–838, 2022, [Online]. Available: <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/index>
- R. Siti and S. M. Inaya, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan , Kemanfaatan , Risiko , dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang Fakultas Ekonomi , Universitas Negeri Semarang , Indonesia Abstrak," *J. Econ. Educ. Entrep.*, vol. 1, no. 2, pp. 66–80, 2020, doi: <https://doi.org/10.31331/jeee.v1i2.1293>.

Referensi

P. Gebrina, "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Membayar Zakat, Infaq, Sedekah Dan Wakaf Melalui Bsi Mobile (Studi Pada Nasabah Bsi Yang Menggunakan Mobile Banking Di Kota Banda Aceh)," *SKRIPSI Univ. Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh*, no. February, pp. 4–6, 2024.

Nurazizah and T.Teviana, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Kepuasan Nasabah Pengguna Mobile Banking BSI KCP Aek Kanopan Labuhanbatu Utara," *BENEFIT J. Business, Econ. Financ.*, vol. 3, no. 1, pp. 31–42, 2025, doi: 10.37985/benefit.v3i1.1079.

A. H. Khairunnisa, J. W. Ningrum, N. Huda, N. Rini, U. Indonesia, and U. Yarsi, "Pengaruh Brand Awareness dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menyalurkan Zakat dan Donasi Melalui Tokopedia," *J. Ilm. Ekon. Islam*, 6(02), 284–293, vol. 6, no. 02, pp. 284–293, 2020, doi: <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.761>.

N. Febiana, H. Tandjung, and H. Hakiem, "Pengaruh Literasi Zakat, Infaq, Shadaqah (ZIS), Kepercayaan, dan Brand Awareness terhadap Keputusan Menyalurkan Zakat dan Donasi Melalui Tokopedia," *El-Mal J. Kaji. Ekon. Bisnis Islam*, vol. 5, no. 2, pp. 291–313, 2021, doi: 10.47467/elmal.v5i2.806.

F. Anggraeni and B. Waluyo, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Fitur Layanan terhadap Kepuasan Nasabah dalam Peralihan Mobile Banking BSI ke Byond by BSI," *Pros. Semin. Nas. Akunt. DAN Manaj.*, vol. 6, no. 1, 2025, [Online]. Available: <https://prosiding.pnj.ac.id/index.php/SNAM/article/view/5708>

A. Wijaya, "Pengaruh Pengetahuan, Teknologi, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Masyarakat Jakarta Membayar Zakat Melalui BSI Mobile," *Semin. Nas. Akunt. dan Manaj. PNJ*, vol. 3, 2023, [Online]. Available: <https://prosiding.pnj.ac.id/index.php/SNAM/article/view/766>

