

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT
ADOPSI DAN PENGGUNAAN NYATA BSI *MOBILE*
BANKING: STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH
INDONESIA KANTOR CABANG KUDUS**



TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Tugas Akhir dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

Oleh:

**Fatikha Rizqya Nur
NIM: 216010014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
2023**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan judul ***“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT ADOPTI DAN PENGGUNAAN NYATA BSI MOBILE BANKING: STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG KUDUS”*** karya dari Fatikha Rizqya Nur NIM. 216010014, Program Studi Ekonomi Syariah (ES), Konsentrasi Perbankan Syariah (PS), Pascasarjana IAIN Kudus, ini telah diperiksa dan disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke Majelis Sidang Munaqasyah Tesis.

Kudus, 03 Mei 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Nor Hadi, SE, M.Si, Akt, CA,
CRA, CRP
NIP. 196909032003121001



Dr. Moh In'ami, M.Ag
NIP. 197406042007121001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 PASCASARJANA

Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322 Telp. (0291) 432677
 mail: pascasarjana@iainkudus.ac.id, Website: <https://pascasarjana.iainkudus.ac.id>

PENGESAHAN TESIS

Nama : **Fatikha Rizqya Nur**
 NIM : **216010014**
 Fakultas : **Ekonomi Syariah**
 Konsentrasi : **Perbankan Syariah**
 Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT ADOPTSI DAN PENGGUNAAN NYATA BSI MOBILE BANKING: STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG KUDUS**

Telah dimunaqosahkan oleh Tim Penguji Tesis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus pada tanggal:

29 Mei 2023

Selanjutnya dapat diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ekonomi Syariah (M.E)

Kudus, 31 Mei 2023

- | | | | |
|--|------------------------------|---|--|
| 1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si
NIP. 197602252003121002 | (Kctua Sidang/
Penguji I) | : | |
| 2. Dr. H. Jaenal Arifin, M.Ag
NIP. 197402072007011026 | (Penguji II) | : | |
| 3. Dr. Nor Hadi, SE, M.Si, Akt, CA, CRA, CRP
NIP. 196909032003121001 | (Penguji III/
Pembimbing) | : | |
| 4. Dr. Moh In'ami, M.Ag
NIP. 197406042007121001 | (Pembimbing) | : | |
| 5. Dr. H. Kuntarno Noor Aflah, M.A
NIP. 197307231004042016 | (Sekretaris
Sidang) | : | |

Mengetahui,
 Direktur



Dr. Aun Effendi, M.Ag
 NIP. 19750318200003100

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Fatikha Rizqya Nur
NIM : 216010014

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis ini benar-benar karya saya sendiri, bukan plagiasi dari karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan penelitian orang lain yang terdapat dalam tesis ini dikutip atau dirujuk sesuai kode etik penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari ternyata dalam tesis ini terbukti terdapat unsur-unsur plagiasi, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan yang berlaku.

Kudus, 28 Mei 2023
Yang Menyatakan,



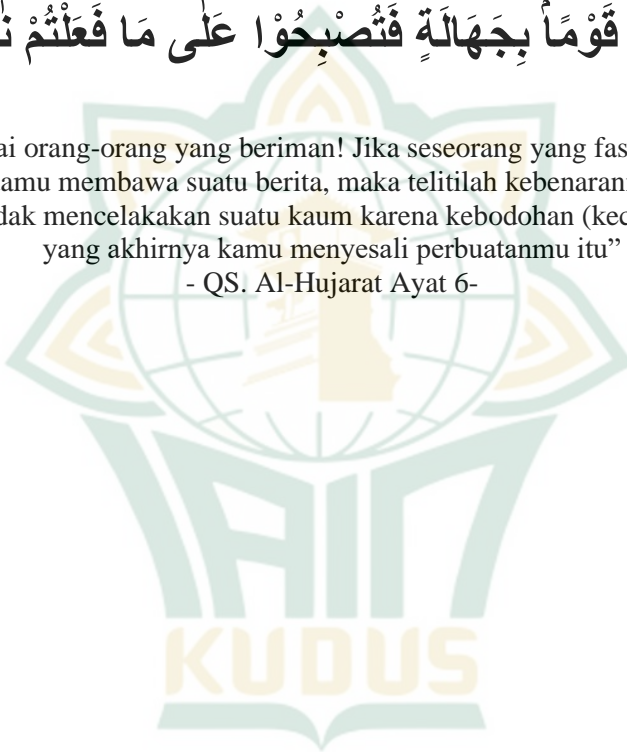
Fatikha Rizqya Nur
216010014

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِن جَاءَكُمْ فَاسِقٌ بِنَبَأٍ فَتَبَيَّنُوا أَنْ
تُصِيبُوا قَوْمًا بِجَهَالَةٍ فَتُصْبِحُوا عَلَىٰ مَا فَعَلْتُمْ نَادِمِينَ

“Wahai orang-orang yang beriman! Jika seseorang yang fasik datang kepadamu membawa suatu berita, maka telitilah kebenarannya, agar kamu tidak mencelakakan suatu kaum karena kebodohan (kecerobohan), yang akhirnya kamu menyesali perbuatanmu itu”

- QS. Al-Hujarat Ayat 6-



PERSEMBAHAN

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan ide cemerlang dalam mengerjakan tesis ini. Untuk itu, dengan rasa puas dan bangga, saya persembahkan tesis ini untuk:

- 1) Kedua orang tua saya, Bapak Ir. Nur Afif (Alm) dan Ibu Sri Supriyati yang telah memberikan motivasi, dorongan, doa, dan material/fasilitas kepada saya, sehingga saya mampu menyelesaikan tesis ini dengan baik dan tepat waktu.
- 2) Ketiga adikku, Ahmad Auliya Hanif Nur, Silva Maulida Nur dan Ahmad Auliya Hasan Nur yang telah mendukung dan memberikan motivasi kepada saya saat mengerjakan tesis.
- 3) Dosen pembimbing saya, Bapak Dr. Nor Hadi, SE, M.Si, Akt, CA, CRA, CRP dan Bapak Dr. Moh In'ami, M.Ag yang selalu memberi dukungan, arahan dan kemudahan dalam menyusun tesis.
- 4) Pihak Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kudus A Yani 1, khususnya Bapak Wahyu Kotabumi Adhi Mail selaku *Branch Manager* dan Ibu Artati Mudjirahayu selaku *Business Control Staff* yang telah memberikan izin penelitian dan membantu saya dalam penyusunan tesis.
- 5) Teman-teman seperjuangan Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana Angkatan 2021 yang selalu menemani hari-hari saya dan menjadi saksi perjuangan saya dalam berproses dan menempuh pendidikan gelar S2 ini.
- 6) Almamater IAIN Kudus yang telah menjadi teman dan saksi perjuangan saya dalam penelitian ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tanggal 22 Januari 1988, No. 158/1987 dan 0543.b/U/1987

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Berikut ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamza h	—	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

2. Vokal

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

- a. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Ḍammah</i>	U	U

- b. Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اِي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
اِيو	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan U

3. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اِيْ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	â	a dan garis di atas
اِيِ	<i>kasrah dan ya</i>	î	i dan garis di atas
اِيُو	<i>Ḍammah dan wau</i>	û	u dan garis di atas

4. Ta marbûṭah

Transliterasi untuk *ta marbûṭah* ada dua, yaitu: *ta marbûṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *Ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbûṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

5. *Syaddah (Tasydîd)*

Syaddah atau *tasydîd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydîd* (, ,) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'rifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

7. **Hamzah**

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

8. **Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia**

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Al-Qur'an (dari al-Qur'ân), Sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: Fî Zilâl al-Qur'ân, Al-Sunnah qabl al-tadwîn, Al- 'Ibârât bi 'umûm al-lafz lâ bi khuûsûs al-sabab.

9. Lafz al-Jalâlah (لا)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muđâf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf “A” dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh: *Wa mâ Muḥammadun illâ rasûl, Inna awwala baitinwuđi‘a linnâsi lallażî bi Bakkata mubârankan, `Syahru Ramađân al-lażî unzila fih al-Qur‘ân, Naşîr al-Dîn al-Tûsî, Abû Naşr al-Farâbî, dan Al-Gazâlî.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis dengan baik dan tepat waktu. Sholawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan Nabi kita, yaitu Nabi Muhammad SAW dan para sahabatnya, yang telah memberikan suri tauladan yang baik sehingga akal dan fikiran penulis mampu menyelesaikan tesis ini dengan judul ***“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Adopsi dan Penggunaan Nyata BSI Mobile Banking: Studi Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kudus”***. Tujuan penulis menyusun laporan tesis ini yaitu sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk mencapai gelar Magister Ekonomi Syariah.

Banyak hal yang dapat penulis peroleh selama masa perkuliahan dari awal semester sampai akhir. Penulis telah memperoleh banyak ilmu pengetahuan yang relevan dengan program ekonomi syariah maupun wawasan lain yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.

Dengan terselesaikannya laporan tesis ini, tentunya penulis banyak mendapat dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada Bapak/Ibu:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc, M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Adri Efferi, M.Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Kudus.
3. Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus.
4. Dr. H. Kuntarno Noor Aflah, M.A selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus.
5. Dr. Supriyadi, S.H, M. H selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Dr. Nor Hadi, SE, M.Si, Akt, CA, CRA, CRP dan Bapak Dr. Moh In’ami, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Proposal dan Tesis.
7. Wahyu Kotabumi Adhi Mail selaku *Branch Manager* dan Ibu Artati Mudjirahayu selaku *Business Control Staff* Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang A Yani 1.
8. Semua Dosen IAIN Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan kepada penulis.
9. Semua Staff TU Pascasarjana IAIN Kudus yang telah membantu kelancaran administrasi dalam segala hal.

10. Kedua orang tua dan adik-adik penulis yang selalu memberi dukungan, semangat, do'a dan memberikan material/fasilitas kepada penulis dalam pelaksanaan dan penyusunan penelitian ini.
11. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Magister Ekonomi Syariah IAIN Kudus Angkatan 2021.
12. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu dari yang membantu selesainya penulisan tesis ini.

Dalam penyusunan tesis ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan baik dari segi isi maupun penulisan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun tesis ini sangat penulis harapkan. Semoga tesis yang telah dibuat oleh penulis bisa menambah ilmu pengetahuan bagi pembaca, khususnya bagi mahasiswa maupun mahasiswi yang sedang melakukan penelitian yang relevan dengan penelitian pada tesis ini.

Kudus, 01 Mei 2023
Penulis,



Fatikha Rizqya Nur