



**PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN DAN LITERASI DIGITAL  
TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN APLIKASI MUAMALAT  
DIN**

**THE INFLUENCE OF EASE OF USE, SECURITY AND DIGITAL LITERACY  
ON CUSTOMER INTEREST IN USING THE MUAMALAT DIN  
APPLICATION**

**Tiara Yoviani<sup>1</sup>, Afiatin Dewi<sup>2</sup>, Adi Rahmannir Ibnu<sup>3</sup>**

Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam Dan Pendidikan Guru,  
Universitas Djuanda

<sup>1</sup>Korespondensi: Tiara Yoviani ([tiarayviani@gmail.com](mailto:tiarayviani@gmail.com))

**Abstrak**

Keamanan pengguna sangat sangat dibutuhkan oleh nasabah yang ingin menggunakan Muamalat DIN, maka semakin mudah digunakan akan menambah banyak nasabah yang tertarik menggunakan. Keamanan akan menjadi faktor nasabah, apakah Muamalat DIN akan sangat menjaga rahasia pribadi dari nasabah atau tidak. Menjadi Langkah yang sangat baik apabila keamanan suatu *mobile banking* yaitu Muamalat DIN akan menjadi nilai lebih untuk Bank Muamalat. Tetapi literasi digital juga akan sangat berpengaruh sangat baik, apabila pihak bank memberikan informasi yang mudah dipahami oleh nasabah. Tidak harus selalu datang pada kantor apabila ingin mengetahui mengenai berita bank tersebut. Pada Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif. Jumlah populasi dari penelitian tidak diketahui, karena peneliti mengambil seluruh nasabah bank muamalat yang ada di daerah Sukabumi. Pengambilan sampel untuk studi ini yaitu menggunakan metode sampling purposive dengan mengambil sampel sebanyak 100 responden. Metode yang digunakan untuk menganalisis data oleh penelitian ini yaitu uji regresi linear berganda. Dengan hasil kemudahan dan keamanan secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan berbeda dengan literasi digital berpengaruh negatif signifikan. Apabila secara simultan kemudahan, keamanan dan literasi digital memiliki pengaruh positif dan signifikan.

Kata Kunci: Kemudahan, Keamanan, Literasi Digital, Muamalat DIN

## Abstract

User security is highly needed by customers who want to use Muamalat DIN, so the easier it is to use, the more customers will be interested in using it. Security will be a factor for customers, whether Muamalat DIN will adequately protect their personal secrets or not. It would be a very good step if the security of a mobile banking service like Muamalat DIN becomes an added value for Bank Muamalat. But digital literacy will also have a very positive impact if the bank provides information that is easy for customers to understand. You don't always have to come to the office if you want to know about the bank's news. In this research, a quantitative approach is applied. The population size of the study is unknown because the researcher took all the customers of Bank Muamalat in the Sukabumi area. The sampling for this study used the purposive sampling method, with a sample size of 100 respondents. The method used to analyze the data in this study is multiple linear regression. With the results, ease and security partially have a significantly positive influence, unlike digital literacy which has a significantly negative influence. If simultaneously ease, security, and digital literacy have a positive and significant impact.

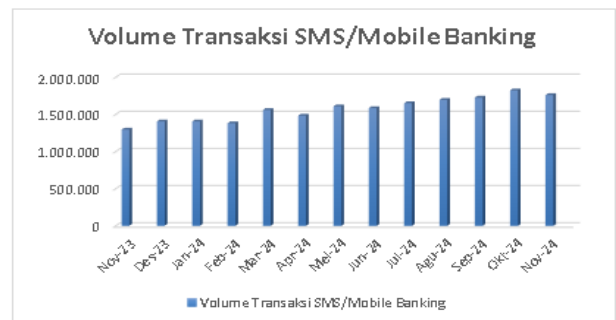
**Keywords:** convenience, security, digital literacy, DIN transactions

## PENDAHULUAN

Komunikasi dan teknologi informasi berkembang dengan sangat cepat di zaman sekarang, khususnya teknologi informasi telah mengalami transformasi perangkat komputer desktop menjadi perangkat *mobile* yang dimana akan memungkinkan individu tetap bekerja tetapi tidak perlu diam di depan layar komputer selama berjam-jam. Teknologi *mobile banking* banyak digunakan dalam model bisnis yang berbeda seperti perbankan *mobile*, dari transaksi manual ke transaksi elektronik yang berbasis informatika, yang dimana hal tersebut lebih efisien dan nyaman bagi pihak bank. Dibalik suasana euphoria tersebut masih banyaknya masyarakat yang tidak ingin menggunakan layanan perbankan *mobile*. Hal ini disebabkan oleh sistem keamanan bank yang melindungi aplikasi yang dapat diandalkan, malware di *mobile banking*, dan ancaman *cybercrime* terhadap data pribadi pelanggan (Dhawami 2023). Akibatnya, pihak Bank harus lebih waspada sistem keamanan seperti apa yang membuat nasabah memiliki kepercayaan kepada bank tersebut. Dalam periode 2023

sampai dengan 2024 menunjukkan pertumbuhan yang signifikan dalam jumlah volume transaksi SMS/*Mobile banking* yang terdapat pada data di Bank Indonesia:

Gambar 1  
Volume Transaksi SMS/*Mobile Banking*



Sumber: Data Bank Indonesia

Sumber: Data Bank Indonesia

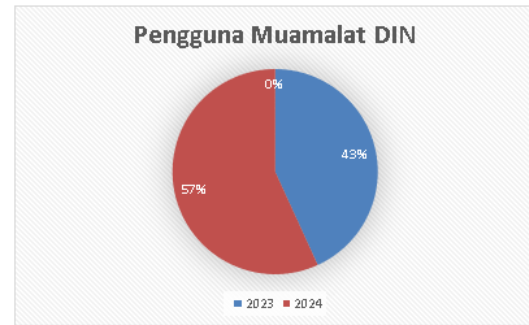
PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk, pertama kali berdiri pada tahun 1991. Ia mulai beroperasi pada Mei 1992. Bank Muamalat didirikan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan kemudian didukung oleh banyak pengusaha dan akademisi muslim. Selama tidak bertentangan dengan syariah, BMI akan tetap menjalankan operasinya seperti bank konvensional lainnya (Faisol 2007). Pada dekade terakhir, kemajuan yang signifikan telah dilakukan oleh perbankan syariah di

Indonesia. Setelah Undang-Undang Perbankan diubah oleh undang-undang No.10 tahun 1998 berkembang pesat (V.A.R.Barao et al. 2022) dalam (Zunilda.A). saat Bank Muamalat, yang didirikan selama dua tahun, berhasil diakui sebagai bank valuta asing. Pengakuan ini dapat meningkatkan situasi perusahaan sebagai institusi keuangan syariah terbesar dan pertama di Indonesia.

Disaat peluncuran aplikasi Muamalat *Mobile* pada tahun 2016, Muamalat *Mobile* menjadi salah satu implementasi yang diluncurkan oleh Bank Muamalat Indonesia yang akan menjadi strategi jangka Panjang Bank Muamalat sebagai Bank Syariah yang modern dan professional. Pada tahun 2019 Bank Muamalat melakukan perubahan secara menyeluruh Muamalat *Mobile* dari perspektif pengguna dan UI, dengan diluncurkan Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*) pihak Bank Muamalat secara tegas menargetkan jumlah pengguna baru bisa bertambah semakin banyak yaitu sebesar 180.000 dan totalnya 26 juta kali transaksi. Sejak peluncuran Muamalat DIN pada November 2019, Bank Muamalat Indonesia melihat peningkatan penggunaannya. Jumlah pengguna aktif Muamalat DIN telah meningkat sebesar 19% setiap tahun, mencapai lebih dari 571.000 per November 2024. Kenaikan pengguna Muamalat DIN ini bisa mencapai target nasabah untuk menggunakan Muamalat DIN. Adapun kenaikan dari tahun 2023 sampai dengan 2024 menjadi kenaikan yang sangat pesat yang pernah dialami oleh Bank Muamalat Indonesia.

Gambar 2

Pengguna Muamalat DIN Periode (November 2023-November 2024)



Sumber: Web Berita Bank Muamalat

Sumber: Web Berita Bank Muamalat

Kemudahan pengguna adalah salah satu faktor yang sangat penting bagi konsumen *Mobile Banking* untuk melakukan transaksi dengan mudah menggunakan aplikasi Muamalat DIN secara fleksibel waktu dan lokasi, karena dapat terjadi kapan saja dan dimana saja. Dalam menggunakan Muamalat DIN akan memberikan makna bahwa layanan Muamalat DIN informasi yang diberikan oleh Bank akan menjadi mudah dipahami dan digunakan, sehingga pelanggan dapat menggunakannya dengan mudah memahami bagaimana melakukan transaksi melalui *Mobile Banking*. Muamalat DIN (Kartika 2020) menyatakan bahwa cara kita dapat mencegah atau paling tidak mendeteksi penipuan adalah dengan menjaga keamanan informasi (Rahardjo 2005). Apabila bank dapat menjamin keamanan bertransaksi nasabah di *mobile banking*, maka nasabah akan percaya kepada pihak Bank. Apabila keamanan yang digunakan oleh Muamalat DIN. Transaksi elektronik memang sangat mudah diakses, tetapi apabila keamanan Muamalat DIN tidak bisa memberikan kepercayaan kepada nasabah akan menimbulkan keraguan di kalangan nasabah yang ingin melakukan transaksi elektronik (Windi 2023).

Literasi digital adalah kemampuan untuk menggunakan berbagai teknologi digital, seperti jaringan komputer, peralatan komunikasi, dan komputer, untuk

membuat, menempatkan, dan menilai informasi dengan lebih mudah. (Asari et al. 2019). Ada tantangan yang harus dihadapi oleh Pengguna internet dan media digital saat ini menciptakan masyarakat yang tidak hanya menguntungkan penggunanya tetapi juga menimbulkan masalah baru. Semakin banyaknya masyarakat yang memanfaatkan *digital marketing*, karena itu akan ada lebih banyak masyarakat yang paham dengan cara kerja literasi digital itu seperti apa. Semakin banyaknya yang memanfaatkan literasi digital, maka akan semakin mudah masyarakat mengetahui seluruh berita yang dikeluarkan oleh pihak bank. Adapun pemberitahuan mengenai cara menggunakan aplikasi Muamalat DIN atau tentang keseluruhan keamanan seperti apa yang diberikan dari Bank Muamalat.

Minat, adalah kecenderungan seseorang untuk tertarik atau, menurut Suryabrata dalam Annisa Fitri Iriani, menyukai sesuatu. Ini akan menjadi komponen yang sangat penting untuk menilai seberapa penting minat pelanggan dalam kontribusi peningkatan penggunaan Muamalat DIN. Pelanggan mengharapkan transaksi dilakukan oleh Bank Muamalat terus berkembang sesuai dengan kebutuhan pelanggan untuk menarik lebih banyak pelanggan untuk menggunakan aplikasi Muamalat DIN.

Penelitian terdahulu pekerjaan yang akan dilakukan oleh peneliti adalah Ahmad Dhawami 2023, yang akan membahas Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan yang Ditawarkan oleh *Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network* di PT. Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri untuk Memenuhi Minat Nasabah. Dimana penelitian ini dilakukan untuk melihat seberapa pengaruh variabel bebas yang digunakan kepada variabel terikat. Hasil dari penelitian ini yaitu

bahwa Manfaat, kepercayaan, dan kemudahan pengguna meningkatkan minat nasabah untuk menggunakan *Mobile Banking Muamalat DIN* di PT. Bank Muamalat KCU Kediri. Namun, dalam penelitian kedua yang dilakukan oleh Nur Azizah pada tahun 2023, yang melihat bagaimana kemudahan, keamanan, dan fitur berdampak pada kepuasan pelanggan dengan Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*), variabel kemudahan, keamanan, dan fitur secara bersamaan berdampak pada kepuasan pelanggan. Akan tetapi, variabel keamanan tidak mempengaruhi kepuasan nasabah secara signifikan atau positif.

## METODE PENELITIAN

Dalam studi ini, metode sumber data yang digunakan adalah penyebaran kuesioner dalam format angket dan *gform* kepada responden. Angket atau kuesioner, menurut Sugiyono (2017:142), adalah teknik pengumpulan data yang digunakan untuk mengajukan sejumlah pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada peserta untuk meminta mereka untuk memberikan tanggapan (Rohmad and Siti 2021). Pertanyaan yang digunakan dalam studi ini menggunakan tipe pertanyaan tertutup. Dimana pertanyaan ini akan membahas seputar kemudahan dalam menggunakan, keamanan yang disediakan oleh pihak Bank Muamalat, literasi digital yang akan disuguhkan oleh pihak Bank Muamalat dan melihat apakah minat nasabah dalam menggunakan aplikasi Muamalat DIN sangat tinggi atau sebaliknya yaitu tidak ada rasa minat dalam menggunakan aplikasi Muamalat DIN ini.

Pada penelitian ini sumber data yang digunakan menggunakan 2 data yaitu keduanya data primer dan sekunder. Data primer adalah data langsung yang dikumpulkan dari sumber

pertama di lokasi atau objek penelitian menggunakan aplikasi Muamalat DIN di sekitar wilayah Sukabumi. Data yang diperoleh dari sumber kedua atau sumber sekunder dari data yang dibutuhkan disebut data sekunder. Data penelitian ini diperoleh dari informasi yang ditemukan di internet dengan bentuk laporan yang ada di Web Bank Muamalat dan penelitian terdahulu (Rahmadi, S.Ag. 2011).

Menurut Nazir menggambarkan populasi sebagai kelompok orang yang memiliki kualitas dan karakteristik yang telah ditentukan (Rahmadi, S.Ag. 2011). Karena bank tidak memberikan informasi tentang jumlah nasabah, jumlah populasi dalam penelitian ini tidak diketahui maupun itu Bank Muamalat yang ada di Kabupaten Sukabumi atau Kota sukabumi. Jadi pada penelitian ini mengambil populasi Masyarakat yang disekitar wilayah Sukabumi yang menggunakan jasa Bank Muamalat DIN. Teknik sampel yang digunakan oleh peneliti yaitu *Purposive sampling*, menurut Sugiyoni (2013:218), adalah metode pengambilan sampel dari sumber data dengan mempertimbangkan sejumlah faktor (Sugiyono 2013). Jumlah dan karakteristik sampel ini akan ditentukan oleh peneliti berdasarkan pengambilan sampel yang digunakan yaitu nasabah Bank Muamalat Sukabumi. Penelitian ini mengambil sebanyak 100 responden.

Instrumen penelitian adalah alat pengumpul data yang akan menyediakan informasi tentang apa yang kita teliti, kualitas alat pengukuran yang akan dimaksudkan untuk mengumpulkan data studi akan mempengaruhi keterpercayaan informasi yang dikumpulkan. Oleh karena itu, ketepatan dan kredibilitas hasil penelitian sangat bergantung pada kualitas instrumen yang akan digunakan untuk mendapatkan informasi (Azizah 2023). Studi ini menggunakan skala Likert,

sebuah skala penelitian yang digunakan untuk mengukur pendapat dan sikap orang. Skala ini digunakan untuk menyelesaikan kuesioner yang meminta responden untuk mengidentifikasi tingkat persetujuan mereka terhadap sejumlah pertanyaan. Untuk menyusun pertanyaan untuk kuesioner, indikator variabel yang digunakan harus dijelaskan sebagai tolak ukur.

Teknik pengolahan Untuk analisis

**Tabel 1. Skala Pengukuran Likert**

Keterangan	Skor
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Setuju (S)	3
Sangat Setuju (SS)	4

data yang diperoleh dari penelitian ini, IBM SPSS statistic 26 digunakan untuk pengambilan data, dan Analisis data kuantitatif dilakukan menggunakan IBM SPSS 26. Uji asumsi klasik (seperti uji normalitas, heteroskedastisitas, dan multikolinearitas), uji regresi linear berganda, dan uji hipotesis (seperti uji t, f, dan koefisien determinasi) adalah teknik pengolahan dan analisis data.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### 1. Uji Normalitas

Uji normalitas kolmogorov-smirnov digunakan dalam analisis ini. Jika ada nilai signifikan di atas 0,05, data tersebut memiliki distribusi normal. Sebaliknya, jika ada nilai signifikan di bawah 0,05, residual tidak memiliki distribusi normal.

**Table 2. Hasil Uji Normalitas**

Asymp. Sig. (2-tailed)	Unstandardized Residual
0,200	

Sumber: Data SPSS, 2025

Berdasarkan table 2 hasil dari uji normalitas diatas menunjukkan bahwa nilai signifikan uji normalitas residual sebesar  $0,200 > 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa residual berdistribusi normal , maka asumsi normalitas telah terpenuhi.

2. Uji Heterokedastisitas

Table 2 hasil uji normalitas menunjukkan bahwa nilai signifikan uji normalitas residual sebesar  $0,200 > 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa residual berdistribusi normal , maka asumsi normalitas telah terpenuhi.

Berdasarkan tabel 3 menunjukkan hasil uji heterokedastisitas dengan nilai signifikansi yang berbeda. Nilai untuk variable X1 adalah 0,097 di atas 0,05, nilai untuk variable X2 adalah 0,823 di atas 0,05, dan nilai untuk variable X3 adalah 0,067 di atas 0,05. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa tidak ada heterokedastisitas dalam varian residual homogen, dan asumsi heterokedastisitas terpenuhi.

3. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas digunakan untuk menentukan apakah model regresi yang baik menunjukkan korelasi yang kuat antara variabel independen atau tidak. Nilai faktor inflasi (VIF) dan nilai ketahanan akan diuji pada model regresi dalam

**Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas**

Varabel	Tolerance	VIF	Keterangan
X1	0,391	2,560	Tidak Terjadi Multikolinearitas
X2	0,311	3,216	Tidak Terjadi Multikolinearitas
X3	0,442	2,263	Tidak Terjadi Multikolinearitas

Sumber Data: SPSS, 2025

diskusi ini.

Berdasarkan tabel 4, hasil uji multikolinearitas menunjukkan bahwa nilai toleransi X1 adalah

0,391, X2 adalah 0,311, dan X3 adalah 0,442, dan nilai VIF adalah X1 adalah 2,560, X2 adalah 3,216, dan X3 adalah 2,263. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa tidak ada multikolinearitas, karena nilai toleransi masing-masing variabel dari X1 hingga X3 adalah lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF masing-masing variabel adalah kurang dari 0,10.

4. Uji Regresi Berganda

Ada kemampuan untuk menghitung pengaruhnya dan dampak dari lebih dari satu variabel dengan menggunakan analisis regresi linear berganda (Imam 2011). Rumus yang digunakan yaitu:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

Keterangan:

- Y = Minat Nasabah
- A = Konstanta
- B = Koefisien regresi
- X<sub>1</sub> = Kemudahan
- X<sub>2</sub> = Keamanan
- X<sub>3</sub> = Literasi digital
- E = Faktor

**Tabel 5. Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Varabel Independen	Koefisien B
Constant	7,826
X1	0,421
X2	0,317
X3	-0,301

Sumber Data: SPSS, 2025

pengganggu

Berdasarkan table 5, model regresi linear berganda dapat disimpulkan sebagai berikut:

$Y = 7,826 + 0,421 + 0,317 + (-0,301) + \text{error}$ . Nilai konstanta (b) sebesar 7,826 menunjukkan bahwa variable independen X1, X2, dan X3 sama sekali tidak ada atau tidak ada. Akibatnya, keputusan klien sebesar 7,826.

- a. Variable kemudahan X1 nilainya 0,421 menunjukkan bahwa variable X1 berdampak positif atau searah pada

variable minat Y. Dengan demikian, minat nasabah akan meningkat seiring dengan peningkatan kemudahan.

- b. Variable keamanan X2 nilainya 0,317 menunjukkan bahwa variable X2 mempengaruhi variable minat Y secara positif atau searah. Oleh karena itu, minat pelanggan akan meningkat seiring dengan peningkatan keamanan.
- c. Variable literasi digital X3 mendapatkan nilai -0,301, yang berarti penurunan sebesar -0,301 satuan atau penurunan 0,301 satuan. Ini menunjukkan bahwa literasi digital berdampak negatif terhadap minat nasabah, yang berarti bahwa peningkatan literasi digital akan menurunkan minat pelanggan, tetapi penurunan literasi digital akan meningkatkan minat pelanggan.

5. Uji Parsial (Uji t)

Uji t dengan tingkat signifikansi 5% dilakukan untuk menunjukkan seberapa jauh masing-masing variabel bebas terikat secara parsial atau individu.

Dengan ketentuan:

- a. Jika nilai signifikan > 0,05 maka Ho diterima dan Ha ditolak
  - b. Jika nilai signifikan < 0,05 maka Ho ditolak dan Ha diterima
- Dengan membandingkan thitung dengan ttabel, di mana:

Jika nilai thitung positif maka:

- a. T hitung > T table artinya Ho ditolak dan Ha diterima (berpengaruh)
- b. T hitung < T table artinya Ho diterima dan Ha ditolak (tidak berpengaruh)

Jika nilai thitung negative maka:

- a. -T hitung < -T table artinya Ho ditolak dan Ha diterima (Berpengaruh)

- b. -T hitung > -T table artinya Ho diterima dan Ha ditolak (tidak berpengaruh)

Tabel 6. Hasil Uji parsial (Uji t)

Variable	thitung	Signifikan	ttabel	Kesimpulan
X1 Kemudahan	4,285	0,000 < 0,05	1,984	Berpengaruh
X2 Keamanan	2,581	0,011 < 0,05	1,984	Berpengaruh
X3 Literasi Digital	-1,994	0,049 < 0,05	1,984	Berpengaruh

Sumber Data: SPSS, 2023

- a. Menurut uji t yang dilakukan pada data di atas, nilai signifikan variable X1 memiliki dampak positif dan signifikan terhadap minat pelanggan; nilai 0,000 kurang dari 0,05, dan Ho ditolak dan Ha diterima apabila nilai thitung lebih besar dari ttabel, yaitu 4,285 lebih besar dari 1,984.
- b. Hasil uji t pada data di atas menunjukkan bahwa nilai signifikan variable X2 terhadap minat pelanggan sebesar 0,011 kurang dari 0,05, dan apabila nilai thitung lebih besar dari ttabel, yaitu 2,581 lebih besar dari 1,984, maka dapat disimpulkan bahwa variable X2 memiliki dampak yang signifikan dan positif terhadap keinginan pelanggan untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN.
- c. Berbeda dengan X1 dan X2, variable X3 memiliki dampak yang signifikan dan negatif terhadap keinginan pelanggan untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN. Hasil uji t-nya memiliki nilai signifikan 0,049 < 0,05 dan nilai thitung -1,994 < -1,984.

6. Uji Simultan (Uji F)

Tabel 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	Model Summary		
	R	R Square	Adjusted R Square
1	,672	,452	,435

Sumber Data: SPSS, 2023

Uji F, sebuah pengujian signifikan persamaan, menentukan seberapa besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat secara keseluruhan (Sujarweni 2015).

Hipotesis yang digunakan:  
 Ha4 = Kemudahan, keamanan dan literasi digital secara simultan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN  
 Ho4 = Kemudahan, keamanan dan literasi digital secara simultan tidak berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan aplikasi muamalat

Variabel	Tabel 7. Hasil Uji Simultan (Uji f)		Keterangan
	F	Sig.	
X1, X2 dan X3 - Y	26,393	,000 <sup>a</sup>	Berpengaruh

Sumber: Data SPSS, 2025

DIN Kemudahan, keamanan, dan literasi digital secara bersamaan berdampak pada minat nasabah dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN, sehingga Ho ditolak apabila nilai signifikan < 0,05. Uji F tabel menunjukkan nilai Fhitung 26,393, yang melebihi nilai Ftabel 2,70, yang menunjukkan bahwa Ha diterima dan Ho ditolak. Selain itu, hasil uji F menunjukkan bahwa nilai signifikan uji F sebesar 0,000, yang menunjukkan bahwa nilai signifikan lebih rendah dari 0,05, sehingga Ha diterima dan Ho ditolak. Oleh karena itu, berdasarkan hasil uji F, digunakan dalam penelitian ini memiliki nilai berpengaruh signifikan.

#### 7. Uji Koefisien Determinasi

Selanjutnya, koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) akan diuji yang dilaksanakan untuk menentukan hasil variable akibat (Y) dari variable independent (X). Tabel berikut menunjukkan hasil pengujian koefisien determinasi:

Nilai R persegi adalah 0,452 setelah melihat tabel 4.18. Ini menunjukkan bahwa variabel

minat pelanggan dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN dipengaruhi oleh kemudahan, keamanan, dan literasi digital sebesar 45,2%, dan variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini sebesar 54,8%.

### Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh secara parsial dan simultan, antara kemudahan, keamanan dan literasi digital terhadap minat nasabah menggunakan aplikasi Muamalat DIN.

#### a. Kemudahan

Hasil penelitian memungkinkan kesimpulan bahwa pengujian hipotesis kemudahan berhasil, karena nilai ttabel alpha 0,05 dan nilai df = n - k = 100 - 4 = 96 adalah 1,984; nilai thitung adalah 4,285 lebih besar dari 1,984, dan nilai signifikan 0,000 lebih rendah dari 0,05 (X1) Ha1 diterima dan H01 ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan secara parsial meningkatkan minat pelanggan dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN. Saat seseorang menganggap teknologi Kemudahan penggunaan adalah istilah yang mengacu pada informasi yang mudah digunakan dan tidak membutuhkan banyak usaha. Jadi, kemudahan sangat penting di zaman sekarang karena teknologi dapat digunakan di mana pun.

Karena kemudahan ini, minat nasabah untuk menggunakan muamalat DIN dapat terus meningkat dari waktu ke waktu. Hasil penelitian ini juga sesuai dengan teori para ahli, seperti

Davis (1989), yang mengatakan bahwa kemudahan adalah ketika seseorang percaya bahwa menggunakan sistem tertentu tidak memerlukan usaha (tanpa usaha) (Hanafi et al., 2013). Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Ahmad Dhawami, yang menemukan bahwa variabel minat nasabah menggunakan mobile banking muamalat DIN pada PT bank muamalat KCU Kediri dipengaruhi secara signifikan oleh faktor kemudahan.

#### **b. Keamanan**

Berdasarkan hasil uji t, nilai uji T hitung adalah 2,581. Nilai ttabel untuk alpha 0,05 adalah 1,984, jadi nilai thitung adalah 2,581 lebih besar dari 1,984, dan nilai signifikan 0,011 lebih rendah dari alpha 0,05. Dengan hasil penelitian ini, hipotesis keamanan (X2) Ha2 diterima dan H01 ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa minat nasabah dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN dipengaruhi oleh keamanan. Keamanan sangat penting di teknologi, khususnya di mobile banking; jika bank menawarkan keamanan yang sangat baik, nasabah akan semakin berminat menggunakan mobile banking bank tersebut. Jika nasabah merasa puas dengan sistem keamanan yang ditawarkan, nasabah akan semakin sering menggunakan aplikasi muamalat bank tersebut.

Hasil penelitian di atas menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pelanggan. Ini sejalan dengan teori Handi Irawan bahwa keamanan adalah salah satu faktor yang mempengaruhi kepuasan pelanggan, dan karena

keamanan Muamalat DIN yang lebih tinggi akan meningkatkan minat pelanggan untuk menggunakan aplikasi Muamalat DIN.

#### **c. Literasi Digital**

Nilai ttabel untuk alpha 0,05 dan  $df = n - k = 100 - 4 = 96$  adalah 1,984, menunjukkan bahwa nilai thitung lebih rendah dari -1,994 dan nilai signifikan lebih rendah dari 0,05. Dengan hasil penelitian ini, hipotesis literasi digital (X3) Ha3 diterima, sedangkan H03 ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa literasi digital secara parsial berdampak negatif terhadap minat nasabah untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN; nilai min variable literasi digital ini memiliki efek yang berbeda-beda. Dengan kata lain, literasi digital nasabah akan menurun jika meningkat dengan cepat; sebaliknya, jika literasi digital menurun, minat nasabah untuk menggunakan aplikasi Muamalat DIN akan meningkat. Penelitian ini sesuai dengan studi sebelumnya oleh Mita Yuli Rahayu dan Ajeng Pipit Fitriani menemukan bahwa literasi digital memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keinginan untuk menggunakan mobile banking Muamalat DIN

#### **d. Minat**

Nilai F hitung adalah 26,395 menggunakan rumus Ftabel; nilai Ftabel  $df1 = k - 1 = 4 - 1 = 3$ ,  $df2 = n - k = 100 - 4 = 96$ , dan nilai signifikansi Ftabel adalah  $0,000 < 0,05$ . Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan (X1) dan keamanan (X2) berdampak positif yang signifikan terhadap minat pelanggan. Sebaliknya, variabel literasi digital (X3) berdampak

negatif terhadap minat pelanggan. Meskipun ada perbedaan arah antara variabel kemudahan (X1), keamanan (X2), dan literasi digital (X3), minat konsumen (Y) dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN dipengaruhi oleh ketiganya. Berdasarkan uji koefisien determinasi, nilai R persegi adalah 0,452. Ini menunjukkan bahwa minat pelanggan dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN dipengaruhi secara signifikan oleh variabel kemudahan (X1), keamanan (X2), dan literasi digital (X3). Variabel kemudahan (X1) mempengaruhi minat pelanggan sebesar 45,2%, dan variabel keamanan (X2) mempengaruhi minat pelanggan sebesar 54,8%. Variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini juga mempengaruhi minat pelanggan sebesar 54,8%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa  $H_{a4}$  dan  $H_{o4}$  diterima. Saat menggunakan teknologi mobile banking, nasabah cenderung lebih tertarik pada kemudahan, keamanan, dan literasi digital yang ada saat menggunakan Muamalat DIN untuk kegiatan perbankan mereka. Ini memiliki banyak manfaat bagi nasabah, seperti tidak perlu pergi ke bank secara langsung atau mencari ATM untuk transfer atau cek saldo, dan bank juga menjaga data mereka aman.

### KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan diskusi, kesimpulan pertama adalah bahwa kemudahan membuat pelanggan lebih

tertarik untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN. Kesimpulan kedua adalah bahwa keamanan secara signifikan meningkatkan minat pelanggan untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN. Terakhir, berbeda dengan kemudahan dan keamanan, variabel literasi digital berdampak negatif dan signifikan terhadap minat pelanggan, karena semakin tinggi literasi digital semakin rendah minat pelanggan.

### KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan diskusi, kesimpulan pertama adalah bahwa kemudahan membuat nasabah lebih tertarik untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN. Kesimpulan kedua adalah bahwa keamanan secara signifikan meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN. Terakhir berbeda dengan kemudahan dan keamanan, variabel literasi digital berpengaruh negative dan signifikan terhadap minat nasabah. Karena semakin tingginya literasi digital maka semakin menurun minat nasabah. Sebaliknya apabila literasi digital semakin menurun maka minat nasabah akan semakin meningkat dalam menggunakan aplikasi Muamalat DIN.

### DAFTAR PUSTAKA

#### Buku

Andi Ibrahim, Asrul Haq Alang, Madi Bahruddin, Muhammad Aswar Ahmad, D. (2018). Metode Penelitian. In *Gunadarma Ilmu*. <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED201>

- 7-Eng-  
Bene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regs-ciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484\_SISTEM\_PEMBETUNGAN\_TERPUSAT\_STRATEGI\_MEL-ESTARI
- James W, Elston D, T. J. et al. (20 C.E.). Persepsi Kemudahan. In *Andrew's Disease of the Skin Clinical Dermatology*.
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). Buku Ajar Dasar-dasar Statistik Penelitian. In *Sibuku Media*.
- Rahmadi, S.Ag., M. P. . (2011). Pengantar Metodologi Penelitian. In *Journal of Physics A: Mathematical and Theoretical* (Vol. 44, Issue 8). [https://idr.uin-antasari.ac.id/10670/1/PENGANTAR\\_METODOLOGI\\_PENELITIAN.pdf](https://idr.uin-antasari.ac.id/10670/1/PENGANTAR_METODOLOGI_PENELITIAN.pdf)
- Riduwan, S. (2011). Pengantar Statistika Untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi, dan Bisnis. In *Cetakan Ke-4 Bandung: Alfabeta*.
- Rohmad, R., & Siti, S. (2021). *Pengembangan Instrumen Angket*.
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi penelitian*. Penerbit KBM Indonesia.
- Slameto, B. (n.d.). Faktor-faktor yang Mempengaruhinya, (Jakarta: Rieneka Cipta, 2010), Cet. Ke-5, *HDepartemen Pendidikan Nasional, Kamus Besar Bahasa Indonesia, (Jakarta: Balai Pustaka, 2007), Cet. Ke-4, H, 895*.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Sujarweni, V. W. (2015). *SPSS untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka baru press.
- Syah, M. (2003). Psikologi Pengajaran. *Ja* *Arta: PT. Raja Grafindo Persada*.
- Jurnal**
- Faisol, A. (2007). Analisis Kinerja Keuangan Bank Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 3(2), 127–170.
- Fakhrudin, A. (2022). Kepercayaan, Kemudahan, Kualitas Informasi Dan Harga Berpengaruh Terhadap Keputusan Kuliah Penerbangan Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Dirgantara*, 15(1), 110–121. <https://doi.org/10.56521/manajemen-dirgantara.v15i1.577>
- Febriyani, D. A. (2019). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi kemanfaatan terhadap minat beli online pada mahasiswa UST Yogyakarta pengguna Zalora. *Jurnal Ekobis Dewantara*, 1(11), 10–19.
- Hanafi, H., Kertahadi, & Susilo, H. (2013). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Website Ub Terhadap Sikap Pengguna Dengan Pendekatan TAM. *Jurnal Administrasi Bisnis S1 Universitas Brawijaya*, 6(1), 3–8.
- Izzuddin, M. G., & Ilahiyyah, I. (2022). Pengaruh User Interface, Brand Image, dan Digital Literacy terhadap Minat Penggunaan Bank Digital. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 144–163.
- Kartika, B. R. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan *Mobile Banking* Muamalat Din Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Secara Online Pada Bank Muamalat Cabang Palu. In *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan* (Vol. 2, Issue 3).
- MADA, K. C. P. J. G. (2024). *PENGARUH BRAND IMAGE, CONSUMER KNOWLEDGE, LABEL SYARIAH DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG PADA NASABAH PT BANK SYARIAH INDONESIA TBK*.
- Mulyana, D. (2014). Ilmu Komunikasi: Suatu Pengantar. Cetakan ke 18.

- Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Oktafiani, Y. (2020). *Analisis Minat Penggunaan Aplikasi Brimo Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)*. Universitas Dinamika Bangsa.
- Pipit Mulyah, Dyah Aminatun, Sukma Septian Nasution, Tommy Hastomo, Setiana Sri Wahyuni Sitepu, T. (2020). Pengembangan Instrumen Angket. In *Journal GEEJ* (Vol. 7, Issue 2).
- Rahardjo, B. (2005). Keamanan sistem informasi berbasis internet. *Bandung: PT. Insan Indonesia*.
- Rodin, R., & Nurrisqi, A. D. (2020). Tingkat Literasi Digital Mahasiswa Jurusan Ilmu Perpustakaan Dalam Pemanfaatan E-Resources UIN Raden Fatah Palembang. In *Pustakaloka* (Vol. 12, Issue 1).
- Rohman, N. A., & Fauzi, R. U. A. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan dan Persepsi Kemudahan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking Muamalat DIN (Digital Islamic Network)*. *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi (SIMBA) 5, September 2023*.
- Sulistiyowati, W. (2017). Buku Ajar Statistika Dasar. *Buku Ajar Statistika Dasar*, 14(1), 15–31. <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>
- Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka berfikir penelitian kuantitatif. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Skripsi dan Tesis**
- Asari, A., Kurniawan, T., Ansor, S., & Putra, A. (2019). Kompetensi literasi digital bagi guru dan pelajar di lingkungan sekolah kabupaten Malang. In *BIBLIOTIKA: Jurnal Kajian Perpustakaan Dan Informasi* (Vol. 3, Issue 2).
- Azizah, N. (2023). Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Muamalat Din ( Digital Islamic Network ) 2023 Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Muamalat Din ( Digital Islamic Network ). In *Journal of Islamic Marketing* (Vol. 11, Issue 1).
- Dhawami, A. (2023a). *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network Pada PT.Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri*.
- Dhawami, A. (2023b). *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network Pada PT Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri*. IAIN Ponorogo.
- Dwityanti, E. (2008). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat beli konsumen terhadap layanan internet banking mandiri studi kasus pada karyawan departemen pekerjaan umum jakarta*. program Pascasarjana Universitas Diponegoro.
- Khasanah, U., & Herina, H. (2019). Membangun karakter siswa melalui literasi digital dalam menghadapi pendidikan abad 21 (revolusi industri 4.0). *Prosiding Seminar Nasional Program Pascasarjana Universitas PGRI Palembang*.
- Khasanah, U., & Maharani, A. M. (2021). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pt.Bank Syariah Mandiri Dengan Pt.Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi Medan*, 3(2), 51–62. <https://doi.org/10.47709/jumansi.v3i2.2233>
- Komariyah. (2023). *Literasi Digital ( Digital Literacy ) Siswa Smp Alam Lampung Dalam Universitas Islam*

- Negeri Raden Intan Lampung H / M Literasi Digital ( Digital Literacy ) H / .* 24–25.  
[http://repository.radenintan.ac.id/29219/1/COVER BAB 1 BAB 2 DAPUS.pdf](http://repository.radenintan.ac.id/29219/1/COVER%20BAB%201%20BAB%202%20DAPUS.pdf)
- Ledesman, M. (2018). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24.
- Nesti, Y. (2023). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH, DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN DIGITAL BANK SYARIAH (Studi pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung)*. UIN RADEN INTAN LAMPUNG.
- Rahmah. (2023). *402190134\_Fatin Alfiah Rahmah\_Perbankan Syariah*. Windi, S. A. (2023). *Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Aplikasi Muamalat DIN Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Muamalat KCP Madiun*. <https://etheses.iainponorogo.ac.id/25539/>