

**PENGARUH EFISIENSI DAN KEAMANAN TERHADAP  
PENGUNAAN LAYANAN *CARDLESS WITHDRAWAL* BANK  
SYARIAH INDONESIA MELALUI *M-BANKING* PADA  
MASYARAKAT KOTA BANJARMASIN DI ERA DIGITAL**

**SKRIPSI**

**OLEH  
SELVI ANGGRIYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2024 M/1445 H**

**PENGARUH EFISIENSI DAN KEAMANAN TERHADAP  
PENGUNAAN LAYANAN *CARDLESS WITHDRAWAL* BANK  
SYARIAH INDONESIA MELALUI *M-BANKING* PADA  
MASYARAKAT KOTA BANJARMASIN DI ERA DIGITAL**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Selvi Anggriyani**

**200105020076**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2024 M/1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Selvi Anggriyani  
NIM : 200105020076  
Tempat/Tgl. Lahir : Sei Gampa, 07 Februari 2002  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 16 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Selvi Anggriyani

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia Melalui M-Banking Pada Masyarakat Kota Banjarmasin di Era Digital

Ditulis oleh : Selvi Anggriyani

N I M : 200105020076

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Sei Gampa, 07 Februari 2002

Alamat : Desa Sungai Gampa, Kecamatan Rantau Badauh, Kabupaten Barito Kuala, Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 16 Mei 2024

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Menyetujui,  
Pembimbing,

Atika Zahra Maulida, SHI., MSI  
NIP. 198810132019032014

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* Bank Syariah Indonesia Melalui *M-Banking* Pada Masyarakat Kota Banjarmasin di Era Digital”, ditulis oleh Selvi Anggriyani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 03 Juni 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



Dic. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

## Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zaki Mubarak, M.Si., M. Fin. (Ketua)	1.
2. Elida Mahriani, S.E.I., M.M. (Anggota)	2.
3. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4. Annisa Mahfuzah, M.H. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Selvi Anggriyani.** 2024. *Pengaruh Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia Melalui M-Banking Pada Masyarakat Kota Banjarmasin di Era Digital.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Atika Zahra Maulida, SHI., MSI

**Kata Kunci:** Efisiensi, Keamanan, *Cardless Withdrawal*, Bank Syariah Indonesia

Di dunia serba digital, industri perbankan terus berinovasi dengan meluncurkan digitalisasi perbankan yang memudahkan para nasabahnya dalam melakukan transaksi tanpa menggunakan kartu ATM. *Cardless Withdrawal* atau tarik tunai tanpa kartu adalah salah satu kecanggihan teknologi dari aplikasi *mobile banking* pada smartphone. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah Efisiensi dan Keamanan berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap penggunaan layanan *cardless withdrawal* Bank Syariah Indonesia melalui M-Banking pada masyarakat Kota Banjarmasin di era digital.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian kuantitatif menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner atau angket yang disebar, kemudian dianalisis menggunakan SPSS versi 22 untuk mengetahui Pengaruh Efisiensi dan Keamanan terhadap penggunaan layanan *Cardless Withdrawal* di Kota Banjarmasin.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: **Pertama**, Efisiensi (X1) dan Keamanan (X2) memiliki pengaruh secara parsial terhadap Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* (Y) pada masyarakat di Kota Banjarmasin. **Kedua**, Efisiensi (X1) dan Keamanan (X2) juga memiliki pengaruh secara simultan terhadap Penggunaan Layanan *Cardless Withdrawal* (Y) pada masyarakat di Kota Banjarmasin.

## MOTTO

*“Allah tidak membebani seeseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”*

(Q.S Al-Baqarah : 286)

*“Apa yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu.”*

(Ali bin Abi Thalib)

*“Hasbunallah Wanikmal Wakil Nikmal Maula Wanikman Nasir, dan tidak ada satu ujian pun yang tidak berhasil aku lewati selagi ada Allah yang selalu membersamaiku.”*

(Selvi Anggriyani)

## **PERSEMBAHAN**

Ku persembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

1. Cinta pertama dan pintu surga penulis yang menjadi sebuah alasan utama penulis untuk dapat bertahan dalam setiap proses yang penulis jalani selama perkuliahan untuk Ayah Mujahid dan Ibu Ema Ratna Puri, sebagai jawaban dan tanggung jawab atas kepercayaan yang diamanatkan kepada penulis, semua cinta, doa, kasih sayang, kesabaran, pengorbanan, dan tulus ikhlas membesarkan penulis hingga sampai detik ini, serta merawat dan memberikan dukungan moral dan material selama menempuh pendidikan hingga sampai penulis dapat menyelesaikan studi S1 di UIN Antasari Banjarmasin. Kebahagiaan dan rasa bangga kalian menjadi tujuan utama penulis, semoga Allah senantiasa memuliakan kalian baik di dunia maupun di akhirat, Aamiin.
2. Adik-adik penulis Muhamad Royan dan Alifa Ramadhani yang menjadi salah satu sumber kekuatan penulis, serta telah memberikan doa dan semangat agar penulis bisa menjadi contoh kakak yang baik untuk menyelesaikan setiap tanggung jawab yang diberikan, dan menjadi seorang kakak yang sukses di masa depan.
3. Lauhul Mahfudz yang saat ini masih belum diketahui keberadaannya, percayalah kamu adalah salah satu alasan penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini, agar kelak kamu bangga terhadap penulis yang telah melewati hari-hari sulitnya sendirian, semoga Allah selalu menjagakan kamu dalam kebaikan, mungkin saat ini bukan waktu yang tepat untuk bertemu, tapi penulis berharap kita bisa segera di pertemukan dengan versi terbaik dari diri kita masing-masing.
4. Diri saya sendiri Selvi Anggriyani yang telah bekerja keras, berjuang dan mampu bertahan sampai proses ini selesai, tentu saja sebuah perjalanan yang tidak mudah, mampu mengendalikan diri dalam setiap tekanan di luar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah, sesulit apapun proses yang di



lalui, apalagi selama proses penyusunan skripsi ini selesai, merupakan sebuah pencapaian yang patut di banggakan untuk diri sendiri.

5. Kakek dan Nenek : Alm. H. Yunan dan Almh. Hj. Masnor dari pihak ayah, Rahmadi dan Palihah dari pihak ibu, dan seluruh keluarga tercinta yang telah banyak memberikan dukungan, bantuan, dan doa-doa sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat penulis Titik Intan Sari, Raudatul Jannah, dan Safiyah Aulia terima kasih karena selalu menemani proses penulis dari masa putih-biru hingga sampai detik ini, yang selalu ada disetiap masa-masa sulit, selalu memberikan semangat dan dukungan yang luar biasa, serta menjadi tempat keluh kesah penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Partner magang penulis yang lebih dulu sarjana, Abidah Muhlisah, S.E., terima kasih karena telah memberikan dukungan, membantu, dan memberikan semangat selama di perkuliahan hingga sampai detik ini.
8. Teman-teman seperjuangan Lokal A jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020 yang tidak bisa penulis sebutkan satu-satu, yang membuat hari-hari selama di perkuliahan menjadi lebih berwarna, terima kasih atas dukungan serta doanya.
9. Teman-teman KKN Desa Bunipah, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	Ge

ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>


(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

َ	fathah	Ditulis	A
---	--------	---------	---

	kasrah	Ditulis	I
	dammah	Ditulis	U
شكر	fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	dammah	Ditulis	yant}iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

### بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efisiensi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Layanan Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia Melalui M-Banking Pada Masyarakat Kota Banjarmasin di Era Digital”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Atika Zahra Maulida, SHI., MSI., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt, semoga

karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 16 Mei 2024

Penulis,

Selvi Anggriyani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN RANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Kerangka Pemikiran.....	12
H. Hipotesis Penelitian.....	12
I. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II <i>TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)</i>, SISTEM TRANSAKSI PERBANKAN, LAYANAN PERBANKAN, EFISIENSI, DAN KEAMANAN.....</b>	<b>15</b>
A. Technology Acceptance Model (TAM).....	15
B. Sistem Transaksi Perbankan .....	16
C. Layanan Perbankan .....	20
D. Efisiensi.....	21
E. Keamanan.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	27
B. Lokasi penelitian .....	27
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	28
D. Populasi dan sampel.....	28
E. Data dan Sumber Data .....	30
F. Teknik Pengumpulan Data.....	31



G. Variabel Penelitian .....	32
H. Instrumen Penelitian.....	32
I. Teknik Analisis Data.....	34
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>40</b>
A. Penyajian Data .....	40
B. Analisis Data .....	64
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>70</b>
A. Simpulan .....	70
B. Saran.....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	9
Tabel 3.1 User Aktif BSI Mobile di Banjarmasin.....	29
Tabel 3.2 Skala Likert .....	33
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	43
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel X1 .....	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel X2 .....	45
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Y .....	45
Tabel 4.6 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	46
Tabel 4.7 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	46
Tabel 4.8 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	47
Tabel 4.9 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	47
Tabel 4.10 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	47
Tabel 4.11 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	48
Tabel 4.12 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	48
Tabel 4.13 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	49
Tabel 4.14 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X1 .....	49
Tabel 4.15 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	49
Tabel 4.16 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	50
Tabel 4.17 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	50
Tabel 4.18 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	50
Tabel 4.19 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	51

Tabel 4.20 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	51
Tabel 4.21 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	52
Tabel 4.22 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	52
Tabel 4.23 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel X2 .....	52
Tabel 4.24 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel Y .....	53
Tabel 4.25 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel Y .....	53
Tabel 4.26 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel Y .....	53
Tabel 4.27 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel Y .....	54
Tabel 4.28 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel Y .....	54
Tabel 4.29 Hasil Distribusi Frekuensi Variabel Y .....	55
Tabel 4.30 Hasil Uji Normalitas .....	56
Tabel 4.31 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	57
Tabel 4.32 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4.33 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	60
Tabel 4.34 Hasil Uji T.....	61
Tabel 4.35 Hasil Uji F.....	63
Tabel 4.36 Hasil Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	12
Gambar 4.1 Menu BSI Mobile.....	41
Gambar 4.2 Struk Tarik Tunai Tanpa Kartu .....	42