

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP NIAT MENABUNG TABUNGAN
QURBAN BYOND BY BSI DI KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Di Ajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Guna Memenuhi Salah
Satu Syarat Untuk Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi Perbankan
Syariah*



Disusun Oleh:

Fizatul Azirah

NIM.2216050159

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
2026M/1448 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Proposal skripsi berjudul **“PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP NIAT MENABUNG TABUNGAN QURBAN BYOND BY BSI DI KOTA PADANG”** disusun oleh Fizatul Azirah, NIM. 2216050159 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 31 Agustus 2026

Pembimbing I



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag.

NIP. 19760604 200312 1 001

Pembimbing II



Sri Ramadhan, SHI., MSI

NIP. 19850424 201503 2 006

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Niat Menabung Tabungan Qurban Byond By BSI di Kota Padang” disusun oleh Fizatul Azirah NIM. 2216050159 telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) program Strata Satu (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

Padang, 17 September 2026

Tim Penguji Munaqasyah

Ketua



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

Sekretaris



Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP. 198504242015032006

Penguji I



Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CRP., CIFA
NIP. 198711052019032011

Penguji II



Abdi Fadhlan, MM
NIP. 199401242020121020

Pembimbing I



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

Pembimbing II



Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP. 198504242015032006

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **"PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP NIAT MENABUNG TABUNGAN QURBAN BYOND BY BSI DI KOTA PADANG"** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 17 September 2026



Fizatul Azirah

NIM. 2216050159

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan layanan perbankan digital yang memberikan kemudahan dalam mengakses layanan keuangan, termasuk tabungan qurban melalui Byond by BSI. Namun, tersedianya layanan tersebut belum tentu membuat masyarakat memiliki niat untuk menggunakannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, keamanan, dan kepercayaan terhadap niat menabung tabungan qurban melalui Byond by BSI di Kota Padang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Kota Padang yang menggunakan Byond by BSI, dengan sampel sebanyak 119 responden yang dipilih berdasarkan kriteria pengguna Byond by BSI dan masyarakat Kota Padang. Analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi pengolahan data statistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan, keamanan, dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung tabungan qurban melalui Byond by BSI di Kota Padang. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik persepsi masyarakat terhadap kemudahan, keamanan, dan kepercayaan pada Byond by BSI, maka semakin tinggi pula niat masyarakat untuk menggunakan tabungan qurban melalui layanan tersebut. Penelitian ini memiliki keterbatasan pada cakupan responden yang hanya berasal dari masyarakat Kota Padang dan variabel penelitian yang terbatas pada persepsi kemudahan, keamanan, dan kepercayaan, sehingga faktor lain yang dapat memengaruhi niat menabung belum dibahas dalam penelitian ini.

Kata kunci: Byond by BSI, Niat Menabung, Persepsi Keamanan, Persepsi Kepercayaan, Persepsi Kemudahan, Tabungan Qurban.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Niat Menabung Tabungan Qurban Byond By BSI di Kota Padang”**. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Selama penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada kedua orang tua penulis dua pilar kehidupan, rumah pertama dan terakhir dalam hidup penulis. Untuk Pintu surgaku, dan panutanku, Ibuku tercinta Jusmarni, terimakasih sebesar-besarnya penulis ucapkan kepada beliau atas segala tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis. Terimakasih atas segala bentuk do'a motivasi dan semangat yang telah diberikan kepada penulis, terimakasih atas nasehat yang telah diberikan walaupun terkadang pikiran kita tidak sejalan, terimakasih atas kesabaran dan kebesaran hati untuk menghadapi penulis yang keras kepala. Beliau sangat berperan penting dalam proses menyelesaikan

akademik ini, penulis persembahkan karya tulis sederhana dan gelar ini untuk beliau.

Selanjutnya skripsi ini penulis persembahkan untuk sosok yang paling berarti dalam hidup penulis, Almarhum ayah tercinta Khairunnas. Terima kasih, Ayah, untuk setiap doa yang tak pernah putus, setiap peluh yang kau curahkan, dan setiap pengorbanan yang kini baru penulis sadari betapa besarnya. Skripsi ini penulis tulis di tengah rasa kehilangan yang begitu dalam, sebab di saat penulis sedang berjuang menyusun lembar demi lembar karya ini, Engkau dipanggil pulang oleh Sang Pencipta. Ada rasa sesal karena tak sempat menunjukkan hasil akhir ini di hadapanmu secara langsung. Namun penulis percaya, dari tempat terbaik di sisi Allah SWT, Ayah tetap menyaksikan dan bangga atas setiap langkah yang penulis tempuh untuk sampai di titik ini. Raga Ayah memang tak di sini, tapi namanya menjadi motivasi terkuat sampai detik ini. Ayah, anakmu sarjana. Semoga Allah SWT menempatkan Ayah di tempat yang paling mulia, melapangkan kuburnya, dan mengampuni segala khilafnya. Al-Fatihah untuk Ayah tercinta.

Melalui kata pengantar ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN

Imam Bojol Padang.

3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI dan Sekretaris Prodi Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.
4. Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag selaku Pembimbing I dan Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, dan masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CRP., CIFA selaku Penguji I dan Bapak Abdi Fadhlana, MM selaku Penguji II yang telah meluangkan waktu menguji serta memberikan kritik, saran, dan masukan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan lebih baik.
6. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibu Aida Fitria, MA yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan dukungan kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan. Terima kasih kepada Ibu Aida Fitria, MA yang telah mendampingi penulis sejak semester awal hingga hingga proses penyelesaian studi.
7. Kakak kandungku, Radiatul Adawiyah, S.Hum., M.Hum., Abang kandungku, Muhammad Hanif, Adik Kandungku Farhan Azhari dan Ziratul Atikah. Terima kasih telah menjadi tempat pulang di setiap keadaan. Terima kasih untuk setiap dukungan, doa, dan semangat yang diberikan tanpa diminta. Kehadiran kalian menjadi kekuatan tersendiri untuk terus melangkah, terutama di saat rumah terasa berbeda tanpa sosok Ayah. Terima kasih sudah saling menguatkan, saling menjaga, dan menjadi alasan penulis untuk tidak pernah benar-benar merasa sendirian. Semoga kelak kita semua bisa membanggakan Ayah dan Ibu

bersama-sama.

8. Hanifah Tri Indriyani, Mardiatul Hasanah SKB, Regiya Az-Zahra dan Mutiara Azzahra D, sahabat yang telah menemani penulis sejak masa awal perkuliahan hingga saat ini. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, baik suka maupun duka, tanpa pernah menghakimi. Terima kasih untuk setiap tawa yang mengobati lelah, setiap semangat yang diberikan di saat mulai ragu, dan setiap pelukan hangat di saat air mata tak bisa lagi dibendung. Terima kasih sudah selalu ada, mengingatkan untuk tetap kuat, dan meyakinkan bahwa segala sesuatunya akan baik-baik saja meski dunia terasa berat untuk dijalani. Persahabatan ini bukan sekadar teman seperjuangan di bangku kuliah, melainkan keluarga yang dipilih hati. Semoga persahabatan ini tidak berhenti sampai di sini, melainkan terus terjalin hingga nanti, meski kelak jarak dan kesibukan memisahkan langkah kita masing-masing.
9. Teman-teman seperjuangan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas segala bantuan, dukungan, kebersamaan, dan doa yang telah diberikan selama penulis menjalani masa perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
10. Terakhir, untuk diri sendiri, Fizatul Azirah, terima kasih sudah tetap berdiri meski dunia terasa begitu berat untuk dijalani. Terima kasih karena mampu tersenyum di depan orang lain, padahal hati sedang menyimpan luka yang tak semua orang tahu. Terima kasih karena tetap memilih untuk menulis, satu kata demi satu kata, di saat rasanya lebih mudah untuk berhenti. Terima kasih karena tidak membiarkan kehilangan itu mematikan semangat, melainkan

menjadikannya alasan untuk terus berjalan sampai ke garis akhir. Terima kasih sudah bertahan dalam sunyi, berjuang sendiri tanpa banyak yang tahu betapa lelahnya, namun tetap memilih untuk tidak menyerah. Terima kasih sudah percaya pada diri sendiri, bahkan di saat rasanya tak ada lagi yang bisa dipercaya. Sampai hari ini, aku sampai di sini. Bukan karena semua mudah, tapi karena aku memilih untuk tetap kuat. Terima kasih, telah menjadi seseorang yang tidak pernah benar-benar menyerah pada diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca serta pihak-pihak yang membutuhkan.

Aamiin Yaa Rabbal ‘Alamiin.

Padang, 31 Agustus 2026



Fizatul Azirah
NIM.2216050159

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEORISINILAN	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II	14
LANDASAN TEORI	14
A. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	14
1. Perceived Usefulness (manfaat/kegunaan)	14
2. Perceived Ease of use (kemudahan)	15
3. Behavioral Intention to Use (Niat Perilaku)	15
B. <i>Perceived Risk Theory</i> (Teori Risiko yang Dipersepsikan)	15
C. <i>Trust Theory</i> (Teori Kepercayaan)	18
D. Mobile Banking	19
E. Byond by BSI	21
1. Pengertian Byond by BSI	21
F. Niat Menabung	22
1. Pengertian Niat Menabung	22
2. Indikator Niat Menabung	24
G. Persepsi Kemudahan (<i>Percaived Ease of Use</i>)	25
1. Pengertian Persepsi Kemudahan	25
2. Indikator Persepsi Kemudahan	27
H. Persepsi Keamanan	28

1. Pengertian Persepsi Keamanan	28
2. Indikator Persepsi Keamanan	30
I. Persepsi Kepercayaan.....	31
1. Pengertian persepsi Kepercayaan	31
2. Indikator Persepsi Kepercayaan	32
J. Tabungan Qurban.....	34
1. Pengertian Tabungan Qurban	34
2. Landasan Hukum Qurban.....	36
K. Penelitian Terdahulu.....	37
L. Hubungan Antar Variabel	44
1. Hubungan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Menabung Tabungan Qurban Byond by BSI.....	44
2. Hubungan Persepsi Keamanan terhadap Niat Menabung Tabungan Qurban Byond by BSI.....	46
3. Hubungan Persepsi Kepercayaan terhadap Niat Menabung Tabungan Qurban Byond by BSI.....	47
M. Kerangka Berfikir.....	49
N. Hipotesis Penelitian.....	49
BAB III.....	49
METODOLOGI PENELITIAN	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi Penelitian	50
C. Populasi dan Sampel	50
1. Populasi	50
2. Sampel.....	50
D. Sumber Data.....	52
1. Data Primer.....	52
2. Data Sekunder	52
E. Teknik Pengumpulan Data.....	53
F. Skala Pengukuran.....	53
G. Instrumen Penelitian.....	55
H. Definisi Operasional Variabel	55
I. Teknik Analisis Data.....	57
1. Uji Instrumen Penelitian.....	57
2. Uji Asumsi Klasik	59

3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
4. Pengujian Hipotesis	62
BAB IV	64
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	64
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	64
1. Bank Syariah Indonesia (BSI)	64
2. Byond By BSI	67
3. Tabungan Qurban	69
B. Hasil Analisis Deskriptif.....	70
C. Deskripsi Jawaban Responden.....	74
D. Uji Instrumen Penelitian	85
1. Uji Validitas	85
2. Uji Reliabilitas.....	87
E. Uji Asumsi Klasik.....	88
1. Uji Normalitas	88
2. Uji Multikolinearitas	89
3. Uji Heteroskedastisitas	90
F. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	91
G. Uji Hipotesis.....	93
BAB V.....	104
PENUTUP.....	104
A. Kesimpulan	104
B. Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	116

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 Skala Likert	54
Tabel 3.2 Definisi dan Indikator Variabel	55
Tabel 3.3 Interpretation Coefficient Determination (R ²)	63
Tabel 4.1 Usia	71
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden	72
Tabel 4.3 Pekerjaan	73
Tabel 4.4 Lama Menggunakan Byond by BSI	74
Tabel 4.5 Jawaban Responden	75
Tabel 4.6 Jawaban Responden	78
Tabel 4.7 Jawaban Responden	80
Tabel 4.8 Jawaban Responden	82
Tabel 4.9 Uji Validitas	86
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas	87
Tabel 4.11 Uji Normalitas dengan Uji Kolmogorov Smirnov	89
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikoleniaritas	89
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas	90
Tabel 4.14 Regresi Linier Berganda	91
Tabel 4.15 Hasil Uji t	94
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinan (R ²)	96

LAMPIRAN

Lampiran 1:Kuesioner Penelitian.....	116
Lampiran 2: Tabulasi Jawaban Responden.....	124
Lampiran 3: Hasil Analisis Deskriptif	137
Lampiran 4: Deskripsi Jawaban Responden	139
Lampiran 5:Uji Validitas.....	140
Lampiran 6: Uji Reliabilitas.....	145
Lampiran 7: Uji Asumsi Klasik	146
Lampiran 8:Analisis Regresi Linear Berganda	148
Lampiran 9:Uji Hipotesis	148
Lampiran 10:Dokumentasi.....	149