

Tanggal Ujian: 31 Juli 2024	Tanggal Revisi: 08 Agustus 2024	Disetujui: 09 Agustus 2024
--------------------------------	------------------------------------	-------------------------------

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT NASABAH TRANSAKSI *CARDLESS*  
PADA APLIKASI BRImo  
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Bisnis)**

**Geby Novita<sup>\*1</sup>, Nurul Musfirah Khairiyah<sup>2</sup>, Hendra Sanjaya Kusno<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Mahasiswa Jurusan Bisnis, Politeknik Negeri Balikpapan

<sup>2</sup>Jurusan Bisnis, Politeknik Negeri Balikpapan

<sup>3</sup>Jurusan Bisnis, Politeknik Negeri Balikpapan

gebynov15@gmail.com

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the impact of technological developments in the financial sector on payment systems, both online and offline, using quantitative methods. The research population consisted of 158 students of the Business Department class of 2020-2023. The results showed that convenience, comfort, and trust simultaneously had a significant effect on the interest of Business Department students in making cardless transactions. Partially, convenience has no significant effect, while comfort and trust significantly have a positive effect on student interest. This finding is in line with Handayani's (2019) research, which also found that convenience and trust have a positive impact on interest in using mobile banking among Yogyakarta students. In conclusion, students' interest in using cardless transactions contributes significantly to advancing personal financial management technology in the future.*

**Keywords:** *Brimo, Cardless, Customer Interests.*

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak perkembangan teknologi di sektor keuangan terhadap sistem pembayaran, baik online maupun offline, dengan menggunakan metode kuantitatif. Populasi penelitian terdiri dari 158 mahasiswa Jurusan Bisnis angkatan 2020-2023. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan, kenyamanan, dan kepercayaan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Jurusan Bisnis dalam melakukan transaksi tanpa kartu. Secara parsial, kemudahan tidak memiliki pengaruh signifikan, sementara kenyamanan dan kepercayaan secara signifikan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa tersebut. Temuan ini sejalan dengan penelitian Wulandari dkk(2023) yang juga menemukan bahwa kenyamanan dan kepercayaan berdampak positif terhadap minat menggunakan mobile banking di kalangan mahasiswa Yogyakarta. Kesimpulannya, minat mahasiswa dalam menggunakan transaksi tanpa kartu berkontribusi signifikan dalam memajukan teknologi pengelolaan keuangan pribadi di masa depan.

**Kata kunci:** *Brimo, Cardless, Minat Nasabah.*

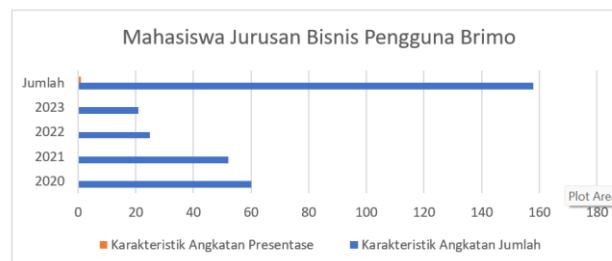
## 1. Pendahuluan

### 1.1. Latar Belakang

Alat transaksi yang muncul pada era digital saat ini adalah uang digital, sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 11/12/PBI/2009 dan No. 16/8/PBI/2014 tentang pengurangan peredaran uang tunai sebagai dukungan terhadap program Bank Indonesia. Menurut Bank Indonesia (2020), uang elektronik adalah alat transaksi berbentuk elektronik yang tersimpan dalam perangkat elektronik untuk digunakan dalam berbagai transaksi. Salah satu bank yang memperkenalkan teknologi baru adalah PT Bank Rakyat Indonesia (BRI). Pada bulan Februari 2019, aplikasi BRI *Mobile* (BRImo) telah tersedia karena BRImo memiliki 27,2 juta pengguna dan mencapai transaksi sebesar \$1 miliar pada tahun 2023, beberapa konsumen BRI di Indonesia (finance.detik.com, 2023).

Faktor yang mempengaruhi Minat Nasabah yaitu 1.) Kemudahan, Menurut Mukhtisar dan Tarigan (2021) Kemudahan merupakan suatu Kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan. Keyakinan pengguna bahwa penggunaan teknologi tertentu akan menghindari upaya lebih diukur dari kemudahan penggunaan sistem. 2.) Kenyamanan, Menurut Tara (2022) Kenyamanan yaitu ketika kebutuhan masing - masing individu dan klien dengan cara tertentu ketika setiap prosedur sederhana dan cepat, Kenyamanan akan muncul dari rasa puas. 3.) Kepercayaan, Menurut Ningrum (2020) Kepercayaan yaitu sebagai keyakinan yang diungkapkan oleh salah satu pihak terhadap pihak lain dalam suatu hubungan antara dua pihak dimana pihak yang dipercayakan akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan.

Berdasarkan gambar yang muncul dibawah, menunjukkan bahwa mahasiswa Jurusan Bisnis pada Politeknik Negeri Balikpapan memiliki Minat yang cukup tinggi pada penggunaan BRImo khususnya pada penarikan tunai tanpa kartu. Akan tetapi mahasiswa mengalami beberapa kesulitan saat melakukan transaksi seperti waktu untuk memasukkan token pada ATM yang singkat yang membuat mahasiswa harus memulai dari awal, selain itu mahasiswa merasakan penggunaan BRImo cukup membantu dan juga cukup merepotkan jika mengalami *error*.



**Gambar 1: Mahasiswa Jurusan Bisnis Pengguna BRImo**

Sumber: Data diolah penulis (2024)

### 1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, beberapa rumusan masalah dapat dirumuskan sebagai berikut:

- 1 Apakah faktor Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan mempengaruhi secara simultan terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis?
- 2 Apakah Faktor Kemudahan berpengaruh secara parsial terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis?
- 3 Apakah Faktor Kenyamanan berpengaruh secara parsial terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis?
- 4 Apakah Faktor Kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis?

### 1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, terdapat tujuan yang ingin dicapai dalam meningkatkan peran Agen BRILink dalam mendukung perekonomian masyarakat:

- 1 Untuk mengetahui pengaruh secara simultan terhadap Faktor Kemudahan, Kenyamanan dan Kepercayaan terhadap Minat Nasabah dalam menggunakan Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis.
- 2 Untuk mengetahui pengaruh secara parsial terhadap Faktor Kemudahan terhadap Minat Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis.
- 3 Untuk mengetahui pengaruh secara parsial terhadap Faktor Kenyamanan terhadap Minat Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis.
- 4 Untuk mengetahui pengaruh secara parsial terhadap Faktor Kepercayaan terhadap Minat Transaksi *Cardless* pada Mahasiswa Jurusan Bisnis.

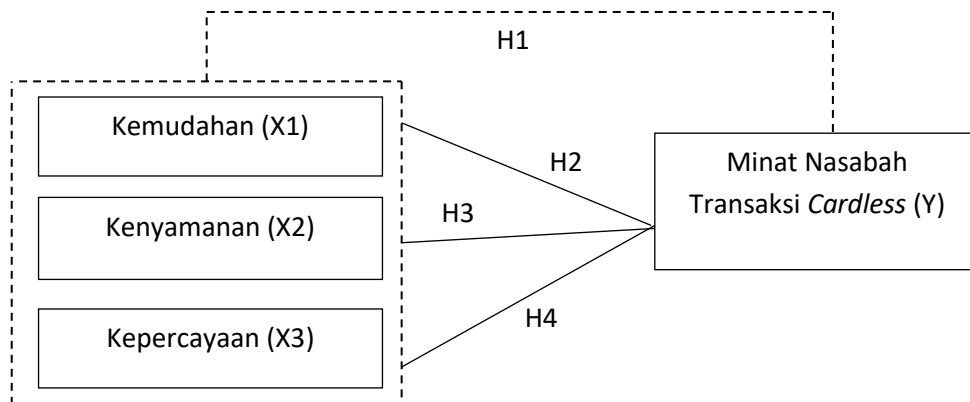
### 1.4. Penelitian Terdahulu

Penelitian yang dilakukan oleh Wulandari dkk (2023) tentang variabel Kemudahan, Kenyamanan, Kepercayaan, dan Kemanfaatan secara simultan dan parsial berpengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *mobile banking*.

Penelitian yang dilakukan oleh Penelitian Mahmudah (2021) menyatakan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking* dan kepercayaan berpengaruh negatif signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking*.

Penelitian yang dilakukan oleh Handayani (2019) menyatakan bahwa persepsi kemudahan, dan persepsi kenyamanan berpengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking* sedangkan persepsi kepercayaan berpengaruh negatif signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking*.

### 1.5. Kerangka Pemikiran



**Gambar 2: Kerangka Pikir**

Sumber: Data diolah penulis (2024)

### 1.6. Hipotesis Penelitian

H1: Diduga Kemudahan, Kenyamanan, Kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless*

H2: Diduga Kemudahan berpengaruh positif terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless*

H3: Diduga Kenyamanan berpengaruh positif terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless*

H4: Diduga Kepercayaan berpengaruh positif terhadap Minat Nasabah Transaksi *Cardless*

## 2. Metodologi

### 2.1 Waktu dan Tempat Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan gambaran dan informasi yang lebih jelas, lengkap serta memudahkan bagi peneliti untuk melakukan penelitian kuantitatif. Oleh karena itu, penelitian menetapkan lokasi penelitian yaitu beralamat Jl. Soekarno Hatta Km.8, Kelurahan Batu Ampar, Kecamatan Balikpapan Utara, Kota Balikpapan, Kalimantan Timur. Penelitian dilakukan sejak bulan Febuari sampai dengan Juli 2024.

### 2.2 Jenis Data dan Metode Pengambilan Data

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Menurut Sugiyono (2022) penelitian kuantitatif merupakan pendekatan penelitian yang bersumber pada filsafat positivisme yang dimanfaatkan untuk melakukan penelitian pada suatu populasi atau sampel. Dalam penelitian ini, sumber data yang digunakan yaitu data primer. Data primer adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan langsung dilapangan melalui kuesioner kepada mahasiswa Jurusan Bisnis Politeknik Negeri Balikpapan.

### 2.3 Metode Analisis Data

Dalam Dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan variabel dan jenis responden, mentabulasi data berdasarkan variabel dari seluruh responden, menyajikan data tiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah, dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan (Sugiyono, 2022) Dalam penelitian ini, teknik analisis data yang digunakan adalah Statistik Deskriptif, Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Regresi Linier Berganda, Koefisien Determinasi, Uji F dan Uji t.

## 3. Hasil dan Pembahasan

### 3.1.1 Hasil Uji Instrumen Penelitian

#### 1. Uji Validitas

Tabel 3. 1 Uji Validitas

Variabel	Item	r hitung	r table	Keterangan
Kemudahan (X1)	1	0,605	0,1562	Valid
	2	0,621	0,1562	Valid
	3	0,511	0,1562	Valid
	4	0,614	0,1562	Valid
	5	0,496	0,1562	Valid
	6	0,595	0,1562	Valid
	7	0,482	0,1562	Valid
	8	0,608	0,1562	Valid
	9	0,575	0,1562	Valid
Kenyamanan (X2)	1	0,693	0,1562	Valid
	2	0,706	0,1562	Valid
	3	0,642	0,1562	Valid
	4	0,621	0,1562	Valid
	5	0,705	0,1562	Valid
	6	0,654	0,1562	Valid
	7	0,669	0,1562	Valid
	8	0,686	0,1562	Valid
Kepercayaan (X3)	1	0,655	0,1562	Valid
	2	0,689	0,1562	Valid
	3	0,711	0,1562	Valid
	4	0,675	0,1562	Valid
	5	0,715	0,1562	Valid
	6	0,681	0,1562	Valid
	7	0,715	0,1562	Valid
	8	0,662	0,1562	Valid
Minat Nasabah (Y)	1	0,545	0,1562	Valid
	2	0,444	0,1562	Valid
	3	0,522	0,1562	Valid
	4	0,358	0,1562	Valid
	5	0,339	0,1562	Valid
	6	0,461	0,1562	Valid
	7	0,334	0,1562	Valid
	8	0,374	0,1562	Valid

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan bahwa variabel X1, X2, X3, dan Y mempunyai kriteria valid untuk semua item pernyataan dengan nilai koefisien korelasi atau r hitung lebih besar dari pada r tabel. Dikatakan valid apabila setiap item mampu memperoleh data yang konsisten yang berarti bila pernyataan itu diajukan kembali akan diperoleh jawaban yang relatif sama dengan jawaban yang relatif sama dengan jawaban sebelumnya.

## 2. Uji Realibilitas

**Tabel 3. 2 Uji Relibilitas**

<i>Reliability Statistics</i>	
<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of items</i>
.886	33

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan bahwa nilai *Cronbach Alpha* sebesar 0,886. Dari hasil pengujian di atas maka nilai *Cronbach Alpha* > 0,6. Maka, seluruh butir dinyatakan reliabel.

## 3. Uji Normalitas

**Tabel 3. 3 Uji Normalitas**

<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>	
.200	

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan bahwa nilai signifikansi pada bagian *Asymp. Sig. (2-tailed)* adalah 0.200 yaitu melebihi 5% (0,05) yang artinya data tersebut berdistribusi normal.

## 4. Uji Multikolinieritas

**Tabel 3. 4 Uji Multikolinieritas**

<b>Model</b>	<i>Coefficients<sup>a</sup></i>	
	<i>Collinearity Statistics</i>	
	<i>Tolerance</i>	<i>VIF</i>
Kemudahan	.532	1.879
Kenyamanan	.632	1.582
Kepercayaan	.494	2.023

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan bahwa nilai tolerance pada variabel Kemudahan sebesar 0,532, variabel Kenyamanan sebesar 0,632 dan variabel Kepercayaan sebesar 0,494 yang artinya lebih besar dari 0,10. Dan berdasarkan nilai VIF pada variabel Kemudahan sebesar 1,879, variabel Kenyamanan sebesar 1,582 dan variabel Kepercayaan sebesar 2,023 dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa pada variabel Kemudahan, Kenyamanan dan Kepercayaan tidak terjadi multikolinieritas.

## 5. Uji Heteroskedastisitas

**Tabel 3. 5 Uji Heteroskedastisitas**

<i>Coefficients<sup>a</sup></i>	
<i>(Constant)</i>	.005
Kemudahan	.050
Kenyamanan	.058
Kepercayaan	.462
a. Dependen Variabel: <i>Abs_Res</i>	

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan bahwa variabel Kemudahan memiliki nilai signifikan > 0,05 yaitu 0,050, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi. Variabel Kenyamanan > 0,05 yaitu 0,58, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi. Variabel Kepercayaan > 0,05 yaitu 0,462, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi

## 6. Analisis Regresi Berganda

**Tabel 3. 6 Analisis Regresi Berganda**

		<b>B</b>	<b>t</b>	<b>Sig.</b>
1	<i>(Constant)</i>	22.126	11.428	<.001
	<u>Kemudahan</u>	-.002	-.38	.970
	<u>Kenyamanan</u>	.220	3.812	<.001
	<u>Kepercayaan</u>	.137	2.025	.045

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Berdasarkan hasil pengolahan data pada Tabel 4.9, diperoleh persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = 22,126 - 0,020X_1 + 0,220X_2 + 0,137X_3 + \varepsilon$$

## 7. Uji F (Simultan)

**Tabel 3. 7 Uji F (Simultan)**

<b>ANOVA<sup>a</sup></b>			
	Model	F	<b>Sig.</b>
1	<u>Regression</u>	4.807	.003 <sup>b</sup>

Sumber:Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan bahwa F hitung sebesar 4.807 dengan tingkat signifikansi 0,003. Sedangkan dengan nilai signifikansi 0,05 adalah 2,43. Oleh karena itu, F hitung 4,807 > F tabel 2,43 dan tingkat signifikansi 0,003 < 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan secara bersama – sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah.

## 8. Uji t (Parsial)

**Tabel 3. 8 Uji t (Parsial)**

Model	Variabel	<b>t</b>	<b>Sig.</b>
1	<u>Kemudahan</u>	-.038	.970
	<u>Kenyamanan</u>	3.812	<.001
	<u>Kepercayaan</u>	2.025	.045

Sumber:Data diolah penulis (2024)

### a. Variabel Kemudahan terhadap Minat Nasabah

Berdasarkan Tabel 4.11, dapat diketahui bahwa nilai signifikansi 0,970 yang berarti nilai tersebut lebih besar dari 0,05 sehingga dalam hal ini Ha ditolak dan Ho diterima. Kemudian hasil t hitung sebesar -.038 yang artinya nilai tersebut lebih kecil dari t tabel 1,97549 sehingga dalam hal ini Ho diterima dan Ha ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Kemudahan secara parsial tidak berpengaruh terhadap Minat Nasabah.

### b. Variabel Kenyamanan terhadap Minat Nasabah

Berdasarkan Tabel 4.11, dapat diketahui bahwa nilai signifikansi 0,001 yang berarti nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 sehingga dalam hal ini Ha diterima dan Ho ditolak. Kemudian hasil t hitung sebesar 3,812 yang artinya nilai tersebut lebih besar dari t tabel 1,97549 sehingga dalam hal ini Ho ditolak dan Ha diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Kenyamanan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Nasabah.

### c. Variabel Kepercayaan terhadap Minat Nasabah

Berdasarkan Tabel 4.11, dapat diketahui bahwa nilai signifikansi 0,045 yang berarti nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 sehingga dalam hal ini Ha ditolak dan Ho diterima. Kemudian hasil t hitung sebesar 2,025 yang artinya nilai tersebut lebih besar dari t tabel 1,97549 sehingga dalam hal ini Ho diterima dan Ha diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa

variabel Kepercayaan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Nasabah.

## 9. Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

**Tabel 3. 9 Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)**

Model	<i>Adjusted R Square</i>
1	.218

Sumber: Data diolah penulis (2024)

Dapat disimpulkan nilai Adjusted R<sup>2</sup> sebesar 0,534. Artinya bahwa secara bersama – sama Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan memberikan kontribusi dalam mempengaruhi ketertarikan Minat Nasabah dalam melakukan transaksi *cardless* sebesar 21,8%, sedangkan sisanya 78,2% dipengaruhi oleh variabel yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

### 3.1.2 Pembahasan

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, diketahui bahwa variabel Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan yang dirasakan oleh nasabah berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai pengguna transaksi *cardless*. Oleh karena itu, hipotesis pertama (H1) yang menyatakan “Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Nasabah dalam menggunakan Transaksi *Cardless* Mahasiswa Jurusan Bisnis” diterima.

Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan Wulandari dkk, (2023) yang menyatakan bahwa Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan terhadap Minat mahasiswa berpengaruh terhadap Minat Nasabah. Hal tersebut menunjukkan bahwa Minat Nasabah kalangan Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan didorong oleh Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan dirancang untuk memberikan pengalaman yang mudah, nyaman, dan aman guna memenuhi kebutuhan nasabah.

2. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, diketahui bahwa variabel Kemudahan tidak berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang melakukan transaksi *cardless*. Hal ini menjelaskan bahwa tingkat Kemudahan yang dirasakan oleh nasabah tidak memengaruhi Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah. Oleh karena itu, hipotesis kedua (H2) yang menyatakan “Kemudahan Terhadap Minat Nasabah dalam menggunakan Transaksi *Cardless* Mahasiswa Jurusan Bisnis” ditolak. Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan Qoes & Nurpiani (2022) yang menunjukkan bahwa Kemudahan tidak pengaruh secara parsial terhadap Minat Nasabah. karena, faktor keamanan dan privasi sistem dianggap kurang memadai. Berbeda dengan hasil penelitian Rozza & Masjono (2020) yang menemukan bahwa Kemudahan dalam penggunaan teknologi informasi sangat diperhatikan oleh nasabah untuk meningkatkan kualitas layanan sistem informasi dan untuk memahami sikap atau tindakan pengguna dalam memanfaatkan teknologi tersebut.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, diketahui bahwa variabel Kenyamanan berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang menggunakan transaksi *cardless*. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat Kenyamanan yang dirasakan oleh nasabah berhubungan dengan Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah. Oleh karena itu, hipotesis ketiga (H3) yang menyatakan “Kenyamanan Terhadap Minat Nasabah dalam menggunakan Transaksi *Cardless* Mahasiswa Jurusan Bisnis” diterima.

Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan Khotijah (2023) yang menunjukkan bahwa tingkat Kenyamanan dapat meningkatkan kualitas layanan sistem informasi dan membantu memahami sikap serta tindakan pengguna dalam memanfaatkan teknologi tersebut. Hasil ini didukung oleh *Theory of Planned Behavior* (TPB) atau Teori Perilaku yang dikembangkan oleh Ajzen (1991), yang menyatakan bahwa Kenyamanan mempengaruhi niat individu.

4. Dari hasil pengujian hipotesis dapat diketahui bahwa variabel Kepercayaan maka dapat disimpulkan berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang melakukan transaksi *cardless*. Hal ini menjelaskan bahwa tinggi atau rendahnya variabel Kepercayaan yang dirasakan oleh nasabah tidak berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah. Sehingga hipotesis keempat (H4) yang menyatakan Kepercayaan, Terhadap Minat Nasabah dalam menggunakan Transaksi *Cardless* Mahasiswa Jurusan Bisnis” diterima.

Berdasarkan hasil penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa Kepercayaan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Nasabah. Hasil ini didukung oleh *Theory of Planned Behavior* (TPB) atau Teori Perilaku yang dikembangkan oleh Ajzen (1991), yang menyatakan bahwa Minat Nasabah dalam penggunaan teknologi dipengaruhi oleh niat individu. Temuan Dhawami (2023) dan Fernos & Alfadino (2021) menunjukkan bahwa tingkat Kepercayaan yang tinggi nasabah dalam menggunakan *mobile banking*.

#### **4. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti mengenai Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Transaksi *Cardless* Pada Aplikasi BRImo (Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Bisnis). Dengan pengolahan data dan pengujian beberapa variabel dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Kemudahan, Kenyamanan, dan Kepercayaan secara bersama – sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang melakukan transaksi *cardless*.
2. Kemudahan tidak berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang melakukan transaksi *cardless*.
3. Kenyamanan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang melakukan transaksi *cardless*.
4. Kepercayaan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Balikpapan sebagai nasabah yang melakukan transaksi *cardless*.

#### **5. Saran**

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian diatas, maka penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Institut, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi penting dalam memperluas wawasan dalam bidang perbankan dan ekonomi, serta mendorong pengembangan kurikulum yang relevan dengan tren teknologi keuangan terkini.
2. Bagi peneliti yang akan datang, penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, maka diharapkan agar peneliti berikutnya dapat meneruskan dan mengembangkan penelitian ini di masa yang akan datang melalui penelitian yang lebih mendalam.
3. Bagi Mahasiswa, penelitian ini diharapkan dapat membantu dan mempersiapkan mereka menghadapi perkembangan teknologi keuangan di masa depan, sehingga mereka dapat mengambil manfaat dari kemajuan teknologi dalam pengelolaan keuangan pribadi dan profesional mereka.

#### **6. Ucapan Terimakasih**

Pada Kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:



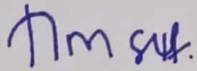
1. Kedua orang tua yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, serta doa yang luar biasa dalam setiap langkah hidup penulis
2. Dr. Emil Azmanajaya, S.T.,M.T., selaku Direktur di Politeknik Negeri Balikpapan.
3. Ibu Nurul Musfirah K, S.E.,M.M selaku pembimbing 1 juga telah banyak memberi bimbingan, arahan dan masukan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Hendra Sanjaya Kusno, S.E.,M.S.A.,CSRS.,CPAT.,CRA.,CPA., selaku pembimbing 2 juga telah banyak memberi bimbingan, arahan dan masukan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen Politeknik Negeri Balikpapan khususnya Jurusan Bisnis Program Studi Perbankan dan Keuangan.

#### **Daftar Pustaka**

- Dhawami, A. (2023). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Muamalat Digital Islamic Network Pada PT. Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri.
- Handayani, P. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Bank Aceh Syariah.
- Mukhtisar, Tarigan, R. R., & Evriyenni. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh.
- Mahmudah, R. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Kualitas Layanan, Dan Word Of Mouth Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking 2020 (Studi Kasus Nasabah BRI KC Semarang).
- Ningrum, R. (2020). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu.
- Tara, A. (2022). Pengaruh Customer Satisfaction, Usability Dan Trust terhadap Kemudahan Dan Kenyamanan Bertransaksi Di Bank Syariah Tanggamus Dalam Perspektif Ekonomi Islam.
- Wulandari, E. N., Abrar, M., & Hutagalung, K. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Potensi Utama Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018-2021).

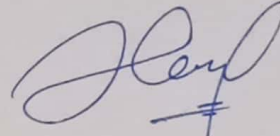
Artikel ini telah direvisi dan disetujui oleh pembimbing 1 & 2:

Pembimbing 1



[Nurul Musfirah K, S.E., M.M]  
NIP. 199007102019032021

Pembimbing 2



[Hendra Sanjaya Kusno, S.E., M.S.A.,  
CSRS., CPAT., CRA., CPA]  
NIP. 199411252019031010