

## **Dampak Pandangan Teknologi, Resiko dan *Handling Complaint* terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan *Internet Banking***

**Rudiamsyah Putra**

Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (Jl. Kapten Muchtar Basri No. 3, Glugur Darat II, Kec. Medan Tim., Kota Medan, Sumatera Utara 20238)

Email: rudiamsyahputra@gmail.com

### **Abstrak**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh Kinerja suatu bank ditentukan oleh seberapa baik bank dalam mengelola usahanya dan menangani para nasabahnya sehingga dapat memperoleh probabilitas minat nasabah dalam penggunaan internet banking. Minat nasabah dalam menggunakan internet banking diukur melalui variabel persepsi teknologi informasi, risiko dan handling complaint. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh persepsi teknologi informasi, risiko dan handling complaint terhadap minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M Yamin. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui penyebaran angket yang dilakukan di PT. Bank SUMUT KCSy H.M Yamin. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian asosiatif. Metode analisis dalam penelitian ini yaitu uji validitas dan reliabilitas data, uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi. Hasil dari penelitian ini adalah (1) Dari hasil penelitian Uji t Parsial, diperoleh bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Menandakan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan antara Pengaruh persepsi teknologi terhadap Minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin. (2) Dari hasil penelitian Uji t Parsial, diperoleh bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Menandakan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan antara Resiko terhadap Minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin, (3) Dari hasil penelitian Uji t Parsial, diperoleh bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Menandakan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara Handling Complaint terhadap Minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin, (4) Dari hasil penelitian Uji F, diperoleh bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Menandakan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen (X) secara bersama-sama terhadap variabel dependen (Y).

**Kata Kunci:** Persepsi Teknologi Informasi, Resiko, Handling Complaint, Minat Nasabah dalam Menggunakan Internet Banking.

## 1. PENDAHULUAN

Perkembangan Teknologi Informasi (TI) yang sangat pesat memberikan banyak kemudahan pada berbagai aspek kegiatan bisnis. TI dapat memenuhi kebutuhan informasi dunia bisnis dengan sangat cepat, tepat waktu, relevan dan akurat. Penerapan TI bagi perusahaan mempunyai peranan penting dan dapat menjadi pusat strategi bisnis untuk memperoleh keunggulan bersaing sehingga saat ini TI sudah menjadi kebutuhan dasar bagi setiap perusahaan, terutama dalam menjalankan segala aspek aktivitas organisasi. Media internet atau yang lebih dikenal dengan sebutan *Internet Banking* selain sebagai sumber informasi dapat juga berfungsi sebagai alat bantu bagi perbankan untuk menjalankan aktivitas transaksi keuangannya. Di era modern sekarang, pihak bank dituntut harus mewujudkan sistem teknologi informasi yang memadai bagi nasabah. Bank syariah sendiri menawarkan berbagai produk dan jasa kepada nasabahnya sesuai dengan al-quran dan hadist. Salah satu diantara lembaga keuangan syariah di Indonesia yang telah menghadirkan aplikasi dan mengimplementasikan *Internet Banking* adalah PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin.

Melalui *Internet Banking* pihak perbankan berusaha memberikan layanan yang cepat, mudah, nyaman, dapat diakses dimana saja dan kapan saja. Dengan adanya layanan *Internet Banking* semua transaksi lebih mudah digunakan. Sistem informasi ini juga telah ditawarkan oleh PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin dalam bentuk aplikasi *Internet Banking* agar kegiatan transaksi menjadi lebih mudah, bermanfaat, dan keuntungan lainnya yang dapat diperoleh penggunaannya. Berbicara tentang keunggulan penggunaan *Internet Banking* tentu tidak lepas dari resiko yang bisa saja terjadi baik dari segi keamanan atau segi kestabilan sistem dan mengakibatkan kehilangan data-data penting sehingga hal inilah yang menyebabkan kurang ketertarikan masyarakat dalam menggunakan *Internet Banking*.

Menurut Ali tahun 2006, Faktor risiko menjadi pertimbangan nasabah menggunakan layanan mobile banking. Secara umum risiko diartikan sebagai ketidakpastian (uncertainties) yang berujung pada terjadinya berbagai tingkat profitabilitas yang memburuk atau bahkan menimbulkan kerugian. Dalam penggunaan mobile banking, pihak bank terlebih dahulu melakukan pengujian agar dalam setiap transaksi yang dilakukan terjamin keaslian dari transaksi yang dilakukan, keamanan transaksi dan mendapat jaminan bahwa transaksi yang dilakukan oleh nasabah tidak dapat disangkal dan dapat dipertanggungjawabkan oleh pihak bank sehingga nasabah merasa aman dalam melakukan transaksi keuangan. Untuk meminimalkan risiko kecurangan maupun tindak kejahatan lainnya, pihak bank perlu memastikan bahwa setiap transaksi selalu melakukan akses PIN (*Personal Identification Number*) supaya terhindar dari kejahatan sosial. Selain itu bank perlu memastikan tersedianya prosedur untuk melindungi sistem keamanan pada data, aplikasi dan setiap transaksi yang dilakukan pada saat pemakaian mobile banking.

Pihak bank harus bisa mengontrol segala kemungkinan resiko yang akan muncul. Terlebih lagi akan adanya *komplain* apabila terjadinya sebuah kerugian yang ditimbulkan. Keluhan adalah salah satu bagian dari ekspresi negatif yang dihasilkan karena ketidaksesuaian kenyataan dengan keinginan seseorang. Keluhan bukanlah sesuatu yang selalu dipandang negatif, tetapi juga dipandang sebagai sesuatu yang positif karena sumber pembelajaran, suatu masukan yang berharga bagi perusahaan untuk memperbaiki kinerja pelayanan mereka. Ketika pelanggan mendapatkan masalah atau bahkan sedikit kecewa, maka perusahaan-perusahaan besar dengan cepat menunjukkan jati dirinya. Selain dari berbagai permasalahan yang kerap terjadi, Produk aplikasi *Internet Banking* ini belum banyak diketahui masyarakat dalam bentuk fitur apa-apa saja aplikasi ini hadir, hal ini dikarenakan kurangnya sosialisasi dari PT Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin itu sendiri kepada nasabah atau calon nasabah. Nasabah atau calon nasabah sendiri masih belum tahu keunggulan dan kemudahan dari penggunaan *Internet Banking*, nasabah atau calon nasabah lebih mempercayai ATM sebagai alternatif transaksi perbankan, padahal selain itu masih ada aplikasi-aplikasi canggih lain yang mampu memenuhi kebutuhan transaksi nasabah, khususnya *Internet Banking*. Akan tetapi kehadiran sistem alternative ini kurang mendapatkan perhatian dari para nasabah karena ada ketakutan akan resiko yang akan terjadi. Selain

persepsi tersebut, faktanya masyarakat lebih suka mendatangi bank dan *face to face* dengan teller dibanding menggunakan aplikasi *Internet Banking*.

## 2. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian asosiatif. Metode analisis dalam penelitian ini yaitu uji validitas dan reliabilitas data, uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi.

## 3. HASIL DAN PEMBAHASAN

### 1. Uji Validitas

Program yang digunakan untuk menguji validitas dan reliabilitas instrumen adalah program SPSS. Yang terdiri dari Uji Validitas dan Uji Reliabilitas. Seperti dari butiran pertanyaan dalam angket tersebut terdapat 8 pertanyaan untuk variabel X dan 3 pertanyaan untuk variabel Y, dan kemudian dilakukan untuk perhitungan untuk seluruh butir pertanyaan.

**Tabel 1. Uji Validitas**

Pertanyaan	Nilai R	Nilai Sig	Signifikan
<b>Pengaruh Persepsi (X1)</b>			
X1.1	0,885	0,000	Valid
X1.2	0,863	0,000	Valid
X1.3	0,908	0,000	Valid
X1.4	0,888	0,000	Valid
<b>Resiko (X2)</b>			
X2.1	0,914	0,000	Valid
X2.2	0,890	0,000	Valid
<b>Handling Complaint (X3)</b>			
X3.1	0,960	0,000	Valid
X3.2	0,964	0,000	Valid
<b>Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Y)</b>			
Y.1	0,886	0,000	Valid
Y.2	0,944	0,000	Valid
Y.3	0,948	0,000	Valid

Sumber diolah SPSS.22

**Tabel 2. Uji Validitas Pengaruh Persepsi (X1)  
Correlations**

	PENG_PE RSEPSI1	PENG_PE RSEPSI2	PENG_PE RSEPSI3	PENG_PE RSEPSI4	PENG_PERS EPSITOTAL
PENG_PERS EPSI1	1	,771 <sup>**</sup>	,688 <sup>**</sup>	,705 <sup>**</sup>	,885 <sup>**</sup>
		,000	,000	,000	,000
	N	52	52	52	52
PENG_PERS EPSI2	,771 <sup>**</sup>	1	,731 <sup>**</sup>	,608 <sup>**</sup>	,863 <sup>**</sup>

	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	52	52	52	52	52
PENG_PERS EPSI3	Pearson Correlation	,688	,731	1	,785	,908
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	52	52	52	52	52
PENG_PERS EPSI4	Pearson Correlation	,705	,608	,785	1	,888
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	52	52	52	52	52
PENG_PERS EPSITOTAL	Pearson Correlation	,885	,863	,908	,888	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	52	52	52	52	52

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber diolah SPSS.21

**Tabel 3. Uji Validitas Resiko (X2)  
 Correlations**

		RESIKO1	RESIKO2	RESIKO_TOTAL
RESIKO1	Pearson Correlation	1	,627	,914
	Sig. (2-tailed)		,000	,000
	N	52	52	52
RESIKO2	Pearson Correlation	,627	1	,890
	Sig. (2-tailed)	,000		,000
	N	52	52	52
RESIKO_TOTAL	Pearson Correlation	,914	,890	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	
	N	52	52	52

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber diolah SPSS.21

**Tabel 4. Uji Validitas Handling Complaint (X3)  
 Correlations**

		HAND_COMP 1	HAND_COMP 2	hAND_COMPTOTA L
HAND_COMP1	Pearson Correlation	1	,852 <sup>**</sup>	,960 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)		,000	,000
	N	52	52	52
HAND_COMP2	Pearson Correlation	,852 <sup>**</sup>	1	,964 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,000		,000
	N	52	52	52
HAND_COMPTOTAL	Pearson Correlation	,960 <sup>**</sup>	,964 <sup>**</sup>	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	
	N	52	52	52

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**Sumber data SPSS.21**

**Dalam Menggunakan Internet Banking (Y)  
 Correlations**

		MINAT_IB1	MINAT_IB2	MINAT_IB3	MINAT_IBTOTAL
MINAT_IB1	Pearson Correlation	1	,731 <sup>**</sup>	,739 <sup>**</sup>	,886 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	52	52	52	52
MINAT_IB2	Pearson Correlation	,731 <sup>**</sup>	1	,888 <sup>**</sup>	,944 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	52	52	52	52
MINAT_IB3	Pearson Correlation	,739 <sup>**</sup>	,888 <sup>**</sup>	1	,948 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	52	52	52	52
MINAT_IBTOTAL	Pearson Correlation	,886 <sup>**</sup>	,944 <sup>**</sup>	,948 <sup>**</sup>	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	52	52	52	52

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber diolah SPSS. 21

## 2. Uji Reliabilitas

Untuk menguji reliabilitas dilakukan dengan menggunakan *Cronbach Alpha*. Dikatakan reliabel jika hasil *Alpha* > 0,6 dengan rumus sebagai berikut.

$$r_{11} = \frac{k}{k - 1} \times \left\{ 1 - \frac{\sum S_i}{S_t} \right\}$$

Di mana:

$r_{11}$  = Nilai reliabilitas

$\sum S_i$  = Jumlah varians skor tiap-tiap item

$S_t$  = Varians total

$k$  = Jumlah item

Jika nilai koefisien yakni *Alpha* > 0,6 maka Reliabilitas cukup baik, namun apabila nilai koefisien reliabilitasnya yakni *Alpha* < 0,6 maka reliabilitasnya kurang baik.

Tabel 6. Uji Reliabilitas

Variable	Nilai Reliabilitas	Keterangan
Pengaruh Persepsi (X1)	0,906 > 0,60	Reliabilitas
Resiko (X2)	0,768 > 0,60	Reliabilitas
Handling Complaint (X3)	0,920 > 0,60	Reliabilitas
Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (X4)	0,917 > 0,60	Reliabilitas

Sumber diolah SPSS.22

Tabel 7. Uji Reliabilitas Persepsi Teknologi (X1)  
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,906	,909	4

Sumber diolah SPSS.21

Tabel 8. Uji Reliabilitas Resiko (X2)  
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,768	,771	2

Sumber diolah SPSS.21

Tabel 9. Uji Reliabilitas  
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,920	,920	2

Sumber diolah SPSS.21

**Handling Complaint (X3)**  
**Tabel 10. Uji Reliabilitas Minat Nasabah**  
**Dalam Menggunakan Internet Banking (Y)**  
**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,917	,917	3

Sumber diolah SPSS.21

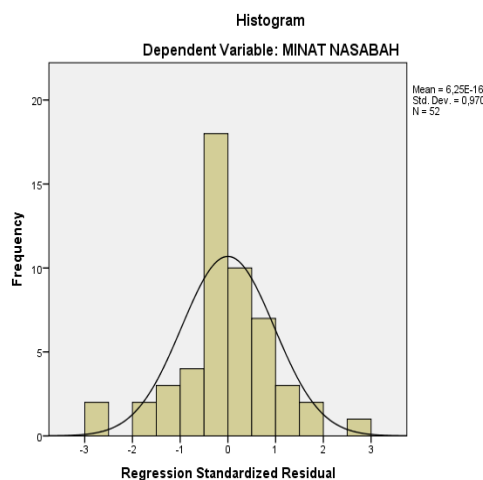
Berdasarkan tabel diatas diketahui nilai *Cronbach Alpha* untuk variabel Pengaruh Persepsi (X1) nilai reliabilitasnya sebesar 0,906, untuk variabel Resiko (X2) nilai reliabelnya sebesar 0,768, untuk variable *handling complaint* (X3) nilai reliabelnya sebesar 0,920, kemudian nilai reliabilitas Minat nasabah dalam menggunakan Internet Banking (Y) Sebesar 0,917. Melihat reliabilitas diatas menunjukkan reliabilitas instrumen penelitian setuju karena nilai kepercayaan melebihi 50%. Karena kedua instrumen penelitian pada penelitian ini setuju telah memenuhi unsur reliabilitas penelitian ini. Maka dengan demikian instrument memiliki reliabilitas yang baik hingga melebihi 50%, atau dengan kata lain instrument adalah reliabel atau terpercaya.

**a. Uji Asumsi Klasik**

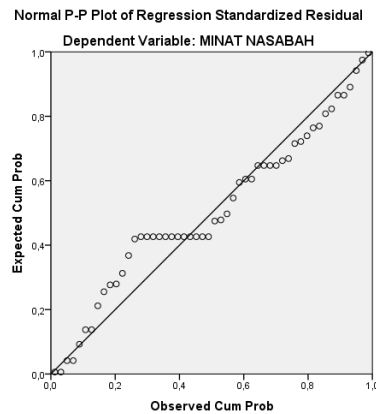
**1. Uji Normalitas**

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah distribusi sebuah data mengikuti atau mendekati distribusi normal. Uji normalitas ini memiliki dua cara untuk menguji apakah distribusi data normal atau tidak, yaitu melalui pendekatan histogram dan pendekatan grafik. Kriteria penguji:

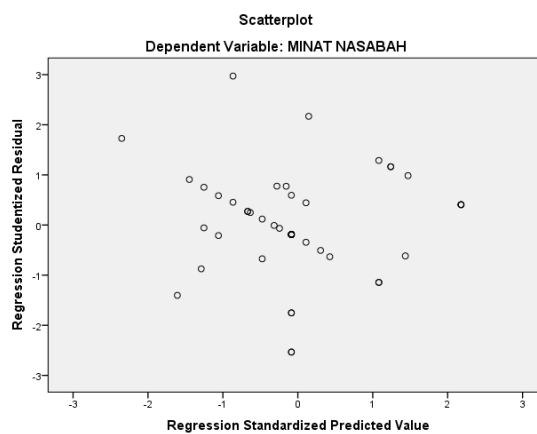
- a) Data berdistribusi normal apabila data tersebut tidak menceng ke kiri atau menceng kanan.
- b) Data tidak berdistribusi normal apabila distribusi data tersebut menceng kekiri atau kekanan.



Sumber diolah SPSS.21  
**Gambar 1. Grafik Histogram**



Sumber diolah SPSS.21  
**Gambar 2. Grafik Plot of Regression Standardized Residual**



Sumber diolah SPSS.21  
**Gambar 3. Grafik Scatterplot**

**Tabel 11. Uji Kolmogorov- Smirnov  
 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		52
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,25357645
Most Extreme Differences	Absolute	,166
	Positive	,076
	Negative	-,166
Kolmogorov-Smirnov Z		1,200
Asymp. Sig. (2-tailed)		,112

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber diolah SPSS.21

Jika dilihat dari table 4.14 diatas nilai signifikansi pada Kolmogorov-Smirnov yaitu 0,112 yang mana lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa data tersebut didistribusi normal.

2. Uji Multikolinearitas

**Tabel 12. Uji Multikolinearitas Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	3,156	1,924		1,641	,107		
1 PENGARUH PERSEPSI	,195	,124	,235	1,572	,122	,569	1,758
RESIKO	,159	,290	,082	,550	,585	,572	1,748
HANDLING COMPLAINT	,585	,168	,438	3,484	,001	,803	1,246

a. Dependent Variable: MINAT NASABAH

Sumber diolah SPSS.21

Berdasarkan Uji Multikolinearitas dapat diketahui bahwa:

- Variable Pengaruh Persepsi memiliki nilai tolerance 0,569 > 0,1 dan nilai VIF 1,758 < 10.00, menunjukkan bahwa variable tersebut tidak mengalami gejala Multikolinearitas.
- Variable Resiko memiliki nilai tolerance 0,572 > 0,1 dan nilai VIF 1,748 < 10.00, menunjukkan bahwa variable tersebut tidak mengalami gejala Multikolinearitas.
- Variable *handling complaint* memiliki nilai tolerance 0,803 > 0,1 dan nilai VIF 1,246 < 10.00, menunjukkan bahwa variable tersebut tidak mengalami gejala Multikolinearitas.

3. Uji Heteroskedastisitas

**Table 13. Uji Heteroskedastisitas Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3,156	1,924		1,641	,107
1 PENGARUH PERSEPSI	,195	,124	,235	1,572	,122
RESIKO	,159	,290	,082	,550	,585
HANDLING COMPLAINT	,585	,168	,438	3,484	,001

a. Dependent Variable: MINAT NASABAH

Sumber diolah SPSS.21

Jika dilihat dari table 4.16 diatas nilai pengaruh persepsi (X1) adalah 0,122, lebih besar dari 0,05, Resiko (X2) 0,585 > 0,05, Handling Complaint sebesar 0,001 < 0.05. Dari data diatas, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi Heteroskedastisitas.

4. Uji Autokorelasi

**Tabel 14. Durbin-Watson Model Summary<sup>a</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,625 <sup>a</sup>	,390	,352	1,29216	2,020

a. Predictors: (Constant), HANDLING COMPLAINT, RESIKO, PENGARUH PERSEPSI

b. Dependent Variable: MINAT NASABAH

Sumber diolah SPSS.21

Nilai DW dicari pada distribusi nilai tabel Durbin-watson berdasarkan K (3) variable dan N (52) Responden dengan signifikansi 5% sebesar 1,6769. Nilai Durbin-Watson < Durbin-Watson < 4-DW, maka  $1,6769 < 2,020 < 2,3231$ . Sehingga tidak adanya gejala autokorelasi.

### 5. Uji t Parsial

**Table 15. Uji t Parsial Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	3,156	1,924		1,641	,107		
1 PENGARUH PERSEPSI	,195	,124	,235	1,572	,122	,569	1,758
RESIKO	,159	,290	,082	,550	,585	,572	1,748
HANDLING COMPLAINT	,585	,168	,438	3,484	,001	,803	1,246

a. Dependent Variable: MINAT NASABAH

Sumber diolah SPSS.21

Penggunaan uji t dilakukan dengan secara parsial masing-masing variabel bebas yang dapat mempengaruhi variabel terikat. Pengaruh secara parsial dapat dilihat dari perbandingan nilai probabilitas  $t_{hitung}$  terhadap taraf signifikat yang telah ditentukan sebesar 0,05. Adapun dalam menentukan  $t_{tabel}$  adalah:

$$\begin{aligned}
 t_{tabel} &= (a/2 : n-k-1) \\
 &= (0,05/2 : 52-3-1) \\
 &= (0,025 : 48) \\
 &= 2.011
 \end{aligned}$$

Berdasarkan table 4.18 diatas dapat dijelaskan bahwa:

- Pengaruh persepsi teknologi terhadap minat nasabah  
 Jika  $t_{hitung}$  sebesar 1.572 dan nilai  $t_{tabel}$  sebesar 2.011 jadi  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $1.572 < 2.011$ ) dan tingkat signifikan 0,122 lebih besar dari 0,05. Dengan demikian  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, dikatakan tidak signifikansi, yang artinya secara parsial variabel independen yakni (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yakni (Y).
- Resiko terhadap minat nasabah  
 Jika  $t_{hitung}$  sebesar 0.550 dan nilai  $t_{tabel}$  sebesar 2.011 jadi  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $0.550 < 2.011$ ) dan tingkat signifikan 0,585 lebih besar dari 0,05. Dengan demikian  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, dikatakan tidak signifikansi, yang artinya secara parsial variabel independen yakni (X2) tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yakni (Y).
- Handling Complaint* terhadap minat nasabah  
 Jika  $t_{hitung}$  sebesar 3.484 dan nilai  $t_{tabel}$  sebesar 2.011 jadi  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3.484 > 2.011$ ) dan tingkat signifikan 0,001 lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, dikatakan signifikansi, yang artinya secara parsial variabel independen yakni (X) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yakni (Y).

### 6. Uji F (Uji Simultan)

**Tabel 16. Uji F (Uji Simultan) ANOVA<sup>a</sup>**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	51,298	3	17,099	10,241	,000 <sup>b</sup>
Residual	80,144	48	1,670		

Total	131,442	51			
-------	---------	----	--	--	--

a. Dependent Variable: MINAT NASABAH

b. Predictors: (Constant), HANDLING COMPLAINT, RESIKO, PENGARUH PERSEPSI  
**Sumber diolah SPSS.21**

Dalam menentukan nilai uji  $F_{table}$  rumus pencariannya adalah sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 F_{table} &= (K : N - K) \\
 &= (3 : 52 - 3) \\
 &= (3 : 49) \\
 &= 2,794
 \end{aligned}$$

Berdasarkan table 4.19 diketahui nilai  $F_{table}$  sebesar 2,794 dengan taraf signifikat dibawah 0,05 dari pengelolaan data diatas didapatkan bahwa  $F_{hitung}$  sebesar 10,241 lebih besar dari 2,79 dengan signifikan  $0,000 < 0,05$ . Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

### b. Uji Koefisien Determinasi

Analisis koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengetahui seberapa besar persentase sumbangan pengaruh variabel independen secara serentak terhadap variabel dependen. Berikut adalah hasil analisis koefisien determinasi terhadap PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin:

**Tabel 17. Uji Koefisien Determinasi  
 Model Summary<sup>a</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,625 <sup>a</sup>	,390	,352	1,29216	2,020

a. Predictors: (Constant), HANDLING COMPLAINT, RESIKO, PENGARUH PERSEPSI

b. Dependent Variable: MINAT NASABAH

**Sumber diolah SPSS.21**

Berdasarkan hasil perhitungan estimasi regresi, diperoleh nilai Koefisien Determinasi yang disesuaikan (Adjusted R Square) adalah 0,352 artinya 35,2% variasi dari semua variabel dependen (persepsi teknologi informasi, risiko dan handling complaint) dapat menerangkan variabel independen (minat nasabah). Sedangkan sisanya ( $100\% - 35,2\% = 64,8\%$ ) diterangkan oleh variabel yang tidak diajukan dalam penelitian ini. Variabel lain yang mungkin dapat menjelaskan variabel independen (minat nasabah) yaitu kemudahan dalam penggunaan dan manfaat.

### c. Analisis Regresi Linear Berganda

Hasil pengujian pengaruh variabel independen (persepsi teknologi informasi, risiko dan handling complaint) terhadap variabel dependent (minat nasabah) dengan menggunakan uji regresi linier berganda disajikan sebagai berikut:

**Tabel 18. Uji Regresi Linear berganda**

Model	Coefficients <sup>a</sup>			T	Sig.	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			
	B	Std. Error	Beta			
(Constant)	3,156	1,924		1,641	,107	
1	PENGARUH PERSEPSI	,195	,124	,235	1,572	,122
	RESIKO	,159	,290	,082	,550	,585
	HANDLING COMPLAINT	,585	,168	,438	3,484	,001

a. Dependent Variable: MINAT NASABAH  
 Sumber diolah SPSS. 21

**Sumber diolah SPSS. 21**

Dari tabel di atas diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 3,156 + 0,195 X_1 + 0,159 X_2 + 0,585 X_3 \text{ atau}$$

Minat Nasabah = 3,156 (konstanta) + 0,195 (Pengaruh Persepsi) + 0,159 (Resiko) + 0,585 (*Handling Complaint*).

Keterangan:

1. Konstanta sebesar 3,156 artinya apabila persepsi teknologi informasi, risiko, dan handling complaint dianggap constant (tetap) maka minat nasabah sebesar 3,156 satu satuan.
2. Koefisien regresi X1 sebesar 0,195 artinya apabila persepsi teknologi informasi naik sebesar satu satuan maka minat nasabah akan menurun sebesar 0,195 satu satuan dan sebaliknya.
3. Koefisien regresi X2 sebesar 0,159 artinya apabila risiko naik sebesar satu satuan maka minat nasabah meningkat sebesar 0,159 satu satuan.
4. Koefisien regresi X3 sebesar 0,585 artinya apabila handling complaint naik sebesar satu satuan maka minat nasabah akan meningkat sebesar 0,585 satu satuan.  
Tanda (+) menandakan arah hubungan yang searah, sedangkan tanda (-) menunjukkan arah hubungan yang berbanding terbalik antara variabel independen (X) dengan variabel dependen (Y).

#### 4. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh persepsi teknologi informasi, risiko dan handling complaint maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1) Dari hasil penelitian Uji t Parsial, diperoleh bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Menandakan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan antara Pengaruh persepsi teknologi terhadap Minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin.
- 2) Dari hasil penelitian Uji t Parsial, diperoleh bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Menandakan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan antara Resiko terhadap Minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin
- 3) Dari hasil penelitian Uji t Parsial, diperoleh bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Menandakan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara *Handling Complaint* terhadap Minat nasabah dalam menggunakan internet banking pada PT. Bank SUMUT KCSy H.M. Yamin
- 4) Koefisien Determinasi yang disesuaikan (Adjusted R Square) adalah 0,352 artinya 35,2% variasi dari semua variabel dependen (persepsi teknologi informasi, risiko dan handling complaint) dapat menerangkan variabel independen (minat nasabah). Sedangkan sisanya (100% - 35,2% = 64,8%) diterangkan oleh variabel yang tidak diajukan dalam penelitian ini.

#### 5. REFERENSI

- Akrim, A., Nurzannah, N., & Ginting, N. (2020, February). Integrated Thematic Learning Program For Teachers Of Sd Muhammadiyah In The City Of Medan. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 950-955).
- Akrim, M., & Harfiani, R. (2019). Daily Learning Flow Of Inclusive Education For Early Childhood. *Utopia Y Praxis Latinoamericana*, 24(6), 132-141.
- Amalia, A. (2017). Pengaruh Pendidikan, Pengangguran Dan Ketimpangan Gender Terhadap Kemiskinan Di Sumatera Utara. *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 324-344.
- Amalia, A. (2018). Jual Beli Dengan Menggunakan Sistem Dropshipping Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Journal Attanmiah*, 1(2).
- Amalia, A. (2021). Analisis Kelangkaan Barang Dan Jasa Dalam Pandangan Ekonomi Syariah. *Journal Attanmiah*, 4(7).
- Amalia, A., & Lubis, A. S. (2021). Building The Character Of Indonesia's Sharia-Based Indonesian Human Resources As An Important Component In Dealing With The Asean Economic Community (Mea). *Journal Of Management Analytical And Solution*, 2(2).

- Amalia, A., Latif, A., & Murizal, I. (2021, March). The Influence Of Leadership And Organizational Culture On Sharia-Based Business Development In Washliyin In North Sumatera. In *First International Conference On Science, Technology, Engineering And Industrial Revolution (Icsteir 2020)* (Pp. 273-276). Atlantis Press.
- Amini, A., & Ginting, N. (2020). Otonomi Pendidikan Di Masa Krisis Pandemi Covid-19 (Analisis Peran Kepala Sekolah). *Al-Muaddib: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman*, 5(2), 305-314.
- Amini, N. R., & Fanreza, R. (2021, February). The Effectiveness Of Online Kajian Al-Islam And Kemuhammadiyah Assessment In The Time Of Covid-19 University Of Muhammadiyah Sumatera Utara. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 859-863).
- Amini, N. R., Naimi, N., & Lubis, S. A. S. (2019). Implementasi Kurikulum Al-Islam Dan Kemuhammadiyah Dalam Meningkatkan Sikap Religiusitas Mahasiswa Di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 11(2), 359-372.
- Amsari, S. (2019). Analisis Efektifitas Pendayagunaan Zakat Produktif Pada Pemberdayaan Mustahik (Studi Kasus Lazismu Pusat). *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(2).
- Amsari, S. (2021). Analisis Mekanisme Pembiayaan Dana Talangan Haji Pada Pt. Bank Bni Syariah Kantor Cabang Medan. *Jurnal Ekonomi Islam*, 12(1), 98-117.
- Amsari, S., & Nasution, S. (2020, January). Benefits Of Productive Zakat In Increasing Mustahik Revenue In Lazismu Center. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, Pp. 141-150).
- Antonio, M.S. (2010). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Kencana
- Bara, A. (2018). Penyelesaian Non Performing Finance Di Lembaga Keuangan Syariah. *Aghniya*, 1(1), 1-13.
- Bara, A. L., & Pradesyah, R. (2020, February). Analysis Of The Management Of Productive Zakat At The Muhammadiyah, City Of Medan. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, Pp. 617-623).
- Bara, A., Affandi, F., Farid, A. S., & Marzuki, D. I. (2021). The Effectiveness Of Advertising Marketing In Print Media During The Covid 19 Pandemic In The Mandailing Natal Region. *Budapest International Research And Critics Institute-Journal (Birci-Journal)* Vol, 4(1), 879-886.
- Bayu, D. (2019). Analisis Pemahaman Bunga Bank Dan Sistem Bagi Hasil Di Pusat Pasar Kota Medan. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1).
- Daulay, M. Y., & Amini, N. R. (2019). Pkmpembinaan Kader Mubaligh/Mubalighat Muhammadiyah 'Aisyiyah Dalam Kemajuan Dakwah Muhammadiyah Di Ranting Muhammadiyah Desa Sukasari Kec. Pegajahan. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(1).
- Dianto, D., & Amsari, S. (2021). Pembinaan Koperasi Di Ranting Muhammadiyah Desa Sukasari Dalam Membangun Perekonomian Umat Pasca Pandemi Covid 19. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(2), 223-228.
- Edi, S. (2015). Radikalisme Dan Etika Bisnis Islam. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 14(2).
- Edi, S. (2020). Teori Dan Ilustrasi Syirkah Dalam Ekonomi Islam. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2).
- Edi, S., & Amini, N. R. (2020). Pembinaan Jamaah Dengan Metode Tadabbur Al-Quran Di Perhimpunan Keluarga Besar-Pelajar Islam Indonesia Sumatera Utara. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(2), 220-228.
- Fajaruddin, F., & Pinem, R. K. (2020). 'Aisyiyah's Legal Aid Model In Medan City. *International Journal Reglement & Society (Ijrs)*, 1(2), 38-43.
- Fanreza, R., & Kasduri, M. (2021, February). Muhammadiyah Strategic Steps In Overcoming The Covid Pandemic 19. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 898-905).
- Fanreza, R., & Pasaribu, M. (2016). Pendidikan Islam Dalam Pembentukan Karakter Anak Didik.
- Harfiani, R., & Pasaribu, M. (2019, October). Implementasi Business Model Canvas Pada Cv. Media (Penerbit Dan Distributor Buku Pelajaran Paud). In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan* (Vol. 1, No. 1, Pp. 200-208).
- Harfiani, R., Mavianti, M., & Tanjung, E. F. (2020, January). Practical Application Of Inclusive Education Programs In Raudhatul Athfal. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, Pp. 333-339).
- Hariani, P. P., Rahmayati, R., & Mujiatun, S. Model Bisnis Islamic Financial Technology Produk Bank Syariah Di Kota Medan. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 4(2), 69-81.

- Hasanah, U., Naimi, N., Sihotang, M. K., Munardi, B., & Hisan, K. (2020). Pkm Pembinaan Taman Baca Al Quran Dalam Pembelajaran Tahsin Tilawah Di Kelurahan Sari Rejo Medan Polonia. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(1), 101-111.
- Hasanah, U., Sihotang, M. K., Munardi, B., & Hisan, K. (2021, February). Implementation Of Management Function In Deli Serdang Small Businesses In Marketing Muslim Products In North Sumatera. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 735-740).
- Hayati, I., & Fitria, S. (2018). Pengaruh Burnout Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bmt El-Munawar Medan. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(1), 50-65.
- Hayati, I., & Hasibuan, S. R. (2021, February). The Effect Of Mudharabah And Musyarakah Financing On Return On Equity In Syariah Banks In Indonesia. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 374-382).
- Hayati, I., Anisya, N. N., & Amsari, S. (2021, November). Peningkatan Pendapatan Rumah Tangga Melalui Daur Ulang Limbah Masyarakat. In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan* (Vol. 2, No. 1, Pp. 1077-1082).
- Holidah, S., & Pasaribu, M. (2021, February). Halal Tourism On Mandailing Natal Is Hampered Due To The Covid-19 Pandemic. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 816-823).
- Iskandarwasid & Dadang, S. (2011). *Strategi Pembelajaran Bahasa*, Bandung: Rosda.
- Ismail. (2013). *Perbankan Syariah*. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group).
- Juliandari, F., & Pasaribu, M. (2021, February). Inclusive Islamic Education Learning In The Time Of Covid-19 In The Sd Istana Hati Binjai. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 631-637).
- Kasduri, M., Daulay, M. Y., & Dianto, D. (2020). Pembinaan Kutbah Jum'at Sesuai Tarjih Muhammadiyah Di Cabang Muhammadiyah Teladan Kecamatan Medan Kota. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(1), 41-51.
- Khaira, M., Hasanah, U., & Hayati, I. (2020). Peran Bank Sampah Dalam Meningkatkan Pendapatan Ibu Rumah Tangga Di Desa Sait Buttu Kec. Pematang Sidamanik. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(2), 187-195.
- Kholil, S., Nasution, H., & Amini, N. R. (2021). Organizational Communication Model On The Implementation Of The Sakinah 'Aisyiyah Family'sumatera Utara. *Budapest International Research And Critics Institute (Birci-Journal): Humanities And Social Sciences*, 4(1), 1558-1568.
- Lestari, I., & Amsari, S. (2020, February). The Communication Of Halal Tourism With Sharia Regulation In Increasing Income And Community Welfare In North Sumatra. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, Pp. 453-464).
- Limbong, I. E. (2021). Aspek Finansial Pendidikan Islam. *Jurnal Kajian Islam Kontemporer (Jurkam)*, 1(3), 147-154.
- Limbong, I. E., & Ginting, N. (2021). Pengaruh Kemampuan Baca Alquran Terhadap Prestasi Siswa Pada Mata Pelajaran Alquran Hadis Di Madrasah Aliyah Negeri Barus Kab. Tapanuli Tengah. *Al-Muaddib: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman*, 6(1), 35-44.
- Lubis, A. S., & Amalia, A. (2021). Employee Performance Assessment With Human Resources Scorecard And Ahp Method (Case Study: Pt Pln (Persero) North Sumatra Generation). *Journal Of Management Analytical And Solution*, 2(2).
- Lupiyoadi, R dan Hamdani. (2013). *Manajemen Pemasaran Jasa*. Jakarta: Salemba Empat
- Masitah, W., & Hastuti, J. (2017). Meningkatkan Kemampuan Bahasa Melalui Metode Bercerita Dengan Menggunakan Media Audio Visual Di Kelompok B Ra Saidi Turi Kecamatan Pancur Batu Kabupaten Deli Serdang. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 147-177.
- Masitah, W., & Setiawan, H. R. (2018). Pembuatan Media Pembelajaran Melalui Seni Decaupage Pada Guru Raudhatul Athfal Kecamatan Medan Area. *Jurnal Prodikmas Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2).
- Mavianti, M., & Harfiani, R. (2019). Pkm Pelatihan Kader Pimpinan Wilayah Nasyiatul 'Aisyiyah Sumatera Utara Menuju Terwujudnya Kader Nasyiah Berkemajuan Di Era Milenial. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(1).
- Mavianti, M., Harfiani, R., & Setiawan, H. R. (2020). Pelatihan Kewirausahaan Sebagai Upaya Meningkatkan Ekonomi Keluarga Kader 'Aisyiyah Pimpinan Ranting Tanjung Selamat. *Maslahah: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(2).
- Montolalu, P. (2018). Analisis Pengaruh Strategi Promosi, Citra Merek dan Persepsi terhadap Keputusan Nasabah Pengguna Tabungan Emas pada PT. Pegadaian Kanwil V Manado. *Universitas Sam Ratulangi. Jurnal penelitian* 6(3):1808-1817. 2018
- Muhammad. (2012). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi*. Yogyakarta: UPFE

- Mujiatun, S., Rahmayati, R., & Ferina, D. (2021, February). Effect Of Profitability And Asset Structure On Capital Structure (In Sharia Based Manufacturing Companies In Indonesia Stock Exchange In 2016-2019 Period). In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 458-468).
- Mulyandari, D. (2018). Pengaruh Strategi Promosi, Kualitas Pelayanan dan Pendapatan Nasabah terhadap Minat Nasabah untuk Investasi Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Wonogiri. Skripsi Tidak Dipublikasi. 2018
- Muslidar, V. (2018). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Strategi Promosi Penjualan Terhadap Minat Beli Emas Pada Bank Syariah Mandiri Banda Aceh. Skripsi Tidak Dipublikasi. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, Banda Aceh. 2018.
- Naimi, N., & Amini, N. R. (2021, February). Strengthening Muhammadiyah Ideology Through Webiner 'aisyiyah, North Sumatra, Faces Covid 19 New Normal. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 700-706).
- Nurzannah, N. (2021, February). Paradigm Of Associative Thinking Through A Scientific Approach In The 2013 Curriculum Concept. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 864-868).
- Nurzannah, N., Daulay, M. Y., & Ginting, N. (2021). Map Of The Needs Of Umsu Students On Al-Islam And Muhammadiyah Curriculum. *Nazhruna: Jurnal Pendidikan Islam*, 4(3), 777-791.
- Nurzannah, N., Ginting, N., & Setiawan, H. R. (2020, January). Implementation Of Integrated Quality Management In The Islamic Education System. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, Pp. 1-9).
- Pasaribu, M. (2020). Pembelajaran Ilmu Falak Di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Al-Marshad: Jurnal Astronomi Islam Dan Ilmu-Ilmu Berkaitan*, 6(2), 207-222.
- Pasaribu, M., & Tanjung, R. R. (2021, August). Islamic Education At Mtsn 1 Tapanuli Tengah In The Covid 19 Era. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 945-952).
- Pinem, R. K. B. (2019). Metode Pembelajaran Al-Islam Dan Kemuhammadiyah Di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 11(2), 373-395.
- Pinem, R. K. B., Mavianti, M., & Harfiani, R. (2019, October). Upaya Peningkatan Kualitas Mubalighat Melalui Pelatihan Public Speaking & Styles Dakwah Pada Pimpinan Wilayah 'Aisyiyah Sumatera Utara. In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan* (Vol. 1, No. 1, Pp. 187-193).
- Pohan, S. (2018). Pelatihan Fardhu Kifayah Dan Pelatihan Khatib Jumat Pada Warga Muhammadiyah Cabang Medan Denai Di Kota Medan. *Jurnal Prodikmas Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2).
- Pohan, S., & Sirait, F. Y. (2020, February). Analysis Management Of Mosque Taqwa Contribution In Assisting Revenue Jamaah To Members Muhammadiyah In Medan. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, Pp. 740-745).
- Pradesyah, R. (2017). Analisis Pengaruh Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, Terhadap Pembiayaan Akad Mudharabah Di Bank Syariah. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 9(1), 93-111.
- Pradesyah, R. (2018). Analisis Perkembangan Akad-Akad Di Bank Syariah. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(1).
- Prasetia, I., Akrim, A., & Sulasmi, E. (2020). Effective Competency Based School Model. *Jurnal Tarbiyah*, 27(1).
- Putri, L.P dan Irma, C. (2021). Peran Financial Technology Dalam Membantu UMKM di Tengah Pandemi Covid-19, *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 21(1).
- Qorib, M., Akrim, A., & Gunawan, G. (2019). Pluralisme Buya Syafii Marif. *Kumpulan Buku Dosen*, 1(1).
- Rahma, T.I.F. (2018). Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech), *Jurnal At-Tawassuth*, 3 (1).
- Rahmayati, R. (2019). Pembiayaan Sindikasi Sebagai Peningkatan Portofolio Pembiayaan Perbankan Syariah. *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 7(1), 1-16.
- Rakhmadi, A. J., Raisal, A. Y., Hidayat, M., Putraga, H., & Hayati, I. (2021, February). The Falak Science Observatory Of University Of Muhammadiyah North Sumatra (Oif Umsu) And The Contribution In Fajr Time Research. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 851-858).
- Sihotang, M. K., & Umayya, E. (2021). Analisis Pelaksanaan Strategi Positioning Pada Toko Roti Master Bread Perdagangan. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(2), 33-42.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.

- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*, Bandung: Alfabeta.
- Sulasmi, E., & Akrim, A. (2019). Management Construction Of Inclusion Education In Primary School. *Kumpulan Makalah, Jurnal Dosen*, 1(1).
- Tanjung, E. F. (2018, July). Improving The Quality Of Religious Islamic Education Learning Through Collaborative Learning Approach In Smp Al-Muslimin Pandan District Tapanuli Tengah. In *Proceedings Of The 5th International Conference On Community Development (Amca 2018)* (Vol. 231, Pp. 205-7).
- Tanjung, E. F. (2020). Impact Of Public Wellness, Competitiveness, And Government Effectiveness On Quality Of Education In Asian Countries. *Cypriot Journal Of Educational Sciences*, 15(6), 1720-1731.
- Trianto, B., Rahmayati, R., Yuliaty, T., & Sabiu, T. T. (2021). Determinant Factor Of Islamic Financial Inclusiveness At Msmes: Evidence From Pekanbaru, Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 105-122.
- Utami, C., Hayati, I., & Indrayani, I. (2019). Pemanfaatan Kaleng Bekas Menjadi Celengan Di Desa Kotasan. In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan* (Vol. 1, No. 1, Pp. 332-336).