



PENGARUH FITUR *VIRTUAL ACCOUNT BILLING, PAYMENT TRANSACTION, DAN E-STATEMENT* TERHADAP PENGAPLIKASIAN *M-BANKING*

Alwan Azhari*, Tuti Anggraini

Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Indonesia

*alwan.azhari2014@gmail.com

Diterima: Juni, 2023

Direvisi: Juni, 2023

Diterbitkan: Juli, 2023

Abstract: *Customers experience many problems in making direct transactions through ATM outlets such as waiting for queues at banks, remote home locations, checking bank statements and several other problems. The research aims to see the effect of virtual account billing, payment transactions, and e-statements on customer convenience in applying m-banking. This study used quantitative research methods and distributed questionnaires to 100 respondents of Sharia Banking study program students of North Sumatra State Islamic University 2019 and then processed on the SPSS application Version 29.0. This study shows that simultaneously all variables used, namely virtual account billing, payment transactions, and e-statements simultaneously have a significant influence shown by the results of the F value of the table of $20.782 > 2.70$. Partially, payment transaction variables and e-statements have a significant effect on customer convenience. While the virtual account variable has no influence on the ease of customers in applying m-banking.*

Keyword: *Virtual Account Billing; Payment Transaction; E-Statement*

Abstrak: Nasabah banyak mengalami masalah dalam melakukan transaksi langsung melalui gerai ATM seperti menunggu antrian di bank, lokasi rumah yang jauh, pengecekan rekening koran dan beberapa masalah lainnya. Penelitian memiliki tujuan untuk melihat pengaruh *virtual account billing, payment transaction, dan e-statement* terhadap kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dan melakukan sebaran angket kepada 100 orang responden mahasiswa/i prodi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara 2019 dan kemudian diolah pada aplikasi SPSS Versi 29.0. Penelitian ini menunjukkan bahwasannya secara simultan keseluruhan variabel yang digunakan yaitu *virtual account billing, payment transaction, dan e-statement* secara bersamaan memiliki pengaruh yang signifikan ditunjukkan dengan hasil nilai F tabel sebesar $20,782 > 2,70$. Secara parsial, variabel *payment transaction* dan *e-statement* berpengaruh secara signifikan terhadap kemudahan nasabah. Sedangkan variabel *virtual account* tidak memiliki pengaruh terhadap kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*.

Kata Kunci: *Virtual Account Billing; Payment Transaction; E-Statement*



Pendahuluan

Permasalahan yang menjadi poin utama pada penelitian kali ini menurut peneliti ialah bentuk keluhan dari para nasabah yang memiliki masalah pada antrian di bank yang cukup panjang, dan harus selalu mengunjungi gerai ATM terdekat apabila ingin melakukan transaksi transfer, ambil uang dan beberapa transaksi lainnya yang kurang efektif dirasa para nasabah.

Alasan ini yang menjadikan era perkembangan industri dan teknologi yang semakin canggih dan diikuti pula Perkembangan teknologi di sektor Perbankan juga mengalami peningkatan karena segala sesuatu yang ingin kita lakukan dalam hal perbankan bisa dilakukan dengan menggunakan gadget/gawai. Seperti contoh pengguna BSI *Mobile Banking* mengalami peningkatan dan tercatat senilai 4,81 juta per juli 2022, hal ini disampaikan langsung oleh direktur utama PT Bank Syariah Indonesia (Tbk) Hery Gunardi pada webinar BSI *Global Islamic Finance Summit* (GIFS). Maka dari itu berdasarkan pernyataan dari salah satu bank yang beroperasi di negara Indonesia, Dengan adanya *mobile banking* nasabah mampu dalam melakukan berbagai transaksi seperti cek saldo, transfer, mendapatkan laporan keuangan bulanan secara personal melalui email nasabah dan berbagai macam transaksi lainnya. Maka dari itu pada penelitian kali ini, peneliti ingin melakukan penelitian terkait beberapa variabel bebas yaitu *virtual account billing, payment transaction, dan e-statement* apakah dapat mempengaruhi variabel terikat berupa kemudahan nasabah dalam menggunakan aplikasi *m-banking*.

Metode Penelitian yang dilakukan pada penelitian kali ini menggunakan Metode analisis kuantitatif yang pada dasarnya mengolah data yang didapatkan dari para responden dan menemukan hasil pengukuran yang dapat digunakan untuk acuan data dari penelitian. Pada penelitian kali ini juga akan dilakukannya beberapa uji yang dilakukan melalui aplikasi SPSS 29.0 antara lain uji validitas, reliabilitas. Asumsi klasik, uji t, uji simultan, dan koefisien determinasi. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan data primer yang didapatkan dengan cara penyebaran angket/kuesioner. Objek dan Populasi pada penelitian ini yaitu Mahasiswa/i Prodi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara 2019 yang telah menggunakan aplikasi *m-banking*. Dalam pengambilan sampel ini menggunakan teknik *purposive sampling/probability sampling* dan telah ditentukan sampel untuk membantu penelitian kali ini sejumlah 100 orang responden. Maka dari itu, penulis ingin melakukan penelitian terkait point yang disebutkan tadi dengan studi kasus pada mahasiswa/i Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara 2019.

Mengenai *virtual account billing* dapat dikatakan suatu bentuk akun rekening virtual berbentuk nomor ID yang dapat digunakan untuk melaksanakan suatu pembayaran.¹ *Virtual account billing* digunakan juga untuk menunjang keberhasilan operasional kelembagaan.² *Virtual account billing* bisa melakukan proses pembayaran

¹ Chorul Hana, "Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas Melalui Virtual Account Pada Universitas Kahuripan Kediri," *Jurnal Ekuivalensi* 7, no. 1 (2021): 165–74.

² Aurelia Melinda Nisita Wardhani Dan Ima Kristina Yulita, "Praktek Penggunaan Virtual Account Untuk Menunjang Keberhasilan Operasional Kelembagaan Di Yogyakarta," *Empowerment: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, no. 1 (2023): 7–15.

pajak melalui ponsel.³ Kita juga dapat melakukan pemesanan hotel dan melakukan pembayaran tagihan melalui *virtual account billing*.⁴ *Virtual account billing* yang cukup berpengaruh pada transaksi wakaf digital.⁵ Selain itu juga fitur *virtual account billing* memberikan dampak positif dan nilai modernisasi pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Provinsi Bangka Belitung.⁶ Namun walaupun demikian tetap berhati-hati supaya tidak terjerat penipuan melalui modus pembayaran melalui *virtual account billing*.⁷

Payment transaction itu dapat dikatakan transaksi transfer uang dari satu bank ke bank lainnya menggunakan fitur *BI Fast*.⁸ Fitur QRIS pada layanan *payment transaction* sebagai alat transaksi pembayaran.⁹ Berdampak pada perilaku konsumen dalam menggunakan fitur QRIS pada aplikasi BRIMO.¹⁰ Keterkaitan sistem transaksi pembayaran elektronik dengan jumlah uang yang beredar di Indonesia.¹¹ Penggunaan QRIS dan dampak positif meningkatkan pendapatan dari pelaku UMKM.¹² *Payment transaction* dikaji dengan konsep Islam selama tidak memberikan kemudharatan tentu diperbolehkan.¹³ Bentuk transaksi uang elektronik pada tabungan martabe yang ditinjau dari sisi fiqh muamalahnya.¹⁴ Pengaruh penggunaan *e-payment* terhadap kemudahan dalam pembayaran digital pada UMKM.¹⁵

³ Muhammad Irsan Dan Kirana Puspita Sari Hasibuan, "Tata Cara Pembayaran Pajak Melalui Sistem Online Atau E-Billing Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Binjai" (UMSU, 2021).

⁴ Syafiq Al Thariq, Kastaman Kastaman, Dan Raswysshnoe Boing Kotjopradyudi, "Perancangan Sistem Informasi Akuntansi Pembayaran Tagihan Layanan Jasa Berbasis Web Pada Hotel," *EProceedings of Applied Science* 9, no. 2 (2023).

⁵ Rahma Elsa Fitriani Dan Muhammad Taufiq, "Analisis Pengaruh Wakaf Digital Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Di Kabupaten Lima Puluh Kota," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA)* 3, no. 1 (2023): 67–78.

⁶ Mahatmyastuti Nuranindita, "Peran Dan Manfaat Marketplace Dan Digital Payment Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM Di Provinsi Bangka-Belitung," *Indonesian Treasury Review: Jurnal Perbendaharaan, Keuangan Negara Dan Kebijakan Publik* 8, no. 1 (2023): 17–31.

⁷ Rosalia Herlina Sutanti Dan Markoni Markoni, "Perlindungan Hukum Terhadap Kejahatan Phising Pada Channel E-Banking Melalui Transfer Virtual Account," 2023.

⁸ Yustisiana Susila Atmaja Dan Darminto Hartono Paulus, "Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia," *Masalah-Masalah Hukum* 51, no. 3 (2022): 271–86.

⁹ Purnama Ramadani Silalahi, Khairina Tambunan, Dan Tryana Ramadhany Batubara, "Dampak Penggunaan QRIS Terhadap Kepuasan Konsumen Sebagai Alat Transaksi," *ULIL ALBAB: Jurnal Ilmiah Multidisiplin* 1, no. 2 (2022): 122–28.

¹⁰ Praditya Wibowo Dan Santi Rimadias, "Perilaku Penggunaan 'QRIS BRI BRIMO' Pada Pedagang Sebagai Alat Transaksi Pembayaran Digital," *Ultima Management: Jurnal Ilmu Manajemen* 14, no. 2 (2022): 236–57.

¹¹ Gabriela Puteri Jayanovita, "Keterkaitan Antara Transaksi Pembayaran Elektronik Dengan Jumlah Uang Beredar Di Indonesia," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 10, no. 1 (2022).

¹² Ahmad Farhan Dan Aishwari Wardani Shifa, "Penggunaan Metode Pembayaran QRIS Pada Setiap UMKM Di Era Digital," *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara* 4, no. 2 (2023): 1198–1206.

¹³ Dian Essa Nugrahini Dan Ahmad Hijri Alfian, "Persepsi Penggunaan E-Payment Di Era Cashless Society: Peran Nilai Online Shopping, Manfaat E-Payment Dan Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance)," *JMM UNRAM-Master Of Management Journal* 12, no. 1 (2023): 88–99.

¹⁴ Yusuf Yusuf, Sri Sudiarti, Dan Muhammad Ikhsan Harahap, "Transaksi Uang Elektronik E-Martabe Ditinjau Dari Fiqh Muamalah Pada Bank Syariah," n.d.

¹⁵ Suryanto Suryanto, Herwan Abdul Muhyi, Dan Poni Sukaesih Kurniati, "Penggunaan Digital Payment Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah," *AdBispreneur: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan* 7, no. 1 (2022): 55–65.

E-Statement merupakan fitur laporan transaksi bulanan suatu rekening nasabah yang akan dikirim melalui email yang terdaftar di database *m-banking*.¹⁶ Peningkatan penjualan UMKM melalui penerapan laporan keuangan digital dan strategi marketing.¹⁷ Aplikasi laporan keuangan berbasis digital pada UMKM kue kering yang cukup berdampak positif.¹⁸ Adapun beberapa manfaat yang diperoleh Memudahkan penjual dalam mengakses informasi mengenai laporan keuangan bulanan, cepat dan efisiensi, Aman digunakan karena file laporan keuangan wajib menggunakan kata sandi yang hanya kita yang mengetahuinya.

Mobile banking merupakan fasilitas dalam bentuk layanan online terkini mengenai keuangan pribadi dan mampu melakukan transaksi finansial yang real time.¹⁹ Melalui fitur *Mobile Banking* ini dapat mencakup fasilitas seperti transaksi transfer, membayar tagihan dan transaksi lainnya.²⁰ Pengguna *m-banking* di kota Denpasar Bali cukup mendapat respon yang positif.²¹ Pembahasan mengenai sistem yang digunakan pada *m-banking* apakah terdapat pengaruh terhadap tingkat kepuasan pada kinerja karyawan bank.²² Serta menganalisis penerimaan dan penggunaan layanan *mobile banking* perbankan syariah.²³

Hasil Dan Pembahasan Uji Validitas

Pada uji validitas ini bertujuan untuk mengukur dan menyimpulkan apakah pernyataan yang dipakai pada setiap variabel X maupun Y dapat dikatakan valid dengan cara menyebarkan pernyataan semua indikator variabel kepada para responden untuk didapatkan data mentah yang kemudian akan diolah dan diuji apakah pernyataan itu valid atau tidak. Ketentuan bahwa penelitian ini dikatakan valid apabila r hitung yang didapatkan lebih besar daripada r tabel (r hitung $>$ r tabel) dengan taraf pengukuran $\alpha=0,05$. r tabel pada penelitian ini didapatkan dengan cara $df-2 = 100-2 = 98$ didapatkan r tabel sebesar 0,197 yang dilihat pada tabel r .

¹⁶ Ikrar Adinata Arin, "Analisa Pengembangan Sistem Informasi Layanan E-Statement (Sebuah Pendekatan Studi Kasus Di Bank XYZ)," 4, (2018).

¹⁷ Iin Angelin Sinaga, "Peningkatan Penjualan Lokal Pada UMKM PT. Kreasi Lutvi Sejahtera Melalui Penerapan Laporan Keuangan Digital Dan Strategi Marketing Mix," *Bima Abdi: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, no. 2 (2022): 274–85.

¹⁸ Vera Ameira, "Analisis Laporan Keuangan Berbasis Aplikasi Keuangan Digital Pada UMKM Kue Kering Ibu Yoyoh," *Abdima Jurnal Pengabdian Mahasiswa* 2, no. 2 (2023): 4723.

¹⁹ Nurdin Nurdin, "Pengaruh Pelayanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palu)," *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah* 2, no. 1 (2020): 87–104.

²⁰ Annisa Fitria, Aang Munawar, Dan Pebi Paisal Pratama, "Pengaruh Penggunaan Internet Banking, Mobile Banking Dan SMS Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BNI," *Jurnal Informatika Kesatuan* 1, no. 1 (2021): 43–52.

²¹ Nwdmy Pertiwi Dan Dodik Ariyanto, "Penerapan Model UTAUT2 Untuk Menjelaskan Minat Dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking Di Kota Denpasar," *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 18, no. 2 (2017): 1369–1397.

²² Endang Rahayu Dan K Kamilah, "Analisis Pengaruh (Banking Internal Service Quality) Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan," in *FORUM EKONOMI* 24, (2022): 155–161.

²³ Heni Sukmawati, "Penerimaan Dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah: Ekstensi Technology Acceptance Model," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 3 (2021): 1845–1857.

Tabel 1. Hasil Uji Validitas Instrumen

Variabel	Item Pernyataan	R Hitung	R Tabel / (0,05)	Keterangan
<i>Virtual Account Billing (X1)</i>	Pernyataan X1.1	0,675	0,197	Valid
	Pernyataan X1.2	0,821	0,197	Valid
	Pernyataan X1.3	0,714	0,197	Valid
	Pernyataan X1.4	0,818	0,197	Valid
	Pernyataan X1.5	0,573	0,197	Valid
<i>Payment Transaction (X2)</i>	Pernyataan X2.1	0,420	0,197	Valid
	Pernyataan X2.2	0,531	0,197	Valid
	Pernyataan X2.3	0,467	0,197	Valid
	Pernyataan X2.4	0,980	0,197	Valid
	Pernyataan X2.5	0,326	0,197	Valid
<i>E-Statement (X3)</i>	Pernyataan X3.1	0,428	0,197	Valid
	Pernyataan X3.2	0,789	0,197	Valid
	Pernyataan X3.3	0,744	0,197	Valid
	Pernyataan X3.4	0,696	0,197	Valid
	Pernyataan X3.5	0,722	0,197	Valid
Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian <i>M-Banking (Y)</i>	Pernyataan Y.1	0,751	0,197	Valid
	Pernyataan Y.2	0,788	0,197	Valid
	Pernyataan Y.3	0,789	0,197	Valid
	Pernyataan Y.4	0,747	0,197	Valid

Sumber: IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Berdasarkan data di atas, dapat dilihat bahwasannya keseluruhan indikator pernyataan semua variabel yang diuji baik itu *Virtual Account Billing*, *Payment Transaction*, dan *E-Statement* dengan pernyataan sejumlah 19 item, yang mana masing-masing pernyataan mendapatkan r hitung > r tabel sebesar 0,197. Maka berdasarkan data yang diperoleh pada uji validitas ini dapat disimpulkan bahwa semua indikator pernyataan yang dipakai pada penelitian kali ini bersifat Valid.

Uji Reliabilitas

Pada uji Reliabilitas ini merupakan uji yang digunakan untuk melihat apakah pernyataan dari semua variabel yang dinyatakan valid dapat dikatakan reliabel dengan melihat nilai *Cronbach Alpha* > 0,6, apabila *Cronbach Alpha* lebih besar dari 0,6 maka dapat dikatakan Reliabel.

Tabel 2. Uji Reliabilitas Instrumen

Variabel	Jumlah Pernyataan	Cronbach Alpha > 0,6	Keterangan
<i>Virtual Account Billing (X1)</i>	5	0,755	Reliabel
<i>Payment Transaction (X2)</i>	5	0,761	Reliabel
<i>E-Statement (X3)</i>	5	0,704	Reliabel
<i>Kemudahan Nasabah (Y)</i>	4	0,767	Reliabel

Sumber: IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

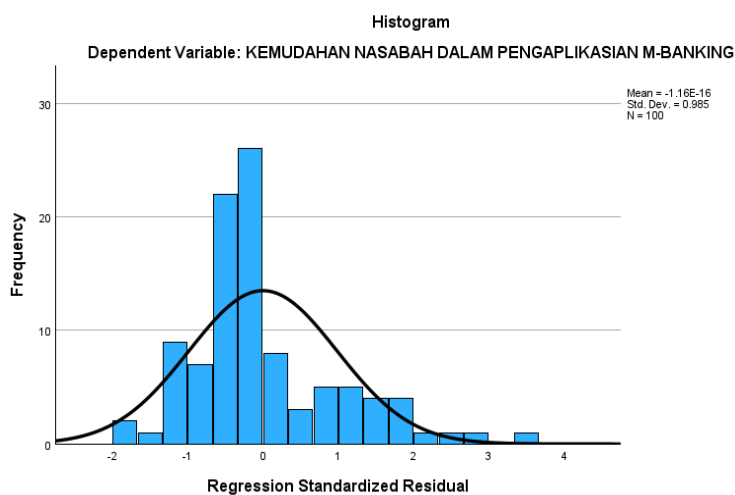
Berdasarkan Tabel di atas pada uji Reliabilitas menunjukkan bahwasannya semua Variabel yang digunakan pada penelitian kali ini mendapatkan hasil *cronbach alpha* > 0,6 sebagaimana yang dapat dilihat dari tabel diatas. Maka dapat disimpulkan bahwa semua Variabel yang digunakan pada penelitian kali ini dinyatakan Reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan dengan tujuan untuk dapat mengetahui apakah suatu data yang dipakai dalam suatu model regresi sudah didistribusikan dengan normal atau tidak. Apabila data yang didistribusikan terbukti normal, artinya sampel yang digunakan dapat mewakili populasi yang dipakai dengan pengukuran apabila Nilai signifikan > 0,05 maka dapat dinyatakan berdistribusi Normal.

Gambar 1. Grafik Histogram Uji Normalitas Data



Berdasarkan grafik Histogram pada hasil yang didapatkan melalui pengolahan aplikasi SPSS di atas, didapatkan kesimpulan bahwasannya data yang didapatkan pada penelitian kali ini berdistribusi normal dengan pengambilan keputusan melalui grafik tersebut terlihat bahwa grafik tersebut berbentuk seperti lonceng dan tidak dominan baik itu ke kanan maupun ke kiri sehingga pada penelitian kali ini dapat dikatakan berdistribusi normal.

Tabel 3. Uji Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,05828236
Most Extreme Differences	Absolute	,086
	Positive	,086
	Negative	-,048
Test Statistic		,086
Asymp. Sig. (2-tailed)		,068

a. Test distribution is Normal

b. Calculated from data

c. Lilliefors Significance Correction

d. This is a lower bound of the true significance

Sumber : IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Berdasarkan hasil uji normalitas yang dapat kita lihat pada Tabel 1.3 didapatkan bahwa tingkat signifikansi yang diperoleh dari hasil uji SPSS senilai $0,068 > 0,05$ yang artinya tingkat signifikansi lebih besar dari pada $0,05$. Sehingga dapat diartikan bahwa seluruh nilai variabel yang digunakan pada penelitian kali ini Berdistribusi Normal.

Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk melihat apakah adanya korelasi atau tidaknya antar variabel bebas pada model regresi. Untuk dapat mengetahui apakah ada terjadinya korelasi atau tidak dengan cara melihat dari hasil pengujian apabila nilai *tolerance* $> 0,10$ dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) < 10 maka model regresi tersebut dinyatakan bebas dan tidak terjadinya multikolinieritas.

Tabel 4. Uji Multikolinieritas

Model	Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta	t			
(Constant)	1,058	1,191		,888	,377		
1 Virtual Account Billing Payment Transaction E-Statement	,110	,092	,117	1,198	,234	,661	1,513
	,252	,106	,251	2,384	,019	,570	1,755
	,405	,106	,374	3,826	<,001	,660	1,514

a. Dependent Variable: Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian M-Banking

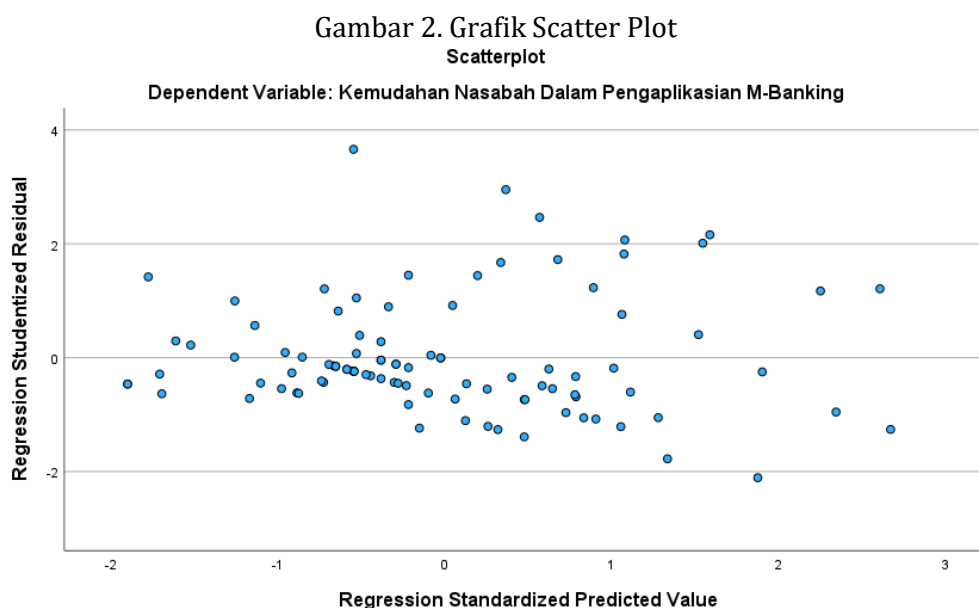
Sumber: IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Berdasarkan data di atas yang didapat dari hasil pengolahan SPSS, didapatkan pernyataan diantaranya: Pertama, variabel *virtual account billing* dengan nilai *tolerance*

0,661 > 0,10 dan nilai VIF 1,513 < 10. Kedua, variabel *payment transaction* dengan nilai *tolerance* 0,570 > 0,10 dan nilai VIF 1,755 < 10. Ketiga, variabel *e-statement* dengan nilai *tolerance* 0,660 > 0,10 dan nilai VIF 1,514 < 10. Masing-masing variabel bebas diatas terlihat bahwasannya nilai *Tolerance* > 0,10 dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) < 10 maka model regresi tersebut dinyatakan bebas dan Tidak terjadinya multikolinieritas.

Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas ini dapat dikatakan bertujuan untuk melihat dan mengetahui apakah ada bentuk ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan variabel dengan pengamatan variabel lainnya. Pada uji Heteroskedastisitas kali ini, bentuk dasar pengambilan keputusan menggunakan uji *scatter plot* yang mana memiliki beberapa kriteria, diantaranya: Pertama, titik-titik data yang dihasilkan pada uji tersebut menyebar baik itu dibagian atas bawah dan tersebar juga di bagian sekitar angka 0 baik itu 0 yang di sebelah kiri dan bawah. Kedua, titik-titik data yang dihasilkan tidak hanya berfokus dan mengumpul pada satu lokasi tertentu saja, harus menyempit dan melebar kembali pola nya. Ketiga, tidak terdapat nya titik-titik data yang dihasilkan pada uji *scatter plot* membentuk suatu pola bergelombang secara beruntun.



Sumber: IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Pada hasil gambar yang diperoleh dari pengolahan data SPSS diatas dapat dilihat bahwa titik-titik data yang dihasilkan pada gambar tersebut menyebar keseluruhan bagian dan berada tersebar pula di sekitar titik 0 baik pada garis sumbu X maupun sumbu Y, titik-titik yang dihasilkan tidak berfokus pada satu lokasi saja, penyebaran titik pada gambar tersebut juga tidak membentuk pola yang bergelombang secara beruntun. Maka dapat disimpulkan bahwasannya model regresi pada penelitian kali ini tidak terjadinya Heteroskedastisitas.

Tabel 5. Uji Glejser

		Coefficients ^a				
Model		Unstandardized		Standardized		
		Coefficients		Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
	(Constant)	,125	,067		1,865	,065
1	Virtual Account Billing	,001	,005	,028	,226	,822
	Payment Transaction	,005	,006	,113	,847	,399
	E-Statement	,001	,006	,011	,092	,927

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber : IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Pada uji Glejser ini memiliki bentuk pengambilan kesimpulan dengan ketentuan apabila nilai signifikansi $>0,05$ maka disimpulkan tidak terjadinya gejala Heteroskedastisitas dalam model regresi. Dari hasil uji SPSS diatas maka dapat diperoleh kesimpulan, diantaranya: Pertama, variabel *virtual account billing* didapatkan nilai signifikansi sebesar $0,822 > 0,05$ dengan begitu maka pada variabel *virtual account billing* tidak terjadinya gejala Heteroskedastisitas. Kedua, variabel *payment transaction* dengan nilai signifikansi $0,399 > 0,05$ dengan begitu maka pada variabel *payment transaction* tidak terjadinya gejala Heteroskedastisitas. Ketiga, variabel *e-statement* dengan nilai signifikansi $0,927 > 0,05$ dengan begitu maka pada variabel *e-statement* tidak terjadinya gejala Heteroskedastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda

Pada penelitian ini analisis regresi linear berganda digunakan untuk melihat dan menemukan seberapa besar bentuk pengaruh dari variabel bebas yang digunakan pada penelitian kali (*virtual account billing, payment transaction, dan e-statement*) terhadap variabel tetap (kemudahan nasabah) pada mahasiswa/i Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara 2019.

Tabel 6. Hasil Perhitungan Regresi Linear Berganda

		Coefficients ^a				
Model		Unstandardized		Standardized		
		Coefficients		Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
	(Constant)	1,058	1,191		,888	,377
1	Virtual Account Billing	,110	,092	,117	1,198	,234
	Payment Transaction	,252	,106	,251	2,384	,019
	E-Statement	,405	,106	,374	3,826	<,001

a. Dependent Variable: Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian M-Banking

Sumber: IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Tabel di atas maka dapat kita lihat bahwa diperoleh bentuk persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1.X_1 + \beta_2.X_2 + \beta_3.X_3 + e$$

$$Y = 1,058 + 0,110 + 0,252 + 0,405 + e$$

Diketahui bahwasannya nilai konstanta kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *M-Banking* mengindikasikan Jika *virtual account billing, payment transaction, dan e-statement* dalam keadaan 0, maka variabel kemudahan nasabah mengalami peningkatan sebesar 1,058. Pertama, nilai koefisien regresi dari variabel *virtual account billing* didapatkan sebesar 0,110 artinya setiap kenaikan variabel *virtual account billing* sebesar 1% maka akan menaikkan tingkat kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *M-Banking* sebesar 0,110% dan dengan asumsi bahwa faktor lainnya konstan. Kedua, nilai koefisien regresi dari variabel *payment transaction* didapatkan sebesar 0,252 artinya setiap kenaikan variabel *payment transaction* sebesar 1% maka akan menaikkan tingkat kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking* sebesar 0,252% dan dengan asumsi bahwa faktor lainnya konstan. Ketiga, nilai koefisien regresi dari variabel *e-statement* didapatkan sebesar 0,405 artinya setiap kenaikan variabel *e-statement* sebesar 1% maka akan menaikkan tingkat kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking* sebesar 0,405% dan dengan asumsi bahwa faktor lainnya konstan.

Uji Hipotesis

Uji Parsial (Uji t)

Pada penelitian ini Uji t dilakukan untuk dapat melihat dan mengetahui apakah ada pengaruh dari *virtual account billing, payment transaction, dan e-statement* terhadap kemudahan nasabah, yang mana pada penelitian kali ini menggunakan tingkat signifikansi sebesar 0,05 dan menggunakan dasar pengambilan keputusan dengan melihat apakah nilai t hitung > t tabel dan sign t < 0,05, maka uji hipotesis tersebut dapat diterima. Berikut ini rumus yang digunakan untuk menentukan t tabel pada penelitian kali ini antara lain :

T tabel = n-k (total variabel X dan Y)

T tabel = 100 - 4

T tabel = 96

T tabel = 1,1998 (telah di lihat dari tabel t).

Tabel 1.7 Uji Parsial (Uji t)

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
(Constant)	1,058	1,191		,888	,377
1 Virtual Account Billing	,110	,092	,117	1,198	,234
Payment Transaction	,252	,106	,251	2,384	,019
E-Statement	,405	,106	,374	3,826	<,001

a. Dependent Variable: Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian M-Banking

Sumber : IBM SPSS Statistik 29 data diolah 2023

Berdasarkan Tabel di atas yang diperoleh dari hasil pengolahan SPSS

H1 : Pengujian pengaruh variabel *virtual account billing* terhadap kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*. hasil uji t diatas, pada variabel *virtual account billing* didapatkan nilai t hitung = t tabel dengan nilai sebesar $1,1998 = 1,998$ Dan nilai sign dari variabel ini didapatkan $0,234 > 0,05$. Maka dapat dinyatakan berdasarkan hasil data H0 diterima dan H1 ditolak.

H2 : Pengujian pengaruh variabel *payment transaction* terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *m-banking*. Hasil uji t diatas, pada variabel *payment transaction* didapatkan nilai t hitung $>$ t tabel dengan nilai sebesar $2,384 > 1,999$ Dan nilai sign dari variabel ini didapatkan $0,019 < 0,05$. Maka dapat dinyatakan berdasarkan hasil data H0 ditolak dan H1 diterima.

H3 : Pengujian pengaruh variabel *e-statement* terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *m-banking*. Hasil uji t diatas, pada variabel *e-statement* didapatkan nilai t hitung $>$ t tabel dengan nilai sebesar $3,826 > 1,999$ Dan nilai sign dari variabel ini didapatkan $0,000 < 0,05$. Maka dapat dinyatakan berdasarkan hasil data H0 ditolak dan H1 diterima.

Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan secara umum bertujuan untuk melihat dan menguji apakah setiap Variabel X mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel Y secara simultan atau bersama-sama. Dengan kriteria bentuk pengambilan kesimpulan apabila nilai sign $f < 0,05$ dan nilai f hitung $>$ f tabel maka terdapat pengaruh yang positif dari variabel X terhadap variabel Y secara bersama-sama dan begitu pula dengan sebaliknya. Berikut cara menentukan f tabel dari penelitian ini antara lain :

$$\begin{aligned} \text{df untuk penyebut} &= n-5 \\ &= 100 - 5 \\ &= 95 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{df untuk pembilang} &= k-1 \\ &= 4-1 \\ &= 3 \end{aligned}$$

Maka didapatkan hasil f tabel dari penelitian ini sebesar 2,70 (dilihat dari tabel f).

Tabel 8. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	599,470	3	199,823	20,782	<,001 ^b
Residual	923,040	96	9,615		
Total	1522,510	99			

a. Dependent Variable: Kemudahan Nasabah

b. Predictors: (Constant), E-Statement, Virtual Account Billing, Payment Transaction

Sumber : IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Berdasarkan Tabel diatas yang didapatkan dari hasil pengolahan SPSS bahwa nilai sig f $0,001 < 0,05$ dan didapatkan pula f hitung $>$ f tabel sebesar $20,782 > 2,70$ sehingga disimpulkan bahwasanya terdapat pengaruh positif secara bersama-sama (simultan) baik

itu dari variabel *virtual account billing, payment transaction, e-statement* terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *m-banking*.

Uji Koefisien Determinasi R²

Uji koefisien determinasi berganda ini dapat digunakan untuk mengetahui seberapa besar tingkat pengaruh dan bentuk kontribusi dari keseluruhan variabel bebas *Virtual account billing, payment transaction, e-statement* dan bagaimana pengaruhnya terhadap variabel terikat yaitu Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *m-banking*. Penentuan uji Determinasi ini digunakan nilai koefisien determinasi mulai dari nilai 0-1. Kemudian setelah itu dilanjut dengan melihat tabel *model summary* yang didapatkan dari hasil uji SPSS dan melihat berapa nilai koefisien determinasi yang diperoleh dari uji SPSS tersebut pada hasil kolom *R Square* sebagaimana yang peneliti peroleh sebagai berikut:

Tabel 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,627 ^a	,394	,375	3,101

a. Predictors: (Constant), E-Statement, Virtual Account Billing, Payment Transaction

b. Dependent Variable: Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian M-Banking

Sumber : IBM SPSS Statistik 29 Data Diolah 2023

Berdasarkan Tabel di atas yang diperoleh dari hasil pengolahan SPSS versi 29.0, terlihat bahwasannya diperoleh hasil dari nilai R Square sebesar 0,394 atau senilai dengan 39,4%. Yang bermakna bahwasannya keseluruhan variabel X yaitu *virtual account billing, payment transaction, e-statement* berpengaruh sebesar 39,4% terhadap Kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*. Sedangkan sisanya sebesar 60,4% lagi dipengaruhi oleh variabel-variabel bebas lainnya yang diluar dari variabel yang diuji pada penelitian kali ini.

Pengaruh Variabel *Virtual Account Billing* Terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *M-Banking*

Pada variabel *virtual account billing* ini berdasarkan hasil penelitian beberapa uji yang telah dilakukan menggunakan aplikasi SPSS versi 29.0 pernyataan yang digunakan pada variabel X1 ini terlihat valid dan reliabel, pada uji asumsi klasik juga variabel X1 ini terlihat bahwa berdistribusi normal, tidak terjadinya multikolinieritas dan tidak terjadinya heteroskedastisitas. Namun pada saat Variabel X1 ini pada saat dilakukan uji parsial atau uji t, didapatkan hasil berupa nilai t hitung = t tabel dengan nilai sebesar 1,1998 = 1,998 Dan nilai sign dari variabel ini didapatkan 0,234 > 0,05. Maka dapat dinyatakan berdasarkan hasil data yang didapatkan H0 diterima dan H1 ditolak. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa variabel *virtual account billing* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Kemudahan Nasabah dalam Pengaplikasian *m-banking*. Temuan ini sejalan dengan pendapat peneliti terdahulu padeli bahwasannya variabel *virtual account billing* masih

belum menjadi pengaruh yang cukup signifikan dalam hal pembayaran uang kuliah secara online. Walaupun demikian, berdasarkan uji f yang telah dilakukan pada uji SPSS di atas ditemukan bahwa Variabel *virtual account billing* ini memberikan pengaruh yang cukup positif secara bersama-sama (simultan) dengan kedua Variabel lainnya. Selain itu juga, *virtual account billing* ini lebih banyak digunakan untuk pembayaran rekening bersama sehingga *virtual account billing* ini secara logika hanya dibutuhkan ketika kita ingin melakukan kegiatan seperti pembayaran online yang berbasis pada *e-commerce* yang pembayarannya menggunakan *virtual account billing*.

Pengaruh Variabel *Payment Transaction* Terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *M-Banking*

Pada variabel X2 ini berdasarkan hasil penelitian beberapa uji yang telah dilakukan menggunakan aplikasi SPSS versi 29.0 pernyataan yang digunakan pada variabel X2 ini terlihat valid dan reliabel, pada uji asumsi klasik juga variabel X2 ini terlihat bahwa berdistribusi normal, tidak terjadinya multikolinieritas dan tidak terjadinya heteroskedastisitas. Kemudian Dari tabel hasil uji t di atas, pada variabel *payment transaction* didapatkan nilai t hitung > t tabel dengan nilai sebesar $2,384 > 1,999$ Dan nilai sign dari variabel ini didapatkan $0,019 < 0,05$. Maka dapat dinyatakan berdasarkan hasil data yang didapat yaitu H0 ditolak dan H1 diterima. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa variabel *payment transaction* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Kemudahan Nasabah Dalam pengaplikasian *m-banking*. Selain itu juga, berdasarkan uji f yang telah dilakukan pada uji SPSS di atas ditemukan bahwa Variabel X2 ini memberikan pengaruh yang cukup positif secara bersama-sama (simultan) dengan kedua Variabel lainnya. Pembahasan secara umum yang ingin penguji sampaikan berdasarkan dari hasil penelitian ini yaitu apabila kita melihat dari hasil yang didapatkan maka secara penjelasan dapat dikatakan untuk *payment transaction* ini cukup berpengaruh dalam hal kemudahan nasabah dalam hal melakukan pembayaran tagihan listrik, tagihan kartu kredit, investasi, isi pulsa, pembayaran melalui QRIS, dan tentunya berbagai pembayaran lainnya yang dapat dilakukan melalui fitur ini sebagaimana bentuk pelayanan yang ingin dilakukan agar nasabah bisa melakukan berbagai macam transaksi hanya melalui gadget masing-masing dengan cara *self service*.

Pengaruh Variabel *E-Statement* Terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian *M-Banking*

Pada variabel X3 ini berdasarkan hasil penelitian beberapa uji yang telah dilakukan menggunakan aplikasi SPSS versi 29.0 pernyataan yang digunakan pada variabel X3 ini terlihat valid dan reliabel, pada uji asumsi klasik juga variabel X3 ini terlihat bahwa berdistribusi normal, tidak terjadinya multikolinieritas dan tidak terjadinya heteroskedastisitas. Kemudian Dari tabel hasil uji t di atas, pada variabel *e-statement* didapatkan nilai t hitung > t tabel dengan nilai sebesar $3,826 > 1,999$ Dan nilai sign dari variabel ini didapatkan $0,000 < 0,05$. Maka dapat dinyatakan berdasarkan hasil data H0 ditolak dan H1 diterima. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa variabel *e-statement* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Kemudahan Nasabah Dalam Pengaplikasian

m-banking. Selain itu juga, berdasarkan uji f yang telah dilakukan pada uji SPSS diatas ditemukan bahwa Variabel X2 ini memberikan pengaruh yang cukup positif secara bersama-sama (simultan) dengan kedua Variabel lainnya. Secara umum juga penjelasan mengenai *e-statement* ini selain bentuk laporan keuangan bulanan digital fitur ini juga tentu meminimalisir penggunaan kertas pada aplikasi bank yang mana segala informasi mengenai keuangan nasabah dikirim melalui email yang terdaftar di database bank. Dan nasabah juga bisa mengecek bagaimana pemasukan dan pengeluaran keuangan secara mandiri melalui aplikasi *m-banking* tentunya.

Kesimpulan

Hasil yang didapatkan melalui beberapa uji yang telah penguji lakukan diatas, didapatkan hasil yang mana dari ketiga variabel x *virtual account billing*, *payment transaction*, *e-statement* ditemukan fakta bahwa fitur layanan *virtual account billing* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*. sedangkan untuk fitur layanan *payment transaction* dan *e-statement* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*. Namun walaupun demikian, setelah dilakukan uji simultan (uji f) didapatkan dari ketiga variabel x *virtual account billing*, *payment transaction*, *e-statement* berpengaruh positif, didapatkan 39,4% pengaruh yang signifikan terhadap Kemudahan nasabah dalam pengaplikasian *m-banking*.

Daftar Pustaka

- Ameira, Vera. "Analisis Laporan Keuangan Berbasis Aplikasi Keuangan Digital Pada UMKM Kue Kering Ibu Yoyoh." *ABDIMA JURNAL PENGABDIAN MAHASISWA*, Vol. 2, No. 2, 2023. <https://doi.org/10.30998/sosioekons.v10i3.2900>.
- Arin, Ikrar Adinata. "Analisa Pengembangan Sistem Informasi Layanan E-Statement (Sebuah Pendekatan Studi Kasus Di Bank XYZ)." Vol. 4, No. 3, 2018. <https://doi.org/10.37365/it.v4i2.19>.
- Atmaja, Yustisiana Susila., Dan Paulus, Darminto Hartono. "Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia." *Masalah-Masalah Hukum*, Vol. 51, No. 3, 2022. [10.14710/mmh.51.3.2022.271-286](https://doi.org/10.14710/mmh.51.3.2022.271-286).
- Bugis, Sri Wulandari., Dan Anggraini, Tuti. "Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Sosialisasi Produk Dan Literasi Nasabah Terhadap Eksistensi Bank Syariah Indonesia (BSI) Di Tapanuli Tengah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol. 9, No. 1, 2023. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8509>.
- Farhan, Ahmad., Dan Shifa, Aishwari Wardani. "Penggunaan Metode Pembayaran QRIS Pada Setiap UMKM Di Era Digital." *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara*, Vol. 4, No. 2, 2023. <https://doi.org/10.55338/jpkmn.v4i2.1045>.
- Fitria, Annisa., Munawar, Aang., Dan Pratama, Pebi Paisal. "Pengaruh Penggunaan Internet Banking, Mobile Banking Dan SMS Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BNI." *Jurnal Informatika Kesatuan*, Vol. 1, No. 1, 2021. [10.37641/jikes.v1i1.406](https://doi.org/10.37641/jikes.v1i1.406).
- Fitriani, Rahma Elsa., Dan Taufiq, Muhammad. "Analisis Pengaruh Wakaf Digital Terhadap

- Kesejahteraan Masyarakat Di Kabupaten Lima Puluh Kota.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA)*, Vol. 3, No. 1, 2023. [10.36908/jimesha.v1il.509](https://doi.org/10.36908/jimesha.v1il.509).
- Hana, Chorul. “Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas Melalui Virtual Account Pada Universitas Kahuripan Kediri.” *Jurnal Ekuivalensi*, Vol. 7, No. 1, 2021. <https://doi.org/10.51158/ekuivalensi.v7i1.531>.
- Irsan, Muhammad., Dan Hasibuan, Kirana Puspita Sari. “Tata Cara Pembayaran Pajak Melalui Sistem Online Atau E-Billing Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Binjai.” UMSU, 2021. <https://doi.org/10.30996/jea17.v3i02.3184>.
- Jayanovita, Gabriela Puteri. “Keterkaitan Antara Transaksi Pembayaran Elektronik Dengan Jumlah Uang Beredar Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Vol. 10, No.1, 2022. <https://doi.org/10.33005/jedi.v3i2.68>.
- Lestari, Merryana., Purnomo, Hindriyanto Dwi., Dan Sembiring, Irwan. “Pengaruh E-Payment Trust Terhadap Minat Transaksi Pada E-Marketplace Menggunakan Framework Technology Acceptance Model (TAM) 3.” *Jurnal Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer*, Vol. 8, No. 5, 2021. <https://doi.org/10.25126/jtiik.2021855212>.
- Nugrahini, Dian Essa., Dan Alfian, Ahmad Hijri. “Persepsi Penggunaan E-Payment Di Era Cashless Society: Peran Nilai Online Shopping, Manfaat E-Payment Dan Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance).” *JMM UNRAM-Master Of Management Journal*, Vol. 12, No. 1, 2023. <https://doi.org/10.20473/vol6iss20195pp880-898>.
- Nuranindita, Mahatmyastuti. “Peran Dan Manfaat Marketplace Dan Digital Payment Dalam Meningkatkan Pemberdayaan Umkm Di Provinsi Bangka-Belitung.” *Indonesian Treasury Review: Jurnal Perbendaharaan, Keuangan Negara Dan Kebijakan Publik*, Vol. 8, No. 1, 2023. <https://doi.org/10.33105/itrev.v8i1.590>.
- Nuridin, Nuridin., Musyawarah, Indah., Nurfitriani, Nurfitriani., Dan Jalil, Abdul. “Pengaruh Pelayanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palu).” *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, Vol. 2, No.1, 2020. [10.24239/jipsya.v2i1.24.87-104](https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i1.24.87-104).
- Pasaribu, Nurmala Kumasari., Anggraini, Tuti., Dan Nasution, Muhammad Lathief Ilhamy. “Analisis Strategi Peningkatan Kualitas Pelayanan Dalam Meningkatkan Kepuasan Mitra Bisnis Pada PT. Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Cabang Medan.” *EKSYA: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 2, 2023. <https://doi.org/10.56874/eksya.v4i2.1157>.
- Pertiwi, NWDMY., Dan Ariyanto, Dodik. “Penerapan Model UTAUT 2 Untuk Menjelaskan Minat Dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking Di Kota Denpasar.” *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 18, No. 2, 2017. <https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i02.p20>.
- Rahayu, Endang., Dan Kamilah, K. “Analisis Pengaruh (Banking Internal Service Quality) Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan.” *Forum Ekonomi*, Vol. 24, No. 3, 2022. <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i1.10359>.

- Silalahi, Purnama Ramadani., Tambunan, Khairina., Dan Batubara, Tryana Ramadhany. "Dampak Penggunaan QRIS Terhadap Kepuasan Konsumen Sebagai Alat Transaksi." *ULIL ALBAB: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, Vol. 1, No. 2, 2022. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v14i2.2851>.
- Sinaga, Iin Angelin., Larasati, Adinda Nadira., Walga, Rikka Pratiwi., Napitupulu, Fernando., Pasaribu, Marta K N., Siahaan, Daniel Fernando., Dan Manik, Berliana. "Peningkatan Penjualan Lokal Pada UMKM PT. Kreasi Lutvi Sejahtera Melalui Penerapan Laporan Keuangan Digital Dan Strategi Marketing Mix." *Bima Abdi: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, Vol. 2, No. 2, 2022. <https://doi.org/10.53299/bajpm.v2i2.236>.
- Sukmawati, Heni., Joni, Joni., Rasyid, Ari Farizal., and Kurniaputri, Mega Rachma. "Penerimaan Dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah: Ekstensi Technology Acceptance Model." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol. 7, No. 3, 2021. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i3.3615>.
- Suryanto, Suryanto., Muhyi, Herwan Abdul., Dan Kurniati, Poni Sukaesih. "Penggunaan Digital Payment Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah." *AdBispreneur: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*, Vol. 7, No. 1, 2022. <https://doi.org/10.24198/adbispreneur.v7i1.39452>.
- Thariq, Syafiq Al., Kastaman, Kastaman., Dan Kotjoprayudi, Raswysnoe Boing. "Perancangan Sistem Informasi Akuntansi Pembayaran Tagihan Layanan Jasa Berbasis Web Pada Hotel." *EProceedings of Applied Science*, Vol. 9, No. 2, 2023. <https://doi.org/10.51903/pixel.v15i2.844>.
- Wardhani, Aurelia Melinda Nisita., Dan Yulita, Ima Kristina. "Praktek Penggunaan Virtual Account Untuk Menunjang Keberhasilan Operasional Kelembagaan Di Yogyakarta." *Empowerment: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, Vol. 2, No. 1, 2023. <https://doi.org/10.55983/empjcs.v2i1.353>.
- Wibowo, Praditya., Dan Rimadias, Santi. "Perilaku Penggunaan 'QRIS BRI BRIMO' Pada Pedagang Sebagai Alat Transaksi Pembayaran Digital." *Ultima Management: Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 14, No. 2, 2022. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v14i2.2851>.
- Widya, Moh Anshori., Dan Aini, Nurul. "Design Of A Student Payment System Based On Virtual Account." *NEWTON: Networking and Information Technology*, Vol. 1, No. 1, 2021.
- Yusuf, Yusuf., Sudiarti, Sri., Dan Harahap, Muhammad Ikhsan. "Transaksi Uang Elektronik E-Martabe Ditinjau Dari Fiqh Muamalah Pada Bank Syariah", *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 5, No. 2, 2022. <https://doi.org/10.32332/finansia.v5i2.5460>.