

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI
KEMANFAATAN, FITUR LAYANAN, DAN KEAMANAN
TERHADAP EFEKTIVITAS PENGGUNAAN BSI MOBILE
SEBAGAI TRANSAKSI KEUANGAN DIGITAL
PADA GENERASI Z DI KABUPATEN PEMALANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

ISNAENATULAZIZAH

NIM. 4221035

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI
KEMANFAATAN, FITUR LAYANAN, DAN KEAMANAN
TERHADAP EFEKTIVITAS PENGGUNAAN BSI MOBILE
SEBAGAI TRANSAKSI KEUANGAN DIGITAL
PADA GENERASI Z DI KABUPATEN PEMALANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

ISNAENATULAZIZAH

NIM. 4221035

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ISNAENATUL AZIZAH

NIM : 4221035

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)*, FITUR LAYANAN, DAN KEAMANAN TERHADAP EFEKTIVITAS PENGGUNAAN BSI *MOBILE* SEBAGAI TRANSAKSI KEUANGAN DIGITAL PADA GENERASI Z DI KABUPATEN PEMALANG”** adalah benar-benar karya peneliti sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah peneliti sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini ternyata hasil plagiasi, peneliti bersedia memperoleh sanksi akademik dengan di cabut gelarnya.

Pekalongan, 21 Mei 2025

Yang menyatakan,



ISNAENATUL AZIZAH
NIM. 4221035

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Isnaenatul Azizah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
di PEKALONGAN

Assalaamu 'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan Naskah Skripsi Saudari:

Nama : **Isnaenatul Azizah**

NIM : **4221035**

Judul Skripsi : **PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEMANFAATAN, FITUR LAYANAN, DAN KEAMANAN TERHADAP EFEKTIVITAS PENGGUNAAN BSI MOBILE SEBAGAI TRANSAKSI KEUANGAN DIGITAL PADA GENERASI Z DI KABUPATEN PEMALANG**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalaamu 'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 21 Mei 2025
Pembimbing,



Versiandika Yudha Pratama, M.M.
NIP. 19910116 201903 1 006



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **Isnaenatul Azizah**
NIM : 4221035
Judul : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Fitur Layanan, dan Keamanan Terhadap Efektivitas Penggunaan BSI Mobile Sebagai Transaksi Keuangan Digital Pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang**

Dosen Pembimbing : **Versiandika Yudha Pratama, M.M.**

Telah diujikan pada Hari Kamis tanggal 05 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I.
NIP. 19801128006041003

Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.
NIP. 199110262019032014

Pekalongan, 12 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H.A.M. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 1978061620031210003

MOTTO

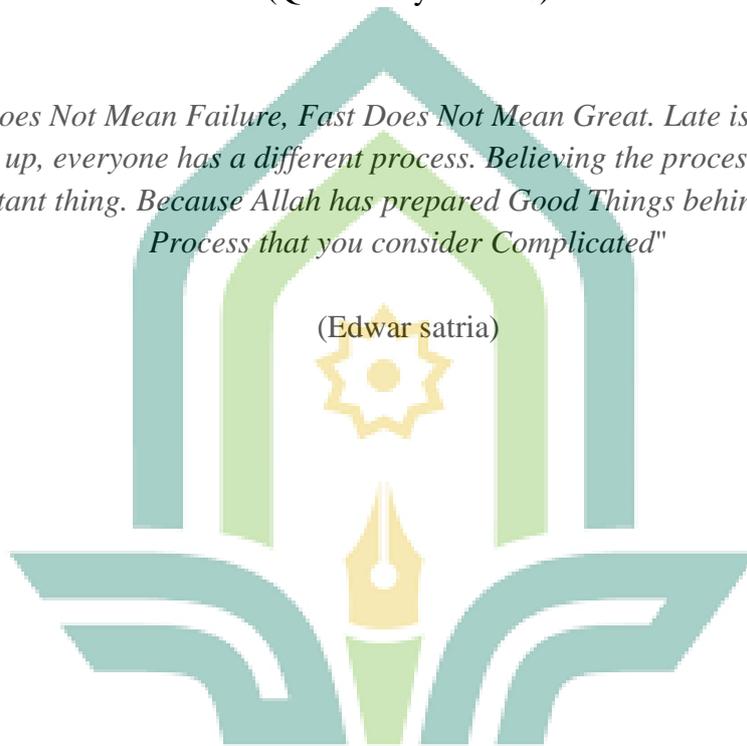
Man Jadda Wa Jadda

"Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."

(Q.S Al Insyirah: 5-6)

"Late Does Not Mean Failure, Fast Does Not Mean Great. Late is not a reason to give up, everyone has a different process. Believing the process is the most important thing. Because Allah has prepared Good Things behind the Word Process that you consider Complicated"

(Edwar satria)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta (Bapak Muhaemin dan Ibu Darkuni) yang selalu menemani dan mengiringi setiap perjalanan, memberikan dukungan, mendoakan, semangat, berjuang keras serta memberikan kasih sayang dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Kepada ketiga saudara saya, Kakak Saya Abdul Fattah, Adik saya Hanifaturrohmah dan Wilda Syarifah yang telah mendukung saya dalam perjalanan meraih gelar sarjana.
3. Kepada keluarga besar saya yang selalu mendukung saya untuk melanjutkan pendidikan sampai meraih gelar sarjana.
4. Almamater saya Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M., yang sudah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.
6. Dosen Pembimbing Akademik saya bapak Drajat Stiawan M.Si., yang sudah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan kelancaran dalam penulisan karya ini.

7. Kepada bapak dan ibu dosen serta staf akademik Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman wahid Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrassi skripsi saya.
8. Teman-teman dan sahabat yang sudah menjadi tempat berkeluh kesah, mendukung dan memberi motivasi serta telah berjuang bersama-sama menuju gelar Sarjana, semoga kita sukses selalu.



ABSTRAK

ISNAENATUL AZIZAH. Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Fitur Layanan dan Keamanan Terhadap Efektivitas Penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang.

Salah satu cara perbankan berkontribusi terhadap perkembangan teknologi digital yaitu dengan menghadirkan *Mobile Banking* sebagai aplikasi yang dapat melayani transaksi keuangan digital dan dapat diakses melalui *smartphone*. Bank Syariah Indonesia dalam perkembangannya menghadirkan layanan secara digital yaitu aplikasi BSI *Mobile*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan, dan keamanan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z di Kabupaten Pemalang.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kausal komparatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner). Populasi dalam penelitian ini yaitu generasi Z pengguna BSI *Mobile* di Kabupaten Pemalang dengan pengambilan sampel sebanyak 100 responden dengan menggunakan teknik *non probability sampling* yaitu *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data deskriptif, uji instrumen, uji asumsi klasik dan analisis regresi linear berganda dengan bantuan SPSS 25.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi kemanfaatan tidak berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z di Kabupaten Pemalang. Sedangkan fitur layanan dan keamanan berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z di Kabupaten Pemalang. Kemudian secara simultan persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan, dan keamanan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z di Kabupaten Pemalang.

Kata Kunci : persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan, keamanan dan efektivitas

ABSTRACT

ISNAENATUL AZIZAH. The Influence of Perceived Ease, Perceived Usefulness, Service Features and Security on the Effectiveness of Using BSI Mobile as a Digital Financial Transaction for Generation Z in Pematang Rejang Regency.

One way that banking contributes to the development of digital technology is by presenting Mobile Banking as an application that can serve digital financial transactions and can be accessed via smartphones. Bank Syariah Indonesia in its development presents digital services, namely the BSI Mobile application. The purpose of this study was to determine the influence of perceived ease, perceived usefulness, service features, and security on the effectiveness of using BSI Mobile as a digital financial transaction for generation Z in Pematang Rejang Regency.

This study is a type of comparative causal research. The data collection method in this study is the questionnaire method. The population in this study was generation Z BSI Mobile users in Pematang Rejang Regency with a sample of 100 respondents using a non-probability sampling technique, namely purposive sampling. This study uses descriptive data analysis methods, instrument tests, classical assumption tests and multiple linear regression analysis with the help of SPSS 25.

The results of this study indicate that perceptions of ease and perceptions of usefulness do not affect the effectiveness of using BSI Mobile as a digital financial transaction for generation Z in Pematang Rejang Regency. While service and security features affect the effectiveness of using BSI Mobile as a digital financial transaction for generation Z in Pematang Rejang Regency. Then simultaneously perceptions of ease, perceptions of usefulness, service features, and security together have a significant effect on the effectiveness of using BSI Mobile as a digital financial transaction for generation Z in Pematang Rejang Regency.

Keywords: perception of ease, perception of usefulness, service features, security and effectiveness

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Fitur Layanan, Dan Keamanan Terhadap Efektivitas Penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital Pada Generasi Z Di Kabupaten Pematang Jaya”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. Kuart Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini

6. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
7. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan, memotivasi dan mendoakan selama ini
9. Teman-teman Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2021.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 20 Mei 2025



Isnaenatul Azizah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Masalah	8
D. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
1. Teori TAM (Technology Acceptance Model)	12
2. Persepsi Kemudahan	12
3. Persepsi Kemanfaatan	14
4. Fitur Layanan	15
5. Keamanan	16
6. Efektivitas	18
B. Telaah Pustaka	19
C. Kerangka Berpikir	25
D. Hipotesis	26

BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian	31
B. Pendekatan penelitian	31
C. Setting Penelitian.....	31
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
E. Variabel Penelitian	33
F. Sumber Data	36
G. Teknik Pengumpulan Data	37
H. Metode Analisis Data	38
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	44
A. Deskripsi Data	44
B. Hasil Analisis Data	57
C. Hasil Pembahasan.....	69
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Keterbatasan Penelitian	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ďad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- kataba
- fa'ala
- žukira
- يَذْهَبُ - yažhabu
- su'ila
- كَيْفَ - kaifa
- هَوَّلَ - haula

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
.... ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

- qāla
- ramā
- قِيلَ - qīla

A. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْاَطْفَالِ	- raudah al-aṭfāl
	- raudatulatfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَةَ	- talḥah

B. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرَّ	- al-birr
الْحَجَّ	- al-ḥajj

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

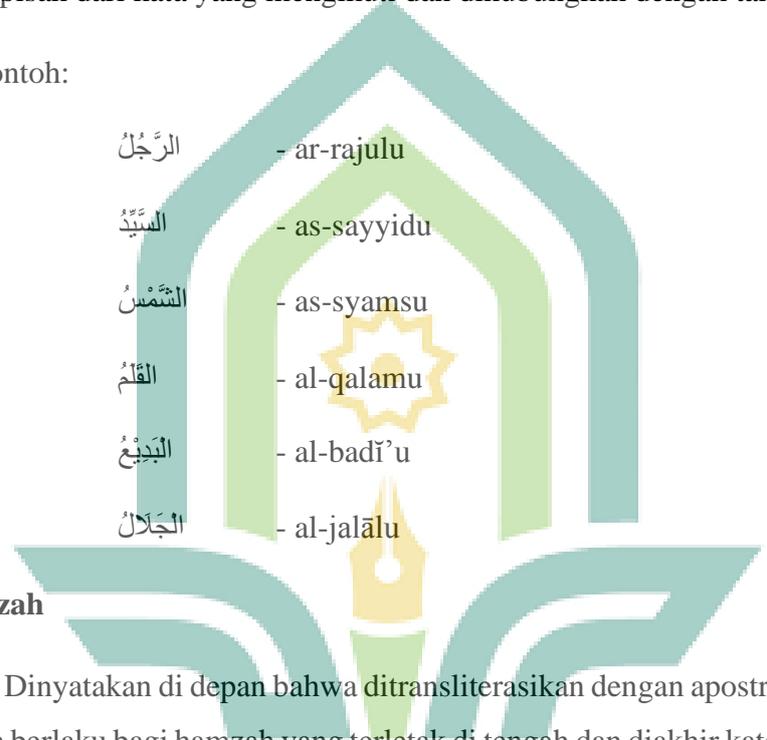
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
البَدِيعُ	- al-badī'u
الْجَلَالُ	- al-jalālu

D. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khuḏūna
النَّوْءُ	- an-nau'
شَيْئٌ	- syai'un
إِنَّ	- Ina
أُمِرْتُ	- umirtu

اكل - akala

E. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:



وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almizān Wa auf al-kaila wal mizān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	Ibrāhīm al-Khalīl Ibrāhīmul-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’a ilaihi sabīla Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’a ilaihi sabīlā

F. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

	Wa mā Muhammadun illā rasl
أَنَّ أَوْلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بَكَتْ مُبْرَاكَا	Inna awwala baitin wuḍi’a linnāsil allaḏī bibakkat amubārakan

شَهْرُ رَمَازَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur'ānu
وَلَقَدْ رَأَهُ بِالْأَفْقِ الْمُبِينِ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn
	Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَقَتْحُ قَرِيبٌ	Naṣrunminallāhiwafathunqarīb
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amrujamī'an
	Lillāhil-amrujamī'an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	Wall habikullisyai'in 'al m

G. Tajwid

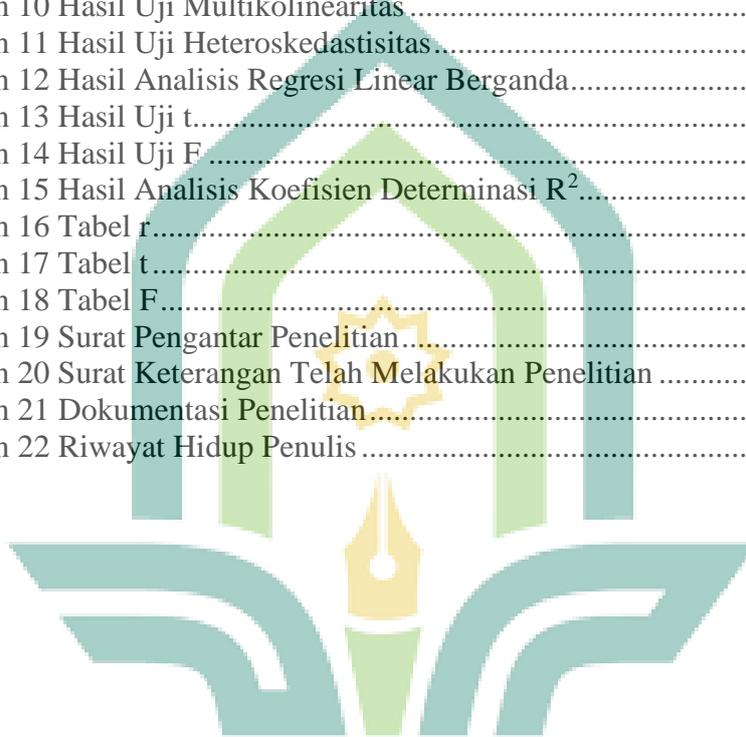
Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	34
Tabel 3.2 Skor Pengukuran dan Skor Penilaian.....	38
Tabel 4.1 Deskripsi data responden berdasarkan jenis kelamin	45
Tabel 4.2 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Usia.....	45
Tabel 4.3 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Pekerjaan	46
Tabel 4.4 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Lama Penggunaan	47
Tabel 4.5 Distribusi responden Variabel Persepsi Kemudahan (X ₁)	48
Tabel 4.6 Distribusi responden Variabel Persepsi Kemanfaatan (X ₂)	50
Tabel 4.7 Distribusi responden Variabel Fitur Layanan (X ₃)	52
Tabel 4.8 Distribusi responden Variabel Keamanan (X ₄).....	54
Tabel 4.9 Distribusi responden Variabel Efektivitas (Y).....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Persepsi Kemudahan (X ₁)	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Persepsi Kemanfaatan (X ₂)	58
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan (X ₃)	59
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Keamanan (X ₄).....	59
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Efektivitas (Y).....	60
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas.....	60
Tabe 4.16 Hasil Uji Normalitas (One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test) ...	61
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	62
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4.19 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.20 Hasil Uji t (Parsial)	67
Tabel 4.21 Hasil Uji F (Simultan).....	68
Tabel 4.22 Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi R ²	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Data Mentah Kuisisioner Skala Likert.....	VI
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Kemudahan (X_1).....	XIX
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Kemanfaatan (X_2)....	XX
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Variabel Fitur Layanan (X_3).....	XXI
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Variabel Keamanan (X_4).....	XXII
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas Variabel Efektivitas (Y).....	XXIII
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	XXIV
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas.....	XXV
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	XXVI
Lampiran 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	XXVII
Lampiran 12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	XXVIII
Lampiran 13 Hasil Uji t.....	XXIX
Lampiran 14 Hasil Uji F.....	XXX
Lampiran 15 Hasil Analisis Koefisien Determinasi R^2	XXXI
Lampiran 16 Tabel r.....	XXXII
Lampiran 17 Tabel t.....	XXXV
Lampiran 18 Tabel F.....	XXXVII
Lampiran 19 Surat Pengantar Penelitian.....	XL
Lampiran 20 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	XLI
Lampiran 21 Dokumentasi Penelitian.....	XLII
Lampiran 22 Riwayat Hidup Penulis.....	XLIV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Teknologi informasi mengalami kemajuan yang sangat signifikan terutama dalam bidang perbankan. Transaksi keuangan digital berkembang semenjak Indonesia mengalami penurunan pada kegiatan perekonomian yang terjadi karena covid-19 yang terjadi di Indonesia. Adanya pembatasan aktivitas akibat pandemi berdampak juga pada aktivitas transaksi keuangan di dunia perbankan. Hal tersebut menjadi tantangan bagi sektor perbankan di Indonesia dan bagi dunia usaha. Selama masa pandemi bank yang ada di Indonesia menghimbau nasabah untuk melakukan transaksi secara non-tunai (Rivani & Rio, 2021).

Salah satu cara perbankan berkontribusi terhadap perkembangan teknologi digital yaitu dengan menghadirkan *mobile banking* sebagai aplikasi yang dapat melayani transaksi keuangan digital dan dapat diakses melalui *smartphone*. Aplikasi *M-Banking* dapat digunakan secara efektif dan praktis karena dengan adanya fitur layanan seperti transfer, pembayaran, cek saldo, pembelian pulsa, top up *e-wallet*, dan lain sebagainya tanpa harus mendatangi kantor bank atau ATM bank tersebut. Hal tersebut merupakan langkah yang tepat untuk mengurangi resiko penularan karena mengurangi interaksi fisik langsung antara individu (Kirana, 2023).

Setelah pandemi pemerintah mengatakan bahwa perekonomian dan transaksi keuangan non-tunai di Indonesia terus meningkat. Keinginan masyarakat menggunakan uang elektronik sebagai transaksi keuangan digital

meningkat, sehingga semakin banyak muncul beberapa jenis aplikasi uang elektronik baik yang dikeluarkan oleh perusahaan server maupun perusahaan perbankan. Misalnya BCA menghadirkan Flazz , BNI menghadirkan *Tap Cash*, BRI menghadirkan Brizzi, Bank Mandiri menghadirkan *E-Money*, dan beberapa merk uang elektronik lainnya, sedangkan uang elektronik berbasis server non bank yang sudah memiliki izin dari Bank Indonesia seperti Shopeepay, OVO, Dana, *Go-Pay*, dan lain sebagainya (Maharani, 2021).

BSI merupakan salah satu perbankan syariah yang menjadi fasilitator dibidang keuangan dan beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dewan Pengawas Syariah (DPS) mendukung perbankan syariah di Indonesia, seluruh aktivitas di perbankan syariah diawasi oleh DPS supaya perbankan syariah tetap menjalankan aktivitasnya sesuai dengan ketentuan dan prinsip-prinsip syariah. Dalam jangka waktu 10 tahun terakhir perbankan syariah telah berkembang pesat. Dengan meningkatkan kualitas pelayanan, menciptakan inovasi produk dan mengembangkan jaringan, perbankan syariah memiliki peluang untuk semakin berkembang dari waktu ke waktu. Bank Syariah Indonesia dalam perkembangannya menghadirkan layanan secara digital yaitu aplikasi BSI Mobile. Hal tersebut dilakukan guna memberikan layanan secara digital yang mempermudah kegiatan nasabah dalam bertransaksi tanpa harus mendatangi ATM atau Bank Syariah Indonesia (Kirana, 2023).

Penggunaan aplikasi BSI Mobile yang didominasi oleh generasi Z menunjukkan bahwa pada bulan Maret 2024, total nasabah yang menggunakan aplikasi BSI Mobile meningkat 29,35% yoy sebanyak 6,70 juta orang. Total

transaksi BSI Mobile sebanyak 118,5 juta dan volume transaksinya mencapai Rp145,1 triliun. Total nasabah yang membuka rekening secara online mencapai 93,6%, total *merchant* QRIS pun mencapai 320 ribu, meningkat 80,84%, dengan total transaksi mencapai 5,85 juta sebesar Rp 551 miliar (Arafah et al., 2024). Faktanya generasi Z menjadi pengguna paling banyak transaksi keuangan secara digital elektronik. Generasi Z dengan rata-rata kelahiran dari tahun 1995 hingga 2010 yang mempunyai kebiasaan unik berupa ketertarikan pada *cashless lifestyle* (Fadhliah & Putra, 2024).

Meningkatnya penggunaan maupun transaksi pada BSI *Mobile Banking* dikarenakan adanya pembaharuan pada fitur layanan yang awalnya hanya terdapat fitur informasi rekening, transfer, pembayaran, dan pembelian. Namun sekarang sudah ditambahkan dengan fitur Qris, E-mas, tarik tunai, transfer antar bank lewat BI Fast, Top-up *E-Wallet*, manajemen kartu, info kurs, layanan Islami, layanan Berbagi (ZISWAF), pembayaran biaya bulanan seperti sekolah, PDAM, internet dan PLN, pembelian pulsa/paket data seluler, maupun transaksi lain. BSI Mobile juga menyediakan layanan fitur *virtual account* yaitu fitur *Know Your Customer biometric*. Fitur baru tersebut berguna bagi calon nasabah agar dapat membuka rekening secara online melalui *handphone* (Oktariani et al., 2024).

Namun dibalik fitur layanan yang bermanfaat dan memudahkan bagi pengguna, pada bulan Mei 2023 layanan BSI Mobile mengalami gangguan sehingga nasabah tidak dapat melakukan transaksi melalui *M-Banking*. Bukan hanya pada *M-Banking* saja yang mengalami gangguan tetapi juga layanan pada

teller cabang Bank Syariah Indonesia dan mesin ATM. Hal tersebut terjadi karena adanya serangan *cyber ransomware* pada sistem Bank Syariah Indonesia. Terjadinya permasalahan tersebut pihak Bank Syariah Indonesia langsung memperbaiki sistem dan sebagian layanan berhasil dipulihkan selama kurang lebih lima hari. Terjadinya layanan error BSI Mobile membuat nasabah kecewa karena kurangnya kualitas pelayanan terhadap penggunaan BSI Mobile. Dari kejadian tersebut BSI menegaskan akan meningkatkan perlindungan keamanan *cyber ransomware* demi menjaga dana dan data nasabah. Bank Syariah Indonesia juga menghimbau nasabah untuk waspada terhadap penipuan dan pencurian data saat layanan Bank Syariah Indonesia mengalami gangguan (Tambunan et al., 2023). Selain itu, dalam penggunaan BSI Mobile seringkali terjadi proses transaksi yang terganggu ketika koneksi internet lemah dan aplikasi menjadi *error* karena kehabisan waktu (Febrianti et al., 2021). BSI Mobile yang diciptakan untuk mempermudah transaksi nasabah secara digital, belum sepenuhnya dapat digunakan secara efektif oleh nasabah.

Berdasarkan observasi yang dilakukan terlebih dahulu kepada generasi Z terkait maraknya kasus kejahatan siber di Kabupaten Pematang Jaya, diketahui bahwa jenis kejahatan yang paling umum terjadi adalah *social engineering*. Kejahatan ini dilakukan dengan cara pelaku meyakinkan korban dan mengatasnamakan lembaga Bank Syariah Indonesia, agar korban percaya dan bersedia memberikan informasi pribadi yang bersifat privasi. Modus yang digunakan umumnya melalui pengiriman pesan WhatsApp yang berisi tautan tertentu, yang apabila diakses oleh korban, dapat menyebabkan kebocoran data pribadi hingga

hilangnya saldo pada rekening bank. Tindak kejahatan ini dapat menimbulkan kerugian finansial korban serta mempengaruhi persepsi negatif masyarakat, khususnya nasabah yang menggunakan BSI Mobile. Menindaklanjuti observasi tersebut, dilakukan *prariset* lanjutan untuk mengetahui tanggapan generasi Z terhadap peristiwa tersebut. Hasil *prariset* menunjukkan bahwa generasi Z menilai tingkat keamanan sistem digital Bank Syariah Indonesia masih belum memadai, sehingga peristiwa kejahatan siber ini menimbulkan kekhawatiran, kepanikan dan menurunnya rasa percaya terhadap penggunaan layanan mobile banking. Generasi Z menjadi lebih waspada hingga tidak menggunakan aplikasi BSI Mobile untuk sementara waktu.

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi efektivitas penggunaan BSI Mobile. Dengan menggunakan teori *Technology Acceptance Model* (TAM) sebagai bentuk penerimaan perkembangan teknologi peneliti dapat melihat apakah dalam penggunaannya aplikasi BSI Mobile dapat dikatakan efektif atau tidak. Dengan teori TAM peneliti juga dapat melihat persepsi nasabah karena TAM berfokus pada sikap seseorang menggunakan teknologi berdasarkan persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi kemanfaatan penggunaan (Budiastuti & Muid, 2020).

Aspek TAM pertama yaitu persepsi kemudahan yang mempengaruhi individu terhadap efektivitas penggunaan BSI Mobile. Persepsi kemudahan didefinisikan sebagai keyakinan pengguna terhadap sistem teknologi yang digunakan bebas dari tantangan, mudah dipelajari, tidak membutuhkan banyak usaha dalam penggunaannya serta tidak membutuhkan banyak waktu untuk

menggunakannya. Oleh sebab itu, BSI Mobile menjadi pilihan bagi nasabah karena dapat digunakan secara efektif dalam bertransaksi (Mukhtisar et al., 2021). Menurut Tobuhu et al. (2022), dalam penelitiannya memperlihatkan hasil di BNI Cabang Gorontalo faktor kemudahan berperan sangat penting pada peningkatan efektivitas penggunaan *mobile banking*. Sedangkan menurut Ningrum (2020) dalam penelitiannya faktor kemudahan tidak memberikan dampak positif terhadap ketertarikan masyarakat menggunakan M-Syariah.

Faktor TAM selanjutnya yaitu persepsi kemanfaatan yang dapat memberikan pengaruh terhadap efektivitas penggunaan BSI Mobile. Salah satu manfaat BSI *Mobile* adalah mengefektifkan dan mempercepat proses pembayaran melalui *smartphone*. Selain itu, penggunaan aplikasi BSI *Mobile* juga dapat meningkatkan produktivitas kerja. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ulfiani (2023) persepsi kemanfaatan berpengaruh terhadap efektivitas sistem layanan pengguna *mobile banking* bagi mahasiswa. Sebaliknya hasil temuan Sa'idah (2023) menunjukkan kepuasan nasabah pada masa pandemi ketika menggunakan *mobile banking* BRI terbukti tidak memiliki pengaruh dengan faktor manfaat.

Efektivitas penggunaan BSI *Mobile* juga dapat dipengaruhi oleh fitur layanan yang ada di dalam aplikasinya. Usaha-usaha perusahaan dalam meningkatkan kepercayaan pengguna dapat dilakukan dengan memberi kelengkapan fitur layanan pada aplikasi *mobile banking*. Fitur-fitur layanan tersebut harus mencakup apa yang dibutuhkan oleh pengguna agar pengguna merasa puas dan memberikan penilaian yang baik terhadap perusahaan tersebut

(Badaruddin & Risma, 2021). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Lidia (2025) Efektivitas penggunaan dompet digital dipengaruhi oleh fitur layanan. Sedangkan menurut Puteri (2022) dalam penelitiannya faktor fitur *mobile banking* terbukti tidak memberikan pengaruh secara positif minat nasabah dalam menggunakan *BSI Mobile*.

Selain itu keamanan menjadi faktor penting terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile*. Keamanan sangat penting diperhatikan dalam layanan digital seperti *BSI Mobile* karena walaupun *BSI Mobile* telah memberikan kemudahan dan manfaat layanan terdapat risiko pencurian data pribadi nasabah dan menyalahgunakannya untuk mengurus uang di rekening sehingga dapat merugikan nasabah pengguna *BSI Mobile* (Fauziyyah & Dardiri, 2023). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Simbolon (2023) keamanan berpengaruh terhadap efektivitas *e-wallet* OVO pada mahasiswa Unikom. Sebaliknya menurut penelitian yang dilakukan oleh Kamila & Rahayu (2024) pada kalangan mahasiswa di Kota Malang memperlihatkan bahwasannya penggunaan layanan *mobile banking* tidak dipengaruhi oleh faktor keamanan

Dari penjabaran masalah yang sudah dijelaskan peneliti bermaksud untuk melakukan kajian yang lebih mendalam mengenai permasalahan tersebut. Apakah faktor-faktor tersebut memberikan pengaruh secara keseluruhan atau tidak terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z. Munculnya berbagai masalah dalam penggunaan *BSI Mobile* menjadi pertanyaan bagi peneliti dan para nasabah apakah aplikasi *BSI Mobile* dapat digunakan secara efektif dalam pelayanan transaksi keuangan

digital untuk memenuhi kebutuhan nasabah atau sebaliknya. Sehingga disusunlah sebuah penelitian dengan judul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Fitur Layanan dan Keamanan Terhadap Efektivitas Penggunaan BSI Mobile Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pematang”

B. Rumusan Masalah

1. Apakah terdapat pengaruh persepsi kemudahan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z ?
2. Apakah terdapat pengaruh persepsi kemanfaatan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z ?
3. Apakah terdapat pengaruh fitur layanan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z ?
4. Apakah terdapat pengaruh keamanan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z ?
5. Apakah terdapat pengaruh persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan dan keamanan secara simultan atau bersama-sama terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah dijelaskan, berikut tujuan dari penelitian ini:

1. Untuk menguji apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z.

2. Untuk menguji apakah persepsi kemanfaatan berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z.
3. Untuk menguji apakah fitur layanan berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z.
4. Untuk menguji apakah keamanan berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z.
5. Untuk menguji apakah persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan dan keamanan berpengaruh secara simultan terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z.

Berikut kegunaan dari riset yang dapat menjadi fokus riset ini:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian dilakukan guna menyalurkan ilmu pengetahuan kepada nasabah atau masyarakat luas, baik sebagai objek penelitian maupun pembaca terkait persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan dan keamanan berpengaruh terhadap efektivitas penggunaan *BSI Mobile* dan diharapkan bisa memberikan sumbangan pikiran untuk perkembangan penelitian yang terdahulu.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Masyarakat

Memberikan saran agar penelitian yang akan mahasiswa lakukan bisa lebih mendalam dan luas serta menambah ilmu mengenai efektivitas

penggunaan *BSI Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z agar generasi Z dapat memanfaatkan teknologi dengan baik dan benar.

b. Bagi BSI

Memberikan ide atau masukan yang bermanfaat bagi BSI supaya bisa meningkatkan kemudahan, kemanfaatan, fitur layanan, dan keamanan *BSI Mobile*.

c. Bagi Peneliti

Meningkatkan wawasan serta pengembangan dari materi yang telah didapat di bangku perkuliahan serta uji coba untuk melakukan penelitian berikutnya.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan penjelasan mengenai pembahasan dan penyusunan penelitian secara sistematis agar pembaca bisa memahaminya. Berikut sistematika pembahasan dalam penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bagian yang menyajikan latar belakang permasalahan, perumusan masalah yang ingin dipecahkan, tujuan dari penelitian, kegunaan penelitian dan susunan pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori yang mendasari penelitian, tinjauan pustaka yang relevan, serta penjelasan tentang kerangka berpikir dan hipotesis yang diajukan. Dengan demikian, bab ini memberikan dasar konseptual yang kuat untuk memahami fokus penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan berbagai aspek penelitian, termasuk jenis dan pendekatan yang digunakan, lokasi penelitian, populasi, serta sampel yang diambil. Selain itu, bab ini juga mencakup penetapan variabel penelitian, definisi operasional untuk masing-masing variabel, serta sumber data yang digunakan. Selanjutnya, teknik pengumpulan data dan metode analisis yang diterapkan juga dijelaskan secara rinci.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil dan temuan dari data yang telah dikumpulkan. Di dalamnya terdapat analisis deskriptif serta hasil analisis yang dilakukan dengan menggunakan metode uji statistik. Dengan demikian, bab ini memberikan gambaran jelas tentang temuan penelitian yang diperoleh.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bagian yang menguraikan rangkuman riset yang telah dilakukan, keterbatasan penelitian serta rekomendasi bagi penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Riset ini menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, fitur layanan dan keamanan terhadap efektivitas penggunaan BSI *Mobile* sebagai transaksi keuangan digital pada generasi Z di Kabupaten Pemalang berdasarkan uji t dan uji F. Dengan mengacu pada hasil analisis data yang telah dilaksanakan serta pembahasan yang telah dijabarkan secara rinci pada bab sebelumnya, maka pada bagian ini disusun sejumlah kesimpulan. Adapun poin-poin kesimpulan adalah sebagai berikut:

1. Variabel Persepsi Kemudahan (X_1) tidak berpengaruh signifikan terhadap Efektivitas Penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang (Y).
2. Variabel Persepsi Kemanfaatan (X_2) tidak berpengaruh signifikan terhadap Efektivitas Penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang (Y).
3. Variabel Fitur Layanan (X_3) berpengaruh signifikan terhadap Efektivitas Penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang (Y).
4. Variabel Keamanan (X_4) berpengaruh signifikan terhadap Efektivitas Penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang (Y).

5. Variabel Persepsi Kemudahan (X_1), Persepsi Kemanfaatan (X_2), Fitur Layanan (X_3) dan Keamanan (X_4) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Efektivitas penggunaan BSI *Mobile* Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang (Y).

B. Keterbatasan Penelitian

Meskipun riset ini telah disusun serta telah direncanakan tetapi riset ini masih memiliki keterbatasan yang dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan penelitian selanjutnya antara lain:

1. Penelitian ini hanya mencakup generasi Z nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) di wilayah Kabupaten Pemalang. Sehingga disarankan agar penelitian selanjutnya dilakukan dengan cakupan wilayah yang lebih luas guna memperoleh hasil yang lebih representatif. Hal ini dapat diwujudkan melalui perluasan lokasi penelitian maupun penambahan jumlah responden.
2. Penelitian ini hanya mencakup empat variabel independen sehingga kurang mendalam pemahaman faktor-faktor yang mungkin dapat mempengaruhi efektivitas penggunaan BSI *Mobile*. Sehingga bagi penelitian selanjutnya supaya menambah variabel yang belum ada pada riset ini mengingat masih terdapat 30,5% faktor-faktor yang dapat mempengaruhi efektivitas penggunaan BSI *Mobile*. Faktor-faktor tersebut bisa berupa risiko, kepercayaan, kualitas layanan dan faktor lainnya yang dapat mempengaruhi efektivitas penggunaan BSI *Mobile*.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, M. K., Rahman, A., Zaka, V. Z., & Qoriani, H. F. (2024). Analisis Implementasi Aplikasi Bsi Mobile Dalam Meningkatkan Kualitas Pelayanan Di BSI KCP Jember Balung. *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2 No 3, 128–132.
- Abrilia, N. D., & Tri, S. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga*, 8(3), 1006–1012.
- Adha, W. (2020). Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran Virtual Account Pada Pembayaran Premi. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Ali, S. I. (2020). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Pembelian Ulang dengan Sikap sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 1–13.
- Amalia, P., & Hastriana, A. Z. (2022). Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan Keamanan, dan Fitur M-Banking terhadap Kepuasan Nasabah dalam Bertransaksi pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Sumenep). *Islamic Sciences, Sumenep*, 1, 70–89.
- Amanda, L., Yanuar, F., & Devianto, D. (2019). Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang. *Jurnal Matematika UNAND*, 8(1), 179.
- Arafah, L., Darman, D. M., & Kenedi, J. (2024). Inovasi Digitalisasi Produk Perbankan Dan Dampaknya Pada Pertumbuhan Dan Perkembangan Perbankan Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(November), 802–812.
- Arikunto, S. (2002). Metodologi penelitian suatu pendekatan proposal. *Jakarta: PT. Rineka Cipta*, 16, 337.
- Astuti, C., & Saputra, M. (2022). Pengaruh Keuntungan Relatif, Fitur Layanan, Risiko, Dan Kepatuhan Syariah Terhadap Minat Transaksi Menggunakan Bsi Mobile Di Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 7(3), 441–452.
- Badaruddin, & Risma. (2021). Pengaruh Fitur Layanan dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Masyarakat Desa Rantau Rasau Kecamatan Berbak). *Jurnal Margin*, 1(1), 36122.

- Budiastuti, A. D. P., & Muid, D. (2020). Analisis faktor-faktor pengaruh minat penggunaan sistem informasi akuntansi berbasis e-commerce pada aplikasi shopee dengan menggunakan Technology *Diponegoro Journal of Accounting*, 9, 1–10.
- Chellappa, R. K., & Pavlou, P. A. (2002). Perceived information security, financial liability and consumer trust in electronic commerce transactions. *Logistics Information Management*, 15(5/6), 358–368.
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, perceived ease of use and user acceptance of information technology. *MIS Quarter*, 13(3), 1–23.
- Erida, M. (2021). Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen Motivasi Pengidap HIV/AIDS. *Jurnal Ilmiah Bina Edukasi*, 1(1), 18.
- Fadhliyah, S., & Putra, P. (2024). Analisis Kepuasan Gen Z Dalam Menggunakan Aplikasi BSI Mobile. 10(03), 2532–2542.
- Farhan, M. G. (2024). *Pengaruh Keamanan, Kemudahan, dan Efektivitas Penggunaan BSI Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Bertransaksi (Studi Kasus Nasabah BSI yang Berstatus Mahasiswa UIN Jakarta)*.
- Fauziyyah, Y. F. D., & Dardiri, M. (2023). Universitas Hasyim Asy'ari. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 1(4), 1.
- Febrianti, D., Hidayah, S. A. L., Abdullah, A., & Lawita, N. F. (2021). Penerapan Basis Data pada Perusahaan Perbankan (Studi Kasus Penerapan Mobile Banking pada Bank Syariah Indonesia). *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5(2), 3686–3693.
- Fikri, A. A. (2023). *Efektivitas Penggunaan Financial Technology Dalam Kemudahan Bertransaksi (Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Banyuwangi Purwoharjo)*, Skripsi. Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, S., & Novi, N. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Optimum: Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan*, 5(1), 55.
- Hayati, N., & Fitriani, A. P. (2023). Pengaruh Kredibilitas Bank, Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Aplikasi Perbankan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Bsi Mobile Di Bank Syariah Indonesia Kcp Ponorogo Soetta. *RISTANSI: Riset Akuntansi*, 4(1), 84–110.

- Herlina, V. (2019). *Panduan praktis mengolah data kuesioner menggunakan SPSS*. PT. Gramedia.
- Hermawan, I., & Pd, M. (2019). *Metodologi penelitian pendidikan (kualitatif, kuantitatif dan mixed method)*. Hidayatul Quran.
- Irfan Syahroni, M. (2023). Analisis Data Kuantitatif. *Jurnal Al-Musthafa STIT Al-Aziziyah Lombok Barat*, 3(3), 1–13.
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). Artikel Statistik yang Benar. *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, 18210047, 1–12.
- Jannah, A. M., & Hastari, D. N. (2023). Pengaruh Fitur Layanan dan Kemudahan menggunakan M-Banking BSI Terhadap Kepuasan Nasabah. *Jurnal Ekonomi Sakti*, 12(1), 1–17.
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem informasi keperilakuan*. Yogyakarta: Andi Offset, 235.
- Kamila, P. T., & Rahayu, Y. S. (2024). Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada Mahasiswa di Kota Malang. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 5(1), 49–61.
- Khafidz, B., Sa, L., Habna, A. N., & Hidayat, W. (2024). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Efektivitas Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal UIN SMH Banten. *Jurnal Anggaran : Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(3).
- Khotijah, D., & Yunita, R. (2024). Pengaruh Fitur BSI Mobile Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Kepuasan Nasabah Di BSI Kc Madiun Agus Salim. *Wadiah*, 8(1), 57–83.
- Kirana, H. J. (2023). *Minat Penggunaan Aplikasi M-Banking BSI Pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia Prespektif Model UTAUT*.
- Kristianti, M. L., & Pambudi, R. (2022). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Tingkat Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pada Mahasiswa di DKI Jakarta. *Akuntansi, Jurnal*, 11, 50–67
- Kristianto, A. H. (2020). JBEE: Journal Business Economics and Entrepreneurship. *J. Bus. Econ. Entrep*, 2(1), 1–8.
- Lidia. (2025). *Efektivitas Penggunaan Dompot Digital Terhadap Penggunaan Dompot Harian (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang)*. Universitas Muhammadiyah Palembang.

- Lina. (2020). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Artificial Intelligence Lily Bank J Trust. *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*.
- Machali, I. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Laboratorium Penelitian dan Pengembangan Farmaka Tropis Fakultas Farmasi Universitas Muallawarman, Samarinda, Kalimantan Timur*.
- Maharani, Y. (2021). Minat Generasi Z Menggunakan Kembali Transaksi Mobile Payment: Pendekatan Model UTAUT 2. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis : Jurnal Program Studi Akuntansi*, 7(2), 140–154.
- Mamonto, S., Rachman, I., & Kumayas, N. (2022). Efektivitas Kinalang Sebagai Aplikasi Pelayanan Publik Berbasis Elektronik Di Kota Kotamobagu. *Jurnal Governance*, 2(1), 1–14.
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya uji asumsi klasik pada analisis regresi linier berganda (studi kasus penyusunan persamaan allometrik kenari muda [canarium indicum l.]). *Barekeng: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342.
- Marsela, A. D., Nathanael, J., & Marchelyta, N. (2022). Penggunaan e-wallet sebagai kemajuan teknologi digital dalam menentukan preferensi masyarakat di Surabaya. *Prosiding Seminar Nasional Ilmu Ilmu Sosial (SNIIS)*, 1, 784–790.
- Milza, A. T., Fasa, M. I., Suharto, S., & Fachri, A. (2021). Implementasi Bsi Mobile Sebagai Wujud Tercapainya Paperless Dan Penerapan Green Banking. *IJAB Indonesian Journal of Accounting and Business*, 3(1), 1–12.
- Mujiburiza, & Alisman. (2025). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Keamanan Terhadap Penggunaan Aplikasi Mobile Banking di Bank Syariah Indonesia Kcp Johan Pahlawan 2025 *Journal of Sharia Economics Scholar (JoSES)*. *Journal of Sharia Economics Scholar (JoSES)*, 2(4), 174–185.
- Mukhtisar, M., Tarigan, I. R. R., & Evriyenni, E. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 3(1), 56.
- Ningrum, R. (2020). *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu*.

- Nirwana, B. E. (2021). *Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Ntb Syariah Untuk Pembayaran Online Shop*, Tesis (Vol. 53, Issue February) [Universitas Islam Negeri Mataram].
- Nisa, Y. F. (2023). *Pengaruh Fitur Layanan, Keamanan Dan Kemudahan Penggunaan E-Wallet Terhadap Transaksi Mahasiswa Menggunakan E-Wallet Aplikasi Dana*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Nopy Ernawati, & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO. *Jurnal Impresi Indonesia*, 03.
- Nurmajid, D. N., Fitriati, A., Dirgantari, N., & Winarni, D. (2023). The Influence Of Perseption Ease Of Use, Usefulness, Trust And Religiousity On The Use Of Mobile Banking Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah*, 9(2), 127.
- Nursiah, N., Ferils, M., & Kamarudin, J. (2022). Analisis minat menggunakan mobile banking. *Akuntabel*, 19(1), 91–100.
- Nurudin, N., Arifin, J., & Ma'ruf, A. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *El Mudhorib: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2(1), 1–19.
- Nurul, S., Shynta Anggrainy, & Siska Aprelyani. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keamanan Sistem Informasi: Keamanan Informasi, Teknologi Informasi Dan Network (Literature Review Sim). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 3(5), 564–573.
- Oktariani, F., Panorama, M., & Bayumi, R. (2024). Pengaruh Fitur Layanan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Pada Bank Syariah Indonesia Kc Palembang Demang Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 01(03), 618–626.
- Prayudi, I. G., ST, M. M., Sukaatmadja, I. P. G., SE, M. P., Yasa, N. N. K., SE, M. S., & I Gusti Ayu Ketut Giantari, Ms. (2022). *A Studi: Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan Dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking*. CV. Media Sains Indonesia.
- Prihanto, H., & Yuniati, R. (2021). Analisa Terhadap Faktor Yang Mempengaruhi Efektivitas Penerapan Mobile Banking. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Pajak Dan Informasi (JAKPI)*, 1(1), 98–112.

- Purwanto, N. (2019). Variabel Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Teknodik*, 6115, 196–215.
- Puteri, R. S. (2022). Pengaruh Technology Acceptance Model (Tam) Dan Fitur Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Bsi Mobile (Studi Pada Bsi Kcp Cirebon Plered 3), Institut Agama Islam Negeri (Iain) Syekh Nurjati Cirebon
- Putong, Y. A., & Fadhillah, I. (2024). Pengaruh Fitur Layanan Dan Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Aplikasi Brimo Di Bank Bri Unit Simpang V Mimika. *Jurnal Neraca Manajemen, Ekonomi*, 7(12).
- Rivani, E., & Rio, E. (2021). Penggunaan Uang Elektronik Pada Masa Pandemi Covid-19: Telaah Pustaka. *Jurnal Kajian*, 26(1), 75–89.
- Rofiudin, M., Shabry, M., & Juniarsa, N. (2022). Pengaruh Harga Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Beli Konsumen Tokopedia Pasca Covid 19 Di Malang Raya. *Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 19(2), 2022.
- Sa'diyah, W., & Marlana, N. (2018). Use of e-toll Cards: Satisfied Consumers? *Jurnal Manajemen Motivasi*, 14(2), 73.
- Sa'idah, A. F. (2023). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Bank Bri Kantor Cabang Jember). *Skripsi, Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember*.
- Shafira, A. S., Aris Sunindyo, & Septian Yudha Kusuma. (2023). Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Manfaat, Dan Kepercayaan Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Brimo Di Kota Semarang. *Jurnal Ilmiah Research and Development Student*, 1(2), 62–74.
- Simbolon, A. A. (2023). Kemudahan Penggunaan Terhadap Efektivitas E-Wallet Ovo Pada Mahasiswa Universitas Komputer Indonesia) The Influence Of Trust , Security And Ease Of Use On The Effectiveness Of E-Wallet Ovo On Students Of, Skripsi. Universitas Komputer Indonesia Bandung.
- Sudariana, & Yoedani. (2022). Analisis Statistik Regresi Linier Berganda. *Seniman Transaction*, 2(2), 1–11.
- Sugiyono, S. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta. *Procrastination And Task Avoidance: Theory, Research and Treatment. New York: Plenum Press, Yudistira P, Chandra*.
- Supriadi, Siregar, E. S., & Ismadharliani, A. (2024). Pengaruh Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan BSI Mobile Pada Masyarakat Di Desa Sungai Tereng Kecamatan Nipah Panjang. *Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 2(1), 99–119.

- Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka berfikir penelitian kuantitatif. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Tambunan, N., Fitri Wulandari, A., Pangesti, A. N., Anggraini, A., Tunnaja, S., Dewi Gita, A., & Rusmarhadi, I. (2023). Berita Utama Tentang Error Service Di Bank Syariah Indonesia (Bsi). *Community Development Journal*, 4(2), 5096–5098.
- Tjiptono, F., & Chandra, G. (2012). Pemasaran Strategik, Edisi 2,. In *CV. Andi offset*.
- Tobuhu, M. A., Machmud, R., & Rahman, E. (2022). Pengaruh Kemudahan dan Kepercayaan terhadap Sikap Penggunaan Layanan M-Banking (Studi pada Bank BNI Cabang Gorontalo). *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 5(2), 686–693.
- Tumsifu, E., Jani, D., & Gecombe, C. (2020). No Title. *University of Dar Es Salaam Library Journal*, 15(1), 101–124.
- Ulfiani, S. (2023). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan Dan Kemudahan Terhadap Efektivitas Sistem Layanan Pengguna Mobile Banking (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto). UIN Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A theoretical extension of the technology acceptance model: Four longitudinal field studies. *Management Science*, 46(2), 186–204.
- Widodo, A. R., & Ariandi, F. (2024). Pengaruh Kemudahan , Kepercayaan dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking BCA di Jakarta Universitas Bina Sarana Informatika , Indonesia Pengaruh Kemudahan , Kepercayaan dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile. *Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 2(4).



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Telp. (0285) 412575 Faks. (0285) 423418
Website : perpustakaan.uingusdur.ac.id Email : perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Isnaenatul Azizah
NIM : 4221035
Program Studi : Perbankan Syariah
E-mail address : isnaenatulazizah@mhs.uingusdur.ac.id
No. Hp : 083825706198

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

Yang berjudul : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, Fitur Layanan dan Keamanan Terhadap Efektivitas Penggunaan BSI Mobile Sebagai Transaksi Keuangan Digital pada Generasi Z di Kabupaten Pemalang.**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data database, mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.
Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 16 Juni 2025



Isnaenatul Azizah
NIM. 4221035