

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN  
MANFAAT TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *M-BANKING*  
SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN DIGITAL UKT MAHASISWA  
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



**oleh:**

**Fairuz Salsabila**

**NIM 4221093**

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

**2025**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN  
MANFAAT TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *M-BANKING*  
SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN DIGITAL UKT MAHASISWA  
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



**oleh:**

**Fairuz Salsabila**

**NIM 4221093**

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

**2025**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fairuz Salsabila

NIM : 4221093

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan M-Banking Sebagai Alat Pembayaran Digital UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 23 Juni 2025

Yang Menyatakan



Fairuz Salsabila

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Fairuz Salsabila

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

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Fairuz Salsabila**

NIM : **4221093**

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan M-Banking Sebagai Alat Pembayaran Digital UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**

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

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, <sup>16 Juni</sup>.....2025  
Pembimbing,

  
**Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag**  
**NIP. 197502111998032001**



**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](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Fairuz Salsabila**

NIM : **4221093**

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan M-Banking Sebagai Alat Pembayaran Digital Ukt Mahasiswa Uin K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**

Dosen Pembimbing : **Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag**

Sudah melalui proses ujian pada Hari Kamis, 10 Juli 2025 serta dinyatakan **LULUS** dan diakui sebagai bagian dari persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**H. Ali Amin Isfandiar, M.Ag.**  
NIP. 197408122005011002

**Penguji II**

**Svamsul Arifin, M.E.**  
NIP. 198908312023211022

Pekalongan, 15 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. A. M. Muh Khalidz Ma'shum, M.Ag.**  
NIP. 197806162003121003

## MOTTO

“it will pass, everything you’ve gone through it will pass”

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah: 6)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”



## PERSEMBAHAN

Puji Syukur kehadiran Allah SWT memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya atas terselesaikannya skripsi ini sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memberikan persembahan sebagai ucapan terimakasih. Berikut persembahan skripsi ditunjukkan kepada:

1. Persembahan pertama untuk kedua orang tua saya Bapak Nurrohman dan Ibu Rusmiyati. Terimakasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun bapak dan ibu tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun selalu memberikan yang terbaik, mengusahakan, dan memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial. Besar harapan penulis semoga ibu dan bapak selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih dimasa yang akan datang. Semoga dimasa depan penulis bisa memberikan kehidupan yang indah untuk ibu dan bapak.
2. Untuk adeku Faiz Kamalludin meski tak selalu banyak ngobrol dengan penulis, namun kehadirannya adalah pengingat bahwa aku tidak pernah benar-benar sendiri.
3. M. Naufal Annafi *as a partner* penulis. Terimakasih telah menemani, membantu, dan meluangkan waktunya, serta memberikan support untuk penulis. Semoga segala harapan baik yang telah direncanakan bisa terwujud dikemudian hari.

4. Sahabat *junior high school* penulis, terimakasih telah menjadi sahabat untuk penulis yang mendengarkan keluh kesah tanpa menghakimi serta selalu memberikan saran atau masukan yang membangun untuk permasalahan yang sedang penulis hadapi.
5. Sahabat *senior high school* penulis, terimakasih selalu mendengarkan keluh kesah dan selalu memberikan hiburan kepada penulis.
6. Rindang, Hana, Sara selaku teman baik semasa perkuliahan. Terimakasih telah membuat kehidupan perkuliahan terasa begitu cepat dan penuh kebahagiaan. Seluruh dukungan dan dorongan yang telah diberikan akan selalu penulis kenang.
7. Rekan-rekan satu jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2021 yang senantiasa membantu dan berbagi pengalaman selama masa perkuliahan.
8. *Last but not least*. Kepada diri saya sendiri yang sudah kuat melewati segala lika-liku yang terjadi. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Berbahagialah selalu dimanapun berada, apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

## ABSTRAK

### **FAIRUZ SALSABILA, Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan M-Banking Sebagai Alat Pembayaran Digital UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.**

Perkembangan teknologi digital di era sekarang semakin mempermudah aktivitas manusia, termasuk dalam bidang keuangan seperti layanan Mobile Banking (*M-Banking*). Mahasiswa sebagai generasi digital juga dituntut untuk memanfaatkan layanan ini, salah satunya untuk pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT). Namun, masih ada mahasiswa yang merasa kesulitan, tidak yakin dengan keamanannya, atau belum merasakan manfaat dari penggunaan M-Banking. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah persepsi kemudahan, keamanan, dan manfaat berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan M-Banking sebagai alat pembayaran digital UKT.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik purposive sampling pada 100 mahasiswa pengguna M-Banking. Data dikumpulkan melalui kuesioner online dan dianalisis dengan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, serta uji t dan uji F menggunakan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel kemudahan, keamanan, dan manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan M-Banking. Secara simultan, ketiga variabel tersebut juga berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan M-Banking sebagai alat pembayaran digital UKT.

Kebaruan dari penelitian ini terletak pada fokusnya terhadap konteks pembayaran UKT di lingkungan mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang belum banyak dibahas dalam penelitian sebelumnya. Selain itu, hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga variabel signifikan secara statistik dan menyumbang 71,4 % terhadap minat penggunaan M-Banking, yang berarti temuan ini dapat digunakan sebagai dasar strategi peningkatan adopsi layanan digital oleh perbankan syariah dan pihak kampus untuk mendorong digitalisasi pembayaran pendidikan yang aman dan efisien.

Kata Kunci: M-Banking, Kemudahan, Keamanan, Manfaat, Minat Penggunaan, UKT, Mahasiswa

## ABSTRACT

**FAIRUZ SALSABILA.** *The Influence of Perceptions of Convenience, Security, and Benefits on Interest in Using M-Banking as a Digital Payment Method for Student Tuition Fees at UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.*

*The development of digital technology today increasingly facilitates human activities, including in the financial sector through services such as Mobile Banking (M-Banking). As a digital generation, students are also expected to utilize this service, one of which is for the payment of Single Tuition Fees (UKT). However, some students still experience difficulties, lack confidence in its security, or do not feel the benefits of using M-Banking. This study aims to determine whether perceptions of ease of use, security, and usefulness influence students' interest in using M-Banking as a digital payment method for UKT.*

*This research employs a quantitative method with purposive sampling involving 100 student users of M-Banking. Data were collected through an online questionnaire and analyzed using validity and reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression, t-test, and F-test with the help of SPSS version 26.*

*The results of the study indicate that, partially, the variables of convenience, security, and benefits have a positive and significant effect on the interest in using M-Banking. Simultaneously, these three variables also have a significant effect on the interest in using M-Banking as a digital payment tool for UKT.*

*The novelty of this study lies in its focus on the context of UKT payments in the student environment of UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, which has not been extensively discussed in previous research. Additionally, the results indicate that the three variables are statistically significant and contribute 71,4% to the interest in using M-Banking, meaning these findings can be used as a basis for strategies to enhance the adoption of digital services by Islamic banks and the university to promote safe and efficient digitalisation of educational payments.*

*Keywords: M-Banking, Convenience, Security, Benefits, Interest in Use, UKT, Students*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan *M-Banking* Sebagai Alat Pembayaran Digital UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam penyusunan skripsi, peneliti mendapatkan berbagai bantuan dan dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag.. selaku rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. H. A.M. Khafidz Ma'Shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Kwat Ismanto, M.Ag. selaku wakil Dekan bidang Akademik dan kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Drajat Setiawan, M.Si. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Husni Awali, M.M. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Seluruh dosen pengajar FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat
8. Seluruh karyawan dan staf FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
9. Ibu dan Bapak saya, terimakasih atas segala kasih sayang, pengorbanan, dan pelajaran hidup yang tak ternilai harganya.
10. adikku yang telah memberikan semangat dan dukungan selama ini kepada

peneliti.

11. Sahabat-sahabat saya. Terimakasih telah memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi.
12. Teman-teman seperjuangan selama kuliah.
13. Semua pihak yang turut membantu dan mendukung peneliti dalam penyusunan skripsi yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu.

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

Pekalongan, 25 Juni 2025



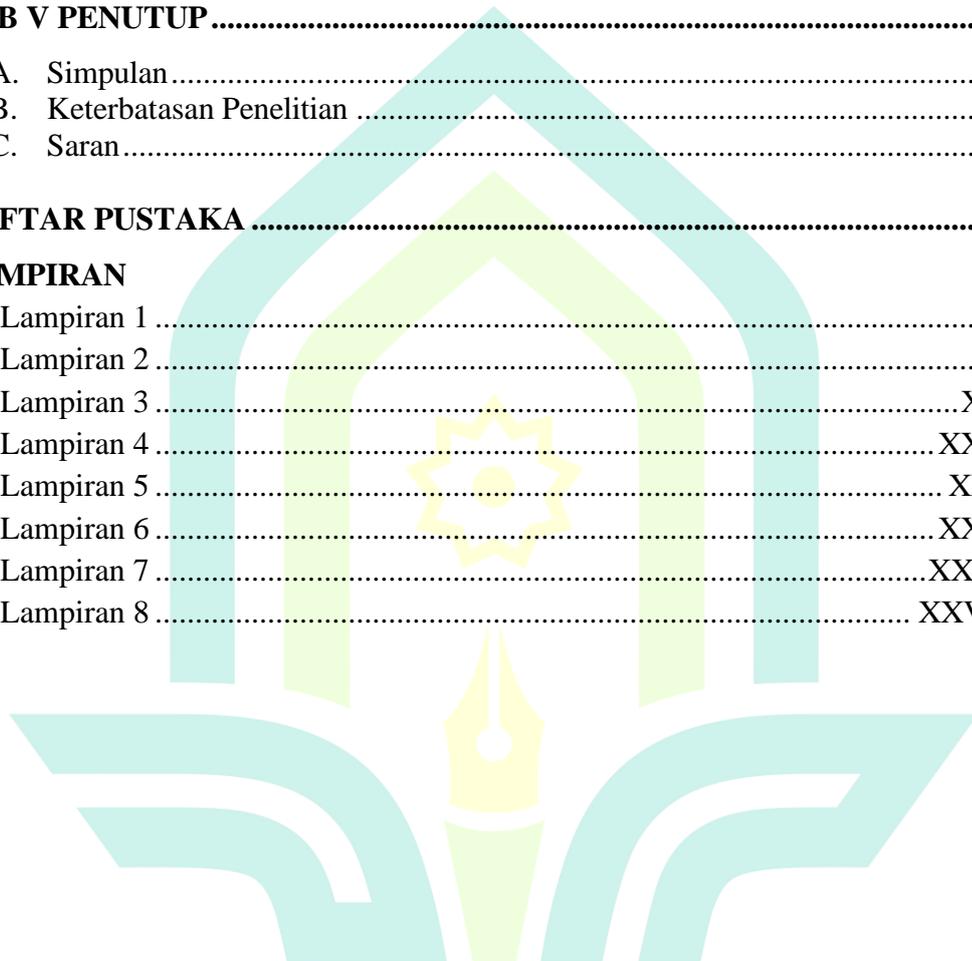
Fairuz Salsabila



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN DATA</b> .....	iii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>ABSTRACT</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xx
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A. Landasan Teori .....	12
B. Telaah Pustaka.....	25
C. Kerangka Berpikir .....	34
D. Hipotesis.....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>39</b>
A. Jenis dan Penelitian .....	39
B. Setting Penelitian.....	40
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
D. Variabel Penelitian.....	42
E. Sumber Data .....	44

F. Instrumen dan Teknik Data Penelitian .....	45
G. Metode Analisis Data.....	46
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	52
B. Deskripsi Data Responden .....	54
C. Analisis Data.....	57
D. Pembahasan .....	67
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
A. Simpulan .....	78
B. Keterbatasan Penelitian .....	79
C. Saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
Lampiran 1 .....	I
Lampiran 2 .....	V
Lampiran 3 .....	XVI
Lampiran 4 .....	XXIV
Lampiran 5 .....	XXV
Lampiran 6 .....	XXVI
Lampiran 7 .....	XXVII
Lampiran 8 .....	XXVIII



## TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini berlandaskan pada hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, yang terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*)

### 1. Vokal Tunggal

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ .....	Fattah	A	A
..... ِ .....	Kasrah	I	I
..... ُ .....	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

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

Contoh:

كَتَبَ	ditulis	Kataba
فَعَلَ	ditulis	Fa'la
سُئِلَ	ditulis	Su'ila

## C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
...أ...ى	Fattah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
...وُ	Hamzah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	ditulis	Qāla
رَمَى	ditulis	Ramā
قِيلَ	ditulis	Qīla

## D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup, dengan mendapat harakat fattah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مَرَأَةٌ جَمِيلَةٌ	ditulis	<i>mar'atun jamīlah</i>
--------------------	---------	-------------------------

2. Ta'marbutah mati, dengan mendapat harakat fattah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فَاطِمَةَ                      ditulis                      *fāṭimah*

### E. Syaddah

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddah atau tasyid tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا                      Ditulis                      *rabbanā*  
الْبِرِّ                      Ditulis                      *al-birr*

### F. Kata sandang

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

#### 1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ 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 ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai bunyinya.

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

Contoh:

القَمَرِ                      ditulis                      *al-qamar*  
الْبَدِيعِ                      ditulis                      *al-badi'*

### G. Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof ^/.

Contoh:

أَمْرٌ	ditulis	<i>umirtu</i>
سَيِّءٌ	ditulis	<i>syai`un</i>

## H. 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:

وَإِنَّا لِلَّهِ لَهَوَّخَيْرُ الرَّازِقِينَ	ditulis	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqîn
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	ditulis	Ibrāhîm al-Khalîl

## I. Huruf Kapital

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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	ditulis	Wa mā Muhammadun illā rasl
--------------------------------	---------	----------------------------

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

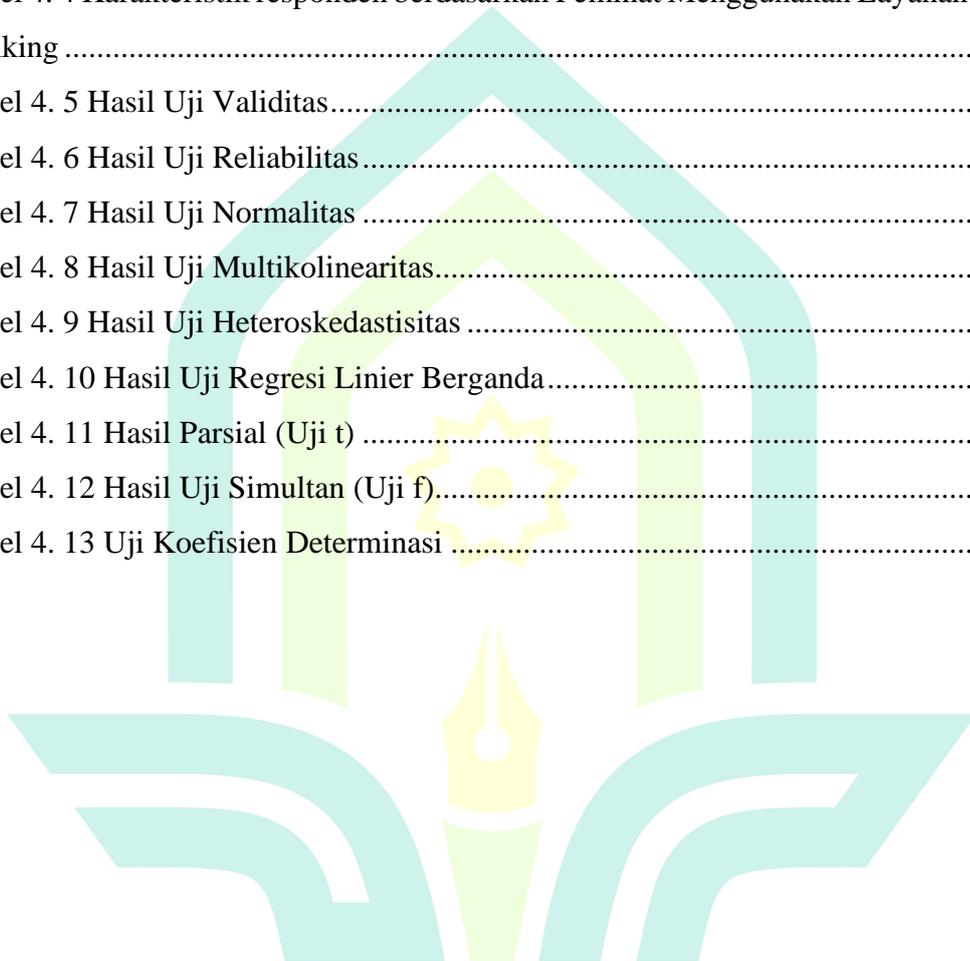
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	ditulis	Lillāhi al-amrujamî'an
----------------------------	---------	------------------------

## J. 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 Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	55
Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan Usia.....	55
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan fakultas .....	56
Tabel 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan Peminat Menggunakan Layanan M-Banking .....	57
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas .....	58
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4. 11 Hasil Parsial (Uji t) .....	64
Tabel 4. 12 Hasil Uji Simultan (Uji f).....	66
Tabel 4. 13 Uji Koefisien Determinasi .....	67



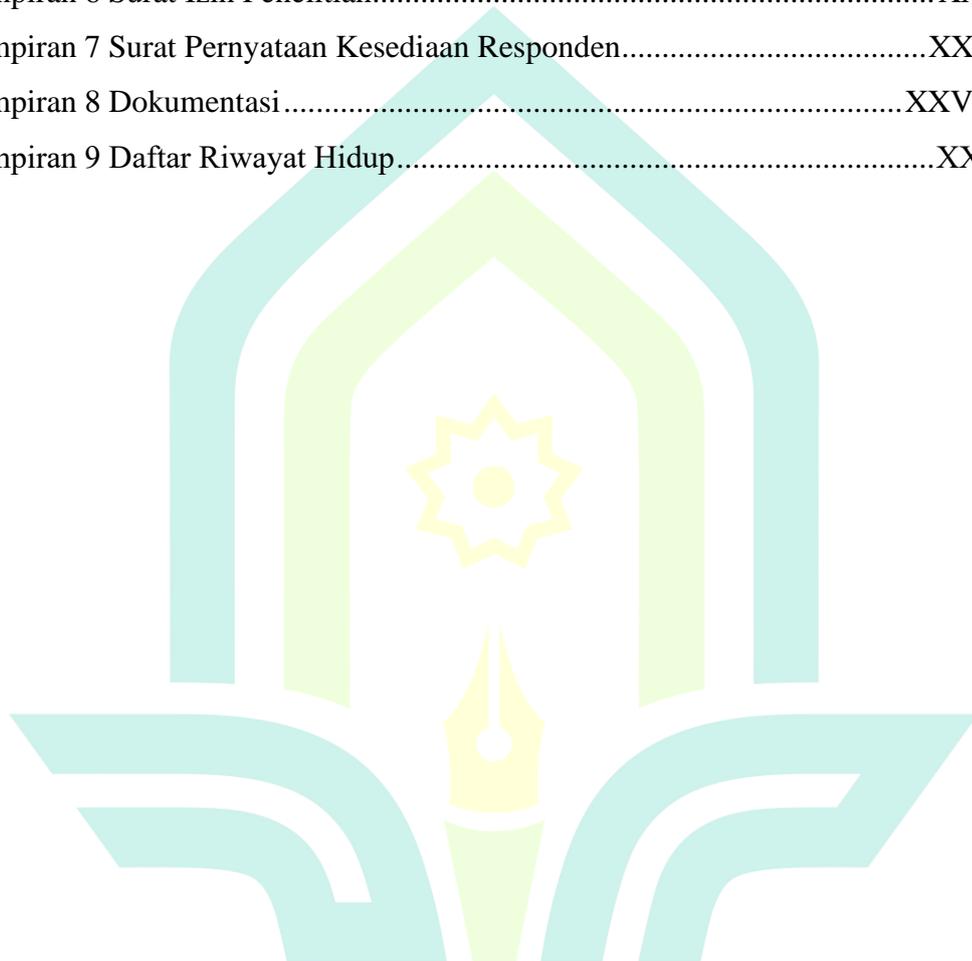
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	34



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	I
Lampiran 2 Data Mentah Penelitian .....	V
Lampiran 3 Output SPSS .....	XVI
Lampiran 4 Tabel Distribusi T.....	XXIV
Lampiran 5 Tabel Distribusi F.....	XXV
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian.....	XXVI
Lampiran 7 Surat Pernyataan Kesiapan Responden.....	XXVII
Lampiran 8 Dokumentasi.....	XXVIII
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup.....	XXIX



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Di era revolusi industri 4.0 ini penggunaan teknologi informasi dan teknologi digital semakin meningkat. Dimana dalam keadaan ini semua aspek akan menekankan pada pola ekonomi digital, *artificial intelligence*, *big data*, *robotic* yang nantinya akan menjadi tantangan bagi semua sektor, tidak terkecuali dalam sektor ekonomi Indonesia untuk dapat menyesuaikan dan melakukan perubahan sehingga memberikan dampak positif dan kemajuan (Hamdan, 2022). Dalam era revolusi industri 4.0 ini perkembangan internet menjadi sangat luas dan leluasa menghubungkan manusia di seluruh dunia. Tidak hanya menghubungkan antar manusia di seluruh dunia, dalam era revolusi industri 4.0 ini semua pekerjaan akan dimudahkan dengan adanya kecanggihan teknologi. Dilihat dari pengertian menurut Herman dkk, Revolusi Industri 4.0 ini adalah era industri digital dimana seluruh instrumen yang ada didalamnya akan memanfaatkan teknologi informasi (IT) dengan menggunakan internet dan *CPS*, *IoT* dan *IoS* untuk berkolaborasi dan berkomunikasi secara *real time* agar menghasilkan pembaharuan atau inovasi yang lebih optimal, efektif dan efisien dalam penggunaannya (Sawitri, 2019).

Dampak dari adanya perkembangan teknologi yang semakin canggih ini juga dirasakan oleh perusahaan yang bergerak dalam bidang

pelayanan jasa seperti perbankan di Indonesia. Dengan adanya perkembangan teknologi berbasis digital ini perbankan mendapat dampak positif baik dalam lingkup internal perbankan yaitu dapat melakukan inovasi dalam memberikan pelayanan, sedangkan untuk eksternal perbankan yaitu untuk para nasabahnya dapat merasakan pelayanan yang optimal dimana pada saat ini mereka menuntut untuk mengedepankan efisiensi, kemudahan, keamanan dan seberapa manfaat yang dapat dirasakan ketika menggunakan layanan yang diberikan saat mengakses informasi dan melakukan transaksi.

Diantara pemanfaatan teknologi informasi (IT) yang digunakan oleh perbankan, baik bank konvensional maupun bank syariah yaitu penggunaan *Mobile Banking (M-Banking)*. Adanya mobile banking ini bertujuan agar pelayanan kepada nasabah semakin meningkat, nasabah mudah dalam melakukan aktivitas transaksi seperti transfer antar bank tanpa perlu datang ke *ATM* atau kantor cabang, membayar angsuran, membayar tagihan, atau hanya sekedar mengecek saldo rekening dan transaksi *non-finansial* lainnya secara real time yang semuanya bisa dilakukan hanya dengan menggunakan aplikasi *mobile banking* (Wibowo, 2019).

*Mobile banking* ini merupakan layanan dengan menggunakan perangkat telekomunikasi yang ditawarkan oleh perbankan sebagai salah satu bagian dari layanan *electronic banking (e-banking)* untuk dapat memberikan nilai lebih dari produk simpanan tabungan nasabah. Dalam penggunaan *mobile banking* ini, nasabah terlebih dahulu harus memiliki

rekening tabungan bank yang bersangkutan sebagai tempat menyimpan uang yang nantinya akan digunakan bertransaksi dan harus memiliki alat penunjang yaitu perangkat telekomunikasi diantaranya *smartphone* dan juga jaringan internet untuk dapat merasakan manfaat menggunakan layanan *mobile banking*. Diantara manfaat yang diperoleh dari menggunakan layanan *mobile banking* adalah bertransaksi menjadi lebih mudah tanpa perlu mendatangi dan meminta bantuan kepada petugas bank (Febriani, 2020).

Manfaat disini diartikan sebagai cara seseorang berfikir ketika mereka menggunakan suatu sistem, dalam hal ini adalah penggunaan teknologi informasi maka kinerja mereka akan meningkat. Sedangkan untuk kemudahan penggunaan dijelaskan sebagai tingkatan seseorang yang meyakini bahwa ketika menggunakan teknologi informasi mereka tidak perlu mengeluarkan banyak usaha tetapi mereka mudah dalam menggunakannya (Setianegara, 2020). Namun kenyataannya, masih ada yang kesulitan dan belum bisa merasakan manfaat dalam menggunakan *mobile banking*. Kesulitan yang dirasakan yakni pada saat pertama kali mendaftar layanan *mobile banking*. Semua proses dilakukan secara online dengan mengisi data-data yang dibutuhkan. Pada saat ini nasabah banyak yang kebingungan dan masih perlu bantuan dari petugas bank. Kendala lainnya ketika jaringan seluler yang buruk mengakibatkan error saat proses transaksi, permintaan yang tidak diproses, hingga saldo yang sudah berkurang atau terdebit. Hal-hal semacam ini yang menjadikan kepercayaan

nasabah akan kemudahan dan juga keamanan dalam menggunakan layanan *mobile banking* berkurang.

Selain manfaat serta kemudahan yang diberikan oleh pihak bank kepada para nasabahnya dengan menyediakan layanan *mobile banking*, pihak bank juga memiliki tanggung jawab terhadap keamanan data para nasabahnya terhadap tindakan kejahatan apa saja, agar nasabah tetap nyaman dan tidak merasa khawatir saat bertransaksi menggunakan *mobile banking*. Keamanan informasi menurut Budhi Hardjo ialah cara seseorang melacak adanya penipuan dalam sistem informasi yang informasi tersebut tidak memiliki bentuk fisik sehingga sukar untuk mencegah terjadinya penipuan (*cheating*). Salah satu bentuk keamanan yang diberikan oleh pihak bank dalam salah satu aplikasi *mobile banking* yaitu terdapat dua sistem keamanan berupa kata sandi dan juga PIN yang dibuat oleh masing-masing nasabah sehingga hanya pembuatnya yang tahu. Meskipun begitu, masih terdapat sisi negatif atau risiko-risiko yang perlu diwaspadai dari penggunaan layanan *mobile banking*, banyaknya tindak kejahatan seperti pencurian data nasabah melalui internet yang dilakukan oleh para *hacker* yang bisa digunakan untuk mengakses layanan perbankan masih menjadi kekhawatiran nasabah untuk menggunakan *mobile banking*. Seperti dalam buku Budi Rahardjo yang menyebutkan contoh kasus *cyber crime* pada tahun 2015 terdapat penyerangan ke beberapa layanan internet banking yang mengakibatkan hilangnya uang nasabah dengan cara mengubah data melalui *browser* atau disebut *man-in-the-browser*. Ditambah tingkat

kejahatan *cyber crime* di negara Asia Tenggara, termasuk negara Indonesia selama tahun 2021 berada di angka 60% kejahatan yang terdeteksi, menurut data perusahaan keamanan siber global Kaspersky.

Dilansir dari CNBC Indonesia, salah satu faktor yang menjadikan digitalisasi perbankan kian meningkat yakni potensi demografis penduduk Indonesia yang 70% didominasi oleh penduduk dengan usia produktif (15 – 64 tahun) berdasarkan data yang diperoleh dari Badan Pusat Statistika (BPS) 2020. Adanya Generasi Z (8 – 23 tahun), Generasi Milenial (24 – 39 tahun) dan juga Generasi X (40 – 55 tahun) yang memiliki segmen paling prospektif dalam kemajuan digitalisasi perbankan di Indonesia. Selain itu perilaku masyarakat yang semakin menggantungkan diri pada kecanggihan teknologi informasi dan digital juga mendorong laju *digital banking* di Indonesia beberapa tahun terakhir. Berikut grafik nilai transaksi pertumbuhan digital banking di Indonesia.



Gambar 1.1 Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia

Sumber: <https://databoks.katadata.co.id/>

Dari data di atas menunjukkan bahwa, tingkat transaksi perbankan yang dilakukan masyarakat Indonesia dari tahun ke tahun semakin meningkat. Tidak hanya orang tua saja yang bisa memanfaatkan layanan perbankan dengan menggunakan cara tradisional seperti sebelumnya, tetapi para anak muda juga sudah mulai menggunakan layanan perbankan untuk membantu aktivitas transaksinya dengan memanfaatkan teknologi informasi dan *digital* seperti *mobile banking*. Sekarang ini sudah banyak mahasiswa yang juga menggunakan layanan perbankan dan mereka tentu mempunyai kriteria yang dapat digunakan sebagai pertimbangan dalam memilih layanan perbankan yang nantinya bisa menunjang aktivitas transaksi mereka dalam kehidupan sehari-hari. Salah satunya yaitu dengan menggunakan layanan M-Banking untuk pembayaran Uang Kualiah Tunggal (UKT), UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan bekerja sama dengan beberapa bank besar di Indonesia seperti Bank BSI, Bank Mandiri, dan Bank Mandiri sebagai perantara dalam hal pembayaran UKT mahasiswa, dengan menggunakan *Virtual Account (VA)* yang bisa diakses di SIKADU masing-masing mahasiswa.

Mahasiswa seharusnya dapat melakukan pembayaran melalui *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital, selain informatif, cepat, mudah, dan aman menggunakan *M-Banking* juga memungkinkan mahasiswa untuk membayar UKT dimana saja dan kapan saja, selama memiliki akses internet, mahasiswa tidak perlu lagi datang antri panjang ke bank atau ATM untuk membayra UKT, sehingga menghemat waktu dan tenaga. Selain cepat

dan efisien juga *M-Banking* menggunakan sistem keamanan yang canggih untuk melindungi data dan transaksi nasabah. Mahasiswa dapat merasa aman dan nyaman saat menggunakan *M-Banking* untuk membayar UKT, sehingga aman dan terpercaya. Namun kenyataannya, tidak semua mahasiswa dapat merasakan kemudahan, keamanan, maupun manfaat dari layanan *M-Banking* tersebut. Masih ada mahasiswa yang mengalami kesulitan dalam proses pendaftaran, kesulitan jaringan saat transaksi, hingga kekhawatiran terhadap keamanan data pribadi. Hal ini menunjukkan adanya perbedaan persepsi pengguna terhadap layanan *M-Banking*.

Dalam penelitian ini sejalan dengan hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Nada dan Adi (2023), Alif dkk (2021), Maria dan Rilo (2023), menyatakan bahwa kemudahan, keamanan, dan manfaat memiliki dampak positif terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking*. Sedangkan berdasarkan penelitian dari Margaretha (2021) kaitannya dengan variabel kemudahan, penelitian dari Muhtisar dkk (2023) kaitannya dengan variabel keamanan, dan penelitian dari Nurdin dkk (2023) kaitannya dengan variabel manfaat. Jadi pada masing-masing penelitian tersebut variabel kemudahan, keamanan, dan manfaat tidak berpengaruh atau tidak memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking*.

Berdasarkan research gap diatas serta adanya kesenjangan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yakni dari tahun penelitian, jumlah sampel, subjek penelitian serta fenomena yang sudah dijelaskan pada latar belakang diatas terutama mengenai faktor yang mempengaruhi minat

penggunaan, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan *M-Banking* Sebagai alat pembayaran Digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian diatas, rumusan masalah yang akan diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Apakah persepsi keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Apakah persepsi kemudahan, keamanan, dan manfaat berpengaruh terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, tujuan penulis melakukan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Untuk menganalisis pengaruh persepsi keamanan terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan, keamanan, dan manfaat terhadap minat penggunaan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT Mahasiswa UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan menambah kajian, khususnya bagian pemasaran yaitu kemudahan, keamanan, dan manfaat terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking*.

##### **2. Manfaat Praktis**

###### **a. Bagi Penulis**

Menambah wawasan didalam bidang ilmu pemasaran selain itu sebagai dasar pertimbangan teori yang diperoleh selama

perkuliahan yang dapat diterapkan untuk menganalisis permasalahan peneliti.

b. Bagi UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan

Memberikan tambahan daftar referensi terkait dalam bidang pemasaran serta sebagai sarana dan media untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dan bahan literatur untuk wacana baru bagi dunia akademis.

c. Bagi Perusahaan Terkait

Penulis berharap perusahaan dapat memperkirakan penyebab yang berdampak pada minat penggunaan layanan *M-Banking* khususnya faktor kemudahan, keamanan, dan manfaat dalam perusahaan.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Dalam penelitian ini untuk mempermudah pembahasan yang ada, penelitian ini disusun menjadi lima bab yaitu sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

#### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi tentang landasan teori, tinjauan Pustaka, kerangka berfikir dan hipotesis.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

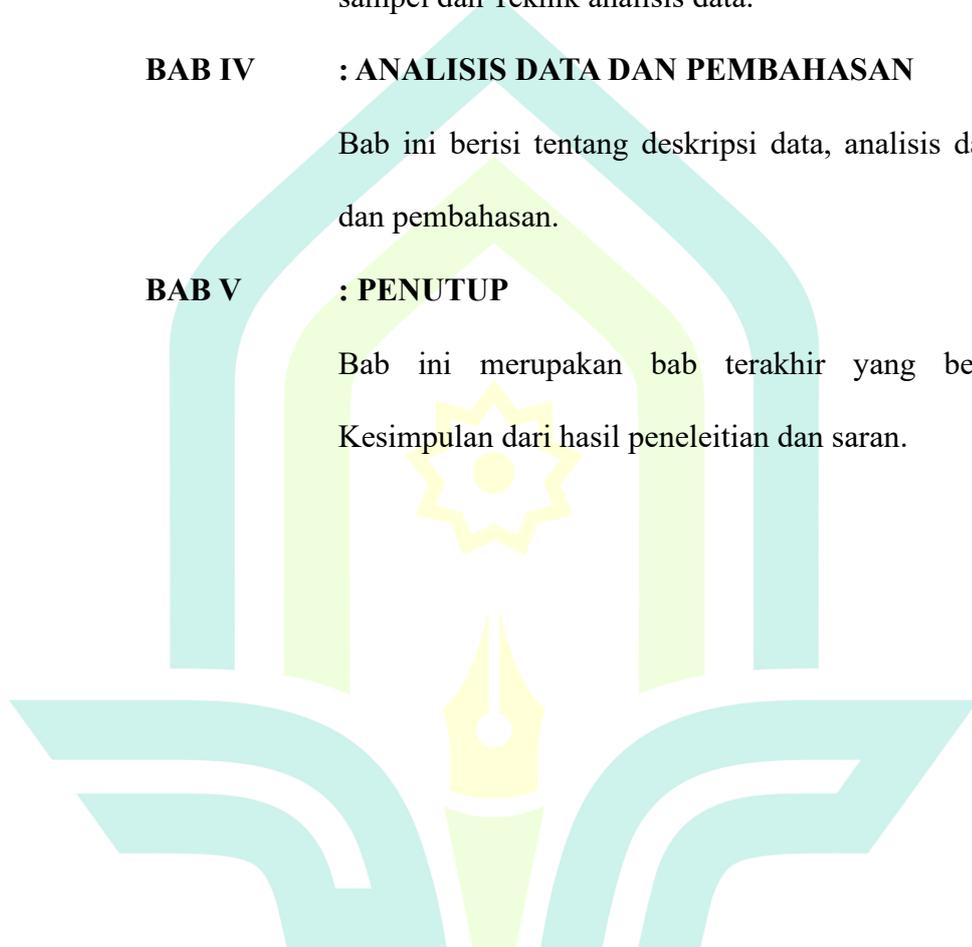
Bab ini berisi tentang pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian, Teknik pengambilan sampel dan Teknik analisis data.

**BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisi tentang deskripsi data, analisis data, dan pembahasan.

**BAB V : PENUTUP**

Bab ini merupakan bab terakhir yang berisi Kesimpulan dari hasil penelitian dan saran.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian secara kuantitatif yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan M-Banking sebagai alat pembayaran digital UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai  $t$  hitung pada variabel persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan sebesar  $5.711 > 1,985$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti signifikan.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan M-Banking sebagai alat pembayaran digital UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai  $t$  hitung pada variabel persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan sebesar  $3.934 > 1,985$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti signifikan.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan M-Banking sebagai alat pembayaran digital UKT mahasiswa UIN K.H.

Abdurrahman Wahid Pekalongan. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai  $t$  hitung pada variabel persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan sebesar  $2.399 > 1,98$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0,018 < 0,05$  yang berarti signifikan.

### **B. Keterbatasan Penelitian**

Dari hasil penelitian yang sudah dilakukan, maka penulis menyampaikan beberapa keterbatasan yang dimiliki penelitian ini, diantaranya:

1. Riset ini hanya berfokus pada 3 (tiga) variabel saja yaitu persepsi kemudahan (X1), persepsi keamanan (X2), persepsi manfaat (X3), padahal masih terdapat banyak faktor yang juga berpotensi memengaruhi minat untuk menggunakan *M-Banking* sebagai alat pembayaran digital UKT.
2. Sampel pada riset ini hanya 100 responden, sehingga memiliki keterbatasan dalam menggambarkan keadaan yang sesungguhnya.

### **C. Saran**

Dari hasil penelitian yang sudah dilakukan, maka penulis menyampaikan beberapa keterbatasan yang dimiliki penelitian ini, diantaranya:

1. Bagi Peneliti Selanjutnya
  - a. Mengembangkan penelitian dengan variabel serupa pada populasi lain yang jumlahnya lebih besar.
  - b. Mencoba teknik atau metode lain untuk pengumpulan data.
  - c. Mengeksplorasi lebih dalam mengenai masing-masing variabel yang diteliti.

d. Menemukan faktor lain yang berpotensi masuk untuk diperhitungkan dalam analisis pada penelitian yang serupa.

2. Bagi Perusahaan

a. Mempertahankan kemudahan penggunaan fitur-fitur dengan tetap memberikan layanan *quick acces* yang dapat digunakan dengan cepat dan praktis pada layanan *M-Banking* agar pengguna tidak merasa kerepotan atau bahkan kebingungan dalam menggunakan fiturnya.

b. Tetap mempertahankan sistem keamanan data dan selalu memberikan *securitas service* yang baik bagi pengguna agar semakin percaya pada kualitas layanan perbankan.

c. Mempertahankan fungsi utama dari fitur-fitur layanan *M-Banking* agar pengguna mudah mengakses dan merasakan manfaat dari penggunaan layanan *M-Banking* dan mengembangkan jumlah *tools* pada aplikasi seperti *tools* informasi untuk pencarian lokasi terdekat kantor cabang bank bersangkutan dan juga ATM terdekat.

## DAFTAR PUSTAKA

- A. Yudin. (2022). *Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Menggunakan di BSI KC 3 Palangkaraya*.
- Adi Pratama, dkk. (2019). faktor-faktor yang mempengaruhi niat dalam menggunakan mobile banking. *Jurnal Akuntansi Netral Akuntable*, 2(1).
- Ahmad dan Bambang Stiyo Pambudi. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Fitur Layanan dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Layanan Internet Banking BRI). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 9, 53.
- Ahmad, & Pambudi, B. S. (2013). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan Dan Ketersediaan Fitur Terhadapminat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Program Layanan Internet Banking Bri). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- ANGGIANA, P. (2023). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank. *Jurnal Ilmu Manajemen Saburai (JIMS)*, 9(1), 21–28. <https://doi.org/10.24967/jmb.v9i1.1980>
- Ayuningtyas, M., & Sufina, L. (2023). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking, Internet Banking, dan Atm terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Sektor Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia) Tahun 2017- 2021. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 19(2), 119–130. <https://doi.org/10.35384/jkp.v19i2.394>
- Bulan, S. dan. (2022). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Resiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik*.
- Echdar, S. (2017). *Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis: Panduan Komprehensif Langkah Demi Langkah Penelitian untuk Skripsi, Tesis, dan Disertasi* (Cet. Ke-1). Ghalia Indonesia.
- Etta Mamang Sangadji dan Sopiah. (2013). *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*. C.V. ANDI OFFSET.
- Febriani, E. W. (2020). *Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Manfaat, Keamanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam IAIN Tulungagung)*.
- Fernanda dan Embun. (2022). *Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Nasabah dan Kebermanfaatan*. 52.

- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Badan Penerbit UNDIP.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM Spss 19*. Badan Penerbit UNDIP.
- Haerani, P. N., Latief, F., & Agunawan, A. (2023). Pengaruh Kemudahan Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Kozi Coffee Di Makassar. *Jurnal Manuver: Akuntansi ...*, 15–29. <https://ejournal.nobel.ac.id/index.php/manuver/article/view/3625%0Ahttps://ejournal.nobel.ac.id/index.php/manuver/article/download/3625/1831>
- Hamdan, H. (2022). Pengaruh Revolusi Industri Pada Kewirausahaan Demi Kemandirian Ekonomi. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 3(2).
- Hardani et al. (2020). *Mtodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. CV. Pustaka Ilmu Grup.
- Hasan, M. I. (2003). *Pokok-Pokok Materi Statistik* (Bumi Aksara (ed.); Cet. Ke-2,).
- Heriyana. (2020). Pengaruh Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Belanja Online (Studi pada mahasiswa STIE Rahmanyah Sekayu). *Jurnal Ekonomi*, 10(1).
- Ida Ayu Kade Rachmawati. (2020). Minat Penggunaan E-Money Syariah di kalangan Mahasiswa. *Jurnal Visi Manajemen*, 5(3).
- Inayah, R. (2020). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, dan Promosi Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Pada Masyarakat*.
- Jati, A. R. S., & Artadita, S. (2022). Pengaruh Endorsement Influencer Instagram Terhadap Keputusan Pembelian Produk melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Mirai Manajemen*, 7(1), 231–241.
- Kartika, B. R. (2020). *Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Kemudahan enggunaan Mobile Banking Muamalat dan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Secara Online Pada Bank Muamalat Cabang Palu*.
- Kholid, F. I., & Soemarso, E. D. (2018). Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Nasabah dan Kebermanfaatan Terhadap Minat Menggunakan E-Banking Pada PT Bank BNI Syariah KCP Magelang. *Jurnal Sains Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 49–57. <http://journal2.um.ac.id/index.php/ekobis/article/view/2164>
- Khrawish, H. A., & Al-Sa'di, N. M. (2011). The Impact of E-Banking on Bank Profitability: Evidence from Jordan. *Middle Eastern Finance and Economics*, 0(13), 142–158.

- Kuncoro, M. (2007). *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi* (Edisi Ketu). UPP STIM YKPN.
- M. Burhan Bungin. (2017). *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik serta Ilmu-Ilmu Lainnya*. (2nd ed.). Kencana.
- Maria Tika Sanjani. (2019). *PENGARUH KEPERCAYAAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI KEGUNAAN TERHADAP MINAT MAHASISWA FEBI IAIN BENGKULU MENGGUNAKAN INTERNET BANKING*.
- 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. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>
- Mursid, M. C. (2017). *Praktikum Komputer Keuangan (Model Persamaan Regresi dengan SPSS, Model Persamaan Struktural dengan Lisrel, dan Pengantar Aplikasi Akuntansi Keuangan)* (Cet. Ke-3). Khoirunnisa.
- Niko Faizal Akbar. (2019). Analisis Persepsi Manfaat, Kemudahan, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Penggunaan Aplikasi Komunikasi Snapp Pada SD Slamet Riyadi Karawang. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 3(3).
- Ningrum, R., Bacmid, S., & Jalil, A. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 30–45.
- Nunuk Sulisrudatin. (2018). Analisa Kasus Cybercrime Bidang Perbankan. *Jurnal Ilmiah Hukum Dirgantara*, 9(1).
- Nursiah, N. (2017). Pengaruh Perceived Ease of Use Dan Perceived Usefulness Terhadap Behavior Intention To Use. *Jurnal Elektronik Sistem Informasi Dan Komputer*, 3(2), 39–47.
- Pambudi, R. A., Musfiroh, M. F. S., Hinawati, T., & Ainun, K. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Keamanan, Dan Kemudahan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 3(April), 89–109.
- Salim, S. D. (2012). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF.pdf* (Rusyidi Ananda M.pd (ed.)). Citapustaka Media.
- Sandu Siyoto dan M. Ali Sodik. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing.

- SANJANI, M. T. (2019). *No Title.*  
<http://repository.iainbengkulu.ac.id/id/eprint/3384>
- Sawitri, D. (2019). Revolusi Industri 4.0 : Big Data Menjawab Tantangan Revolusi Industri 4.0. *Jurnal Ilmiah Maksitek*, 4(3).
- Setianegara, P. dan. (2020). “*Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran. 1(3).*
- Silvia Astri Pringgadini & Robertus Basiya. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Perceived Security, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan E-Payment Pospay (Studi Kasus Pengguna Pospay Kantor Pos Pati). *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(1), 574–584.  
<https://doi.org/10.37531/sejaman.v5i1.1774>
- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perhitungan Manual & SPSS* (Kencanan (ed.); Cet. Ke-1,).
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Bisnis: (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)* (Cet. Ke-18). Alfabeta.
- Tatik Suryani. (2017). *Manajemen Pemasaran Strategik Bank di Era Global*. PRENADAMEDIA GROUP.
- UIN GUSDUR. (2025). *UIN*. [www.uingusdur.ac.id/](http://www.uingusdur.ac.id/)
- Wibowo, A. S. (2019). Minat Menggunakan Mobile Banking Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Untuk Melakukan Transaksi Pembayaran SPP. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 2(3).

**Lampiran 9:** Daftar Riwayat Hidup

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**A. Identitas Diri**

1. Nama : Fairuz Salsabila
2. Tempat tanggal lahir : Pekalongan, 11 Juni 2003
3. Alamat rumah : Poncol Gg Kenanga no.3
4. Nomor handphone : 085875179909
5. Email : feruzsalsabila@gmail.com
6. Nama ayah : Nur Rohman
7. Nama ibu : Rusmiyati

**B. Riwayat Pendidikan**

1. SD : MSI 01 Kauman Pekalongan
2. SMP : SMP Salafiyah Kauman Pekalongan
3. SMA : SMA Negeri 02 Pekalongan

Pekalongan, 25 Juni 2025



Fairuz Salsabila



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](http://perpustakaan.uingusdur.ac.id) Email : [perpustakaan@uingusdur.ac.id](mailto: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 : FAIRUZ SALSABILA  
NIM : 4221093  
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
E-mail address : [fairuzsalsabila@mhs.uingusdur.ac.id](mailto:fairuzsalsabila@mhs.uingusdur.ac.id)  
No. Hp : 085875179909

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

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

Yang berjudul : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Manfaat Terhadap Minat Penggunaan *M-Banking* Sebagai Alat Pembayaran Digital Ukt Mahasiswa Uin K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**

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 Juli 2025

**Fairuz Salsabila**  
NIM. 4221093