

**PENGARUH PENGETAHUAN, KEMUDAHAN DAN
KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
FITUR *MOBILE BANKING CARDLESS WITHDRAWAL*
(TARIK TUNAI TANPA KARTU) DI PEMALANG**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

FIKI AFIATUL ULYA

NIM 2013116207

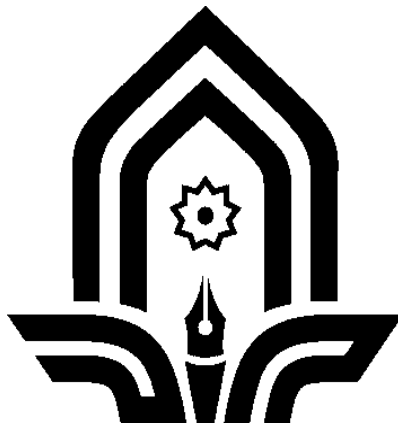
**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2023

**PENGARUH PENGETAHUAN, KEMUDAHAN DAN
KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
FITUR *MOBILE BANKING CARDLESS WITHDRAWAL*
(TARIK TUNAI TANPA KARTU) DI PEMALANG**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

FIKI AFIATUL ULYA

NIM 2013116207

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Fiki Afiatul Ulya

NIM : 2013116207

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Fitur *Mobile Banking Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) di Pemalang.**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 12 Juni 2023

Yang Menyatakan,



Fiki Afiatul Ulya
NIM. 2013116207

NOTA PEMBIMBING

Muhammad Aris Safi'i, M.E.I

Perum Pisma Garden Residence, Tirto, Pekalongan Barat

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Fiki Afiatul Ulya

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : **Fiki Afiatul Ulya**

NIM : **2013116207**

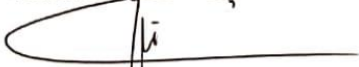
Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Fitur *Mobile Banking Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) di Pemalang**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 31 Mei 2023

Pembimbing



Muhammad Aris Safi'i, M.E.I

NIP. 19851012 201503 1 004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan
Kode Pos 51161 www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : **Fiki Afiatul Ulya**
NIM : **2013116207**
Judul : **Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur *Mobile Banking Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) di Pemalang**

Dosen Pembimbing : **Muhammad Aris Safi'i, M.E.I**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 6 Juli 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji 1

Versiandika Yudha P, M.M.
NIP 19901162019031006

Penguji 2

Qurrota A'yun, M.H.I
NIP 199103222020122020

Pekalongan, 6 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H.
NIP 197502201999032001

MOTTO

“Tidak masalah apabila Anda berjalan lambat, asalkan Anda tidak pernah berhenti berusaha”

~ Confucius ~

Bila kau cemas dan gelisah akan sesuatu, masuklah ke dalamnya sebab ketakutan menghadapinya lebih mengganggu daripada sesuatu yang kau takuti sendiri

~Ali Bin Abi Thalib~

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya teriring shalawat kepada Baginda Nabi Muhammad SAW sang pencerah dunia ini, atas terselesaikannya penulisan skripsi yang dipersembahkan kepada:

1. Bapak Paino dan Ibu Karyu, kedua orangtua tercinta. Terimakasih sudah mengantarkan menyelesaikan pendidikan S1. Terimakasih atas do'a, dukungan, kasih sayang, perjuangan dan pengorbanan waktu serta materi hingga detik ini. Semoga pencapaian ini dapat membanggakan dan membahagiakan Bapak dan Ibu, semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, panjang umur, keberkahan rezeki, dan kebahagiaan kepada Bapak dan Ibu.
2. Kakak-kakak dan adik tercinta, Yudi, Wiwik, Teguh, Deni, Sri, Toul, dan Izzul, terimakasih sudah selalu mendukung, menghibur dan memberikan semangat hingga detik ini.
3. Keluarga besar dan saudara-saudaraku yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat.
4. Sahabat-sahabat kampus dan seperjuangan skripsi, Vinna, Eka, Yuni dan masih banyak yang lain. Terimakasih selalu memberikan support, doa, dan menemani perjuangan sejak awal kuliah hingga menyelesaikan pendidikan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan juga sahabat-sahabat SMP hingga SMA, Zahida, Avenda, Deta, Syanas, Putri terimakasih selalu memberikan support, semoga kita semua diberikan kesuksesan dan dapat mencapai cita-cita.
5. Teman-teman Ekosy F, terimakasih atas kebersamaannya selama masa kuliah.

6. Teman-teman mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan angkatan 2016.
7. Orang-orang baik dibalik layar yang selalu memberikan semangat, support, dan doa dalam menjalankan masa kuliah hingga pembuatan skripsi ini. Semoga kita dapat mencapai apa yang dicita-citakan.

ABSTRAK

FIKI AFIATUL ULYA, Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) di Pemalang

Cardless withdrawal adalah layanan tarik tunai melalui *mobile banking* yang dalam transaksinya tidak menggunakan kartu. Fitur *cardless* merupakan sebuah inovasi dengan memanfaatkan kemajuan teknologi yang dikembangkan oleh perbankan untuk mempermudah nasabahnya dalam melakukan transaksi dan juga minim risiko. Meski di Indonesia sudah mulai diperkenalkan sejak tahun 2017, tetapi belum banyak nasabah yang menggunakan fitur *cardless*. Beberapa faktor yang menjadi pengaruh keputusan nasabah untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* adalah pengetahuan, kemudahan dan keamanan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, kemudahan dan keamanan terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) di Pemalang.

Penelitian ini termasuk ke dalam penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dari penelitian ini adalah metode angket (kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji linier berganda dengan bantuan SPSS Statistic 24.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan, kemudahan dan keamanan secara parsial berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* di Pemalang. Kemudian secara simultan, variabel pengetahuan, kemudahan dan keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* di Pemalang.

Kata kunci : Cardless, Pengetahuan, Kemudahan, Keamanan, Keputusan Penggunaan

ABSTRACT

FIKI AFIATUL ULYA, The Influence of Knowledge, Convenience and Security on the Decision to Use Cardless Withdrawal Mobile Banking Features in Pemalang

Cardless is a cash withdrawal service through mobile banking which does not use a card in transactions. The cardless feature is an innovation by utilizing technological advances developed by banks to make it easier for their customers to make transactions and also minimize risk. Even though it has been introduced in Indonesia since 2017, not many customers have used the cardless feature. Several factors influence a customer's decision to use the cardless withdrawal feature, namely knowledge, convenience and security. The purpose of this study was to determine the effect of knowledge, convenience and security on the decision to use the mobile banking cardless withdrawal feature in Pemalang.

This research is included in the quantitative research. The method of collecting data from this study was a questionnaire method using a sample of 100 respondents. The sampling technique used purposive sampling method. This study uses multiple linear test data analysis methods with the help of SPSS Statistics 24.

The results of this study indicate that knowledge, convenience and security partially influence the decision to use the mobile banking cardless withdrawal feature in Pemalang. Then simultaneously, the knowledge, convenience and security variables influence the decision to use the cardless withdrawal mobile banking feature in Pemalang

Keywords: Cardless, Knowledge, Convenience, Security, Decision to Use

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin, Puji Syukur alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Fitur *Mobile Banking Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) di Pematang Jaya”. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat kelulusan pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pematang Jaya. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan laporan ini tidak lepas dari dukungan, bantuan dan bimbingan berbagai pihak, maka pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis sampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pematang Jaya
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pematang Jaya.
3. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah.

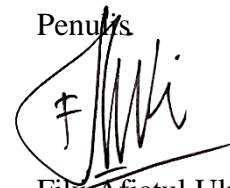
4. Bapak H. Tamamudin, SE.,MM selaku Dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dengan sabar, dan selalu memberikan motivasi bagi penulis.
5. Ibu Hj. Karima Tamara,S.T.,M.M selaku dosen pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Kedua orang tuaku tercinta dan keluarga yang selalu mendukung, menyemangati dan mendoakan selama ini.
8. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan angkatan 2016.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 12 Juni 2023

Penulis



Fiki Afiatul Ulya

2013116207

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
1. <i>Grand Theory</i> Perilaku Konsumen.....	10
2. Transaksi <i>Cardless Withdrawal</i>	11
3. Keputusan Penggunaan	15
4. Pengetahuan.....	17

5. Kemudahan.....	22
6. Keamanan	25
B. Telaah Pustaka	27
C. Kerangka Berpikir.....	38
D. Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian	43
B. Setting Penelitian.....	44
C. Variabel Penelitian	44
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	46
E. Sumber Data	48
F. Teknik Pengumpulan Data	48
G. Metode Analisis Data	50
1. Uji Instrumen.....	50
a. Uji Validitas	50
b. Uji Reliabilitas	51
2. Uji Asumsi Klasik	51
a. Uji Normalitas	51
b. Uji Multikolinieritas	52
c. Uji Heteroskedastisitas	52
d. Uji Linieritas	54
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
4. Uji Hipotesis.....	55
a. Uji T (Parsial)	55
b. Uji F (Simultan)	56
c. Koefisien Determinasi (R^2)	56
BAB IV ANALISI DATA DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Deskripsi Data	58
B. Analisis Data	61
1. Hasil Uji Instrumen	61

2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	63
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
4. Hasil Uji Hipotesis	69
C. Pembahasan	73
BAB V PENUTUP	81
A. Simpulan	81
B. Keterbatasan	82
C. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	
1. Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	I
2. Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	VII
3. Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Penelitian	XI
4. Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik	XVI
5. Lampiran 5 Hasil Perhitungan Statistik	XX
6. Lampiran 6 Tabel R, Tabel T, dan tabel F	XXI
7. Lampiran 7 Dokumentasi Penelitian	XXVI
8. Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup Penulis	XXVII

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap kedalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut (Karyanto, 2012).

1. Konsonan

Fonem-fonema konsonan bahasa Arab yang dalam system 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'	Ś	s (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ش	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	ha'	Ha	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang dilambangkan berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

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

b. Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِيْ...	Fathahdanya	Ai	a dani
اُوْ...	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	- Kataba
فَعَلَ	- Fa'ala
ذُكِرَ	- žukira
يَذْهَبُ	- yažhabu
سُئِلَ	- su'ila

3. 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
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	A	A dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...	Hammah dan wau	U	U dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	-	qāla
رَمَى	-	ramā
قِيلَ	-	qīla

4. Ta',arbuṭah

Transliterasi untuk ta'marbuṭah ada dua:

a. Ta'marbuṭah hidup

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

b. Ta'marbuṭah mati

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

- c. 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 الْأَطْفَالِ	- rauḍah al-aṭfāl
	- rauḍatulatfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul al-Munawwarah
طَلْحَة	- talḥah

5. 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 syaddahitu.

Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr

6. 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.

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah.

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

Contoh:

الرَّجُلُ	-	<i>ar-rajulu</i>
السَّيِّدُ	-	<i>as-sayyidu</i>

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah.

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

Contoh:

الْقَلَمُ	-	<i>al-qalamu</i>
الْبَدِيعُ	-	<i>al-badi'u</i>

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

7. Hamzah

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

Contoh:

النَّوْءُ	-	<i>an-nau'</i>
-----------	---	----------------

شَيْءٌ

- syai'un

8. 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:

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

bismillāhimajrehāwamursahā

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ

ibrāhīm al-khalīl

ibrāhīm al-khalīl

9. Huruf Kapital

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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

Wa mā Muhammadun illā rasl

Penggunaan huruf kapital 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 kapital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

10. 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 disertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Definisi Operasional	45
Tabel 3.2 Skala Likert	49
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Keamanan.....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Penggunaan	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Linearitas	67
Tabel 4.13 Uji Analisis Regresi Linear Berganda	68
Tabel 4.14 Hasil Uji T.....	70
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	71
Tabel 4.16 Hasil Analisis Koefisien Determinasi	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Intensitas Pengguna Mobile Banking tahun 2021	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	38
Gambar 4.1 Uji Scatterplot	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	I
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	VII
Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Penelitian	XI
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik	XVI
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Statistik	XX
Lampiran 6 Tabel R, Tabel T, dan tabel F	XXI
Lampiran 7 Dokumentasi Penelitian	XXVI
Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup Penulis	XXVII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era revolusi industri 4.0, manusia semakin dimanjakan dengan segala kemudahannya. Masyarakat generasi Z semakin dipercepat dan dipermudah dalam melakukan kegiatannya. Arliyanti dan Vidyasari (2022) mengatakan bahwa pesatnya pertumbuhan teknologi modern sudah memudahkan pekerjaan manusia, sehingga teknologi telah menjadi bagian dari kehidupan setiap orang.

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi tidak hanya merubah perilaku manusia dalam memenuhi kebutuhan hidup, tetapi juga mengakibatkan perubahan pada perilaku bisnis (Marlina dkk, 2020). Perusahaan berlomba-lomba mengembangkan produknya untuk meraih pangsa pasar yang lebih tinggi, sehingga mendapatkan loyalitas pelanggan. Perbankan adalah salah satu industri yang terus mengembangkan produknya mengikuti pertumbuhan teknologi informasi yang semakin pesat.

Industri perbankan mempunyai peranan yang besar dalam mengendalikan kemajuan perekonomian negara. Menurut Kasmir (2012) bahkan dapat dikatakan jika bank adalah darah dari perekonomian suatu negara. Tingginya kebutuhan pada sektor perbankan, tuntutan terhadap industri perbankan agar mempermudah pelayanan menjadi hal yang penting. Oleh karena itu, perbankan memanfaatkan teknologi dengan menciptakan *mobile banking* yang dapat mempermudah pelayanan pada konsumennya.

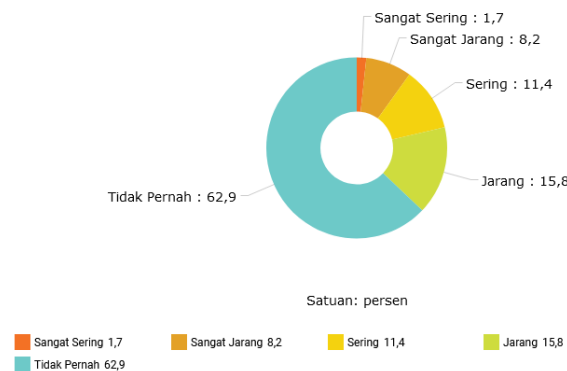
Nurastuti (2011) menjelaskan bahwa *Mobile banking* merupakan sebuah layanan yang disediakan oleh bank untuk melakukan transaksi perbankan (non tunai) melalui *mobile phone (handphone)* berbasis *General Packet Radio Service (GPRS)*. Layanan seperti mengirim uang (*transfer*), transaksi cek saldo, cek mutasi transaksi, bayar tagihan, dan bahkan untuk membuka rekening baru dapat dilakukan hanya dengan menggunakan *mobile banking* dan tidak perlu datang ke kantor bank. Pelayanan yang biasanya harus dilakukan dengan mendatangi kantor bank secara langsung, dengan teknologi *mobile banking* pelayanan lebih cepat, praktis, efektif dan fleksibel, dapat dilakukan kapanpun dan di manapun.

Seiring perkembangan teknologi, perbankan terus memberikan inovasi-inovasi baru untuk meningkatkan pelayanannya. Belum lama ini industri perbankan mengembangkan teknologi *cardless withdrawal* atau tarik tunai tanpa kartu. *Cardless withdrawal* merupakan pelayanan tarik tunai melalui *mobile banking* di mana dalam transaksinya tidak menggunakan kartu sama sekali. Lebih lanjut, Fajriastuti dan Arman (2022) menjelaskan tarik tunai tanpa kartu bisa dilakukan menggunakan aplikasi yang dapat diakses menggunakan *smartphone*. Aplikasi *mobile banking* dapat menghasilkan semacam kunci autentikasi, seperti kode OTP yang nanti dapat memasukkannya di mesin ATM.

Semakin canggihnya layanan digital perbankan, sayangnya tidak dimanfaatkan dengan maksimal oleh masyarakat Indonesia. Berdasarkan hasil survei Kementerian Komunikasi dan Informatika (Kominfo) dengan Katadata

Insight Center (KIC) yang bertajuk “Status Literasi Digital di Indonesia 2021” menjelaskan bahwa sebagian besar masyarakat Indonesia tidak pernah menggunakan internet *banking* atau *mobile banking*. Dalam survei tersebut mengungkapkan sebanyak 62,9% tidak pernah menggunakan *m-banking*, 15,8% jarang, 8,2% sangat jarang, 11,4% sering dan hanya 1,7% yang sangat sering menggunakan *m-banking*. Berikut dapat dilihat pada gambar 1.1 data survei intensitas penggunaan internet untuk akses transaksi *mobile banking* pada tahun 2021.

Gambar 1.1 Data Intensitas Pengguna Mobile Banking tahun 2021



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

Cukup berbeda dengan hasil survei di atas, penulis telah melakukan wawancara tak terstruktur, yaitu bagian penyebutan daripada adanya wawancara bebas di mana peneliti tidak menggunakan pedoman wawancara yang tersusun sistematis dan lengkap untuk pengumpulan datanya (Sugiyono, 2017). Wawancara dilakukan bersama 15 responden dengan rentan usia 20-26 tahun yang mana termasuk ke dalam generasi Z. Dari 15 responden 4 diantaranya tidak menggunakan *mobile banking*. Meski begitu, tidak semua dari 11 responden yang menggunakan *mobile banking* juga menggunakan fitur

cardless withdrawal (tarik tunai tanpa kartu). Hanya 2 dari 11 responden yang menggunakan *mobile banking* juga menggunakan layanan *cardless withdrawal*.

Banyak faktor yang mempengaruhi para nasabah enggan menggunakan aplikasi layanan *mobile banking cardless withdrawal*. Responden memberikan beberapa alasan antara lain karena ketidaktahuan penggunaan, lebih mudah menggunakan kartu karena sudah terbiasa dan yang terakhir nasabah mempunyai rasa khawatir akan resiko penggunaan fitur *cardless* yang merupakan teknologi baru. Penulis menyimpulkan ada tiga faktor utama yang mempengaruhi konsumen dalam menentukan keputusan penggunaan yaitu faktor pengetahuan, kemudahan penggunaan dan keamanan.

Menurut Sumarwan (2011) bahwa pengetahuan adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut. Faktor pengetahuan juga mempengaruhi keputusan pembelian konsumen. Semakin banyak pengetahuan yang dimiliki konsumen, maka semakin baik dalam mengambil keputusan pembelian begitu pun sebaliknya.

Kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan teknologi akan bebas dari usaha (Jogiyanto, 2007). Sesuai dengan pendapat Jogiyanto tentang kemudahan, teknologi *cardless* sebenarnya mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi tarik tunai. Namun demikian, beberapa responden beranggapan menggunakan kartu

lebih mudah dibandingkan fitur *cardless* karena mereka sudah terbiasa dengan kartu ATM.

Dalam surah Al-Insyiroh ayat 5-6 yang mempunyai arti “Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”. Hubungan ayat tersebut dengan penelitian ini adalah bahwa aplikasi *Mobile banking* ini merupakan wujud dari perkembangan teknologi informasi di dunia perbankan yang berfungsi untuk memberikan kemudahan bagi nasabah dalam melakukan berbagai bentuk transaksi perbankan tanpa harus datang ke bank. Dalam konteks kemudahan, ayat tersebut dapat dikaitkan dengan pengguna *mobile banking cardless withdrawal* bahwa kemudahan penggunaan dapat mengurangi usaha seseorang baik dalam segi waktu maupun tenaga dalam menggunakan suatu sistem.

Faktor keamanan juga menjadi pertimbangan dalam keputusan penggunaan teknologi *cardless withdrawal*. Menurut Simarmata (2006) kemanan dapat didefinisikan sebagai terhindar dari serangan atas kegagalan. Responden yang terbiasa menggunakan kartu ATM untuk melakukan transaksi tarik tunai mengatakan tidak mau mengambil risiko mengalami kegagalan dalam menggunakan teknologi baru. Faktanya salah satu tujuan diciptakannya teknologi *cardless* atau tarik tunai tanpa kartu adalah untuk mengurangi risiko-risiko yang seringkali terjadi pada penggunaan kartu ATM.

Hasil dari wawancara tak terstruktur yang dilakukan terhadap 15 responden membuat penulis tertarik untuk melakukan penelitian terhadap nasabah bank pengguna fitur *cardless* di Kabupaten Pematang Jaya. Berdasarkan

pengamatan yang dilakukan di lapangan, bahwa yang paling sering menggunakan fitur *mobile banking cardless withdrawal* di Pemalang antara lain adalah nasabah dari Bank Central Asia (BCA), Bank Rakyat Indonesia (BRI) dan Bank Syariah Indonesia (BSI). Oleh karena itu, penulis akan melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Fitur *Mobile Banking Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) di Pemalang”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, dapat disusun rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang?
2. Apakah faktor kemudahan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang?
3. Apakah faktor keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang?
4. Apakah faktor pengetahuan, kemudahan, dan keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang?

C. Batasan Masalah

Untuk mencegah ketidaksesuaian hasil penelitian dengan topik yang diangkat maka disusunlah pembatasan masalah sebagai berikut :

1. Faktor yang diduga mempengaruhi keputusan masyarakat di Kabupaten Pemalang dalam penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal*. Faktor yang dimaksud hanya mencakup faktor pengetahuan, kemudahan dan keamanan.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada masyarakat yang tinggal di Kabupaten Pemalang.

D. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang.
2. Untuk mengetahui Apakah faktor kemudahan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang.
3. Untuk mengetahui Apakah faktor keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang.
4. Untuk mengetahui Apakah faktor pengetahuan, kemudahan dan keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) pada masyarakat di Pemalang.

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat secara teoritis

Secara teoritis diharapkan hasil dari penelitian dapat memberikan tambahan ilmu pengetahuan tentang teknologi di bidang ekonomi dan bisnis bagi kaum akademisi. Selain itu juga untuk menambah wawasan tentang bagaimana faktor pengetahuan, kemudahan, keamanan dan faktor sosial berpengaruh dalam keputusan penggunaan teknologi *cardless* (tarik tunai tanpa kartu).

2. Kegunaan secara praktisi

a. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian yang diperoleh diharapkan dapat memberikan referensi dan juga alternatif bagi praktisi dalam hal ini pengambilan keputusan strategi bisnis yang tepat dan sesuai dengan kondisi perusahaan.

b. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat digunakan untuk menambah khasanah keilmuan serta pengalaman dalam menganalisis permasalahan khususnya di bidang teknologi perbankan.

c. Bagi Akademisi

Penelitian ini sebagai tambahan pengetahuan, wawasan, dan referensi bagi yang ingin mengembangkan penelitian ini.

F. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini terdiri atas latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori berkaitan dengan tema penelitian, landasan teori berkaitan dengan variabel-variabel penelitian, penelitian-penelitian terdahulu, dan kerangka berpikir.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini dan terdiri dari beberapa sub bab diantaranya jenis dan pendekatan penelitian, *Setting* penelitian, variabel penelitian, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, sumber data dan teknik pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi tentang analisis data yang berupa deskripsi data, hasil analisis data penelitian dan pembahasan.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dan saran yang dapat dijadikan sebagai masukan dalam penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dijabarkan pada bagian sebelumnya, maka disimpulkan dalam penelitian hal – hal sebagai berikut.

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (Y). Dapat disimpulkan bahwa ketika pengetahuan akan informasi fitur *cardless* semakin baik, maka akan meningkatkan keputusan penggunaan nasabah bank di Pemalang.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (Y). Dapat disimpulkan bahwa semakin baik tingkat kemudahan fitur *cardless*, maka akan semakin meningkatkan keputusan penggunaan nasabah bank di Pemalang.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keamanan (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (Y). Dapat disimpulkan bahwa ketika tingkat keamanan fitur *cardless* semakin baik, maka akan meningkatkan keputusan penggunaan nasabah bank di Pemalang.
4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan (X_1), kemudahan (X_2) dan keamanan (X_3) secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (Y). Dapat disimpulkan bahwa jika pengetahuan, kemudahan dan keamanan fitur *cardless* baik, maka akan meningkatkan keputusan penggunaan nasabah bank di Pemalang.

B. Keterbatasan

alam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang kemungkinan dapat mempengaruhi hasil penelitian, antara lain:

1. Dalam penelitian ini hanya menggunakan kuesioner tertutup sehingga hasil belum terlalu dalam menggambarkan keadaan nasabah bank yang menggunakan fitur *cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu).
2. Penelitian ini memiliki nilai adjusted R *Square* sebesar 0,712 atau 71,2% yang mengindikasikan bahwa variabel pengetahuan (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3), hanya mampu menjelaskan 71,2% dari keputusan penggunaan (Y). Nilai mengindikasikan bahwa masih terdapat variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) di Pemalang.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengambil sampel lebih banyak sehingga hasil analisis dari penelitian yang dilakukan lebih akurat.
2. Hasil penelitian ini mampu menjelaskan 71,2%, artinya bahwa ketiga variabel independen mempengaruhi berubahnya variabel dependen sebesar 71,2% faktor-faktor yang dapat mempengaruhi terhadap keputusan penggunaan fitur *mobile banking cardless withdrawal* (tarik tunai tanpa kartu) di Pemalang. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel-variabel independen lainnya. Penambahan variabel perlu dilakukan pada penelitian selanjutnya agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah yang akan diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Ariyus, Dony. 2009. *Keamanan Multimedia*, Jakarta: Rineka Cipta
- Arliyani, Esi dan Rahmanita Vidyasari. 2022. Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan antara Kartu ATM dan *Cardless Mobile Banking* BCA, dalam jurnal Prosiding SNAM PNJ, Kode Paper: SNAM 2203092
- Asnawi, Nur dan Masyuri. 2011. *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*. Malang : UINMaliki Press
- Azwar, Saifudin. 1999. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Echdar, Saban. 2017. *Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis: Panduan Komprehensif Langkah Demi Langkah Penelitian untuk Skripsi, Tesis, dan Disertasi*, Cet. Ke-1. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Fadlan, Abi dan Rizki Yudhin Dewantara. 2018. Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kegunaan terhadap Penggunaan *Mobile Banking* (Studi pada Mahasiswa Pengguna *Mobile Banking* Universitas Brawijaya), Jurnal Administrasi Bisnis (JAB), Vol. 62 No. 1 September
- Fajriastuti, Nada dan Ady Arman. 2022. Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*, dalam jurnal Prosiding SNAM PNJ, Kode Paper: SNAM 2203148
- Febriani, Shella Amellia. 2021. Analisis Pengaruh Faktor Pengetahuan, Kemudahan Penggunaan dan Faktor Sosial terhadap Keputusan Penggunaan Fitur *Mobile Banking Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) pada Mahasiswa Universitas Airlangga. *Skripsi*
- Ghozali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Giga Bawa Iaksana dan Endang Siti Astuti. 2015. “Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Resiko dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking*”, dalam *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 26, No. 2, September
- Hair, Joseph F. 2010. *Multivariate Data Analysis* Edisi Ketujuh. Amerika: Prentice Hall.

- Ifham , Ahmad. 2015. *Ini Lho Bank Syariah Memahami Bank Syariah Dengan Mudah*, Jakarta:PT. Gramedia Pustakatama
- Jogiyanto, *Sistem Informasi Keperilakuan*, Yogyakarta: ANDI. 2007.
- Kamarudin, Jamaludin, dkk. 2022. Pengaruh Faktor Kemudahan, Keamanan, dan Resiko Terhadap Kepuasan Nasabah dalam Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus Pada Nasabah BRI Kabupaten Mamuju). *Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen*, Vol 1, No 2
- Kasmir. 2012. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT. Raja Grafindo
- Kamil, Islamiah. 2020. Pengaruh Kemampuan Financial, Kemudahan dan Keamanan terhadap Perilaku Sistem Penggunaan Financial Technology (Studi Empiris Pada Pengguna *Cashless Payment* Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang Dan Bekasi 2019). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, Volume 01 , No. 02
- Kholid, Fernanda Idham dan Embun Duriyani Soemarso. 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* Vol 8 , Nomor 2 , Juli
- Kotler, Philip. 2005. *Manajemen Pemasaran*, Edisi kesembilan-belas, Jilid-1, Jakarta:Indeks
- Kuncoro, Mundrajat. 2007. *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi Ketiga. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Marlina, Lina, Ahmad Mundzir dan Herda Pratama. 2020. *Cashless Dan Cardless Sebagai Perilaku Transaksi Di Era Digital: Suatu Tinjauan Teoretis Dan Empiris*. *Co-Management* Vol. 3, No 2, Desember
- Mentari, Andi Dewi .2018. Pengaruh Kesadaran, Kecepatan Transaksi, Keamanan, Manfaat yang Dirasakan dengan Mediasi Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Adopsi *m-banking* BRI Makassar Raya. *Journal of Business and Banking*. ISSN 2088-7841. Volume 8 Number 1 Mei - Oktober
- Moleong, Lexy J. 2001. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: PT Rosdakarya.
- Mowen, J. C., Minor M. 2002. *Perilaku Konsumen, Edisi kelima*, Jakarta: Erlangga

- Muhyiddin Ibn Arabi.2002. *Isyarat Ilahi Tafsir Juz Amma Ibn Arabi* , Jakarta: Iman
- Wiji Nurastuti .2011. *Teknologi Perbankan* , Yogyakarta: Graha Ilmu
- Nalim, Yusuf dan Salafudin. 2014. *Statistika Inferensial*, Pekalongan: STAIN Press.
- Notoadmojo, S.2014. *Ilmu Perilaku Kesehatan*, Jakarta: Rineka Cipta
- Pohan, Aulia. (2011). *Sistem Pembayaran “Strategi dan Implementasi di Indonesia”*, Jakarta: Rajagrafindo.
- Pranoto, Margaretha Oktavia dan R. Gunawan Setianegara. 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). *Keunis Majalah Ilmiah – ISSN No 2302-9315 Vol. 8 No 1*
- Rozi, Fahrul dan Muhammad Ziyad. 2019. Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan *Mobile Banking* Bank Btn. *Jurnal Sains Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 3. No. 2. September
- Santoso, Singgih. 2006. *Mengambil SPSS untuk Multivariat*, Jakarta: Media Komputindo
- Sarwono, Jonathan dan Martadiredja, Tutty. 2008. *Riset Bisnis Untuk Pengambilan Keputusan*, Yogyakarta : CV Andi Offset
- Sheth, J.N., and B.Mittal. 2004. *Consumer Behavior : A Managerial Perspective*, Mason, Ohio : South-Wester
- Shiffman, Leon G and Kanuk, Leslie, Laser. 2007. *Perilaku Konsumen*, Edisi ketujuh, Jakarta: Indeks
- Simarmata, Janner. 2006. *Pengamatan Sistem Komputer*, Yogyakarta: Penerbit Andi
- Siregar, Syofian. 2015. *Statistik Parametrik untuk penelitian kuantitatif*. Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Skousen, K. Fred .2007. Pengantar Akuntansi Keuangan. Jakarta: Salemba Empat
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharsimi, Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta, 1998.

- Sujarweni, Wiratna, V. 2015. *Metodologi Penelitian: Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta : Pustaka baru press
- Sulfata M. Anis, J. A. 2021. *Peningkatan Ekonomi Masyarakat menuju Era Society 5.0 di tengah Pandemi Covid-19*. Penerbit Insania.
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*, Cet. Ke-1, Edisi Kedua. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Suprianto. (2009). *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: Indeks.
- Supriyanto, Achmad Sani dan Vivin Maharani. 2013. *Metodologi Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia Teori, Kuesioner, dan Analisis Data*. Malang: UIN-MALIKI PRESS.
- Syahrum dan Salim. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif*, Bandung: Citapustaka Media
- Tarigan, Zhari Akmal et. al., 2011. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, Medan: La Tansa Press
- Zulfikar, 2016. *Pengantar Pasar Modal dengan Pendekatan Statistika*, Yogyakarta:Deepublish
- Zulkifli, Sunarto .2003. *Dasar-dasar Akuntansi Perbankan Syariah*