

**PENGARUH *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY*, *HALAL LIFESTYLE*, *CASHLESS PAYMENT*, DAN *SERVICE QUALITY* TERHADAP MINAT GENERASI Z MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* BYOND BSI (STUDI KASUS PADA MAHASISWA UIN K.H ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**AIKA SOVVI SAY PUTRI**

**NIM. 40222035**

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

**2026**

**PENGARUH *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY*, *HALAL LIFESTYLE*, *CASHLESS PAYMENT*, DAN *SERVICE QUALITY* TERHADAP MINAT GENERASI Z MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* BYOND BSI (STUDI KASUS PADA MAHASISWA UIN K.H ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**AIKA SOVVI SAY PUTRI**

**NIM. 40222035**

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

**2026**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aika Sovvi Say Putri  
NIM : 40222035  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : ***Pengaruh Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, dan Service Quality Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking Byond BSI (Studi Kasus Pada 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 sebenarnya.

Pekalongan, 04 Maret 2026

Peneliti



Aika Sovvi Say Putri

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Aika Sovvi Say Putri

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

### PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

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

Nama : Aika Sovvi Say Putri

NIM : 40222035

Judul Skripsi : Pengaruh Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, dan Service Quality terhadap Minat Generasi Z Menggunakan Mobile Banking Beyond BSI (Studi Kasus pada Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)

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

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 04 Maret 2026  
Pembimbing

  
Dr. Kunt Ismanto, M.Ag.  
NIP. 197912052009121001



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.uinpekalongan.ac.id](http://www.febi.uinpekalongan.ac.id)

### PENGESAHAN


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


Nama : **Aika Sovvi Say Putri**  
NIM : **40222035**  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, dan Service Quality* Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).**

Dosen Pembimbing : **Dr. Kuat Ismanto, M.Ag.**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 12 Maret 2026 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Penguji I Dewan Penguji, Penguji II

  
**M. Shulthoni, M.A., M.S.I., Ph. D.**  
NIP. 197507062008011016

  
**Rohmad Abidin, M.Kom**  
NIP. 198801062020121006

Pekalongan, 31 Maret 2026

Disahkan oleh  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

## **MOTTO**

*“Tidak mungkin Allah SWT membawamu sejauh ini hanya untuk gagal”*



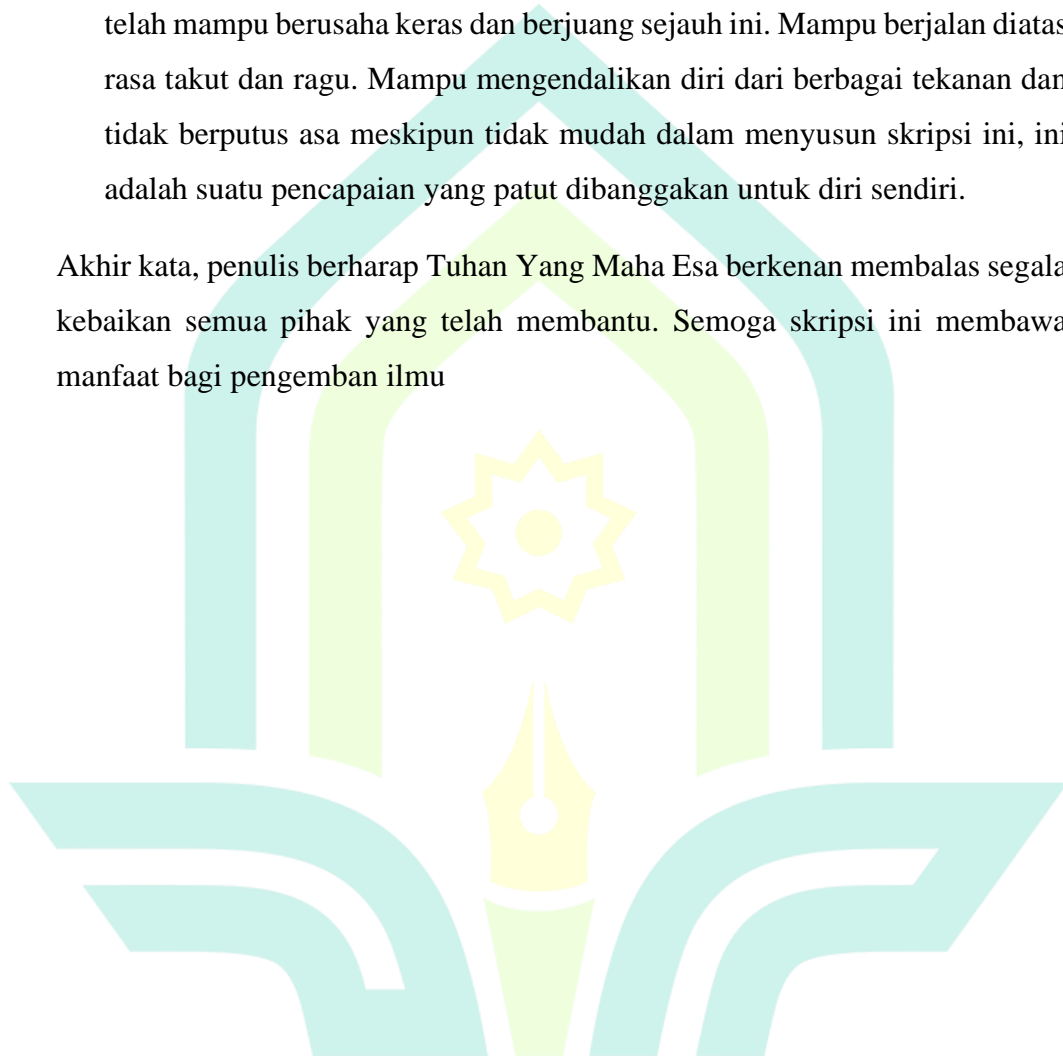
## PERSEMBAHAN

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

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sukanto dan Mama Nuraini, sebagai tanda bukti rasa hormat dan rasa berterima kasih saya atas segala doa, semangat, dan dukungan baik materil dan moral, serta senantiasa menuntun putrinya dalam mencapai cita-cita yang diinginkan.
2. Adik tersayang, Aizahra Ramadhani Wo Putri yang selalu menjadi penyemangat.
3. Almamater penulis Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing Bapak Dr. Kuart Ismanto, M.Ag. yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Wali Bapak Ahmad Rosyid, S.E., M.Si. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan arahan dan motivasi bagi penulis.
6. Kepada Inisial AM, terima kasih telah menjadi *support system* terbaik, pendengar setia, pemberi semangat, dan pengingat akan tujuan akhir, serta yang selalu kebersamai dari awal masa perkuliahan hingga saat ini.
7. Kepada Ismi Istikomah, Siti Solecha, saudara serta teman yang selalu memberi dukungan dan semangat.

8. Kepada keempat mbah saya yang alhamdulillah masih menemani cucu pertama nya hingga saat ini.
9. Kepada teman baik saya Alifiya, Ayu, Soviana, Tania, Mutia yang senantiasa menemani dikala suka maupun duka dan selalu memberi bantuan dan semangat.
10. Terakhir tidak kalah penting, terimakasih untuk diri saya sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu berjalan diatas rasa takut dan ragu. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan dan tidak berputus asa meskipun tidak mudah dalam menyusun skripsi ini, ini adalah suatu pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengemban ilmu



## ABSTRAK

**Aika Sovvi Say Putri. Pengaruh *Islamic Financial Literacy*, *Halal Lifestyle*, *Cashless Payment*, dan *Service Quality* Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).**

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi dalam sektor keuangan, salah satunya melalui hadirnya layanan *mobile banking* Byond BSI yang memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi secara cepat dan praktis. Namun, pemanfaatan layanan perbankan digital syariah di kalangan generasi Z masih belum optimal. Hal ini dipengaruhi oleh beberapa faktor, di antaranya tingkat *Islamic financial literacy* yang masih perlu ditingkatkan agar generasi muda memiliki pemahaman yang baik mengenai produk dan layanan keuangan syariah. Selain itu, penerapan *halal lifestyle* juga berperan dalam membentuk preferensi generasi Z terhadap produk yang sesuai dengan prinsip syariah. Di sisi lain, kecenderungan generasi Z yang terbiasa menggunakan sistem pembayaran *cashless payment* serta pentingnya persepsi terhadap *service quality* pada layanan digital turut memengaruhi minat mereka dalam menggunakan *mobile banking* syariah. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Islamic financial literacy*, *halal lifestyle*, *cashless payment*, dan *service quality* terhadap minat generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survey melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 responden yang merupakan mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Pada penelitian ini sampel yang digunakan yaitu teknik non-probability sampling berupa purposive sampling yang sumber datanya adalah data primer dengan penghitungan sampel menggunakan rumus lemeshow. Teknik analisis data yang digunakan adalah SPSS versi 27.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *islamic financial literacy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z menggunakan *Mobile banking* Byond BSI, *halal lifestyle* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z menggunakan *Mobile banking* Byond BSI, *cashless paymen* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z menggunakan *Mobile banking* Byond BSI, dan *service quality* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z menggunakan *Mobile banking* Byond BSI.

**Kata Kunci : Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, Service Quality, Minat Menggunakan, Mobile Banking Byond BSI**

## **ABSTRACT**

**Aika Sovvi Say Putri. *The Influence of Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, and Service Quality on Generation Z's Interest in Using Byond BSI Mobile Banking (Case Study of Students at UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).***

*The development of digital technology has driven transformation in the financial sector, one of which is through the presence of Byond BSI mobile banking services that provide convenience in conducting transactions quickly and practically. However, the use of sharia digital banking services among Generation Z is still not optimal. This is influenced by several factors, including the level of Islamic financial literacy that still needs to be improved so that the younger generation has a good understanding of sharia financial products and services. Additionally, the adoption of a halal lifestyle also plays a role in shaping Generation Z's preferences for products that align with Islamic principles. On the other hand, Generation Z's tendency to use cashless payment systems and the importance of service quality in digital services also influence their interest in using Islamic mobile banking. Therefore, this study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, halal lifestyle, cashless payment, and service quality on Generation Z's interest in using Byond BSI mobile banking.*

*This study uses a quantitative approach with a survey method through questionnaires distributed to 100 respondents who are students at UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. In this study, the sample used was a non-probability sampling technique in the form of purposive sampling, with the data source being primary data and the sample calculation using the Lemeshow formula. The data analysis technique used was SPSS version 27.*

*The results of this study show that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on Generation Z's interest in using Byond BSI mobile banking, halal lifestyle has a positive and significant effect on Generation Z's interest in using Byond BSI mobile banking, cashless payments have a positive and significant effect on Generation Z's interest in using Byond BSI mobile banking, and service quality has a positive and significant effect on Generation Z's interest in using Byond BSI Mobile Banking.*

**Keywords: *Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, Service Quality, Interest in Using, Byond BSI Mobile Banking***

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ulfa Kurniasih, M.Hum. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Ahmad Rosyid, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing akademik (DPA) yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
8. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
9. Kedua orang tua penulis, Bapak Sukamto dan Mama Nuraini atas segala doa serta dukungan baik seara materil dan moral.

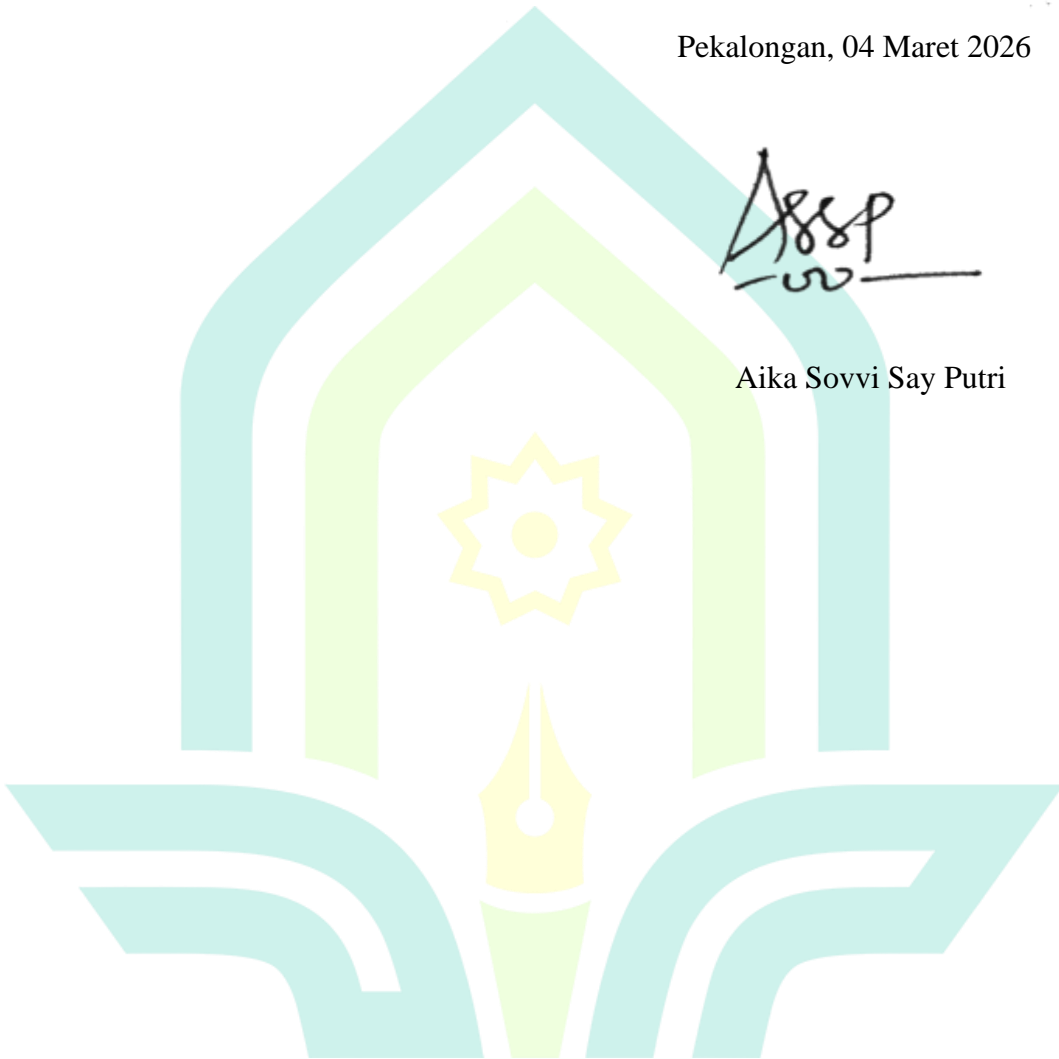
10. Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 04 Maret 2026



Aika Sovvi Say Putri



## DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN .....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	12
BAB II LANDASAN TEORI .....	14
A. Landasan Teori .....	14
B. Telaah Pustaka.....	30
C. Kerangka Berpikir.....	36

D. Hipotesis.....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Pendekatan Penelitian .....	46
C. Setting Penelitian .....	46
D. Populasi dan Sampel .....	46
E. Variabel Penelitian .....	48
F. Sumber Data.....	53
G. Teknik Pengumpulan Data .....	54
H. Metode Analisis Data .....	55
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Deskripsi Data.....	63
B. Analisis Data .....	66
C. Pembahasan.....	81
BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan .....	90
B. Keterbatasan Penelitian.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN.....	I
RIWAYAT HIDUP PENULIS .....	XXXI

## PEDOMAN TRANSLITERASI

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

### 1. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je

ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

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

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

## 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...ِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...ِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالِ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

#### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### 1. Ta' marbutah hidup

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

##### 2. Ta' marbutah mati

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

##### 3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

- المَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul  
munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

### 5. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

### 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

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

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

#### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan

dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

## 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْعٍ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنْ inna

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

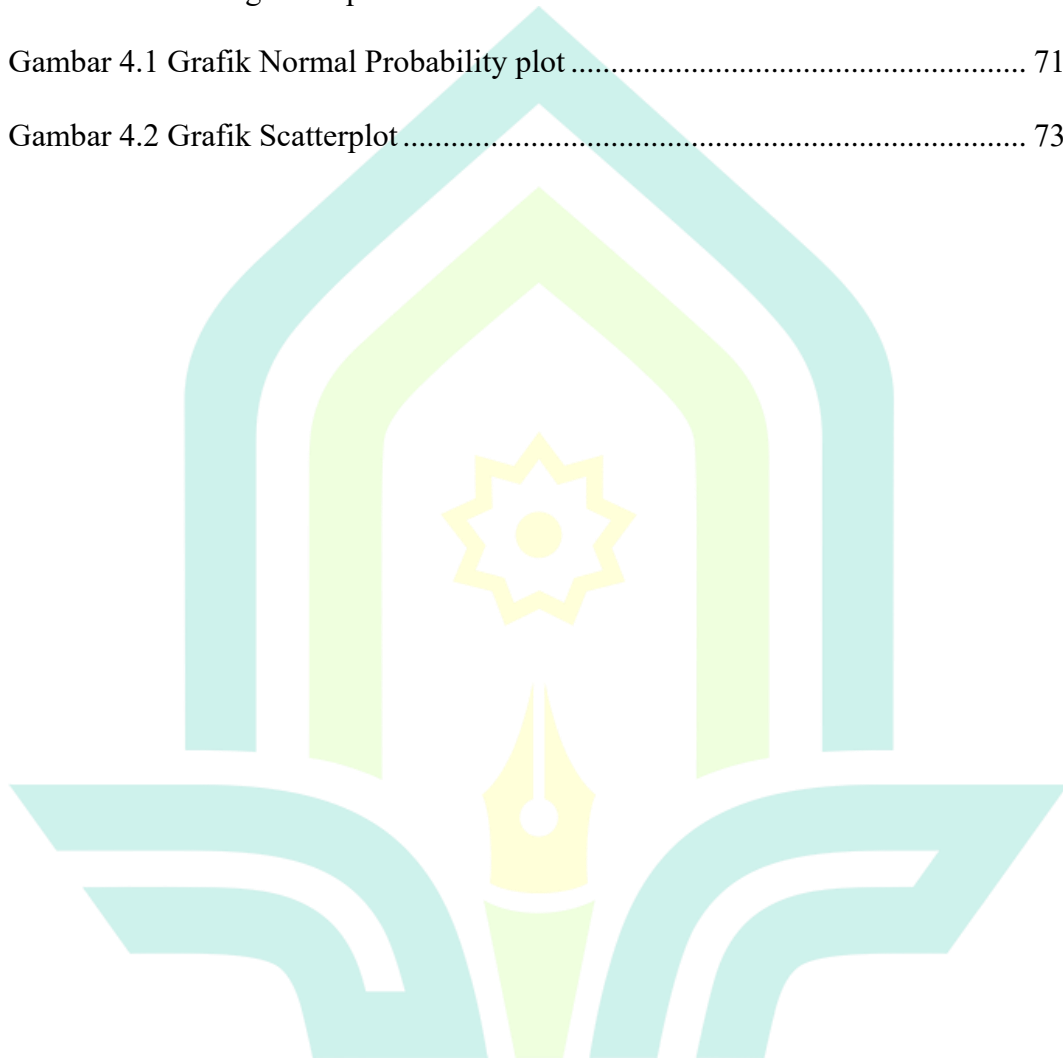
- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ -
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا -

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	49
Tabel 3.2 Skala Likert .....	54
Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
Tabel 4.2 Deskripsi Responden berdasarkan usia .....	64
Tabel 4.3 Deskripsi Responden berdasarkan Fakultas .....	65
Tabel 4.4 Deskripsi Responden berdasarkan Menggunakan.....	66
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas <i>Islamic Financial Literacy</i> .....	67
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas <i>Halal Lifestyle</i> .....	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas <i>Cashless Payment</i> .....	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas <i>Service Quality</i> .....	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Minat Menggunakan .....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
Tabel 4.14 Uji Linearitas .....	74
Tabel 4.15 Uji Regresi Linear Berganda.....	75
Tabel 4.16 Hasil Uji t .....	77
Tabel 4.17 Hasil Uji F .....	79
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	80

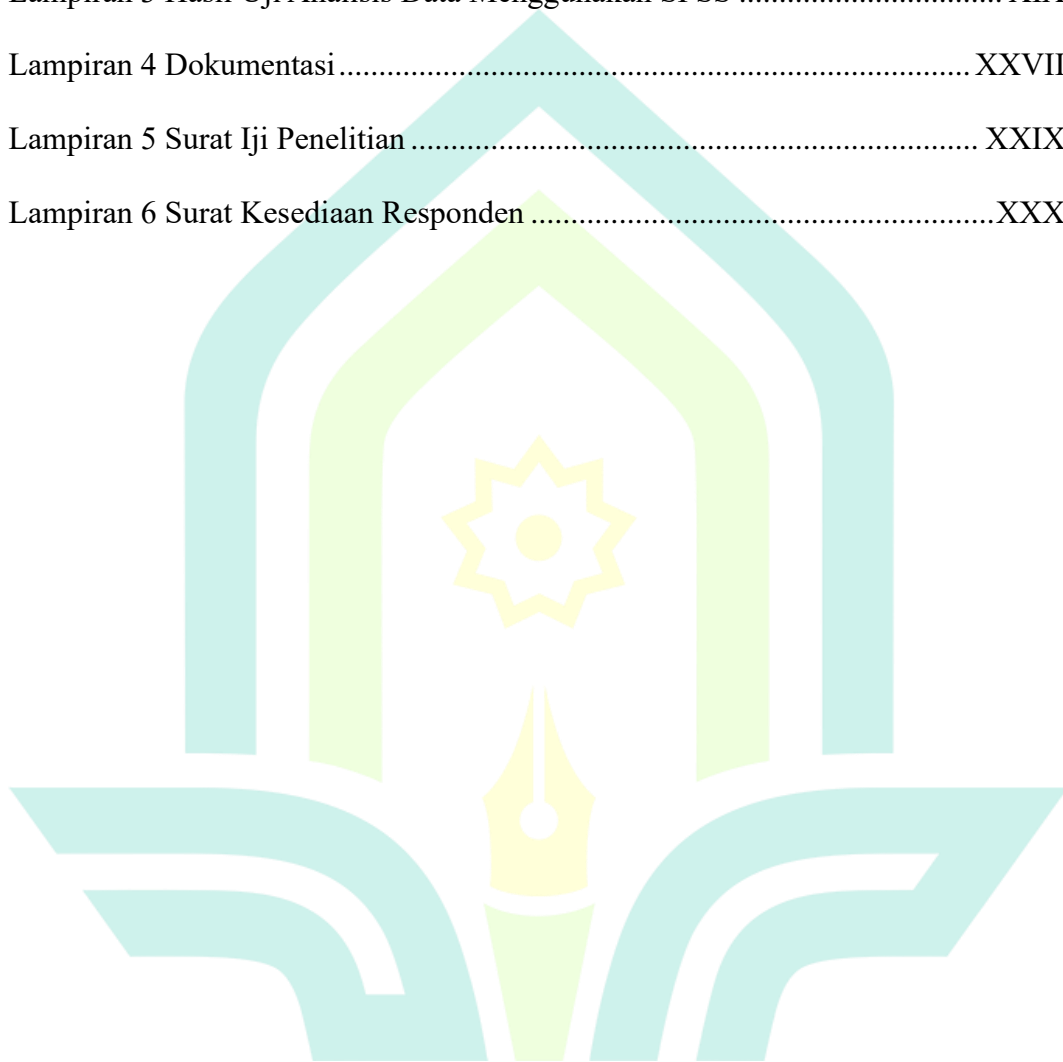
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan.....	1
Gambar 1.2 Perbandingan Qris, Byond BSI, dan Nilai Pasar Halal .....	2
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	36
Gambar 4.1 Grafik Normal Probability plot .....	71
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot .....	73



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Data Mentah Hasil Kuesioner.....	VII
Lampiran 3 Hasil Uji Analisis Data Menggunakan SPSS .....	XIX
Lampiran 4 Dokumentasi.....	XXVII
Lampiran 5 Surat Iji Penelitian .....	XXIX
Lampiran 6 Surat Kesiediaan Responden .....	XXX

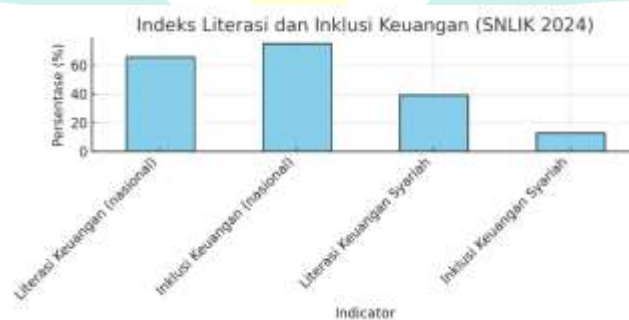


# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

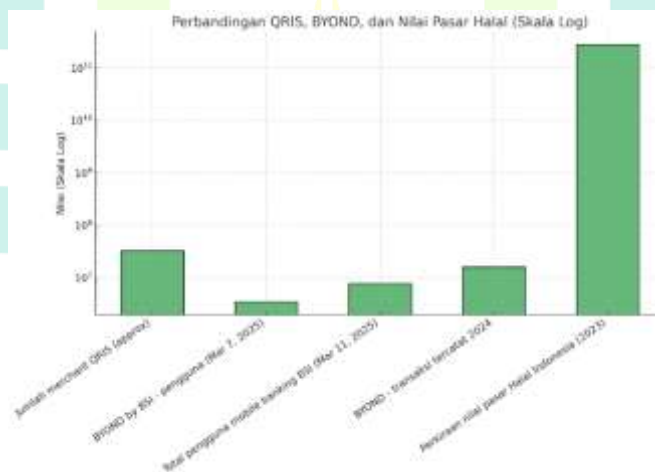
Perkembangan teknologi digital telah mengubah segala aspek kehidupan manusia, termasuk juga pada bidang keuangan. Salah satu bentuk inovasi yang tengah mengalami perkembangan pesat adalah *mobile banking*, yang mempermudah masyarakat dalam menjalankan aktivitas transaksi keuangan dengan mudah, cepat, dan aman hanya melalui perangkat *smartphone*. *Mobile banking* memberikan berbagai layanan seperti transfer, pembayaran tagihan, *top-up e-wallet*, hingga pengelolaan tabungan dan investasi tanpa harus datang ke bank (Kholid, 2022). Kehadiran *mobile banking* diharapkan dapat meningkatkan inklusi keuangan dan menjangkau generasi muda yang lebih dekat dengan teknologi (Sa'idah & Rahmawati, 2023). Namun, tingkat pemahaman masyarakat terutama gen z dalam menggunakan layanan keuangan belum merata.



Sumber : Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (2024)

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK 2024)

Hal ini dapat dilihat pada tingkat literasi keuangan nasional yang berada pada angka 65,43%, sementara inklusi keuangan mencapai 75,02% (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Artinya, meskipun masyarakat telah memiliki akses terhadap layanan keuangan, namun pemahaman mengenai prinsip, fungsi, dan risiko penggunaannya belum optimal. Kesenjangan tersebut semakin jelas pada layanan keuangan syariah. Literasi keuangan syariah hanya mencapai 39,11% dan tingkat inklusi keuangan syariah berada pada angka 12,88% (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Kondisi ini menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat mengenai produk keuangan syariah masih rendah, meskipun mayoritas penduduk Indonesia adalah Muslim. Rendahnya tingkat literasi ini berpotensi memengaruhi persepsi masyarakat terhadap riba, pemilihan layanan keuangan syariah, serta preferensi dalam penggunaan layanan digital berbasis syariah.



*Sumber : Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (2023)*

**Gambar 1.2 Perbandingan Qris, Byond, dan Nilai Pasar Halal**

Sejalan dengan itu, data pada Gambar 2 menunjukkan bahwa perkembangan ekosistem pembayaran digital di Indonesia sebenarnya telah sangat maju. Jumlah merchant QRIS telah mencapai 32,7 juta merchant, yang menandakan ketersediaan sarana transaksi digital sangat luas (Bank Indonesia, 2024). Namun demikian, jumlah pengguna BYOND BSI masih sekitar 3,5 juta dan total pengguna *mobile banking* BSI sekitar 7,8 juta (Bank Syariah Indonesia, 2025). Perbandingan ini menggambarkan bahwa adopsi layanan digital perbankan syariah masih belum sebanding dengan potensi pengguna dan infrastruktur yang tersedia. Padahal, nilai pasar industri halal Indonesia mencapai USD 279 miliar, menunjukkan besarnya potensi ekonomi yang relevan dengan gaya hidup halal (KNEKS, 2023).

Sebagai lembaga keuangan syariah terbesar di Indonesia, Bank Syariah Indonesia (BSI) menanggapi perkembangan tersebut dengan meluncurkan aplikasi Byond BSI, sebuah *mobile banking* berbasis syariah yang menghadirkan fitur digital sesuai prinsip Islam. Aplikasi ini bukan hanya sebatas menyediakan layanan transaksi keuangan, tetapi juga mengintegrasikan fitur islami seperti zakat online, sedekah, dan informasi produk halal (Susanti, 2022). Hal ini menjadikan Byond BSI sebagai salah satu upaya nyata BSI dalam menarik perhatian generasi muda Muslim untuk beralih ke layanan keuangan yang berbasis syariah (Yuliani & Sari, 2022). Dalam hal ini, kualitas layanan (*service quality*) pada aplikasi Byond BSI memainkan peran penting dalam menciptakan

pengalaman pengguna yang memuaskan. Kualitas tampilan antarmuka, kecepatan pemrosesan transaksi, serta kemudahan akses layanan islami menjadi indikator penting yang menentukan persepsi positif mahasiswa terhadap aplikasi tersebut (Hakim & Nuraini, 2024).

Pemilihan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sebagai objek penelitian dinilai relevan karena universitas ini memiliki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) yang berfokus pada peningkatan literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa. Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan juga dikenal memiliki tingkat religiusitas yang tinggi, sehingga potensial dalam memahami dan menerapkan prinsip-prinsip *halal lifestyle* serta minat terhadap penggunaan layanan perbankan syariah berbasis digital (Sa'idah & Rahmawati, 2023). Dengan jumlah mahasiswa yang cukup besar dan latar belakang akademik yang beragam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan menjadi representasi yang tepat untuk menggambarkan minat generasi muda Muslim terhadap inovasi layanan keuangan syariah di era digital. Dalam konteks ini, persepsi terhadap kualitas layanan (*service quality*) di kalangan mahasiswa dapat bervariasi tergantung pada pengalaman dan ekspektasi mereka terhadap kemudahan, kecepatan, serta keandalan sistem *mobile banking* syariah (Kusnadi & Ramadhani, 2023).

Mahasiswa dipilih sebagai objek penelitian karena meskipun bukan kelompok dengan pendapatan tetap yang besar, mereka tetap relevan dalam studi perilaku keuangan. Mahasiswa termasuk generasi Z yang aktif dalam aktivitas ekonomi sehari-hari melalui uang saku, beasiswa, pekerjaan paruh waktu, maupun dukungan keluarga. Menurut Sa'idah & Rahmawati (2023), generasi muda, termasuk mahasiswa, merupakan segmen pengguna terbesar layanan *digital banking* di Indonesia karena tingkat literasi digitalnya tinggi serta kebutuhan akan kemudahan transaksi non-tunai. Selain itu, OJK (2022) juga menegaskan bahwa kelompok usia 18–25 tahun memiliki peran signifikan dalam adopsi *mobile banking*. Dalam konteks tersebut, persepsi mahasiswa terhadap *service quality* menjadi aspek penting karena generasi Z dikenal sangat peka terhadap pengalaman pengguna (*user experience*). Aplikasi *mobile banking* yang memiliki kecepatan transaksi, fitur responsif, dan layanan pelanggan yang baik akan membentuk persepsi positif serta meningkatkan minat penggunaan (Rahman & Azizah, 2024).

Dengan demikian, meskipun penghasilan mereka relatif terbatas, mahasiswa justru penting diteliti karena berpotensi menjadi pengguna awal (*early adopters*) produk keuangan digital syariah dan target pasar strategis perbankan syariah di masa depan. Beberapa penelitian menemukan bahwa *Islamic financial literacy* berdampak signifikan terhadap minat dalam menggunakan *mobile banking* Beyond, meskipun

terdapat penelitian lain yang menemukan pengaruhnya tidak signifikan (Yanti, 2024). Begitu pula dengan *halal lifestyle*, beberapa penelitian menunjukkan adanya hubungan positif yang kuat terhadap preferensi penggunaan produk syariah, namun ada penelitian lain yang menyatakan bahwa gaya hidup halal hanya memengaruhi konsumsi makanan dan minuman, bukan pada penggunaan layanan perbankan digital (Yuliani & Sari, 2022). Demikian, pada variabel *cashless payment*, meskipun generasi Z sangat akrab dengan transaksi non-tunai, tidak semua penelitian menunjukkan bahwa hal tersebut otomatis mendorong penggunaan *mobile banking* syariah, karena sebagian masih lebih memilih layanan *fintech non-bank* seperti *e-wallet* (Machmudi & Fikriyah, 2023). Selain itu, kualitas layanan (*service quality*) juga menjadi salah satu determinan penting dalam meningkatkan minat penggunaan *mobile banking*. Menurut Septiani dan Prasetyo (2023), persepsi terhadap keandalan dan kenyamanan layanan digital berpengaruh langsung terhadap kepercayaan serta niat pengguna untuk terus menggunakan aplikasi *mobile banking* Byond.

*Islamic Financial Literacy* dapat diartikan sebagai kapasitas seseorang dalam memahami serta mengelola keuangan berdasarkan prinsip-prinsip Islam, termasuk larangan terhadap praktik riba, gharar, dan maysir (Yanti, 2024). Mahasiswa dengan tingkat *Islamic financial literacy* yang baik cenderung lebih teliti dan selektif ketika menentukan produk maupun layanan keuangan, dan lebih condong menggunakan

produk berbasis syariah (Putri & Fitriani, 2022). Faktor kedua adalah *Halal Lifestyle*, yaitu gaya hidup yang berlandaskan pada prinsip Islam dalam berbagai aspek, termasuk dalam penggunaan layanan keuangan. Generasi Z dengan gaya hidup halal akan lebih memilih layanan *mobile banking* syariah yang sesuai dengan nilai-nilai mereka (Rosadi & Suryani, 2023). Faktor ketiga adalah *Cashless Payment*, yaitu kebiasaan menggunakan metode pembayaran non-tunai melalui teknologi digital seperti QRIS, e-wallet, dan aplikasi *mobile banking*. Generasi Z yang terbiasa dengan sistem pembayaran non-tunai akan lebih mudah menerima penggunaan *mobile banking* syariah (Sa'idah & Rahmawati, 2023). Faktor keempat adalah *Service Quality*, yakni persepsi pengguna terhadap mutu layanan yang diberikan oleh aplikasi *mobile banking* syariah. Kualitas layanan yang baik mencakup kemudahan navigasi, kecepatan akses, keamanan data, serta keandalan sistem transaksi. Penelitian oleh Pratama dan Hidayat (2024) menunjukkan bahwa persepsi positif terhadap *service quality* secara signifikan memengaruhi minat generasi muda dalam menggunakan layanan *mobile banking*.  
Byond.

Hasil penelitian sebelumnya memperkuat urgensi penelitian ini. Putri & Fitriani (2022) menemukan bahwa *Islamic financial literacy* berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *mobile banking* syariah. Yuliani & Sari (2023) menunjukkan bahwa *halal lifestyle* menjadi faktor utama yang mendorong generasi muda untuk

memilih layanan keuangan berbasis syariah. Sementara itu, Rahman et al. (2023) membuktikan bahwa preferensi *cashless payment* berkontribusi besar terhadap penggunaan *mobile banking*, khususnya dalam lingkup generasi Z. Selain itu, studi terbaru oleh Hakim & Nuraini (2024) menegaskan bahwa *service quality* juga berpengaruh positif terhadap kepuasan dan loyalitas pengguna *mobile banking* Beyond, terutama pada aspek kecepatan transaksi dan keamanan sistem. Namun, penelitian lain dari Lubis & Pambudi (2021) menemukan bahwa tidak semua faktor tersebut memberikan pengaruh yang konsisten, sehingga masih terdapat *research gap* yang perlu dikaji lebih lanjut.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini mengambil judul “Pengaruh *Islamic Financial Literacy*, *Halal Lifestyle*, *Cashless Payment*, dan *Service Quality* terhadap Minat Generasi Z Menggunakan *Mobile Banking* Beyond BSI (Studi Kasus pada Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)”. Penelitian ini berfokus pada mahasiswa di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan, dan Universitas Pekalongan yang menjadi representasi generasi Z yang religius sekaligus melek digital

Dengan demikian, penelitian ini menegaskan pentingnya memahami berbagai faktor yang memengaruhi ketertarikan generasi Z dalam menggunakan *mobile banking* Beyond. Temuan penelitian kali ini diharapkan mampu memberikan sumbangan teoritis dalam

pengembangan literasi keuangan Islam, penerapan gaya hidup halal, peningkatan kualitas layanan (*service quality*), serta memberikan manfaat praktis bagi BSI dalam meningkatkan strategi digital *marketing* dan literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa Pekalongan (Sa'idah & Rahmawati, 2023).

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan penjelasan latar belakang tersebut, maka permasalahan penelitian dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah *Islamic financial literacy* berpengaruh terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI ?
2. Apakah *Halal Lifestyle* berpengaruh terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI ?
3. Apakah *Cashless Payment* berpengaruh terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI ?
4. Apakah *Service Quality* berpengaruh terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI ?
5. Apakah *Islamic financial Literacy, Halal lifestyle, Cashless Payment Service Quality* berpengaruh secara simultan terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI ?

## **C. Pembatasan Masalah**

1. Ruang lingkup penelitian ini hanya pada Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan,
2. Peneliti ini lebih memfokuskan diri pada *mobile banking* Byond BSI

#### D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah diatas, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Menganalisis pengaruh *Islamic financial literacy* terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI.
2. Menganalisis pengaruh *Halal Lifestyle* terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI.
3. Menganalisis pengaruh *Cashless Payment* terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI.
4. Menganalisis pengaruh *Service Quality* terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byond BSI.
5. Menganalisis pengaruh secara simultan *Islamic financial Literacy*, *Halal lifestyle*, *Cashless Payment* dan *Service Quality* terhadap minat Generasi Z menggunakan *mobile banking* Byon BSI.

Manfaat penelitian yang bersifat teori maupun praktik dari penelitian ini yaitu:

1. Manfaat teoritis : Penelitian ini diharapkan berkontribusi dalam menambah wawasan bagi penulis dan pembaca mengenai minat menggunakan *mobile banking* Byond, khususnya aplikasi BYOND BSI. Selain itu, penelitian diharapkan memberikan hasil yang dapat menjadi referensi dan bahan perbandingan dalam kajian keilmuan ekonomi syariah, terutama terkait pengaruh *Islamic Financial Literacy*,

Halal Lifestyle, Cashless Payment dan Service Quality terhadap perilaku konsumen generasi Z.

2. Manfaat praktis :

- a. Bagi penulis, Penelitian ini berfungsi sebagai media memperdalam pengetahuan terkait faktor-faktor yang memengaruhi minat generasi Z memanfaatkan layanan mobile banking Byond.
- b. Bagi masyarakat, khususnya generasi muda, hasil dari penelitian diharapkan bisa menjadi informasi yang bermanfaat dalam menumbuhkan kesadaran terhadap nilai penting literasi keuangan Islam dan penerapan gaya hidup halal, terutama dalam memilih produk atau layanan keuangan digital yang berbasis syariah.
- c. Bagi kalangan akademik, dapat memberikan rujukan serta bahan kajian bagi mahasiswa, khususnya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, sekaligus menjadi pijakan bagi penelitian berikutnya yang meneliti tema sejenis.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Skripsi ini disusun secara sistematis dan terstruktur ke dalam lima bab dengan pokok bahasan berikut

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menguraikan latar belakang penelitian, yang mencakup fenomena rendahnya minat generasi Z dalam menggunakan mobile banking syariah (Byond BSI) meskipun literasi digital, penggunaan cashless payment di Indonesia sangat tinggi, relevansi *islamic financial literacy*, *halal lifestyle*, *cashless payment* dan *service quality* dalam menggunakan aplikasi byond. Selain itu, bab ini juga memuat rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian baik secara teoritis maupun praktis.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini menyajikan tinjauan pustaka yang komprehensif, mencakup grand theory yang digunakan sebagai landasan konseptual penelitian, yaitu Theory of Planned Behavior (TPB). Dijelaskan pula konsep-konsep dasar dari variabel penelitian meliputi *islamic financial literacy*, *halal lifestyle*, *cashless payment*, *service quality* dan minat menggunakan Mobile Banking Byond BSI.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan pendekatan dan prosedur penelitian yang digunakan. Cakupannya meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian (Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid

Pekalongan), metode pengumpulan data berupa kuesioner, operasional variabel, serta teknik analisis data yang akan digunakan untuk menguji hipotesis, seperti analisis regresi linier berganda.

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menyajikan hasil dari proses penelitian yang telah dilakukan. Dimulai dengan gambaran umum objek penelitian, dilanjutkan dengan deskripsi data hasil pengumpulan kuesioner. Kemudian, bab ini memaparkan hasil analisis statistik, termasuk uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, serta hasil pengujian hipotesis untuk mengetahui pengaruh *islamic financial literacy*, *halal lifestyle*, *cashless payment*, dan *service quality* terhadap minat menggunakan mobile banking Beyond BSI. Pembahasan hasil akan dilakukan dengan mengaitkan temuan pada *grand theory* TPB serta hasil penelitian terdahulu.

#### **BAB V PENUTUP**

Bab ini merupakan bagian akhir dari skripsi yang berisi simpulan dari seluruh rangkaian penelitian yang telah dilaksanakan, keterbatasan penelitian yang mungkin ditemukan, serta saran-saran praktis dan rekomendasi untuk penelitian selanjutnya

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Menurut hasil analisis dan pembahasan yang dilakukan mengenai pengaruh *Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, dan Service Quality* terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden yang merupakan Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang memenuhi kriteria pada kuesioner. Hasil dari pengujian hipotesis dengan memakai uji t dan uji F dapat disimpulkan bahwa *Islamic Financial Literacy* secara parsial terdapat pengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI. *Halal Lifestyle* secara parsial terdapat pengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI. *Cashless Payment* secara parsial terdapat signifikan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI. *Service Quality* secara parsial terdapat pengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI. Serta *Islamic Financial Literacy, Halal Lifestyle, Cashless Payment, dan Service Quality* secara bersamaan (Simultan) berpengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* Byond BSI.

Keempat variabel tersebut mampu meningkatkan minat penggunaan secara signifikan, dimana *Islamic financial literacy* membentuk pemahaman, *halal lifestyle* memperkuat nilai religius, *cashless payment* menciptakan kebiasaan transaksi digital, serta *service quality* meningkatkan kepuasan dan kepercayaan pengguna.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Dalam melakukan penelitian ini terdapat beberapa kekurangan hambatan yang dihadapi oleh peneliti, hal itu disebabkan oleh :

1. Keterbatasan pada variabel yang digunakan, yaitu variabel *Islamic Financial Literacy*, *Halal Lifestyle*, *Cashless Payment*, dan *Service Quality* Sehingga masih ada kemungkinan terdapat faktor-faktor lain yang mempengaruhi minat menggunakan.
2. Keterbatasan waktu penelitian serta peneliti menggunakan sumber data kuesioner yang disebarkan kepada responden kurang maksimal dalam memberikan jawaban.

## **C. Saran**

- a. Bagi Perusahaan, khususnya Bank Syariah Indonesia (BSI), agar dapat meningkatkan minat generasi Z dalam menggunakan *mobile banking* Beyond BSI dengan cara memperkuat edukasi terkait *Islamic*

*financial literacy* melalui kegiatan seminar, *workshop*, maupun kampanye digital sehingga pemahaman mahasiswa terhadap keuangan syariah semakin meningkat. Selain itu, BSI diharapkan dapat mengoptimalkan fitur-fitur islami seperti zakat, infaq, sedekah, serta layanan berbasis halal lainnya guna mendukung penerapan *halal lifestyle* di kalangan generasi muda. Dalam aspek transaksi, BSI perlu meningkatkan kemudahan serta integrasi sistem *cashless payment* dengan memperluas kerja sama merchant dan memaksimalkan penggunaan QRIS agar transaksi *menjadi* lebih praktis dan efisien. Di sisi lain, peningkatan *service quality* juga menjadi hal penting, terutama dalam hal kecepatan akses aplikasi, keamanan sistem, kemudahan penggunaan, serta respons layanan pelanggan untuk menciptakan pengalaman pengguna yang lebih baik.

- b. Bagi peneliti selanjutnya keterbatasan dalam penelitian ini harapannya dapat disempurnakan dan lebih dikembangkan melalui penelitian lebih lanjut mengenai variabel yang sudah diteliti.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (2012). The theory of planned behavior. In P. A. M. Van Lange, A. W. Kruglanski, & E. T. Higgins (Eds.), *Handbook of theories of social psychology* (Vol. 1, pp. 438–459). Sage.
- Amalia, R., Nugroho, A., & Pratiwi, R. (2022). *Halal lifestyle dan pengaruhnya terhadap keputusan konsumen Muslim*. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 9(1), 45–57. <https://doi.org/10.1234/jesb.v9i1.2022>
- Andriani, A. D., Yuniawati, R. I., Pandriadi, Hamidin, D., Priambodo, A., Suhardi, Sulaeman, M., Susanti, L., Darmawan, A., & Martono, S. (2022). *Transformasi Indonesia menuju cashless society*. CV. Tohar Media. <https://isbn.perpusnas.go.id/Account/SearchBuku?searchTxt=978-623-5603-68-1>
- Ardiah, I., Marliyah, M., & Nasution, Y. S. J. (2026). The influence of sharia financial literacy and risk perception on the decision to use sharia mobile banking by generation Z. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 13(1). <https://doi.org/10.33096/jmb.v13i1.1401>
- Arikunto, S., & Jannah, M. (2021). *Prosedur penelitian: Suatu pendekatan praktik*. Rineka Cipta.
- Budiman, A., Raharjo, S., & Rini, D. (2023). *E-service quality dan pengaruhnya terhadap kepuasan nasabah mobile banking di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital*, 5(2), 112–125. <https://doi.org/10.32534/jebd.v5i2.2023>
- Choiriyah, C., Noviani, D., & Saprida, S. (2026). Ethical utilization of mobile banking in enhancing digital economic literacy: An Islamic banking perspective. *Islamic Banking Journal*, 11(2). <https://doi.org/10.36908/isbank.v11i2.1658>
- Darma Yanti, J., Safitri, D., Rozalinda, & Wira, A. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Syari'ah, Religiusitas Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan Asuransi Syari'ah*. *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 7(2), 257–268. <https://doi.org/10.31949/maro.v7i2.11519>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 26* (10th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hidayah, N. (2021). *Literasi keuangan syariah: Teori dan praktik di Indonesia*. Rajawali Pers. <https://www.rajawali-pers.com/id/books/literasi-keuangan-syariah>
- Hidayati, R., & Rachmawati, N. (2021). *Cashless society dan implikasinya terhadap perkembangan perbankan syariah*. *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia*, 6(2), 88–100. <https://jurnal.iainkediri.ac.id/index.php/jpsi/article/view/1143>
- Hidayati, S., Fajriani, F., & Ramadhan, A. (2022). *Validitas instrumen penelitian dalam pengukuran sikap*. *Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 14(2), 112–121. <https://doi.org/10.1234/jip.v14i2.2022>
- Kementerian Agama Republik Indonesia. (2022). *Launching UIN KH Abdurrahman Wahid Pekalongan*. <https://kemenag.go.id/nasional/launching-uin-kh-abdurrahman-wahid-menag-kampus-ini-harus-terapkan-nilai-yang-diajarkan-gus-dur>
- Kholid, M. N. (2022). *Determinan minat generasi milenial menggunakan mobile banking syariah*. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 5(2), 120–131. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol5.iss2.art2>
- Khotimah, N., Rahman, A., & Alam, S. (2024). *Analisis regresi linier berganda dalam penelitian sosial*. *Jurnal Statistika Aplikasi*, 12(1), 55–67. <https://doi.org/10.1234/jsa.v12i1.2024>
- Lestari, D., Putra, H., & Sari, M. (2023). *Uji linearitas dalam analisis regresi kuantitatif*. *Jurnal Riset Metodologi*, 7(1), 88–96. <https://doi.org/10.1234/jrm.v7i1.2023>
- Machmudi, R. D. S., & Fikriyah, K. (2023). *Pengaruh kemudahan bertransaksi cashless menggunakan digital payment terhadap perilaku konsumtif masyarakat Muslim di Jawa Timur*. *Jurnal Ekonomi Islam*, 15(2), 200–214. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/8061>
- Maulana, A., & Hakim, R. (2020). *Peran kebijakan pemerintah dalam mendorong transaksi non-tunai melalui QRIS*. *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Publik*, 11(2), 201–213. <https://jurnal.dpr.go.id/index.php/ekp/article/view/1557>
- Mustaidah, Z., & Sadiyah, M. (2025). *Pengaruh halal lifestyle, literasi keuangan syariah, dan kepercayaan terhadap minat menabung di bank syariah*. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 8(1), 266–278.

<https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/download/21946/8280/82259>

- Mutmainnah, S. (2021). *Literasi keuangan syariah pada generasi muda Muslim*. *Jurnal Ekonomi Syariah Kontemporer*, 6(1), 77–89. <https://doi.org/10.1234/jesk.v6i1.2021>
- Nesneri, Y., Novita, U., Irdyanti, & Azwar. (2023). Analisis Literasi Keuangan Syariah Pada Masyarakat Riau. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(1), 255–268.
- Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., & Malhotra, A. (2021). *E-S-QUAL revisited: Assessing electronic service quality in the digital era*. *Journal of Service Research*, 24(3), 320–335. <https://doi.org/10.1177/10946705211007290>
- Putri, A., & Fitriani, L. (2022). *Literasi keuangan syariah dan minat mahasiswa menggunakan mobile banking syariah*. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 9(3), 450–460. <https://doi.org/10.20473/vol9iss3pp450-460>
- Putri, N., & Rahmawati, D. (2022). *Sumber data primer dalam penelitian kuantitatif*. *Jurnal Metodologi Riset*, 5(2), 33–42. <https://doi.org/10.1234/jmr.v5i2.2022>
- Putri, S., & Santoso, R. (2022). *Percepatan layanan digital banking melalui sistem cashless*. *Jurnal Teknologi Keuangan*, 8(2), 101–113. <https://doi.org/10.1234/jtk.v8i2.2022>
- Rosadi, A. A., & Suryani, I. (2023). *Gaya hidup halal dan pengaruhnya terhadap minat generasi Z memilih layanan perbankan syariah*. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 11(1), 77–89. <https://doi.org/10.35836/jces.v11i1.1572>
- Sa'idah, D. T. R., & Rahmawati, S. (2023). *Faktor-faktor yang memengaruhi minat menggunakan mobile banking pada bank syariah*. *Jurnal Oikonomia Syariah*, 5(1), 15–28. <https://doi.org/10.21154/oikonomia.v5i1.4876>
- Santoso, S. (2021). *Statistik multivariat dengan SPSS*. Elex Media Komputindo. <https://perpustakaan.binadarma.ac.id/opac/detailopac?id=2062>
- Sapriandi, S., Daud, D., Devi, E. K., Dewi, H., & Saputra, A. E. (2025). The digitalization of Islamic banking: Public response to mobile banking in Mendahara Iilir. *Journal of Economics and Social Sciences (JESS)*, 4(2), 485–491. <https://doi.org/10.59525/jess.v4i2.847>

- Subhaktiyasa, I. K. (2024). Menentukan populasi dan sampel: Pendekatan metodologi penelitian kuantitatif dan kualitatif. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 9(4), 2721–2731. <https://doi.org/10.29303/jipp.v9i4.2657>
- Sukoco, B., Utami, C. B., & Ivantri, M. A. (2026). Beyond access: Islamic financial literacy and women's empowerment. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 12(1), 165–185. <https://doi.org/10.20885/JEKI.vol12.iss1.art10>
- Sunaryo Putri, N. B. P., & Saifi, M. (2024). Pengaruh service quality, information quality, dan ease of use terhadap user satisfaction (Studi kasus pada pengguna aplikasi Livin' by Mandiri di Kecamatan Bangil). *Jurnal Transparan*, 16(2), 61–73. <https://doi.org/10.53567/jtsyb.v16i2.73>
- Susanti, K. H. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap preferensi masyarakat memilih produk Bank Syariah Indonesia cabang Garut. *Jurnal Perbankan Syariah*, 8(1), 55–66. <https://ejournal.stais-garut.ac.id/index.php/persya/article/view/10>
- Suryani, I., Rosadi, A. A., & Amalia, R. (2023). Digitalisasi dan halal lifestyle generasi Z di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam Indonesia*, 5(2), 112–124. <https://doi.org/10.1234/jeii.v5i2.2023>
- Tiro, M. A., Nusrang, M., & Sudarmin, S. (2020). Metodologi penelitian dan teknik analisis data. *Pengabd: Jurnal Kepada Masyarakat*, 1(2), 84–92. <https://www.ojs.unm.ac.id/pengabd/article/view/15766>
- Unama, R., Septiani, D., & Nurhidayat, A. (2023). Analisis uji F dalam model regresi. *Jurnal Ilmu Statistika*, 9(2), 133–144. <https://doi.org/10.1234/jis.v9i2.2023>
- Wibowo, A., & Ramadhani, R. (2021). Cashless payment dan tren transaksi generasi milenial. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 7(1), 55–67. <https://doi.org/10.1234/jmt.v7i1.2021>
- Wibowo, N. N. (2025). Pengaruh penggunaan e-money, transaksi non-tunai, dan promosi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Purwokerto [Skripsi, Universitas Islam Negeri Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto]. *Repository UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto*. <https://repository.uinsaizu.ac.id/30634>

- Widyaputri, F. F., & Gunanto, E. Y. A. (2023). *Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan mobile banking syariah dengan pendekatan Theory of Planned Behavior*. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 10(3), 47825. <https://ejournal.unair.ac.id/JESTT/article/view/47825>
- Yuliani, N., & Sari, R. (2022). *Pengaruh gaya hidup halal terhadap preferensi penggunaan produk keuangan syariah*. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 10(1), 35–47. <https://ejournal.stiesia.ac.id/index.php/jeps/article/view/512>
- Yusriadi, Y., Rahma, D., & Putra, M. (2021). *Minat generasi Z terhadap mobile banking di era digital*. *Jurnal Ekonomi Digital*, 4(2), 78–90. <https://doi.org/10.1234/jed.v4i2.2021>
- Zeithaml, V. A., & Bitner, M. J. (2020). *Services marketing: Integrating customer focus across the firm* (8th ed.). McGraw-Hill Education.