



**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN,  
FITUR LAYANAN, LITERASI KEUANGAN  
SYARIAH, DAN KEAMANAN TERHADAP  
KEPUTUSAN GENERASI Z  
MENGUNAKAN BYOND BY BSI DI  
KABUPATEN PEKALONGAN**



**SUSI WULANDARI**

**NIM 40222001**

**2026**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, FITUR  
LAYANAN, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN  
KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN GENERASI Z  
MENGUNAKAN BYOND BY BSI DI KABUPATEN  
PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**SUSI WULANDARI**

**NIM 40222001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2026**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, FITUR  
LAYANAN, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN  
KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN GENERASI Z  
MENGUNAKAN BYOND BY BSI DI KABUPATEN  
PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**SUSI WULANDARI**

**NIM 40222001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2026**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Susi Wulandari

NIM : 40222001

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah dan Keamanan terhadap Keputusan Generasi Z dalam Menggunakan Byond By Bsi Sebagai Alat Transaksi Digital (Studi Kasus pada Masyarakat Generasi Z Di Kabupaten Pekalongan)**

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

Pekalongan, 30 Juni 2026

Yang menyatakan,



**Susi Wulandari**  
**40222001**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Susi Wulandari

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

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Susi Wulandari**

NIM : **40222001**

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah dan Keamanan terhadap Keputusan Generasi Z dalam Menggunakan Byond By Bsi Sebagai Alat Transaksi Digital (Studi Kasus pada Masyarakat Generasi Z Di Kabupaten Pekalongan)**

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

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 3 Juli 2026

Pembimbing,



**Happy Sista Devy, M.M**  
**NIP. 199310142018012003**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA



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

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

### PENGESAHAN

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

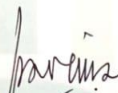
Nama : Susi Wulandari  
NIM : 40222001  
Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan,  
Literasi Keuangan Syariah, Dan Keamanan Terhadap  
Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI  
Di Kabupaten Pekalongan**  
Dosen Pembimbing : Happy Sista Devy, M.M

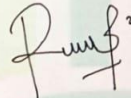
Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 10 Juli 2026 dan dinyatakan **LULUS**  
serta di terima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
(S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II

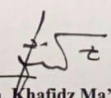
  
**Karima Tamara, S.T., M.M**  
NIP. 197303182005012002

  
**Mohammad Rosyada, M.M**  
NIP. 198607272019031006

Pekalongan, 14 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

## MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: *Fa inna ma'al- 'usri yusra, inna ma'al- 'usri Yusra*”

(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

(Boy Chandra)

## **PERSEMBAHAN**

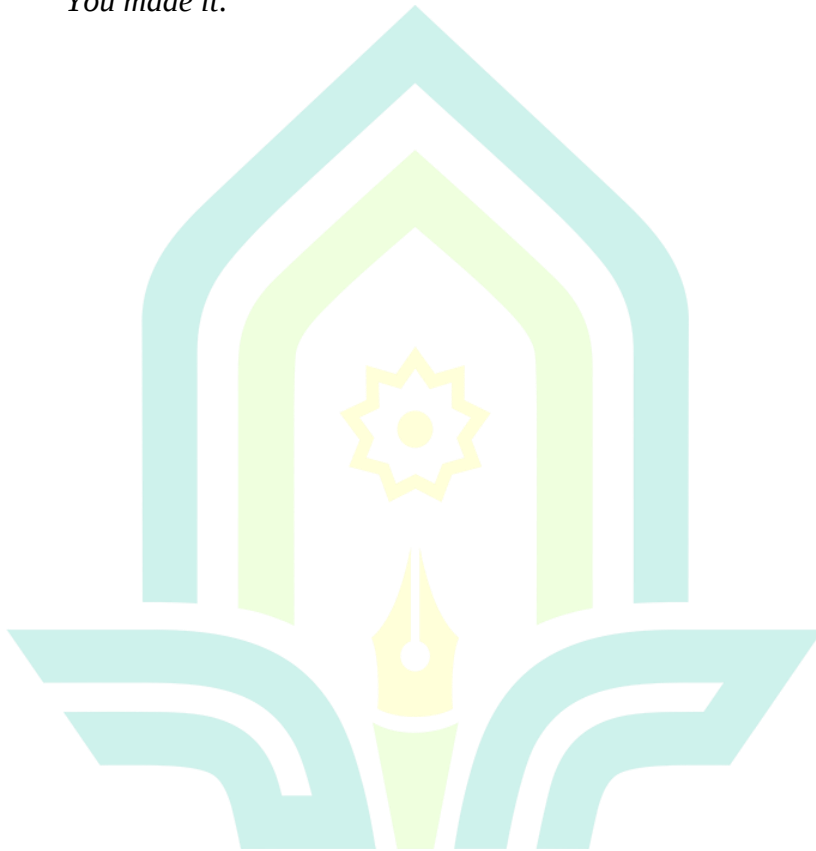
Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai keterbatasan serta banyak kekurangan yang perlu diperbaiki dan disempurnakan. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat serta menjadi kontribusi positif bagi para pembaca, 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 Sumito dan Ibu Kusnipah yang selalu menjadi sumber kekuatan terbesar dan cahaya dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang yang begitu tulus serta doa yang tidak pernah putus untuk penulis hingga berada dititik ini. Terima kasih telah menjadi tempat pulang, sumber semangat, dan alasan terbesar bagi penulis untuk terus berjuang hingga dapat menyelesaikan perjalanan ini. Semoga setelah ini penulis diberi kesempatan untuk membalas setiap pengorbanan dan cinta yang telah Bapak dan Ibu berikan selama ini.
2. Keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Almater penulis Program Studi Perbankan Syariah,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Terima kasih atas ilmu, bimbingan, dan pengalaman yang telah diberikan selama masa studi penulis.

4. Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Happy Sista Devy, M.M Terima kasih yang sebesar-besarnya penulis ucapkan atas waktu, bimbingan serta arahan yang telah diberikan kepada penulis dengan penuh kesabaran dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas masukan dan saran yang telah diberikan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Dosen Wali Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. Terima kasih telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi sejak awal perkuliahan hingga tahap akhir penyusunan skripsi.
6. Terima kasih kepada pihak BSI yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk melakukan penelitian, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Sahabat-sahabat tercinta yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas segala dukungan, bantuan serta kebersamaan yang telah mengiringi perjalanan penulis selama masa studi. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita dan keluh kesah, serta selalu hadir memberikan dukungan dan semangat dalam setiap proses yang penulis lalui.
8. Terakhir untuk diri saya sendiri, Susi Wulandari. Apresiasi dan terima kasih yang sebesar-besarnya untuk diri sendiri karena telah mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih telah bertahan sejauh ini dan tetap memilih untuk melangkah, bahkan ketika langkah terasa berat dan jalan yang dilalui tidak selalu mudah. Terima kasih karena terus berjuang di tengah keraguan, tetap berdiri di tengah tekanan, dan tidak berhenti percaya bahwa semua usaha akan menemukan hasilnya pada waktu yang tepat. Hari ini

bukan hanya tentang sebuah gelar, tetapi tentang bukti bahwa segala doa, air mata, kesabaran, dan perjuangan yang telah dilalui tidak pernah sia-sia. Untuk semua hal yang berhasil dilewati hingga sampai pada titik ini, terima kasih. Kamu telah berjuang dengan sangat baik. Good job, Susi. *You made it.*



## ABSTRAK

### **SUSI WULANDARI. Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah Dan Keamanan Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI Di Kabupaten Pekalongan.**

Perkembangan teknologi digital telah mendorong sektor perbankan, termasuk perbankan syariah, untuk terus berinovasi dalam menyediakan layanan berbasis digital. Dalam upaya memenuhi kebutuhan masyarakat tanpa mengesampingkan prinsip-prinsip syariah, Bank Syariah Indonesia menghadirkan aplikasi BYOND By BSI sebagai salah satu layanan perbankan digital. Keputusan Generasi Z dalam menggunakan aplikasi tersebut dipengaruhi oleh berbagai faktor yang menjadi pertimbangan dalam proses pengambilan keputusan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah dan Keamanan terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kausal dengan pendekatan kuantitatif. Data penelitian dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada para responden. Sampel penelitian berjumlah 96 orang yang ditetapkan berdasarkan rumus cochrane. Teknik pengambilan sampel penelitian ini yaitu non probability sampling dengan metode purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan program SPSS versi 27 yang meliputi uji instrumen, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji hipotesis, serta uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah dan Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan. Secara simultan, keempat variabel yaitu Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah dan Keamanan secara sama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai adjusted  $R^2$  sebesar 0,844 atau

sama dengan 84,4%. Hal ini mengindikasikan bahwa keputusan penggunaan dijelaskan oleh variabel Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah dan Keamanan sebesar 84,4%, sedangkan sisanya 15,6% dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang berada di luar penelitian.

Kata Kunci: Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah, Keamanan, dan Keputusan Penggunaan.



## ABSTRACT

**SUSI WULANDARI. *The Influence of Perceived Ease of Use, Service Features, Sharia Financial Literacy, and Security on Generation Z's Decisions to Use BYOND by BSI in Pekalongan Regency.***

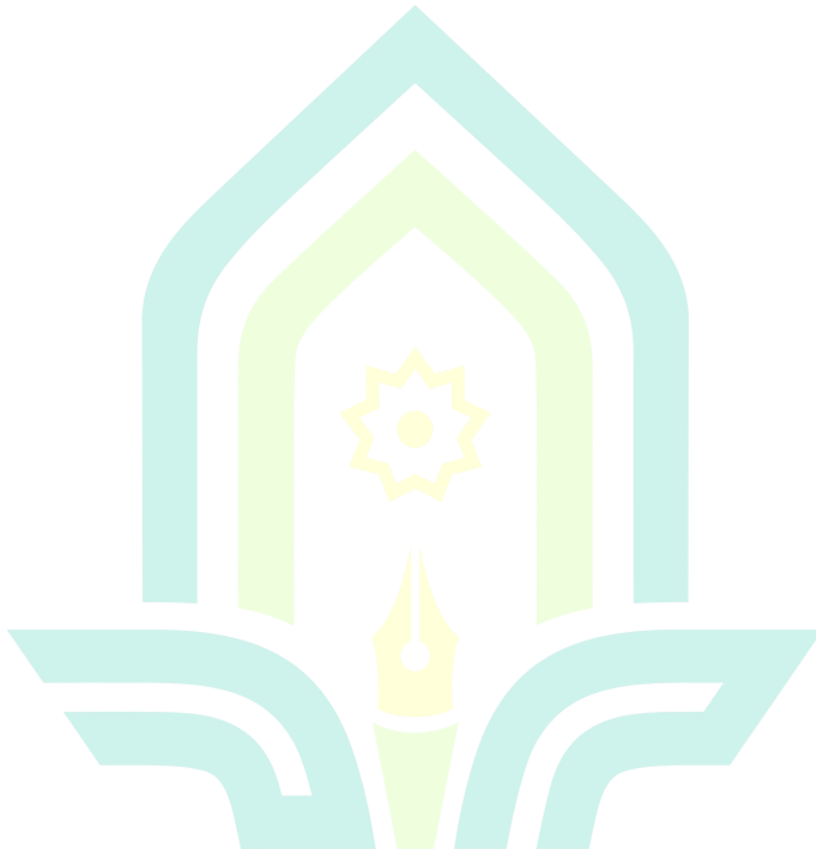
Advances in digital technology have driven the banking sector—including Islamic banking—to continue innovating in the provision of digital services. In an effort to meet the public's needs without compromising Sharia principles, Bank Syariah Indonesia has launched the BYOND By BSI app as one of its digital banking services. Generation Z's decision to use this app is influenced by various factors that are taken into account in the decision-making process. This study aims to determine the influence of Perceived Ease of Use, Service Features, Sharia Financial Literacy, and Security on Generation Z's Decision to Use BYOND by BSI in Pekalongan Regency.

This study is a causal study using a quantitative approach. Research data were collected by distributing questionnaires to respondents. The study sample consisted of 96 participants, determined using Cochran's formula. The sampling technique used in this study was non-probability sampling, specifically purposive sampling. Data analysis was conducted using SPSS version 27, which included instrument validation, tests of classical assumptions, multiple linear regression analysis, hypothesis testing, and a test of the coefficient of determination.

The results of the study indicate that, individually, the variables of Perceived Ease of Use, Service Features, Sharia Financial Literacy, and Security have a positive and significant effect on Generation Z's decision to use BYOND by BSI in Pekalongan Regency. Simultaneously, all four variables—Perceived Ease of Use, Service Features, Sharia Financial Literacy, and Security—collectively have a positive and significant effect on Generation Z's decision to use BYOND by BSI in Pekalongan Regency. The results of the coefficient of determination test show an adjusted  $R^2$  value of 0.844, or 84.4%. This indicates that the decision to use the service is explained by the variables of Perceived Ease, Service Features,

*Sharia Financial Literacy, and Security to the extent of 84.4%, while the remaining 15.6% is explained by other factors outside the scope of this study.*

*Keywords: Perceived Ease of Use, Service Features, Sharia Financial Literacy, Security, and Usage Decisions.*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. 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. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Ibu Happy Sista Devy, M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dosen Penasehat Akademik atas segala bimbingan, masukan, dan dukungan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
8. Pihak BSI yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan dalam penyusunan skripsi.

9. Orang tua dan keluarga penulis yang senantiasa memberikan dukungan moral maupun material, serta doa yang tiada henti untuk keberhasilan penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Teman-teman seperjuangan yang selalu memberi dukungan, bantuan dan motivasi selama masa studi. Terimakasih juga kepada sahabat-sahabat tercinta yang sudah menemani dan kebersamai penulis dari awal perkuliahan hingga proses pembuatan skripsi ini, terimakasih atas segala doa, dukungan serta support yang telah kalian berikan.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT membalas segala kebaikan dari seluruh pihak yang telah memberikan dukungan maupun bantuan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Pekalongan, 30 Juni 2026



Susi Wulandari

## DAFTAR ISI

|                                                   |              |
|---------------------------------------------------|--------------|
| <b>JUDUL SKRIPSI .....</b>                        | <b>ii</b>    |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....</b>       | <b>iii</b>   |
| <b>NOTA PEMBIMBING .....</b>                      | <b>iv</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>                                | <b>vi</b>    |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                           | <b>vii</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                              | <b>x</b>     |
| <b>ABSTRACT .....</b>                             | <b>xii</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                        | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                            | <b>xvi</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>                | <b>xviii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                         | <b>xxv</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                         | <b>xxvi</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                      | <b>xxvii</b> |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>                    | <b>1</b>     |
| B. Rumusan Masalah .....                          | 9            |
| C. Tujuan Penelitian .....                        | 10           |
| D. Manfaat Penelitian .....                       | 10           |
| E. Sistematika Penulisan .....                    | 11           |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                | <b>12</b>    |
| A. Landasan Teori.....                            | 12           |
| 1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> ..... | 12           |
| 2. Keputusan Penggunaan .....                     | 14           |
| 3. Persepsi Kemudahan .....                       | 16           |
| 4. Fitur Layanan .....                            | 18           |
| 5. Literasi Keuangan Syariah .....                | 20           |
| 6. Keamanan .....                                 | 22           |
| B. Telaah Pustaka .....                           | 24           |
| C. Kerangka Berfikir.....                         | 30           |
| D. Hipotesis.....                                 | 31           |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>            | <b>36</b>    |

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| A. Jenis Penelitian.....                        | 36        |
| B. Pendekatan Penelitian .....                  | 36        |
| C. Setting Penelitian .....                     | 36        |
| D. Populasi dan Sampel .....                    | 37        |
| E. Variabel Penelitian .....                    | 38        |
| F. Sumber Data.....                             | 41        |
| G. Teknik Pengumpulan Data.....                 | 41        |
| H. Metode Analisis Data.....                    | 42        |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>47</b> |
| A. Deskripsi Data.....                          | 47        |
| B. Analisis Data .....                          | 53        |
| C. Pembahasan.....                              | 64        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                       | <b>74</b> |
| A. Simpulan .....                               | 74        |
| B. Keterbatasan Penelitian.....                 | 75        |
| C. Saran.....                                   | 76        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                      | <b>79</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>                  | <b>I</b>  |

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                       |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| أ          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba   | B                  | Be                         |
| ت          | Ta   | T                  | Te                         |
| ث          | Śa   | ś                  | 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          | Żal  | Ż                  | 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 | ʿain   | ʿ  | koma terbalik (di atas)     |
| غ | Gain   | G  | ge                          |
| ف | Fa     | F  | ef                          |
| ق | Qaf    | Q  | ki                          |
| ك | Kaf    | K  | ka                          |
| ل | Lam    | L  | el                          |
| م | Mim    | M  | em                          |
| ن | Nun    | N  | en                          |
| و | Wau    | W  | we                          |
| ه | Ha     | H  | ha                          |
| ء | Hamzah | ʾ  | apostrof                    |
| ي | Ya     | Y  | ye                          |

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

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

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

| Huruf Arab | Nama   | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| َ          | Fathah | a           | A    |
| ِ          | Kasrah | i           | I    |
| ُ          | Dammah | u           | U    |

## 2. Vokal Rangkap

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

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

| Huruf Arab | Nama           | Huruf Latin | Nama    |
|------------|----------------|-------------|---------|
| َـيْ       | Fathah dan ya  | ai          | a dan u |
| َـوْ       | Fathah dan wau | au          | a dan u |

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُلِّ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

## C. Maddah

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

Tabel Transliterasi Maddah

| Huruf Arab | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |
|------------|-------------------------|-------------|---------------------|
| أ...إ...   | Fathah dan alif atau ya | ā           | a dan garis di atas |
| ي...       | Kasrah dan ya           | ī           | i dan garis di atas |
| و...       | Dammah dan wau          | ū           | u dan garis di atas |

Contoh:

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

#### D. 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
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/ al-madīnatul munawwarah

- طَلْحَة

Talhah

#### E. 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-birru

#### F. 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 “I” 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

## G. 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'khuẓu |
| - شَيْءٌ    | syai'un  |
| - النَّوْءُ | an-nau'u |
| - إِنَّ     | inna     |

## H. 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 لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ | Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn/<br>Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn |
| - بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا      | Bismillāhi majrehā wa mursāhā                                      |

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: 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:

- **اللَّهُ رَبِّ الْعَالَمِينَ** Alhamdu lillāhi rabbi al-  
**الْحَمْدُ** `ālamīn/Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- **الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ** Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

- **اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ** Allaāhu gafūrun rahīm
- **لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعاً** Lillāhi al-amru jamī'an/Lillāhil-amru jamī'an

## J. Tajwid

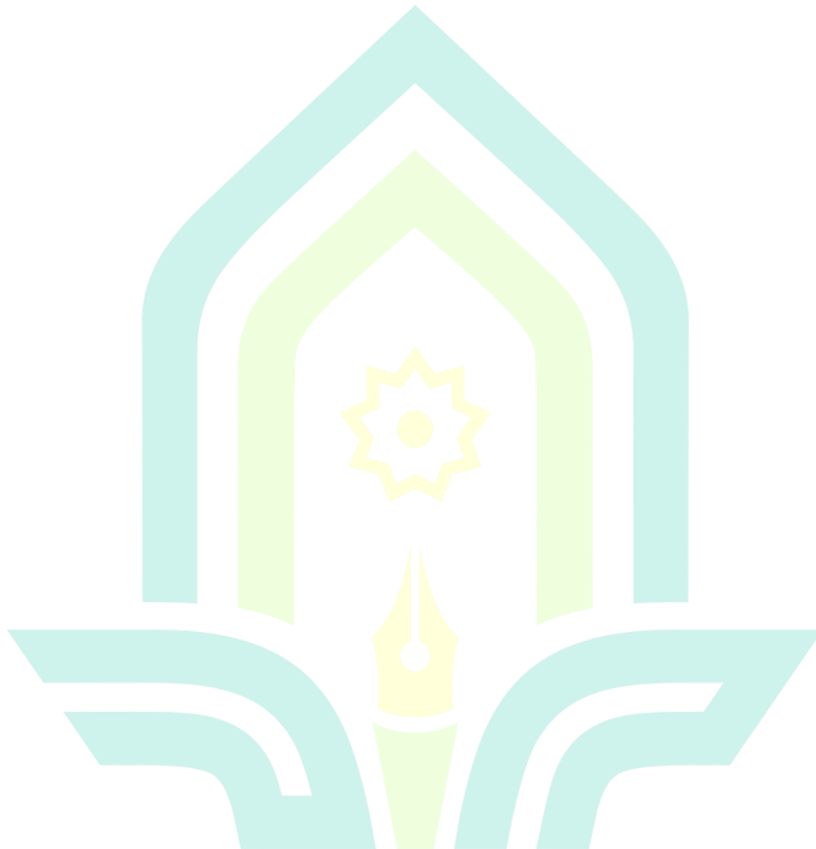
Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....                                                                         | 24 |
| Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....                                                                 | 39 |
| Tabel 3.3 Pengukuran Skala Likert .....                                                                       | 42 |
| Tabel 4. 1 Hasil Pendistribusian Kuesioner .....                                                              | 47 |
| Tabel 4.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin....                                                 | 48 |
| Tabel 4.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia .....                                                        | 49 |
| Tabel 4.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pekerjaan.....                                                    | 50 |
| Tabel 4.6 Klasifikasi Responden Berdasarkan Alamat Domisili                                                   | 51 |
| Tabel 4.7 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pernah<br>Menggunakan BYOND By BSI Sebagai Alat Transaksi Digital | 53 |
| Tabel 4.8 Uji Validitas .....                                                                                 | 54 |
| Tabel 4.9 Uji Reliabilitas .....                                                                              | 55 |
| Tabel 4.10 Uji Normalitas.....                                                                                | 56 |
| Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas .....                                                                        | 57 |
| Tabel 4.12 Uji Heteroskedastisitas.....                                                                       | 58 |
| Tabel 4.13 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....                                                         | 59 |
| Tabel 4.14 Uji T .....                                                                                        | 61 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji F .....                                                                                  | 63 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....                                                              | 64 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Tingkat Penetrasi Internet di Indonesia per tahun 2025..... | 2  |
| Gambar 2. 2 Susunan Kerangka Berpikir .....                             | 30 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....                | I      |
| Lampiran 3 Surat Kesediaan Menjadi Responden .....  | VII    |
| Lampiran 4 Surat Pengantar Penelitian.....          | VIII   |
| Lampiran 5 Tabulasi Data Kuesioner.....             | IX     |
| Lampiran 6 Data Responden Penelitian.....           | XIII   |
| Lampiran 7 Karakteristik Responden Penelitian.....  | XIX    |
| Lampiran 8 Hasil Uji Validitas.....                 | XX     |
| Lampiran 9 Hasil Uji Reliabilitas .....             | XXIV   |
| Lampiran 10 Hasil Uji Asumsi Klasik.....            | XXV    |
| Lampiran 11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda ..... | XXVI   |
| Lampiran 12 Hasil Uji Hipotesis .....               | XXVII  |
| Lampiran 13 Uji Koefisien Determinasi .....         | XXVIII |
| Lampiran 14 Dokumentasi Penelitian.....             | XXIX   |
| Lampiran 15 Daftar Riwayat Hidup.....               | XXXII  |

## **BAB 1**

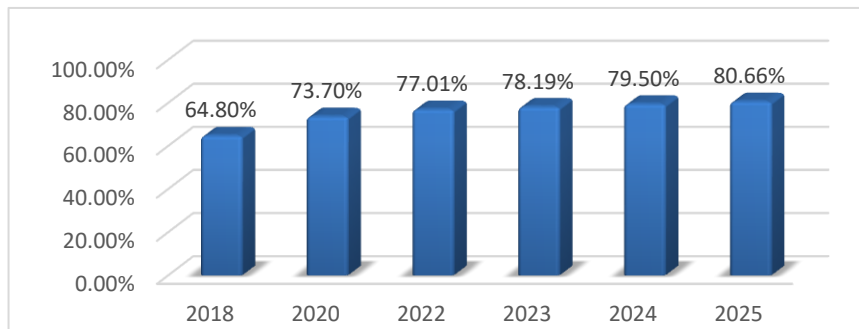
### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Pertumbuhan teknologi informasi di masa Revolusi Industri 4.0 membawa penyesuaian berarti diberbagai sektor kehidupan, salah satunya yaitu sektor keuangan dan perbankan (Tegar, 2024). Digitalisasi layanan keuangan menjadi salah satu wujud dari perubahan perilaku masyarakat, seiring dengan semakin bergantungnya individu pada teknologi dalam kesehariannya, terkhusus saat bertransaksi. Digitalisasi sistem keuangan telah menggeser kebiasaan bertransaksi masyarakat dari metode konvensional menuju layanan berbasis digital. Pada awalnya, masyarakat melakukan transaksi secara tunai (cash). Namun, dengan adanya digitalisasi keuangan, pola transaksi masyarakat mulai bergeser ke arah non-tunai (non-cash) atau digital yang dinilai cepat dan praktis dalam memenuhi kebutuhan transaksi (Arifin et al., 2025). Kehadiran internet dan perangkat digital menjadi pendorong utama terbentuknya perilaku baru konsumen terkait layanan keuangan digital, terutama dalam pemanfaatan mobile banking dan sistem pembayaran digital.

Di Indonesia, tingkat penetrasi internet terus mengalami peningkatan secara konsisten dari tahun 2018 sampai 2025. Berdasarkan data APJII, pengguna internet pada tahun 2025 tercatat menembus 229,42 juta jiwa pengguna. Peningkatan ini menunjukkan bahwa penggunaan teknologi digital dimasyarakat kini semakin luas, seiring dengan total populasi penduduk Indonesia yang mencapai 284.438.900 jiwa pada tahun 2025. Hal ini menandakan bahwa penggunaan internet semakin merata di berbagai wilayah Indonesia dan menjadi faktor pendorong dalam perkembangan transformasi digital.

Gambar 1. 1 Tingkat Penetrasi Internet di Indonesia per tahun 2025



Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII)

Berdasarkan data tersebut, di Indonesia tingkat pertumbuhan penetrasi internet terus meningkat dari setiap tahunnya. Pada tahun 2018, tingkat penetrasi internet sebesar 64,80% pengguna. Kemudian, pada tahun 2020 mengalami peningkatan menjadi sebesar 73,70% pengguna. Angka tersebut terus meningkat setiap tahunnya, hingga kini tingkat penetrasi internet mencapai sebesar 80,66% pengguna di 2025. Hal ini mengindikasikan bahwa kini makin banyak masyarakat yang memanfaatkan internet dalam kehidupan sehari-harinya.

Kemajuan teknologi internet telah mengubah strategi bisnis diberbagai sektor usaha, salah satunya yaitu sektor perbankan. Perbankan memanfaatkan kemajuan teknologi internet ini dengan menghadirkan inovasi berupa *e-banking* atau *electronic banking* (A. Ramadhan, 2022). *E-banking* ialah suatu layanan perbankan yang dilakukan secara digital yang bermaksud untuk membantu nasabah agar dapat bertransaksi dengan mudah. *Mobile banking* termasuk dalam jenis layanan *e-banking* (Finannafi'ah & Witono, 2022).

Seiring dengan kemajuan teknologi dan internet, transaksi pembayaran digital terus mengalami peningkatan dari setiap tahunnya. Pada Januari 2025, jumlah transaksi pembayaran digital telah tercatat Bank Indonesia mencapai 3,5

miliar transaksi, dengan pertumbuhan sebesar 35,3% dibandingkan tahun sebelumnya. Selain itu, volume transaksi dengan menggunakan aplikasi mobile dan layanan internet juga mengalami peningkatan. Transaksi melalui aplikasi mobile meningkat sebesar 29,7% dari tahun sebelumnya, sementara transaksi melalui internet naik sebesar 19,8% (Puspadini, 2025).

Generasi Z yaitu sekelompok orang yang lahir pada tahun 1997-2012, generasi ini berkembang bersamaan dengan perkembangan internet dan smartphone sehingga mereka sangat familiar dengan teknologi digital. Generasi Z juga disebut sebagai generasi mobile-first, yaitu generasi yang selalu mengandalkan ponsel pintar dalam melakukan berbagai aktivitasnya, mulai dari berkomunikasi, mencari informasi hingga melakukan transaksi keuangan. Penggunaan teknologi digital, bagi Generasi Z bukanlah hal baru, melainkan sudah menjadi gaya hidup mereka. Oleh karena itu, generasi ini menjadi sasaran utama dalam pengembangan layanan keuangan digital seperti mobile banking (Rumuar & Nugroho, 2024). Kabupaten Pekalongan merupakan suatu wilayah yang jumlah penduduknya relatif padat serta penduduknya dominan beragama Islam. Berdasarkan data BPS pada tahun 2025, masyarakat Kabupaten Pekalongan mencapai hingga 1,03 juta jiwa. Dari jumlah tersebut, penduduk yang termasuk dalam rentang usia produktif atau Generasi Z tergolong cukup tinggi yaitu usia 14 tahun ada sekitar 76.907 jiwa, golongan usia 15–19 tahun 76.532 jiwa, usia 20–24 tahun 80.040 jiwa, dan usia 25–29 tahun 85.529 jiwa. Berdasarkan data tersebut, penduduk di kabupaten pekalongan mayoritas didominasi oleh penduduk dengan usia produktif atau termasuk Generasi Z.

Dalam lingkup perbankan syariah, digitalisasi menjadi kebutuhan penting dalam memenuhi tuntutan pasar modern tanpa mengabaikan prinsip-prinsip syariah. Dengan demikian,

bank syariah harus terus berinovasi dan meningkatkan kualitas pelayanan agar mampu bersaing dengan perbankan lainnya. Sebagai bank dengan mekanisme syariah paling besar di Indonesia yang tercipta dari penyatuan beberapa bank syariah, Bank Syariah Indonesia (BSI) tak henti-hentinya berinovasi supaya bisa menyesuaikan diri dengan perkembangan kebutuhan masyarakat di zaman digital (Suara et al., 2025). BSI memperkenalkan BYOND By BSI pada 2024, sebagai wujud upayanya untuk menghadirkan layanan digital yang memadukan aspek finansial, kemasyarakatan, dan religiusitas dalam satu layanan saja. BYOND By BSI menyediakan bermacam-macam fitur yang mampu mempermudah nasabah diantaranya yaitu informasi rekening (Informasi saldo, mutasi, portofolio), Transfer, QRIS, pembayaran (PLN, asuransi, tiket, BPJS dll), dan pembelian (paket data, *E-wallet*, *E-money* dll).

Pengguna BYOND mengalami pertumbuhan yang pesat seiring dengan kemajuan teknologi. Berdasarkan laporan yang dipublikasikan oleh Bisnis.com, jumlah pengguna BYOND By BSI pada tahun 2025 telah mencapai sekitar 5,23 juta pengguna. Sementara itu, data resmi Bank Syariah Indonesia menunjukkan bahwa hingga Desember 2025 jumlah pengguna BYOND By BSI mencapai hingga sekitar 6 juta pengguna, meningkat sebesar 197% secara tahunan sejak pertama kali diluncurkan pada November 2024 (Bank Syariah Indonesia, 2026). Tingginya tingkat pertumbuhan tersebut didorong oleh berbagai fitur unggulan yang ditawarkan BYOND By BSI. Beberapa fitur yang dominan diminati nasabah diantaranya yaitu QRIS, ZISWAF, serta fitur investasi seperti BSI Cicil Emas dan Tabungan BSI E-Mas yang menawarkan harga terjangkau, kemudahan penggunaan, dan keamanan transaksi. BYOND By BSI tidak hanya berpusat pada layanan keuangan, namun juga menghadirkan fitur sosial dan spiritual yang

menjadi keunikan sendiri seperti layanan pembayaran ZISWAF, pengingat waktu salat, penunjuk arah kiblat, serta informasi masjid terdekat, yang jarang ditemukan pada superapp perbankan lainnya (Cahyati et al., 2025). Meskipun demikian, keputusan penggunaan BYOND di kalangan Generasi Z masih kurang optimal dan tergolong rendah.

Keputusan individu dalam menggunakan suatu aplikasi pada dasarnya tidak terjadi secara sederhana, melainkan melalui tahap yang cukup kompleks dan memerlukan berbagai pertimbangan. Salah satu aspek yang perlu dipertimbangkan dalam menggunakan suatu teknologi yaitu mengenai bagaimana pengguna memandang kemudahan pengoperasian teknologi tersebut (Wiranugraha et al., 2022). Dalam lingkup mobile banking, persepsi kemudahan dapat dilihat melalui beberapa hal, seperti tampilan antarmuka yang simpel, mekanisme transaksi yang mudah dimengerti serta kemampuan aplikasi dalam membantu pengguna dalam menyelesaikan aktivitas keuangannya. Ketika pengguna menilai suatu sistem gampang dimengerti dan tidak berbelit-belit saat digunakan, pengguna cenderung akan merasa nyaman dalam menggunakannya. Hal itu sama pada penelitian Jayanty & Handayani (2024), yang menjelaskan bahwa keputusan seseorang dalam memanfaatkan mobile banking salah satunya dikarenakan adanya persepsi kemudahan. Namun penelitian Ratnasari & Safitri (2024) justru menjelaskan hasil yang bertentangan yaitu persepsi kemudahan tidak memiliki dampak terhadap keputusan seseorang untuk memanfaatkan mobile banking.

Fitur layanan termasuk salah satu bagian dari kualitas produk. Fitur layanan dalam suatu aplikasi tidak hanya dilihat dari seberapa banyak layanan yang disediakan dalam aplikasi tersebut, namun juga dilihat dari seberapa lengkap dan sesuai fitur tersebut dengan kebutuhan penggunaannya. Dalam

aplikasi mobile banking, seperti BYOND, fitur yang disediakan pada umumnya cukup lengkap. Fitur yang disediakan tidak hanya berfungsi sebagai sarana untuk melakukan transfer antar bank saja, namun juga dapat berfungsi dalam berbagai kebutuhan lain seperti pembayaran listrik atau token, pembelian pulsa, top up e-wallet serta berbagai kebutuhan lainnya (Rohali & Nurhadi, 2025). Selain itu, BYOND juga menawarkan fitur yang berbeda dari mobile banking lainnya, yaitu adanya fitur layanan sosial dan spiritual. Fitur ini mencakup fitur ZISWAF, informasi masjid terdekat, pengingat waktu solat, penunjuk arah kiblat serta layanan berbasis islam lainnya. Fitur-fitur tersebut menjadi nilai tambah tersendiri yang menjadikan aplikasi BYOND lebih unggul daripada mobile banking lainnya (Cahyati et al., 2025). Pengguna cenderung lebih memilih suatu layanan jika fitur-fiturnya lebih baik dan lengkap (M. Y. Rahayu & Fitriani, 2023). Penelitian Muthiah dkk (2024), menegaskan bahwa pilihan seseorang dalam memanfaatkan layanan perbankan digital dipengaruhi oleh fitur layanan yang ada. Sedangkan, penelitian Sri & Mangivera (2023), menjelaskan hasil yang tidak sejalan, dimana fitur layanan dianggap tidak mempunyai dampak terhadap keputusan penggunaan.

Di sisi lain, pemahaman individu terhadap keuangan, khususnya yang berbasis syariah, juga menjadi bagian dari konteks yang tidak terpisahkan dalam masyarakat Indonesia. Dalam konteks perbankan syariah, penggunaan layanan digital juga tidak terlepas dari pengetahuan seseorang terhadap konsep-konsep keuangan syariah. Tingkat literasi keuangan syariah termasuk aspek krusial dikarenakan berkaitan dengan sejauh mana seseorang paham terhadap gagasan-gagasan mendasar keuangan syariah, seperti diharamkannya riba dan pengimplementasian prinsip keadilan dan transparansi dalam bertransaksi (Yusmelia et al., 2024). Literasi keuangan syariah

berkaitan dengan kesadaran seseorang bahwa mengimplementasikan dasar-dasar syariat dalam aktivitas keuangan itu juga penting (Kahar Muzakkar et al., 2024). Pemahaman tersebut akan memengaruhi individu dalam menilai dan memilih produk atau layanan keuangan yang digunakan. Hal ini didukung penelitian Jihan & Fatah (2023), yang menegaskan keputusan seseorang dalam memanfaatkan mobile banking dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah. Tetapi, penelitian Rahayu dkk (2025) justru mengatakan bahwa keputusan penggunaan seseorang tidak dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah.

Selain itu, keamanan digital juga menjadi aspek penting seiring dengan meningkatnya kasus kebocoran data pribadi, transaksi tanpa izin, dan berbagai bentuk penipuan online dalam penggunaan layanan keuangan berbasis digital. Platform layanan keuangan digital, seperti BYOND memerlukan sistem perlindungan yang kuat untuk menjaga data-data dan informasi pengguna agar tetap terjaga dan tidak disalah gunakan (Tiurmaida & Suhardi, 2025). Aplikasi mobile banking sendiri dikembangkan pada smartphone dengan pengoperasian yang memanfaatkan jaringan seluler dan koneksi internet. Seiring meningkatnya penggunaan internet, risiko kejahatan pada aplikasi yang diakses secara online juga dapat meningkat, termasuk ancaman berupa cyber crime, peretasan, dan penyebaran berita hoax. (Lutfiah et al., 2023). Keamanan dalam aplikasi mobile banking dapat mencakup berbagai hal, seperti perlindungan data pengguna, sistem autentikasi yang kuat, serta jaminan terhadap kerahasiaan transaksi. Rumuar & Nugroho (2024), menjelaskan bahwa ketika tingkat keamanan yang dirasakan seseorang dalam memanfaatkan sistem semakin memadai, maka kecenderungan orang akan lebih memilih memanfaatkan sistem tersebut. Hal ini didukung penelitian Annisa Rizky

Widodo & Ariandi (2024), keamanan mampu memengaruhi seseorang untuk menggunakan mobile banking. Namun, penelitian Sukmawati dan Kowanda (2022), menjelaskan hal yang sebaliknya yaitu keamanan tidak memengaruhi pilihan seseorang dalam memanfaatkan layanan perbankan digital.

Beberapa penelitian terdahulu menegaskan bahwa seseorang dalam memutuskan memanfaatkan mobile banking dikaitkan oleh persepsi kemudahan, fitur Layanan, literasi keuangan syariah, dan keamanan. Namun, hasil dari penelitian tersebut menjelaskan bahwa pengaruh masing-masing faktor tersebut berbeda-beda pada keputusan menggunakan mobile banking, terkhusus pada ranah perbankan syariah. Penelitian Rumuar & Nugroho (2024), menyatakan bahwa variabel persepsi kemudahan, fitur layanan, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan, baik secara simultan maupun parsial, terhadap keputusan penggunaan mobile banking pada Generasi Z. Hasil serupa juga dikemukakan oleh Amalia & Purwanti (2026), menyatakan bahwa literasi keuangan dan persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan mobile banking. Namun, temuan tersebut tidak sejalan dengan penelitian Ratnasari & Safitri (2024), yang menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan mobile banking. Selain itu, penelitian Rejeki & Mangivera (2023) dan Muhandiani dkk (2025) menyatakan bahwa fitur layanan dan keamanan tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan. Perbedaan hasil penelitian tersebut mengindikasikan bahwa pengaruh persepsi kemudahan, fitur layanan, literasi keuangan syariah, dan keamanan terhadap keputusan penggunaan mobile banking masih belum memberikan kesimpulan yang konsisten, sehingga masih diperlukan penelitian lebih lanjut untuk memperoleh bukti

empiris yang lebih komprehensif. Dengan begitu, penelitian ini ditujukan untuk mengisi kekosongan atau kesenjangan yang ada pada penelitian-penelitian sebelumnya, melalui peninjauan keputusan mengadopsi BYOND By BSI sebagai alat transaksi digital dari berbagai faktor tersebut dalam konteks Generasi Z di Kabupaten Pekalongan. Meskipun penelitian tentang keputusan penggunaan mobile banking sudah banyak diteliti, namun penelitian yang secara spesifik membahas tentang keputusan Generasi Z dalam memanfaatkan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan masih terbatas. Hal ini menjadi peluang bagi penelitian ini untuk memberikan partisipasi baru terhadap pemahaman bagaimana faktor Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, literasi keuangan syariah dan keamanan memengaruhi keputusan menggunakan mobile banking dalam konteks perbankan digital yang tengah berkembang. Merujuk pada paparan diatas penulis tertarik menelaah “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan”.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan?
2. Apakah fitur layanan berpengaruh terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan?
3. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan?
4. Apakah keamanan berpengaruh terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan?

5. Apakah persepsi kemudahan, fitur layanan, literasi keuangan syariah dan keamanan berpengaruh terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan
2. Untuk mengetahui pengaruh fitur layanan terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan
4. Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan
5. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, fitur layanan, literasi keuangan syariah dan keamanan terhadap keputusan Generasi Z menggunakan BYOND By BSI di Kabupaten Pekalongan

### **D. Manfaat Penelitian**

#### **1. Teoritis**

Harapannya penelitian ini mampu menambah pemahaman serta memperluas kajian ilmu di bidang ekonomi, terutama terkait perilaku masyarakat saat mengadopsi layanan keuangan digital berbasis syariah. Selain itu, penelitian ini juga dapat acuan atau arahan tambahan untuk studi selanjutnya yang ingin meneliti lebih detail terkait pengaruh faktor-faktor terhadap keputusan penggunaan layanan perbankan syariah.

#### **2. Praktis**

Harapannya penelitian ini bisa memberi masukan dan memberikan peran positif untuk Bank Syariah Indonesia untuk meningkatkan kualitas layanan digital yang diadakan BYOND By BSI mulai dari pengalaman pengguna, keamanan, serta strategi promosi yang digunakan.

## **E. Sistematika Penulisan**

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada tahap awal penelitian, disajikan informasi pendahuluan yang bertujuan untuk memberikan gambaran mengenai konteks penelitian, perumusan persoalan, tujuan, manfaat, serta susunan penyajian.

### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Tinjauan pustaka ditempatkan pada bagian awal setelah pendahuluan, dengan tujuan untuk memperkenalkan landasan teori yang akan dianalisis dan dibuktikan pada penelitian kuantitatif ini agar lebih mudah dipahami.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Setelah tinjauan pustaka, metode penelitian disajikan dengan maksud menjelaskan pendekatan dan cara yang digunakan dalam studi kuantitatif ini, sehingga pembaca dapat memahaminya secara jelas.

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

Bagian hasil dan pembahasan, bertujuan untuk menjabarkan proses serta temuan dari penelitian kuantitatif, termasuk analisis data, perancangan penelitian, serta penerapan hasil yang diperoleh.

### **BAB V : PENUTUP**

Bagian penutup bertujuan untuk meringkas temuan penelitian serta menyampaikan rekomendasi yang disusun berdasarkan kesimpulan dari seluruh proses penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh persepsi kemudahan, fitur layanan, literasi keuangan syariah, dan keamanan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital, maka dapat ditarik beberapa simpulan sebagai berikut:

1. Persepsi kemudahan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital. Suatu aplikasi dengan tingkat kemudahan yang tinggi membuat pengguna merasa lebih nyaman dan tidak kesulitan dalam melakukan transaksinya, sehingga hal ini dapat mendorong mereka untuk memanfaatkan BYOND by BSI sebagai sarana transaksi digital dalam aktivitas keuangan sehari-hari.
2. Fitur layanan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital. Fitur layanan yang lengkap dan mampu mendukung berbagai kebutuhan transaksi secara cepat dan praktis dapat meningkatkan manfaat yang dirasakan pengguna. Semakin baik fitur layanan yang tersedia, maka semakin tinggi pula nilai guna aplikasi tersebut, sehingga mendorong Generasi Z untuk mengaplikasikan BYOND by BSI sebagai sarana transaksi digital dalam kehidupan sehari-hari.
3. Literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital. Pemahaman yang baik terkait keuangan

syariah dapat membantu pengguna dalam memahami manfaat layanan serta kesesuaiannya dengan prinsip syariah. Dengan semikian, pengguna akan merasa lebih yakin, percaya, dan tidak ragu untuk menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital dalam aktivitas keuangan sehari-hari.

4. Keamanan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital. Hasil penelitian menunjukkan bahwa semakin baik tingkat keamanan yang dimiliki aplikasi, maka semakin tinggi pula keputusan Generasi Z untuk menggunakannya. Sistem keamanan yang andal mampu memberikan rasa aman dan meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap perlindungan data pribadi maupun transaksi keuangan, sehingga mendorong mereka untuk memilih BYOND by BSI sebagai sarana transaksi digital.
5. Persepsi kemudahan, fitur layanan, literasi keuangan syariah, dan keamanan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital. Faktor-faktor tersebut saling melengkapi dalam membentuk keyakinan, pemahaman, kenyamanan, dan kepercayaan pengguna terhadap suatu aplikasi, sehingga secara bersama-sama mampu meningkatkan keputusan Generasi Z untuk menggunakan BYOND by BSI sebagai sarana transaksi digital.

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

1. Ruang lingkup penelitian ini hanya mencakup Kabupaten Pekalongan. Kondisi tersebut menyebabkan hasil penelitian belum mencerminkan karakteristik atau kondisi di wilayah lain. Oleh sebab itu, penelitian

selanjutnya diharapkan dapat menjangkau wilayah penelitian yang lebih luas sehingga hasil penelitian memiliki daya generalisasi yang lebih tinggi.

2. Jumlah responden dalam penelitian ini masih cukup terbatas yaitu sebanyak 96 responden yang ditentukan menggunakan tingkat kesalahan (error) sebesar 10%. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya disarankan untuk melibatkan jumlah sampel yang lebih besar dengan menggunakan tingkat kesalahan 5% agar hasil penelitian memiliki tingkat ketelitian yang lebih tinggi serta dapat memberikan gambaran yang lebih representatif.
3. Penelitian terdahulu yang secara khusus membahas pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital masih terbatas. Keterbatasan tersebut menyebabkan referensi yang digunakan dalam penyusunan landasan teori dan pembahasan penelitian belum terlalu beragam.
4. Penelitian ini hanya menggunakan empat variabel independen, yaitu persepsi kemudahan, fitur layanan, literasi keuangan syariah, dan keamanan. Oleh karena itu, masih terdapat kemungkinan bahwa keputusan Generasi Z dalam menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital juga dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang belum diteliti dalam penelitian ini. Hal ini terlihat dari masih adanya persentase variasi yang belum dijelaskan dalam model.

### **C. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian, beberapa saran bagi pihak-pihak yang berkaitan dengan penelitian ini, sebagai berikut:

#### **1. Teoretis**

Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat dijadikan sebagai tambahan referensi dalam kajian terkait

keputusan penggunaan suatu layanan digital, khususnya BYOND By BSI. Peneliti disarankan untuk mengadopsi variabel lain yang tidak tercantum dalam penelitian ini. Dengan adanya penambahan variabel baru diharapkan dapat memperluas kontribusi lebih terhadap perkembangan ilmu, serta memberi gambaran yang lebih menyeluruh terkait perilaku nasabah.

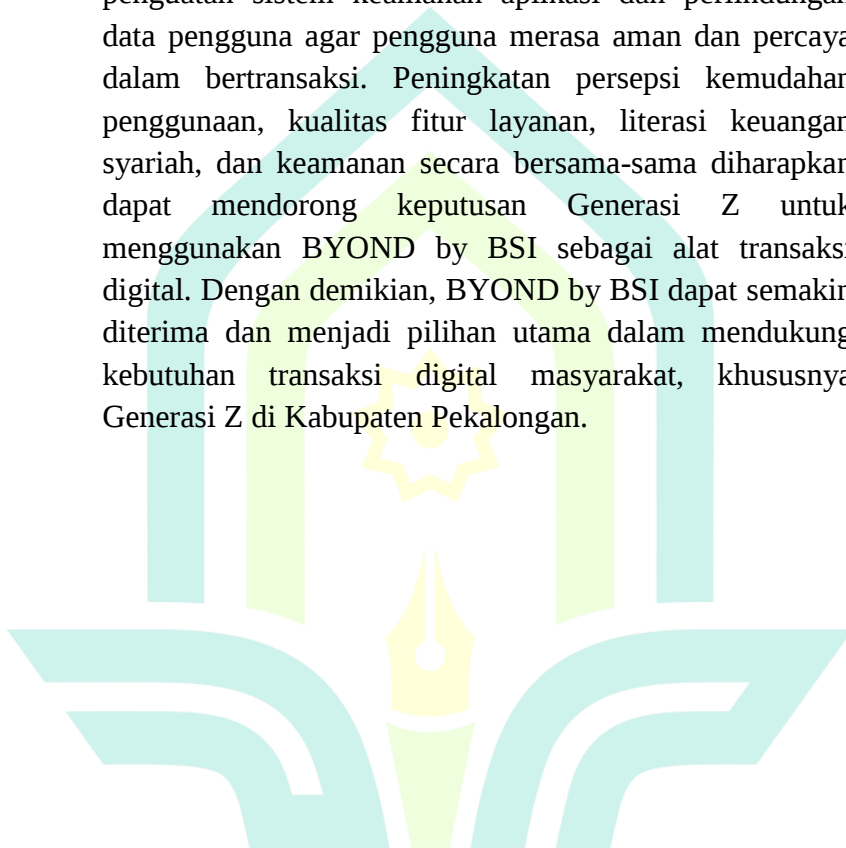
Selain itu, peneliti selanjutnya juga disarankan untuk memperbanyak sampel dan memperluas cakupan penelitian agar data yang diperoleh lebih beragam dan mewakili kondisi yang sebenarnya. Hal tersebut diharapkan dapat memperakurat hasil penelitian serta memperkuat validitas dan reliabilitas temuan. Dengan demikian, penelitian selanjutnya dapat memperoleh kesimpulan yang lebih komprehensif dan memberi kontribusi yang lebih besar bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan syariah digital.

## 2. Praktis

Bagi Bank Syariah Indonesia, disarankan untuk terus meningkatkan kualitas layanan BYOND by BSI dengan memperhatikan faktor yang memengaruhi keputusan seseorang dalam menggunakannya sebagai alat transaksi digital. Peningkatan tersebut dapat dilakukan dengan meningkatkan kemudahan penggunaan aplikasi melalui tampilan yang sederhana, proses transaksi yang praktis, serta fitur-fitur yang mudah dipahami oleh pengguna. Selain itu, pengembangan dan penyempurnaan fitur layanan juga perlu dilakukan agar aplikasi mampu memenuhi kebutuhan transaksi digital yang semakin beragam.

BSI juga perlu memberikan edukasi atau sosialisasi kepada masyarakat terkait manfaat layanan perbankan

syariaah digital untuk meningkatkan literasi keuangan syariaah masyarakat, khususnya Generasi Z. Dengan pemahaman yang lebih baik, pengguna cenderung akan lebih mudah dalam mengaplikasikan berbagai layanan yang tersedia pada aplikasi BYOND by BSI. Selain itu, aspek keamanan juga perlu terus ditingkatkan melalui penguatan sistem keamanan aplikasi dan perlindungan data pengguna agar pengguna merasa aman dan percaya dalam bertransaksi. Peningkatan persepsi kemudahan penggunaan, kualitas fitur layanan, literasi keuangan syariaah, dan keamanan secara bersama-sama diharapkan dapat mendorong keputusan Generasi Z untuk menggunakan BYOND by BSI sebagai alat transaksi digital. Dengan demikian, BYOND by BSI dapat semakin diterima dan menjadi pilihan utama dalam mendukung kebutuhan transaksi digital masyarakat, khususnya Generasi Z di Kabupaten Pekalongan.



## DAFTAR PUSTAKA

- (Apjii), A. P. J. I. I. (2025). *Jumlah Pengguna Internet*.
- Aini, S. A., Wijayantini, B., & Rusdiyanto. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Fitur Layanan Islami Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Cabang Jember. *National Multidisciplinary Sciences*, 1(3), 493–503. <https://doi.org/10.32528/Nms.V1i3.83>
- Aisha, N., & Kurnia, E. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Daya Tarik Iklan Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital “Ovo.” *Bursa: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1(2), 153–163.
- Alfaris, M. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra (Jmas)*, 4(April), 67–74.
- Alfianti, E., & Kartikasari, W. (2023). Pengaruh Media Audio Visual Terhadap Hasil Belajar Pada Pembelajaran Sbdp Siswa Kelas V Sd Inpres 3/77 Data Kecamatan Mare Kabupaten Bone. *Jurnal Pgsd Universitas Lamappapoleonro*, 1(2), 127–134.
- Amalia, R., & Purwanti. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan Qris Mobile Banking Syariah. *Research Journal of Accounting And Business Management (Rjabm)*, 10(1), 1–14.
- Amanda, N., & Hidayat, H. (2023). Pengaruh Faktor Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Generasi Millennial Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Al-Fatih Global Mulia*, 5(1), 31–44. <https://doi.org/10.59729/Alfatih.V5i1.59>
- Annisa Rizky Widodo, & Ariandi, F. (2024). Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bca Di Jakarta. *Ppiman: Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 2(4), 27–40. <https://doi.org/10.59603/Ppiman.V2i4.524>
- Aprianti, R. D., Alhadi, E., & Badri, M. (2023). Pengaruh

- Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Qris Livin' By Mandiri Pada Bank Mandiri. *Jurnal Terapan Ilmu Ekonomi, Manajemen Dan Bisnis*, 3(2), 65–74.
- Arifin, A., Dwiyantri, N., & Muharri. (2025). Pengaruh Gaya Hidup, Pendapatan, Sikap Keuangan, Dan Self-Control Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Generasi Z. *Jbm: Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 5(3), 1551–1560.
- Bahtiar, Mukhsin, M., & Atiah, I. N. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan, Fitur Layanan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan. *Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 10(204), 2180–2216.
- Bank Syariah Indonesia. (2026). *Jumlah Pengguna Byond By Bsi*. Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/byond-by-bsi-kian-diminati-generasi-muda-bsi-targetkan-10-juta-pengguna-di-2026>
- Cahyati, C. M., Setiawan, R. A., & Harpepen, A. (2025). Analisis Kualitas Fitur Dan Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Penggunaan Aplikasi Byond By Bsi. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking And Finance*, 8(2).
- Chairunissa Rizkina Rosani, Dedi Purwana, & Shandy Aditya. (2025). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Pengguna E-Wallet Ovo. *Cemerlang : Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Bisnis*, 5(1), 238–260. <https://doi.org/10.55606/cemerlang.v5i1.3503>
- Desita, W., & Dewi, A. K. R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan , Persepsi Kemudahan Penggunaan , Persepsi Risiko , Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Aplikasi Dompot Elektronik. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 115–124.
- Endriyanto, R., & Indrarini, R. (2022). Pengaruh Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Linkaja (Studi Kasus Di Surabaya). *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5(1), 67–80.
- Euglezyano, G., & Murtiasih, S. (2025). Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Persepsi Biaya Dan Positive Of Mouth (Wom)

- Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Mobile Banking Bca. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (Jimpa)*, 5(1), 29–52. <https://doi.org/10.36908/Jimpa.V5i1.455>
- Finannafi'ah, K., & Witono, B. (2022). Pengaruh Kemudahan, Risiko, Manfaat Dan Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking. *E-Qien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 172–182.
- Jayadi, Risnawati, & Muslimin. (2024). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Transaksi Penggunaan Mobile Banking Terhadap Keputusan Pembelian Online. *Jba: Journal Of Business Administration*, 4(2), 118–133.
- Jayanty, M., & Handayani, L. S. (2024). Pengaruh Digital Marketing, Word Of Mouth Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Dalam Aplikasi Mobile Banking Livin By Mandiri Di Pt Bank Mandiri (Persero) Tbk Kcp Cikarang Jababeka. *Jurnal Ilmiah Global Education*, 5(2), 1246–1259. <https://doi.org/10.55681/Jige.V5i2.2719>
- Jihan, R., & Fatah, D. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Digital Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Bsi Mobile Sebagai Digital Payment. *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen*, 3(1), 1–8. <https://prosiding.pnj.ac.id/index.php/snam/article/view/819%0ahttps://prosiding.pnj.ac.id/index.php/snam/article/download/819/833>
- Junaedi, E., & Neneng. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan. *I-Best: Islamic Banking & Economic Law Studies*, 2(1), 13–32.
- Kahar Muzakkar, Nurizal Ismail, & Solahudin Al-Ayyubi. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Fintech Peer To Peer (P2p) Lending Syariah: Studi Kasus Masyarakat Di Jabodetabek. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(4), 5470–5481. <https://doi.org/10.47467/Alkharaj.V6i4.2212>
- Kartika, M. A. C., & Pamikatsih, T. R. (2023). Pengaruh Kemudahan Data , Fitur Layanan Dan Kepercayaan

- Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana. *Jurnal Of Management And Social Sciences*, 1(3).
- Kholifah, A. P., Hidayati, N., & Athia, I. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kualitas Pelayanan, Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Brimo Pada Nasabah Bank Bri Kota Malang. *E-Jrm: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 12(02), 241–252.
- Lutfiah, A. F., Mardani, R. M., & Wahyuningtyas, N. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Brimo (Studi Kasus Pada Mahasiswa Feb Unisma Angkatan 2019). *E-Jrm : Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 12(02), 946–955.
- Marsally, S. Van, & Dwiani, Y. (2025). Analisis Strategi Affiliate Marketing Terhadap Keputusan Pembelian (Perspektif Industri E-Commerce). *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (Jebma)*, 5(1), 146–154.
- Maulita, A., Isnaini, T., & Akamal, S. (2024). Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Pakaian Jadi Pada Aplikasi Shopee ( Studi Kasus Pada Masyarakat Padang Tiji Kabupaten Pidie ) Fakultas Ekonomi , Universitas Jabal Ghafur , Sigli Email : Ayumaulita285@Gmail.Com , Fakultas Ekonomi , Universitas J. *Jurnal Mafebis*, 2(2), 1–16.
- Mufidah, M., Handoko, L. H., & Rasyid, A. A. (2024). Pengaruh Halal Lifestyle, Literasi Keuangan Syariah Dan Islamic Branding Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Banjar. *Al-Intifaq*, 4(1), 248–261.
- Muhardiani, R. A., Amelia, A., & Sartika, F. (2025). Pengaruh Keamanan, Kemudahan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bsi Di Banda Aceh. *Jimma: Jurnal Ilmiah Manajemen Muhammadiyah Aceh*, 15(2), 286–300.
- Mundir, A., Nizar, M., & Athiroh, D. R. (2022). Pengaruh Kualitas Layanan, Kepuasan, Dan Kepercayaan Pada Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Terhadap Mahasiswa Sebagai Nasabah Bank Syariah Di Universitas Yudharta

- Pasuruan. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (Jpsda)*, 2(1), 1–17.
- Muthiah, S. N., Siska, E. Y., & Lemiyana. (2024). Pengaruh Teknologi Informasi Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Aplikasi Bsi Mobile ( Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kcp Palembang Demang ). *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (Jebs)*, 4(4).
- Nurafifah, N., Santika, G., & Nopianti, N. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Digital Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah. *Journal Of Artificial Intelligence And Digital Business (Riggs)*, 4(2).  
<https://Prosiding.Pnj.Ac.Id/Index.Php/Snam/Article/View/819%0ahttps://Prosiding.Pnj.Ac.Id/Index.Php/Snam/Article/Download/819/833>
- Octavia, R. D., Wahidullah, & Mubarak, A. F. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Syariah Di Masyarakat Desa Bapangan Kecamatan Jepara. *Baabu A L - I Lmi: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 11(2), 214–230.
- Oktaviana, I., Nursal, M. F., & Wulandari, D. S. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Shopeepay Di Kota Bekasi. *Jurnal Economina*, 2(10), 2806–2822.
- Oktiani, A., & Faezal. (2024). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Nasabah Bri Kcp Unit Pagesangan Menggunakan Layanan Bri Mobile (Brimo). *Jurnal Ilmiah Hospitality*, 13(1), 197–204.
- Pekalongan, B. P. S. K. (2025). *Jumlah Penduduk Kabupaten Pekalongan Menurut Kelompok Umur Dan Jenis Kelamin (Jiwa)*, 2025. <https://Pekalongankab.Bps.Go.Id/Id/Statistics-Table/2/Mjuwizi=/Jumlah-Penduduk-Kabupaten-Pekalongan-Menurut-Kelompok-Umur-Dan-Jenis-Kelamin--Jiwa-.Html>
- Puspadini, M. (2025). *Pertumbuhan Transaksi Digital*. Cnbc Indonesia.

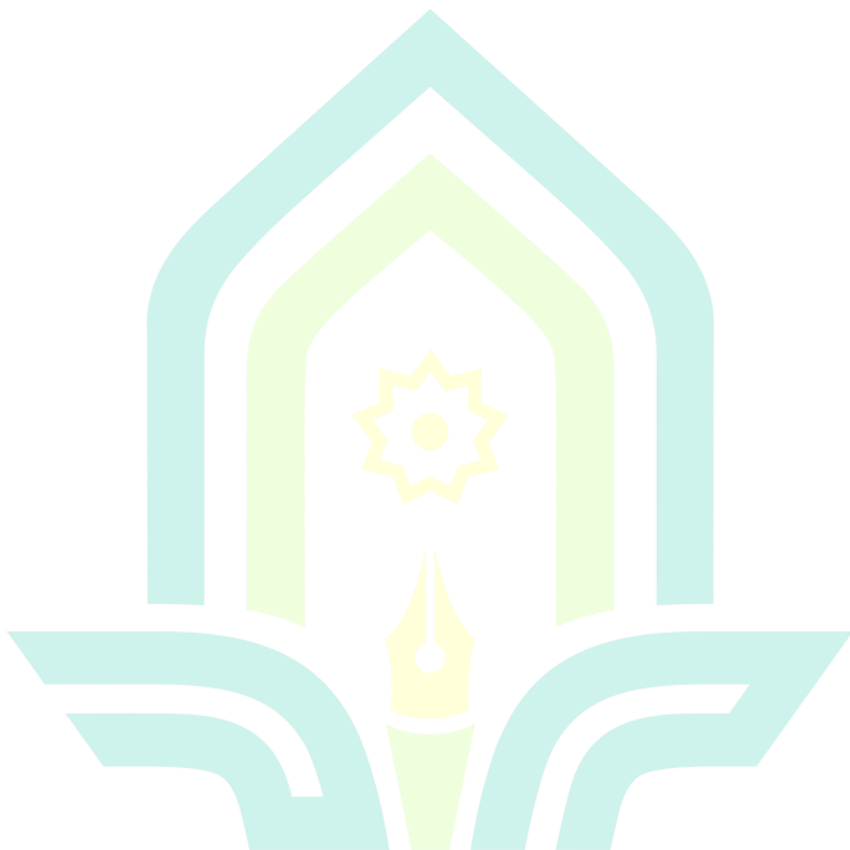
- <https://www.cnbcindonesia.com/market/20250314201903-17-618812/transaksi-bank-digital-tumbuh-401-didominasi-gen-z-milenial>
- Putri, N. M. A. N. R., & Anggara, I. W. G. W. P. (2023). Analisis Penggunaan Dana Sebagai Media Pembayaran Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 8(1), 40–48.
- Putri, Y. N., Pande, P., Dewi, R. A., Sri, P., Kusuma, A. J., Laksmi, K. W., & Akuntansi, P. S. (2025). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Keamanan, Dan Inat Terhadap Keputusan Penggunaan Qris Pada Generasi Z Di Kota Denpasar. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Akuntansi*, 5, 1843–1852. <https://revenue.lppmbinabangsa.id/index.php/>
- Rahayu, M. Y., & Fitriani, A. P. (2023). Pengaruh Literasi Digital, Fitur Layanan Dan Brand Image Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Muamalat Din Di Ponorogo. *Falahiya: Journal Of Islamic Banking And Finance*, 2(1), 52–65.
- Rahayu, S., Aziz, A., & Setiowati, N. E. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Kemudahan Pengguna Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Syariah Di Kecamatan Majalengka. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 4(1), 1–22. <https://doi.org/10.24260/jkubs.v4i1.3751>
- Ramadhan, A. (2022). Minat Dan Keputusan Nasabah Bank Ntb Syariah Dalam Menggunakan Aplikasi Mobile Banking Pasca Bank Ntb Konversi Ke Bank Ntb Syariah (Studi Kasus Pada Pt Bank Ntb Syariah Kcp Bolo). *Journal Of Innovation Research And Knowledge*, 1(9), 883–898.
- Ramadhan, D., Asri, H. R., Gisijanto, H. A., & Setyarini, E. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan Qris Pada Generasi Muda 1. *Revenue : Lentera Bisnis Manajemen*, 01(04).
- Ratnasari, A. D., & Safitri, R. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan Bsi Mobile Di Malang Raya. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6, 6798–6817. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i9.3650>

- Rejeki, S., & Mangivera, H. (2023). Pengaruh Tehnology Acceptance Models Terhadap Keputusan Penggunaan Ovo Pada Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 16(1), 117–129.
- Rezky Sulkarnain, Dirwan, & Asbara, N. W. (2022). Pengaruhkemudahan,Manfaatdanresiko Terhadapkeputusannasabahmenggunakanmobilebanking Pada Pt.Bankmandiri(Persero)Tbk Cabangsamratulangi. *Nobel Management Review*, 3(3), 608–621. <https://E-Jurnal.Nobel.Ac.Id/Index.Php/Nmar>
- Rismalia, & Sugiyanto. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening Pada Pengguna Dana Di Universitas Esa Unggul. *Sinomika Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(3), 561–588.
- Rohali, M. C. A., & Nurhadi. (2025). Peranan Fitur Layanan Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Sinabis*, 1(6), 1798–1804.
- Rumuar, A., & Nugroho, H. S. (2024). Pengaruh Kepercayaan, Fitur Layanan, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Di Kalangan Generasi-Z. *Media Mahardhika*, 23(1), 190–201. <https://doi.org/10.29062/Mahardika.V23i1.1221>
- Ruzaini, L., & Rafiah, K. K. (2025). Analisis Pengaruh Persepsi Harga Dan User Experience Terhadap Minat Beli Platform Go-Food. *Digital Business And Entrepreneurship Journal*, 3(2), 96–106.
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian* (T. Koryati (Ed.)). Penerbit Kbm Indonesia.
- Salsabilla, M., & Adha, M. A. (2024). Pengaruh Fitur Layanan Islami, Keamanan, Kepercayaan Dan Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Syariah. *Iqtishad Sharia: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah Dan Keuangan Islam*, 2(2), 93–106.
- Sari, A. R., & Budi, Y. A. B. (2023). Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Milenial Dalam Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1437–1446.

- Sartika, D., Mulyana, S., & Sofyan, D. (2025). Analisa Pengaruh Persepsi Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Pada E-Commerce Shopee Di Pekanbaru. *Jurnal Bisnis Kompetitif*, 4(1).
- Sefiana, A. Z., & Hana, K. F. (2025). Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Byond By Bank Syariah Indonesia Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model ( Tam ). *Al-Iqtishad: Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Islam*, 5(1), 14–31.
- Segoro, D. W., & Ferdiansyah. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan, Dan Word Of Mouth Terhadap Minat Untuk Menggunakan M-Wallet (Studi Kasus M-Wallet Telekomunikasi). *Jurnal Ekonomika Dan Manajemen*, 12(01), 1–17.
- Sholihah, S. M., Aditiya, N. Y., Evani, E. S., & Maghfiroh, S. (2023). Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda. *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman (Jras)*, 2(2), 102–110.
- Suara, C. M., Ikhwan, S., Syaifulloh, M., Setiadi, R., & Yulianto, A. (2025). *Pengaruh Customer Perception , Trust , Dan Brand Image Terhadap Keputusan Menggunakan Aplikasi Byond By Bsi Dengan Minat Nasabah Sebagai Variabel Intervening ( Studi Kasus Nasabah Bank Syariah Indoensia )*. 5, 5018–5027.
- Sugiyono. (2019). *Buku Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Research And Development (R&D)* (Sutopo (Ed.); 2nd Ed.). Alfabeta.
- Sukmawati, K., & Kowanda, D. (2022). Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan , Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat. *Jukim: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(5), 62–68.
- Sukmawati, K., & Kowanda, D. (2023). Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Kartika. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(1), 66–72.
- Susanti, D., Rafidah, & Diwantara, V. (2025). Pengaruh Kemudahan Dalam Penggunaan, Fitur Layanan, Dan Pengalaman Nasabah Terhadap Keputusan Penggunaan Bsi

- Mobile Sebagai Alat Multiguna Transaksi Di Marketplace Generasi Z. *Margin : Journal Of Islamic Banking*, 5(2), 306–325.
- Tegar, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal ( Tarik Tunai Tanpa Kartu ) Pada Generasi Z ( Studi Pada Mahasiswa Di Bandar Lampung ). *Revenue : Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 5(1), 117–144.
- Teresia, P. K., & Kusumastuti, S. Y. (2022). *Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model ( Tam ) Analysis Of The Influence Of Customer Interest In Using Mobile Banking Using The Technology Framework Acceptance Model ( Tam ).* 10(September), 276–288.
- Tiurmaida, Y. A., & Suhardi, S. (2025). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Pada E-Commerce Shopee Di Kota Batam. *Akademik: Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 5(3), 1656–1667. <https://doi.org/10.37481/jmeh.v5i3.1604>
- Wardani, R., Enjelika, L., & Afifah. (2025). Pengaruh Harga Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Pembelian Pada Aplikasi Traveloka. *Journal Of Business And Organizational Research*, 1(1), 24–36.
- Waruwu, M., Natijatul, S., Utami, P. R., Yanti, E., & Rusydiana, M. (2025). Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep , Jenis , Tahapan Dan Kelebihan. *Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 10(1), 917–932.
- Wijaya, J. P., & Setiawan, A. S. (2022). Aplikasi Technology Acceptance Model ( Tam ) Terhadap Penggunaan Internet Banking & Mobile Banking. *Proceeding National Seminar On Accounting Ukmc*, 1(1), 322–333.
- Wiranugraha, M. D., Selong, A., & Zaenal, A. (2022). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking Di Masa Pandemi. *Center Of Economic Student Journal*, 5(3), 402–419.
- Yusmelia, A., Suryadi, N., & Nasrah, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan, Kepercayaan Dan

Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 7(2), 504–515.





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

Jalan Pahlawan Km. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161  
www.perpustakaan.uingusdur.ac.id email: perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Susi Wulandari  
NIM : 40222001  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah  
E-mail address : [susi.wulandari@mhs.uingusdur.ac.id](mailto:susi.wulandari@mhs.uingusdur.ac.id)  
No. Hp : 085848851879

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

☐ Tugas Akhir ☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Literasi Keuangan Syariah Dan Keamanan Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan BYOND By BSI Di Kabupaten Pekalongan ”**

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

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

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 15 Juli 2026



Susi Wulandari

NB : Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam file softcopy /CD