



**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNA,  
PENGETAHUAN PENGGUNA, DAN KEAMANAN  
PENGGUNA TERHADAP MINAT PENGGUNAAN  
LAYANAN *M-BANKING* SEBAGAI METODE  
PEMBAYARAN UKT MAHASISWA UIN K.H.  
ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**Pembayaran  
UKT  
Mahasiswa**



**MUHAMMAD IHSAN FIRSYADI  
4220086**

**2024**

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNA, PENGETAHUAN  
PENGGUNA, DAN KEAMANAN PENGGUNA TERHADAP  
MINAT PENGGUNAAN LAYANAN *M-BANKING* SEBAGAI  
METODE PEMBAYARAN UKT MAHASISWA UIN K.H.**

**ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**MUHAMMAD IHSAN FIRSTYADI**

**NIM 4220086**

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

**2024**

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNA, PENGETAHUAN  
PENGGUNA, DAN KEAMANAN PENGGUNA TERHADAP  
MINAT PENGGUNAAN LAYANAN *M-BANKING* SEBAGAI  
METODE PEMBAYARAN UKT MAHASISWA UIN K.H.  
ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**MUHAMMAD IHSAN FIRSTYADI**

**NIM 4220086**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Muhammad Ihsan Firstyadi**  
NIM : **4220086**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna Dan Keamanan Pengguna Terhadap Minat Penggunaan Layanan M-Banking Sebagai Metode Pembayaran UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**

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

Pekalongan, ... 28 Juni ..... 2024

Yang Menyatakan

  
  
**Muhammad Ihsan Firstyadi**

NIM. 4220086

## NOTA PEMBIMBING

**Indah Purwanti, M.T.**

Puri Sejahtera Asri 3 Blok A.4 Gejlig, Kujen

Lamp : 2 (Dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Muhammad Ihsan Firstyadi

Kepada 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 : **Muhammad Ihsan Firstyadi**

NIM : **4220086**

Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna Dan Keamanan Pengguna Terhadap Minat Penggunaan Layanan M-Banking Sebagai Metode Pembayaran UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**

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

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 28 Juni.....2024

Pembimbing



**Indah Purwanti, M.T.**

NIP. 198701072019032011



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat: Jl. Pahlawan KM.5 Rowolaku Kajen Kab.Pekalongan Kode Pos 51161  
[www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id) email: [fcbi@iainpekalongan.ac.id](mailto:fcbi@iainpekalongan.ac.id)

### PENGESAHAN

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

Nama : **Muhammad Ihsan Firstyadi**  
NIM : **4220086**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna Dan Keamanan Pengguna Terhadap Minat Penggunaan Layanan M-Banking Sebagai Metode Pembayaran UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan**  
Dosen Pembimbing : **Indah Purwanti, M.T.**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 25 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Penguji

**Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.Si**

NIP.198703112019081001

Penguji II

**Jilma Dewi Ayu Ningtyas, M.Si**

NIP.199101092020122016



## **MOTTO**

*“Pencapaian Terbesar Adalah Menjadi Diri Sendiri, Didunia Yang Terus  
Menerus Membuat Kita Menjadi Orang Lain”*



## PERSEMBAHAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

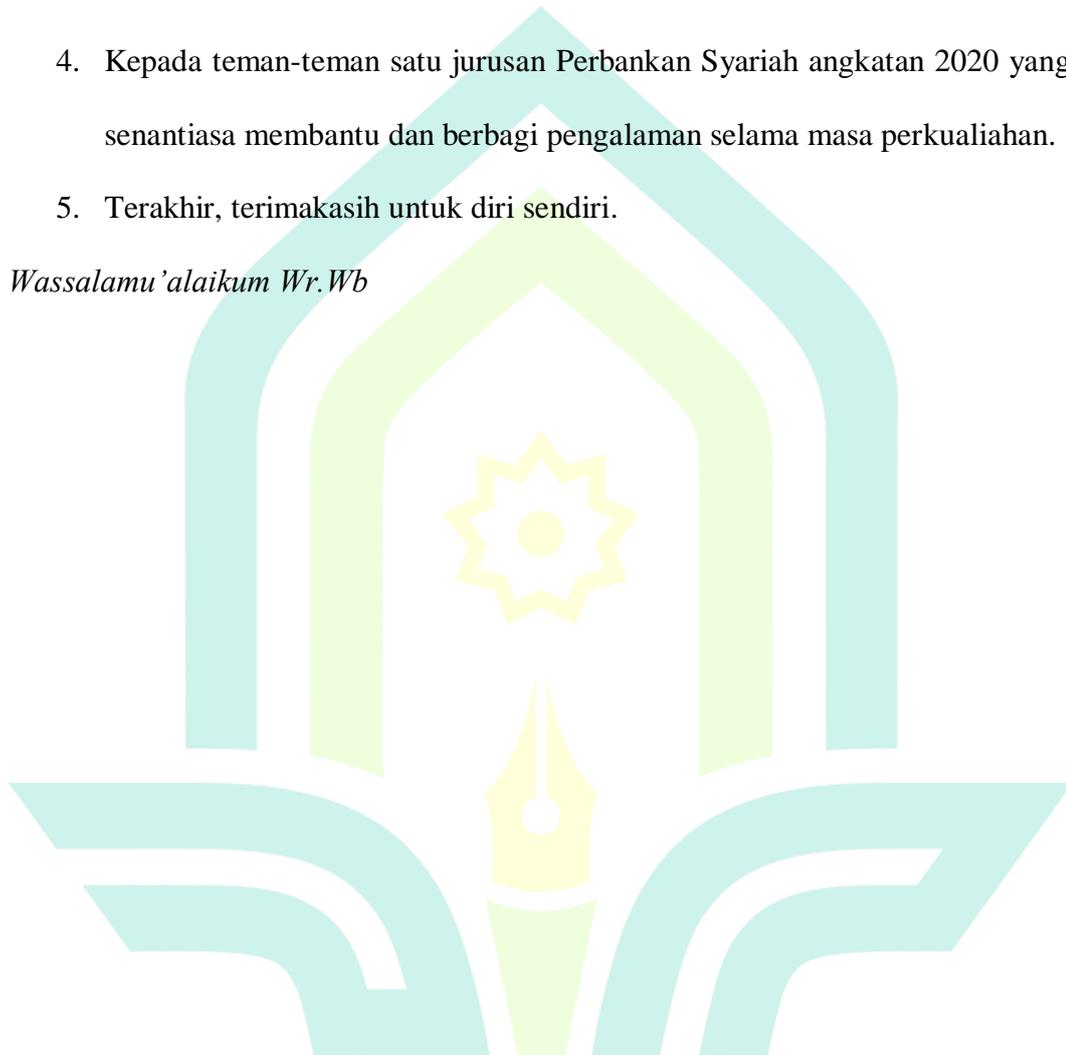
Sebuah pengharapan dari niat serta diiringi dengan usaha yang tulus, alhamdulillah tatkala selalu diberi kemudahan oleh Allah SWT. Sebuah usahakecil dari kewajiaban seorang muslim (menuntut ilmu), alhamdulillah telah Engkau lapangkan jalannya yang begitu mudah. Ya Allah, terima kasih atas rahmat serta karunia-Nya kepadaku sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan material maupun non material dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terimakasih penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini :

1. Persembahan pertama teruntuk pintu surga saya, pintu selamat saya, pintu rezeki saya, pintu kebahagiaan saya dan pintu sukses saya Ibu Eva Rosdiana dan Bapak Rahmadjaja atas segala perjuangan, doa yang tak pernah putus, pelajaran hidup yang diberikan, nasehat, dan segala cinta yang diberikan. Terimakasih telah menjadi motivasi dan semangat saya dalam segala hal. Semoga dimasa depan bisa memberikan kehidupan yang indah buat ayah dan ibu.
2. Kepada Dosen pembimbing skripsi saya Ibu Indah Purwanti, M.T, saya mengucapkan banyak-banyak terimakasih karna telah kebersamai serta

membimbing dalam penyusunan hingga menyelesaikan skripsi ini sampai selesai. Semoga tuhan selalu memberikan kemudahan kepada ibu.

3. Kepada Nur Afifatul Arbaiyah terimakasih kasih telah menjadi partner dari perjalanan hidup penulis, atas segala support dan semangat yang diberikan.
4. Kepada teman-teman satu jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020 yang senantiasa membantu dan berbagi pengalaman selama masa perkuliahan.
5. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*



## ABSTRAK

### **MUHAMMAD IHSAN FIRSYADI. Pengaruh Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna, Dan Keamanan Pengguna Terhadap Minat Penggunaan Layanan *M-Banking* Sebagai Metode Pembayaran UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.**

Pemanfaatan layanan perbankan berbasis teknologi, khususnya *M-Banking*, mengalami pertumbuhan yang signifikan di Indonesia dalam beberapa tahun terakhir. Namun mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang mayoritas memiliki usia dalam skala generasi Z, hal ini seharusnya berpotensi terhadap peningkatan jumlah minat penggunaan *M-Banking* dalam skala institusi. Namun, berdasarkan temuan *pra survey* peneliti, minat mahasiswa dalam penggunaan *M-Banking* masih rendah, Hasilnya, dari 27 responden *pra survey* hanya ada 5 responden yang menggunakan dan 22 lainnya tidak menggunakan *M-Banking*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan pengguna, pengetahuan pengguna, dan keamanan pengguna terhadap minat penggunaan sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah 100 responden. Teknik analisis data menggunakan analisa *outer model*, analisa *inner model* dan pengujian hipotesis dengan menggunakan *SmartPLS 4.0*.

Hasil penelitian ini menunjukkan variabel kemudahan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan, karena dengan mobilitas di zaman sekarang yang menuntut untuk cepat dan efisien menjadikan banyak masyarakat terkhusus mahasiswa lebih memilih cara praktis dalam melakukan transaksi tanpa harus jauh-jauh datang ke kantor bank langsung. Variabel pengetahuan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan, karena dari pernyataan mereka menunjukkan bahwa, sekarang ini generasi muda terkhusus mahasiswa sudah sadar atau melek akan teknologi keuangan menjadi salah satu faktor yang memunculkan minat mereka untuk menggunakan produk-produk perbankan. Variabel keamanan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan, karena persepsi mahasiswa terkait keamanan pengguna ialah jika suatu layanan *M-Banking* yang terjamin keamanannya ketika nasabah atau mahasiswa tidak merasa takut dan merasa aman akan menggunakannya sehingga dapat mempengaruhi dan menumbuhkan minat penggunaan.

Kata Kunci : Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna, Keamanan Pengguna, Dan Minat Penggunaan

## ABSTRACT

**MUHAMMAD IHSAN FIRSTYADI. The Effect of User Convenience, User Knowledge, and User Security on Interest in Using M-Banking Services as a Method of UKT Payment for Students of UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.**

The utilisation of technology-based banking services, especially M-Banking, has experienced significant growth in Indonesia in recent years. However, the majority of UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan students are of Generation Z age, which should have the potential to increase the amount of interest in using M-Banking on an institutional scale. However, based on the findings of the researcher's pre-survey, student interest in using M-Banking is still low, as a result, out of 27 pre-survey respondents there were only 5 respondents who used and 22 others did not use M-Banking. This study aims to determine the effect of user convenience, user knowledge, and user security on interest in use as a student UKT payment method.

This research uses a quantitative approach. The sampling technique in this study used purposive sampling with a total of 100 respondents. The data analysis technique uses outer model analysis, inner model analysis and hypothesis testing using SmartPLS 4.0.

The results of this study indicate that the user convenience variable has a positive and significant effect on interest in use, because with today's mobility which demands to be fast and efficient, many people, especially students, prefer practical ways of making transactions without having to go all the way to the bank office directly. The user knowledge variable has a positive and significant effect on interest in use, because their statements show that, nowadays, the younger generation, especially students, are aware or literate in financial technology, which is one of the factors that generate their interest in using banking products. The user security variable has a positive and significant effect on interest in use, because the perception of students regarding user security is that if an M-Banking service is guaranteed security when customers or students are not afraid and feel safe, they will use it so that it can influence and foster interest in use.

Keywords: User Convenience, User Knowledge, User Security, and Usage Interest.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.Wb*

*Bismillahit-rahmanir-rahim*

Puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang diberi judul **“Pengaruh Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna Dan Keamanan Pengguna Terhadap Minat Penggunaan Layanan M-Banking Sebagai Metode Pembayaran UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan”**. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Banyak pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara moril maupun spiritual. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4. Bapak M. Shulthoni, Lc., MA., MSI., Ph.D selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Drajat Stiawan, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan dengan penuh semangat sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
6. Ibu Indah Purwanti, M.T. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah kebersamai serta membimbing dalam penyusunan hingga menyelesaikan karya ini dengan baik.
7. Para Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu selama masa perkuliahan.
8. Ibu Eva Rosdiana dan Bapak Rahmadjaja yang telah menjadi motivasi hidup saya.
9. Teman-teman S1 Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2020 dan Semua sahabat maupun teman yang kebersamai selama kuliah. Penuh kenangan dan pelajaran yang didapat.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah dengan tulus memberikan doa dan motivasi sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan yang ada didalamnya. Karena itu, segala kritik dan saran yang membangun penulis harapkan sehingga nantinya dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini. Akhir

kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

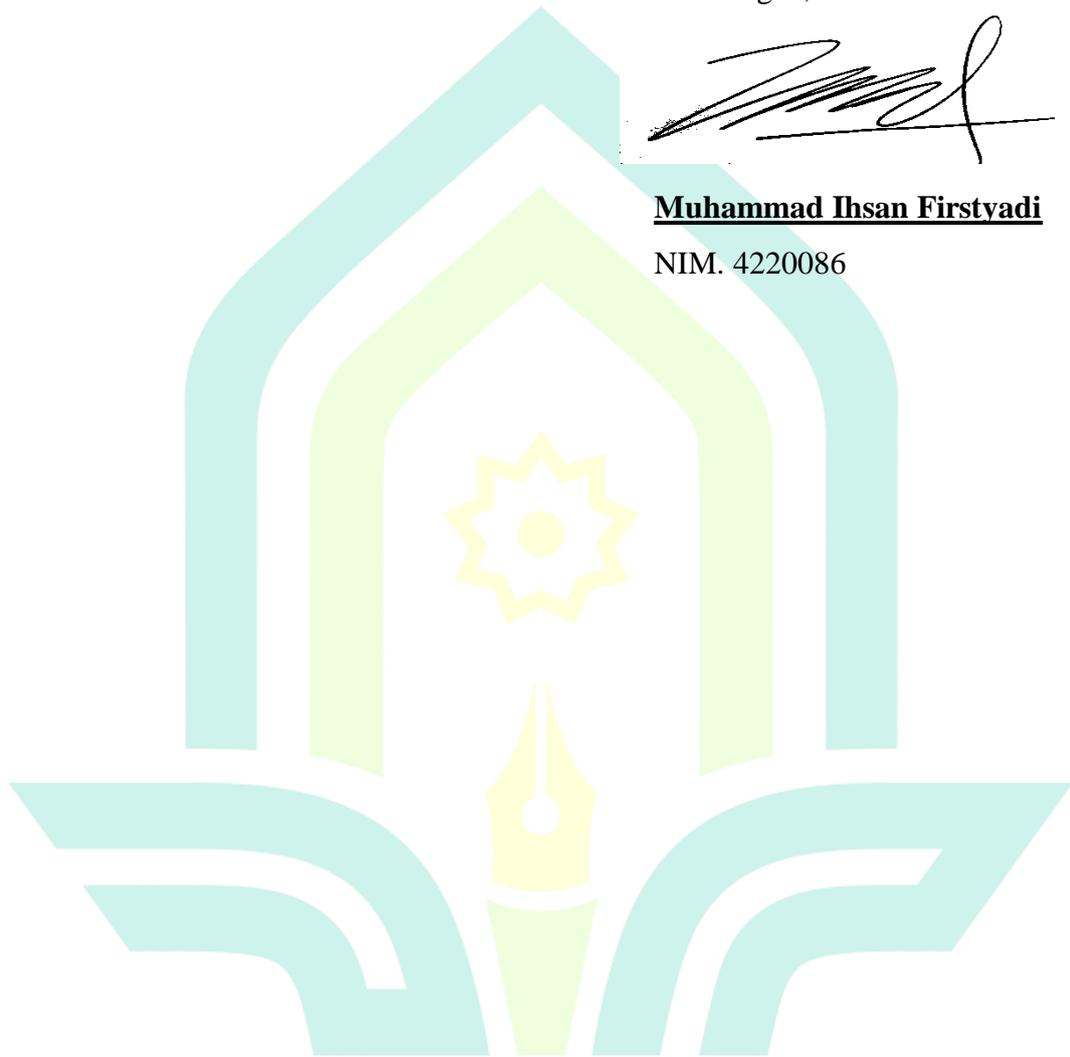
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Pekalongan, 28 Juli 2024



**Muhammad Ihsan Firstyadi**

NIM. 4220086



## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
NOTA PEMBIMBING .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
TRANSLITERASI.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
D. Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
A. Landasan Teori <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
B. Telaah Pustaka <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
C. Kerangka Berfikir <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
D. Hipotesis <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
A. Jenis Penelitian <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
B. Pendekatan Penelitian <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
C. Setting Penelitian <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
D. Populasi Dan Sampel <b>Error! Bookmark not defined.</b>	

1. Populasi  
**Error! Bookmark not defined.**
2. Sampel  
**Error! Bookmark not defined.**
3. Teknik sampling  
**Error! Bookmark not defined.**
- E. Variabel Penelitian  
**Error! Bookmark not defined.**
- F. Sumber Data  
**Error! Bookmark not defined.**
- G. Teknik Pengumpulan Data  
**Error! Bookmark not defined.**
- H. Metode Analisis Data  
**Error! Bookmark not defined.**
  1. Analisa *Outer Model* (Metode Pengukuran)  
**Error! Bookmark not defined.**
  2. Analisa *Inner Model* (Metode Stuktural)  
**Error! Bookmark not defined.**
  3. Pengujian Hipotesis  
**Error! Bookmark not defined.**

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

##### **Error! Bookmark not defined.**

- A. Deskripsi Objek Penelitian  
**Error! Bookmark not defined.**
- B. Deskripsi Data Responden  
**Error! Bookmark not defined.**
- C. Analisis Data  
**Error! Bookmark not defined.**
  1. Analisa *Outer Model*  
**Error! Bookmark not defined.**
  2. Analisis *Inner Model*  
**Error! Bookmark not defined.**
  3. Pengujian Hipotesis  
**Error! Bookmark not defined.**
- D. Pembahasan  
**Error! Bookmark not defined.**

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	74
A. Simpulan.....	74
B. Keterbatasan Penelitian .....	75
C. Saran.....	75

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	77
-----------------------------	----

**LAMPIRAN**

**Error! Bookmark not defined.**



## TRANSLITERASI

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

### A. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We

هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

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

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

### 2. Vokal Rangkap

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
... َ ي	Fattah dan ya	Ai	a dan i
... َ و	Fattah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

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

### C. Maddah

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

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

Contoh:

قَالَ	ditulis	Qāla
رَمَى	ditulis	Ramā
قِيلَ	ditulis	Qīla

### D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

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

Contoh:

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

2. Ta'marbutahmati, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فَاطِمَةَ                      ditulis                      *fāṭimah*

### E. Syaddah

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

Contoh:

رَبَّنَا                      Ditulis                      *Rabbanā*  
الْبِرِّ                      Ditulis                      *al-birr*

### F. Kata sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

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

Contoh:

القَمَرُ                      ditulis                      *al-qamar*  
البَدِيعُ                      ditulis                      *al-badî'*

### G. Hamzah

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

Contoh:

أَمِرْتُ                      Ditulis                      *Umirtu*  
شَيْءٌ                      Ditulis                      *syai`un*

### H. Penulisan Kata

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

maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ      ditulis      Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqîn

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ      ditulis      Ibrāhîm al-Khalîl

## 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, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ      ditulis      Wa mā Muhammadun illā rasl

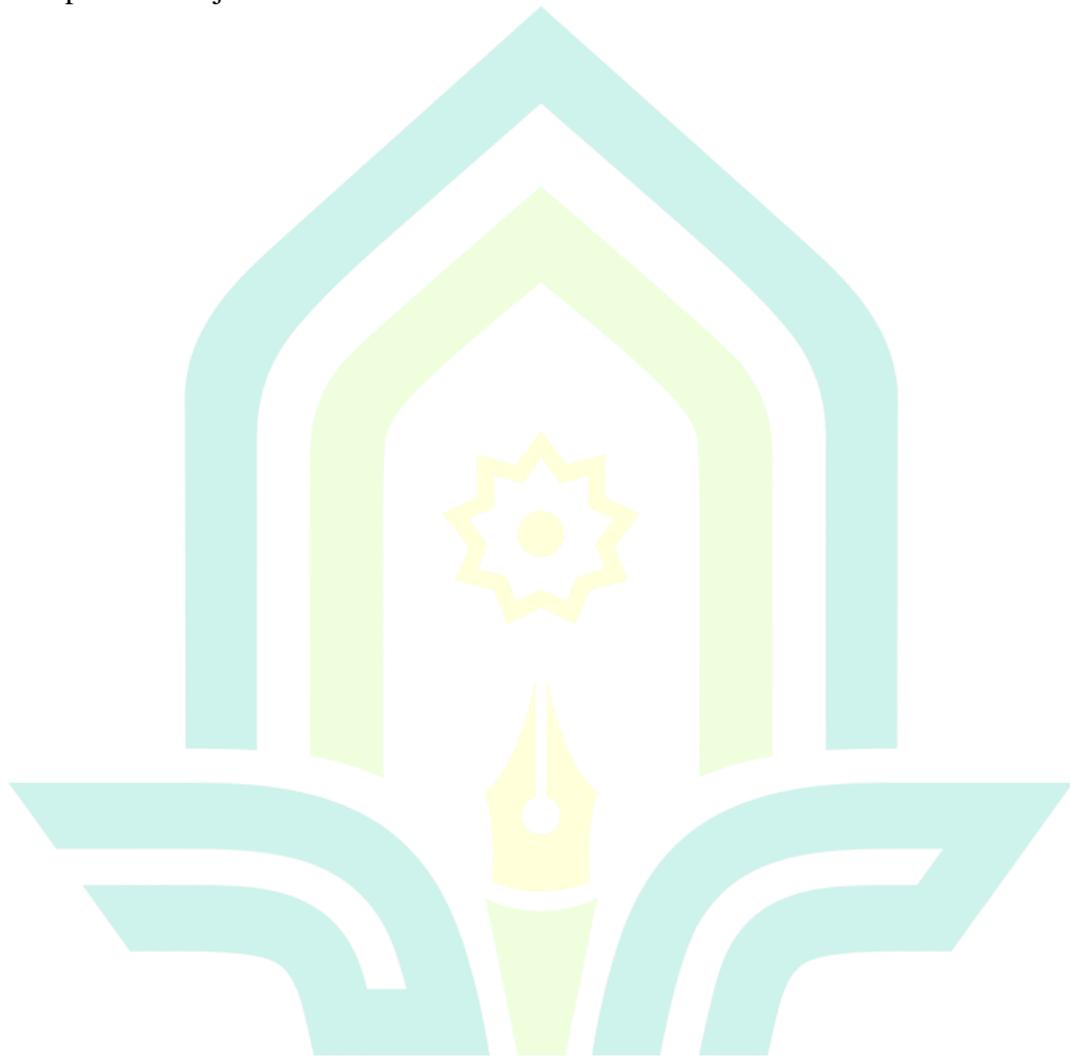
Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا      Ditulis      Lillāhi al-amrujamî'an

## **J. Tajwid**

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



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Frekuensi Responden Pra Survey yang Menggunakan M-Banking untuk Pembayaran UKT .....	7
Tabel 2. 1	Telaah Pustaka .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 1	Definisi Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 2	Skala <i>likert</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 1	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 2	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 3	Deskripsi Responden Berdasarkan Fakultas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 4	Deskripsi Responden Berdasarkan Pengguna layanan <i>M-Banking</i> untuk Pembayaran UKT .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 5	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 6	Nilai <i>Convergent Validity AVE</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 7	Hasil Uji <i>Compsite Reability</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 8	Hasil Uji Nilai VIF .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 9	Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 10	Hasil Uji Model Fit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 11	Hasil <i>Path Coefficient</i> Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

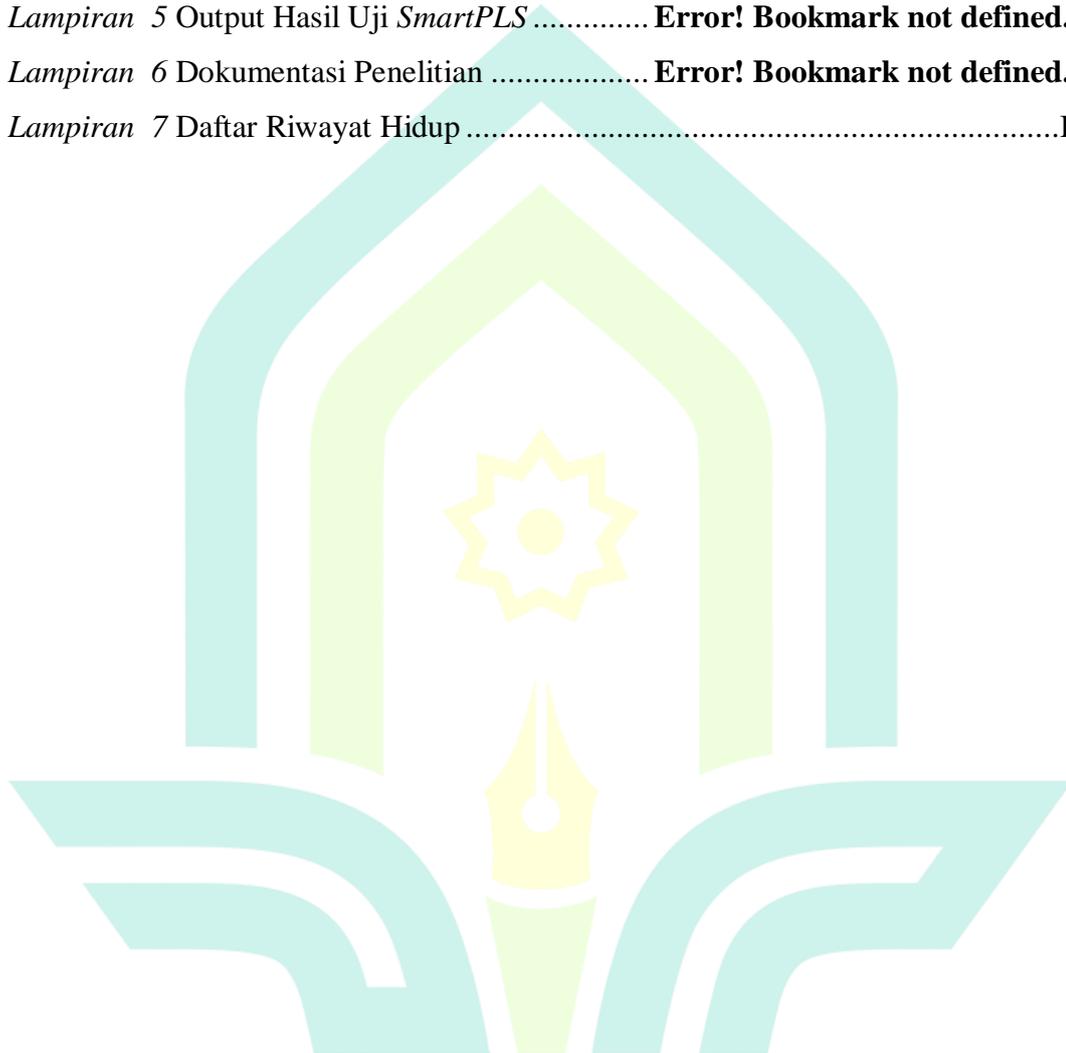
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Digital Banking Tahun 2023.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 4. 1 Hasil <i>Output SmartPLS</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



## DAFTAR LAMPIRAN

<i>Lampiran 1</i> Surat Pengantar Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Lampiran 2</i> Surat Selesai Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Lampiran 3</i> Kuesioner Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Lampiran 4</i> Data Mentah Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Lampiran 5</i> Output Hasil Uji <i>SmartPLS</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Lampiran 6</i> Dokumentasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Lampiran 7</i> Daftar Riwayat Hidup .....	I



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perubahan perilaku konsumen di Indonesia yang saat ini masyarakat sangat bergantung pada perangkat seluler untuk melakukan berbagai aktivitas karena pesatnya penetrasi perangkat seluler. Pertumbuhan tersebut didukung oleh pertumbuhan teknologi dan kapasitas jaringan yang memadai dengan biaya yang lebih terjangkau. Penetrasi yang pesat menyebabkan konsumsi masyarakat terhadap berbagai layanan digital semakin meningkat. Sekitar 143 juta orang di Indonesia, yang berarti lebih dari 50 persen dari 262 juta penduduk yang dinyatakan Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), telah mengakses internet sepanjang tahun 2023 dan 72,41 persen pengguna internet adalah masyarakat perkotaan. Mereka tidak hanya memanfaatkan internet sebagai saluran komunikasi, tetapi juga untuk memudahkan berbelanja, transaksi transportasi, bahkan bisnis. Secara geografis, pengguna internet terbanyak di Indonesia adalah Pulau Jawa (57,70 persen), Pulau Sumatera (19,09 persen), Pulau Kalimantan (7,97) persen, Pulau Sulawesi (6,73 persen), Pulau Bali dan Nusa Tenggara (5,63 persen), serta Pulau Maluku dan Kepulauan Papua sebesar 2,49 persen (Sihotang, 2023).

Internet semakin berkembang di Indonesia pada era digital, kehidupan modern telah menjadi lebih mudah berkat kontribusi besar teknologi internet untuk komunikasi dan berbagi informasi. Perkembangan teknologi membuat

banyak sektor memanfaatkan teknologi dan informasi dalam berbagai bidang seperti media informasi, sarana berjualan, pembayaran, perbankan, dan akademik. Pada proses perbankan dengan perkembangan internet memberikan kemudahan bagi masyarakat tanpa harus antri panjang di bank atau pergi ke ATM untuk bertransaksi. Internet memberikan akses kemudahan dengan memberikan akses ke rekening bank, melakukan transaksi, dan mengirim uang. Sebagai respon dari perkembangan teknologi dan internet dan pertumbuhan akses internet melalui *smartphone* dan *mobile phone*, kemudian hadir sebuah layanan perbankan digital dalam mempermudah transaksi masyarakat sehari-hari, layanan perbankan digital merupakan layanan bagi nasabah bank untuk memperoleh informasi, melakukan komunikasi, dan melakukan transaksi perbankan melalui media elektronik yang dikembangkan dengan mengoptimalkan pemanfaatan data nasabah dalam rangka melayani nasabah secara lebih cepat, mudah, dan sesuai dengan kebutuhan *customer experience*, serta dapat dilakukan secara mandiri sepenuhnya oleh nasabah dengan memperhatikan aspek pengamanan. Oleh karena itu, bank mulai memperluas penyediaan layanan perbankan digital sesuai dengan apa yang disebut *M-Banking* (Zulkifli, 2023).

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Digital Banking Tahun 2023



Sumber: Laporan Kebijakan Moneter Triwulan IV 2023 Bank Indonesia

Kinerja transaksi ekonomi dan keuangan digital tetap kuat didukung oleh sistem pembayaran yang aman, lancar, dan andal. Pada tahun 2023, nilai transaksi digital banking tercatat Rp58.478,24 triliun atau tumbuh sebesar 13,48% (yoy) dan diproyeksikan meningkat 9,11% (yoy) hingga mencapai Rp63.803,77 triliun pada tahun 2024. Sementara nilai transaksi Uang Elektronik (UE) meningkat 43,45% (yoy) sehingga mencapai Rp835,84 triliun dan diproyeksikan meningkat 25,77% (yoy) hingga mencapai Rp1.051,24 triliun pada tahun 2024. Nominal transaksi QRIS tercatat tumbuh 130,01% (yoy) dan mencapai Rp229,96 triliun, dengan jumlah pengguna 45,78 juta dan jumlah merchant 30,41 juta yang sebagian besar merupakan UMKM. Sementara itu, nilai transaksi pembayaran menggunakan kartu ATM, kartu debit, dan kartu kredit mencapai Rp8.178,69 triliun atau turun sebesar 0,81% (yoy). Dari sisi pengelolaan uang Rupiah, jumlah Uang Kartal

Yang Diedarkan (UYD) pada Desember 2023 meningkat 7,33% (yoy) sehingga menjadi Rp1.101,75 triliun (Bank Indonesia, 2023). Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), pemanfaatan layanan perbankan berbasis teknologi, khususnya *M-Banking*, mengalami pertumbuhan yang signifikan di Indonesia dalam beberapa tahun terakhir. *M-Banking* telah menjadi pilihan yang semakin diminati oleh masyarakat untuk melakukan berbagai transaksi perbankan, mengakses informasi rekening, dan menjalankan aktivitas keuangan melalui perangkat seluler mereka (Harahap, 2023).

Meningkatnya penggunaan *M-Banking* pada tahun 2023 lalu, berdasarkan laporan kebijakan moneter triwulan IV 2023 yang dikeluarkan Bank Indonesia secara tidak langsung terjadi peningkatan minat penggunaan pada *M-Banking*. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat penggunaan *M-Banking* diantaranya faktor kemudahan pengguna, pengetahuan pengguna dan keamanan pengguna. Karena, jika nasabah ingin menggunakan suatu produk maka hal utama yang harus dilakukan adalah memiliki pengetahuan tentang produk tersebut, setelah nasabah mengetahui tentang produk tersebut nasabah perlu mengetahui apakah produk tersebut aman untuk digunakan, dan apakah mampu menjaga kerahasiaan dari nasabahnya. Jika nasabah sudah merasakan keamanan dari produk tersebut maka nasabah harus paham apakah produk tersebut mudah untuk digunakan (Syarif, 2024).

Kemudahan pengguna suatu sistem merupakan tingkat dimana seseorang percaya bahwa dengan menggunakan sistem tersebut akan bebas

dari kesalahan dan mudah digunakan. Semakin mudah sistemnya semakin sedikit usaha yang dilakukan seseorang. Kemudahan pengguna dapat meningkatkan kinerja saat seseorang menggunakan teknologi. Hal ini berkaitan dengan tujuan dari penggunaan *M-Banking* yaitu dapat memudahkan pengguna dalam bertransaksi karena dapat diakses serta digunakan kapanpun dimanapun sehingga dapat mempercepat mobilitas pengguna dan berpotensi merangsang niat untuk menggunakan *M-Banking* (Pambudi, 2023).

Pengetahuan pengguna tentang *M-Banking* juga sangat penting agar pengguna dapat menggunakan layanan ini dengan benar dan aman. Pengguna harus memahami fitur-fitur yang tersedia di aplikasi *M-Banking*, cara menggunakannya, serta risiko-risiko yang mungkin terjadi. Semakin tinggi tingkat pengetahuan pengguna, maka semakin besar kemungkinan mereka untuk menggunakan *M-Banking*, nasabah bisa mengakses melalui website bank terkait, dapat melalui aplikasi *M-Banking* biasanya berupa FAQ atau menu bantuan, dapat juga melalui *call center* dan melalui media sosial untuk memperoleh informasi serta pengetahuan tentang penggunaan *M-Banking* (Hernandez, 2022).

Selain itu Keamanan penggunaan menjadi tolak ukur bagi nasabah yang ingin melakukan transaksi melalui *M-Banking*, kebanyakan dari nasabah masih meragukan keamanan dari *M-Banking*. Keamanan merupakan isu paling penting dan sering kali dengan publikasi mengenai keamanan di media membuat kepercayaan nasabah terhadap *M-Banking* berkurang. Hal yang

perlu di pertimbangkan yang dapat mempengaruhi minat nasabah untuk minat menggunakan *M-Banking* adalah kepercayaan yang dirasakan dalam transaksi perbankan online (Istiqomah, 2020).

Fenomena layanan *M-Banking* yang semakin banyak digunakan dalam kehidupan sehari-hari berkaitan dengan pekerjaan, pendidikan, hiburan, belanja, dan bersosialisasi. Kemudian *M-Banking* memungkinkan nasabah melakukan transaksi perbankan melalui platform pribadi. Modus transaksi melalui *M-Banking* sudah menjadi populer di kalangan masyarakat. Nasabah dan bank dapat memanfaatkan keuntungan yang disediakan oleh platform *M-Banking*. Penggunaan *M-Banking* memudahkan nasabah menghemat waktu. Hal ini juga memberikan kemudahan dalam berbagai situasi pelanggan. Layanan perbankan independen memungkinkan bank menawarkan layanan hemat biaya kepada nasabah, sehingga meningkatkan efektivitas layanan. *M-Banking* sendiri merupakan sebuah layanan yang disediakan oleh bank untuk melakukan berbagai transaksi perbankan melalui berbagai fitur/menu yang disediakan pada aplikasi perbankan yang diunduh dan diinstal melalui *smartphone*. Fitur-fitur layanan *M-Banking* antara lain layanan informasi (saldo, mutasi rekening, tagihan kartu kredit, suku bunga, dan lokasi cabang/ATM terdekat); dan layanan transaksi, seperti transfer sesama bank, transfer antar bank, transfer dompet digital, pembayaran tagihan (listrik, air, pajak, kartu kredit, asuransi, internet, pendidikan), pembelian (pulsa, tiket), dan berbagai fitur lainnya (Tiolina Evi, 2023).

Penggunaan layanan *M-Banking* untuk pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan bekerja sama dengan beberapa bank besar di Indonesia seperti Bank BSI, dan yang terbaru adalah Bank Mandiri untuk sebagai perantara dalam hal pembayaran UKT mahasiswa. Berdasarkan surat edaran tentang pembayaran uang kuliah tunggal (UKT) untuk mahasiswa strata 1 menggunakan Bank Mandiri dan untuk mahasiswa strata 2 menggunakan Bank Syariah Indonesia (BSI) dengan menggunakan *Virtual Account* (VA) yang bisa diakses di SIKADU masing-masing mahasiswa.

Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang mayoritas memiliki usia dalam skala generasi Z, hal ini seharusnya berpotensi terhadap peningkatan jumlah minat penggunaan *M-Banking* dalam skala institusi. Namun, berdasarkan temuan *pra survey* peneliti, minat mahasiswa dalam penggunaan *M-Banking* masih rendah, berikut hasilnya:

Tabel 1. 1  
Frekuensi Responden Pra Survey yang Menggunakan M-Banking Untuk  
Pembayaran UKT

Menggunakan M-Banking	Jumlah	Persentase
YA	5	18,52%
TIDAK	22	81,48%
Total	27	100%

Sumber : Hasil data sekunder pra survey, 2024

Dari data diatas, dapat diketahui bahwa peneliti sudah melakukan penelitian terlebih dahulu pada 27 responden untuk mengetahui apakah responden sudah atau belum menggunakan *M-Banking* untuk pembayaran

UKT. Hasilnya, dari 27 responden *pra survey* hanya ada 5 responden yang menggunakan dan 22 lainnya tidak menggunakan *M-Banking* artinya bahwa 81,48% responden atau sebagian besar responden tidak menggunakan *M-Banking* untuk pembayaran UKT.

Mahasiswa seharusnya dapat melakukan pembayaran melalui *M-Banking*, selain informatif, cepat, mudah dan aman menggunakan *M-Banking* juga memungkinkan mahasiswa untuk membayar UKT di mana saja dan kapan saja, selama memiliki akses internet. Mahasiswa tidak perlu lagi datang antri panjang ke bank atau ATM untuk membayar UKT, sehingga menghemat waktu dan tenaga. Selain cepat dan efisien juga *M-Banking* menggunakan sistem keamanan yang canggih untuk melindungi data dan transaksi nasabah. Mahasiswa dapat merasa aman dan nyaman saat menggunakan *M-Banking* untuk membayar UKT, sehingga aman dan terpercaya (Affandi, 2022).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ni'mah (2022), Prasista (2021), Kartika (2020), menyatakan bahwa variabel kemudahan pengguna, pengetahuan pengguna dan keamanan pengguna memiliki dampak positif terhadap minat nasabah menggunakan layanan *M-Banking*. Sedangkan berdasarkan pada penelitian dari Atieq (2022), kaitannya dengan variabel kemudahan pengguna, penelitian dari Nurdin (2020), kaitannya dengan variabel pengetahuan pengguna dan penelitian dari Utama (2023), kaitannya dengan variabel keamanan pengguna. Jadi pada masing-masing penelitian tersebut variabel kemudahan pengguna, pengetahuan pengguna dan

keamanan pengguna tidak berpengaruh atau tidak memiliki pengaruh terhadap minat nasabah menggunakan layanan *M-Banking*. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat celah atau kesenjangan pada penelitian terdahulu.

Dengan penguraian latar belakang di atas, ditemukan permasalahan bahwa ada beberapa faktor yang bisa mempengaruhi penggunaan *M-Banking*. Maka dari itu, peneliti berminat untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Kemudahan Pengguna, Pengetahuan Pengguna, Dan Keamanan Pengguna Terhadap Minat Penggunaan layanan *M-Banking* Sebagai Metode Pembayaran UKT Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan”**.



## **B. Rumusan Masalah**

Mengacu pada latar belakang permasalahan di atas, maka diperoleh rumusan masalah:

1. Apakah kemudahan pengguna berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan?
2. Apakah pengetahuan pengguna berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan?
3. Apakah keamanan pengguna berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **Tujuan penelitian**

1. Untuk mengetahui apakah kemudahan pengguna berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Untuk mengetahui apakah pengetahuan pengguna berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Untuk mengetahui apakah keamanan pengguna berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

## **Manfaat Penelitian**

### 1. Manfaat Teoritis

Harapan peneliti, riset ini bisa memejukan wawasan serta literatur kepustakaan untuk penelitian selanjutnya, khususnya bagian pemasaran yaitu kemudahan, pengetahuan, serta keamanan dan pengaruhnya terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking*.

### 2. Manfaat Praktis

- a. Bagi peneliti, guna memperluas dan memajukan pemikiran serta pengalaman peneliti apabila berjumpa keadaan yang sebenarnya serta dapat mengimplementasikan pengetahuan yang diperolehnya.
- b. Bagi institusi, peneliti berharap penelitian ini dapat menambah *literature* terkait masalah dalam bidang pemasaran.
- c. Bagi perusahaan terkait, penulis berharap perusahaan dapat memperkirakan penyebab yang berdampak pada minat penggunaan layanan *M-Banking* khususnya faktor kemudahan pengguna, pengetahuan pengguna, keamanan pengguna dalam perusahaan.

#### **D. Sistematika Penulisan**

Sebagai acuan dalam berpikir secara sistematis maka penelitian ini terdiri atas lima bab pembahasan. Berikut rancangan sistematika pembahasan yang dilakukan oleh peneliti:

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

Dimulai dengan menjelaskan latar belakang permasalahan yang menimbulkan adanya suatu konflik. Selanjutnya, melakukan penyusunan rumusan masalah sebagai tolak ukur dalam menentukan hipotesis. Selain itu, pada bab ini juga disajikan tujuan, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan yang akan dijelaskan selanjutnya.

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

Pada bab kedua disajikan teori-teori relevan yang menjadi acuan primer pada penelitian ini. Di samping itu, dipaparkan pula beberapa penelitian terdahulu yang relevan dengan topik permasalahan. Pada bab ini juga disampaikan mengenai kerangka berpikir serta hipotesis berdasarkan pada permasalahan yang akan dikaji lebih lanjut.

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

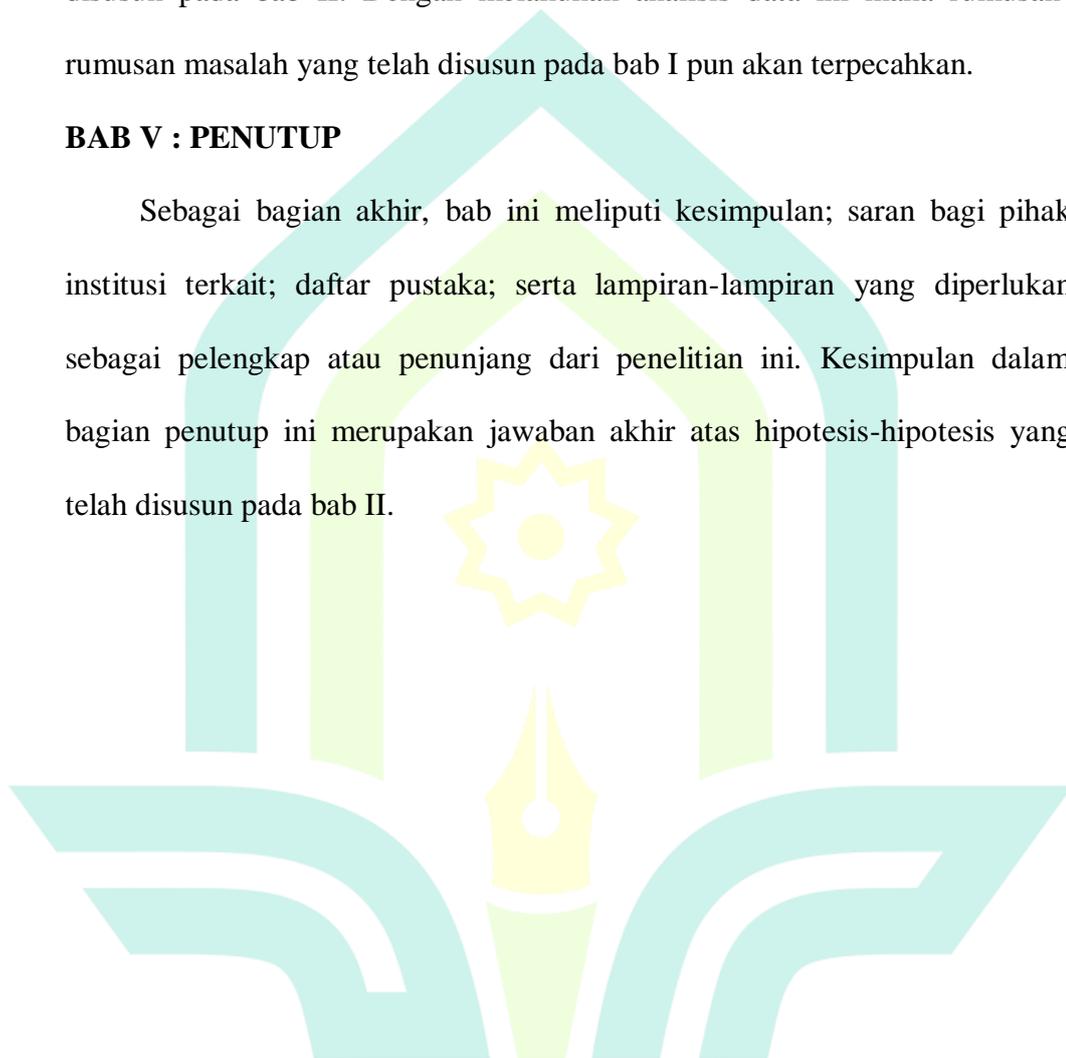
Bab ketiga menjelaskan mengenai jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan karakteristik sampel yang diambil, penjabaran lebih lanjut tentang variabel penelitian yang digunakan oleh peneliti, jenis dan sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data, serta pembahasan mengenai analisis data yang digunakan oleh peneliti.

#### **BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini, peneliti menjabarkan tentang hasil analisis data yang telah dilakukan berdasarkan atas data hasil sampel. Analisis data yang dilakukan oleh peneliti akan berpedoman pada landasan teori yang telah disusun pada bab II. Dengan melakukan analisis data ini maka rumusan-rumusan masalah yang telah disusun pada bab I pun akan terpecahkan.

#### **BAB V : PENUTUP**

Sebagai bagian akhir, bab ini meliputi kesimpulan; saran bagi pihak institusi terkait; daftar pustaka; serta lampiran-lampiran yang diperlukan sebagai pelengkap atau penunjang dari penelitian ini. Kesimpulan dalam bagian penutup ini merupakan jawaban akhir atas hipotesis-hipotesis yang telah disusun pada bab II.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

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

1. Kemudahan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dengan nilai *original sample* yang positif yaitu dengan menunjukkan nilai 0.266 atau 26,6%, nilai *t-statistic* memiliki nilai 1.854 lebih besar dari 1,64 dan nilai *p-value* 0,032 lebih kecil dari 0,05 yang berarti signifikan.
2. Pengetahuan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dengan nilai *original sample* yang positif yaitu dengan menunjukkan nilai 0.406 atau 40.6%, nilai *t-statistic* memiliki nilai 2.867 lebih besar dari 1,64 dan nilai *p-value* 0,002 lebih kecil dari 0,05 yang berarti signifikan.
3. Keamanan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dengan nilai *original sample* yang positif yaitu dengan menunjukkan nilai 0.174 atau

17.4%, nilai *t-statistic* memiliki nilai 1.774 lebih besar dari 1,64 dan nilai *p-value* 0,038 lebih kecil dari 0,05 yang berarti signifikan.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

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

1. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya kemudahan pengguna, pengetahuan pengguna, dan keamanan pengguna sebagai variabel bebas dalam mempengaruhi minat penggunaan.
2. Penelitian ini hanya melakukan riset kepada mahasiswa yang pernah menggunakan *M-Banking* sebagai metode pembayaran UKT mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

## **C. Saran**

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

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

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

2. Bagi Perusahaan

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

b. Tetap mempertahankan sistem keamanan berlapis yang sudah diterapkan untuk menjaga kerahasiaan dan keamanan data dan selalu memberikan *security service* yang baik bagi pengguna agar semakin percaya pada kualitas layanan perbankan.

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

## DAFTAR PUSTAKA

- Affandi, S. (2022). Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Suska Riau. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Ahmad Dan Bambang Setiyo Pambudi. (2014). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Program Layanan Internet Banking BRI),” Jurnal Studi Manajemen 8, No. 1 (2014): 3, Diakse. Jurnal Studi Manajemen, 8(No.1), Hal.3.
- Anggiana, P., & Yafiz, I. A. (2023). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank. Jurnal Ilmu Manajemen Saburai (JIMS), 9(1), 21–28.
- Atieq, M. Q., & Nurpiani, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah. Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan, Vol.2(No.1), 401–423.
- Ayuningtyas, M., & Sufina, L. (2023). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking, Internet Banking, Dan Atm Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Sektor Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia) Tahun 2017-2021. Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 19(2), 119–130.
- Bank Indonesia. (2023). Laporan Kebijakan Moneter Triwulan IV. <https://www.bi.go.id>
- Bank Syariah Indonesia. (2024). Retrieved From [www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id).
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease F Use, And User Acceptance Of Information Technology (Vol. 13, Issue 3, Pp. 319–340). <http://doi.org/10.2307/249008>
- Eko Yuliawan. (2022). Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung. JWEM (Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil), 1(1), Hal 22–23. <https://mikroskil.ac.id/ejurnal/index.php/jwem/article/download/53/42>
- Eli Safitri, N. (2022). Pengaruh Kemudahan Akses, Trust, Keamanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking Di Bank BSI KCP Kencong.
- Fajriastuti, N., & Arman, A. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah

Indonesia Dalam Menggunakan Layanan Cardless Withdrawal. In Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen PNJ, 3.

Fauzi, M. (2009). Metode Penelitian Kuantitatif. Walisongo Press.

Ghozali, I., & Latan, H. (2014). Partial Least Squares Konsep, Metode Dan Aplikasi Menggunakan Program Warppls 4.0. (P. 57). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I. (2008). Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Parcial Least Square (1st Ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Haerani, P. N., Latief, F., & Agunawan, A. (2023). Pengaruh Kemudahan Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Kozi Coffee Di Makassar. *Jurnal Manuver: Akuntansi Dan Manajemen*, 1(No.1), 15–29.

Hair Jr, J. F., Matthews, L. M., Matthews, R. L., & Sarstedt, M. (2017). PLS-SEM Or CB-SEM: Updated Guidelines On Which Method To Use. *International Journal Of Multivariate Data Analysis*, 1(2), 107-123.

Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian (1st Ed.). PT Inkubator Penulis Indonesia.

Harahap, A. S. (2021). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia: Tinjauan Historis Dan Permasalahan Masa Depan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol.8(No.2), Hal. 123-138.

Haryono, S. (2016). Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen Dengan AMOS LISREL PLS. (1st Ed). Badan Penerbit PT. Intermedia Personalia Utama.

Hendra Iskandar. (2016). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And Acceptance Of Information System Technology. 13(3), Hal 19.

Hendrik Khoirul Muhid Dan Dwi Arjanto. (2022). Serba-Serbi Transaksi Digital, Mengenal Apa Itu Keamanan Berlapis. <https://bisnis.tempo.co/amp/1619366/serba-serbi-transaksidigital-mengenal-apa-itu-keamanan-berlapis#aoh=16639346749362&referre>.

Hengki Mangiring Parulian Simarmata Dkk. (2021). Manajemen Perilaku Konsumen Dan Loyalitas. In Yayasan Kita Menulis.

Hernandez, A., & David, F. (2022). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Dalam Transaksi Sehari-Hari. *Jurnal Penerapan Teknologi Informasi Dan Komunikasi*, 1(No.1), Hal 17-32. <https://doi.org/10.24246/itexplore.v1i1.2022.pp17-32>

Imam Ghozali. (2014). Structural Equation Modeling – Metode Alternatif Dengan Partial Least Squares (PLS).

- Inayah, R. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, Dan Promosi Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Pada Masyarakat (Studi Kasus Di Wilayah Kota Purwokerto).
- Istiqomah, I. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Pembayaran Online Ukt Mahasiswa Uin Raden Intan Lampung (Studi Pada Mahasiswa Febi & Tarbiyah Uin Raden Intan Lampung).
- Izza, M. N. (2021). Pengaruh Pengetahuan Produk, Persepsi Manfaat, Pengaruh Sosial, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet DANA (Studi Pada Pengguna E-Wallet DANA Di Kota Kudus).
- Jogiyanto, H. M., & Abdillah, W. (2009). Konsep Dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris.
- Kartika, B. R. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Muamalat Din Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Secara Online Pada Bank Muamalat Cabang Palu.
- Khasanah, N. (2022). Pengaruh Kemudahan, Kenyamanan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Umum Syariah. [UIN Syarif Hidayatullah Jakarta]. <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/69015>
- Khrawish, H. A., Al-Sa'di, N. M. (2011). The Impact Of E-Banking On Bank Profitability: Evidence From Jordan. *Journal Middle Eastern Finance And Economics*.
- Laksana, Giga Bawa, E. S. A. & R. Y. D. (2015). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko Dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol.26 (No. 2).
- Maria Tika Sanjani. (2019). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu Menggunakan Internet Banking, ).
- Maria Tika Sanjani. (2019). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu Menggunakan Internet Banking.
- Mukhtisar, Ismail Rasyid Ridla Tarigan, Dan E. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Global Journal Of Islamic Banking And Finance*, Vol.3(No.1), Hal 60-61. <https://jurnal>

arraniry.ac.id/index.php/jihbiz/article/view/9632/5422.

- Mutiah Khaira Sihotang. (2021). Strategi Perbankan Syariah Dalam Menghadapi Era New Normal Saat Covid 19. *Proceeding Internasional On Islamic Studies, Vol.2 (No1)*.
- Ni'mah, A. N. (2022). Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Manfaat Dan Pengetahuan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Syariah Pada Mahasiswa Di Kudus [IAIN KUDUS]. <http://repository.iainkudus.ac.id/id/eprint/7760>
- Ningrum, R., Bacmid, S., & Jalil, A. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah, 3(1)*, Hal 30-45.
- Nuha, M. U. (2022). Pengaruh Pengetahuan Anggota, Persepsi Manfaat, Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Anggota BTH Amanah Kudus).
- Nurdin, N., Azizah, W. N., & Rusli, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Perbankan Dan Keuangan Syariah, 2(2)*.
- Omar Hendro, Diah Isnaini Asiati, Dan D. P. S. (2020). Pengaruh Promosi, Terhadap Keputusan Penggunaan Layanan Digital Dimediasi Oleh Pengetahuan Konsumen Dan Kepercayaan Konsumen Di Bank Sumsel Babel Cabang Prabumulih. *Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah, 5(2)*. <https://doi.org/10.36908/isbank.v5i2.117>
- Pambudi, R. A., Musfiroh, M. F. S., Hinawati, T., & Khabib, A. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Keamanan, Dan Kemudahan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Perbankan Syariah, 3(2)*, 89–109.
- Pambudi, A. Dan B. S. (2014). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Program Layanan Internet Banking BRI). *Jurnal Studi Manajemen, 8(1)*, 3. <https://journal.trunojoyo.ac.id/kompetensi/article/view/589/559>
- Prasista, D. (2021). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa FSEI IAIN Syekh Nurjati Cirebon Tahun 2020/2021).
- Pringgadini, S. A., & Basiya, R. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Perceived

Security, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan E-Payment Pospay (Studi Kasus Pengguna Pospay Kantor Pos Pati). *SEIKO: Journal Of Management & Business*, 5(1), 574–584.

Prof. Dr. Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.

Riyanto, S. & A. A. H. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen Pendidikan Dan Eksperimen*. Penerbit Deepublish.

Rosalina Aprianti, 2023. Analisis Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Pengguna Aplikasi Mobile Banking Livin By Mandiri Menggunakan Metode E-Servqual Dan Importance Performance Analysis (IPA).

Sekaran, S. (2019). *Metode Penelitian Untuk Bisnis*. Salemba Empat.

Siregar. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual Dan SPSS*. Kencana.

Sugianti, S. (2019). Peran Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umk) Dalam Mensejahterakan Karyawan Di Pusat Oleh-Oleh Mak Denok Desa Serdang Jaya Kabupaten Tanjung Jabung Barat.

Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Bisnis*. CV Alfabeta.

Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D*. Alfabeta.

Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D*. Alfabeta.

Sukandarumidi. (2012). *Metode Penelitian Petunjuk Praktis Untuk Penelitian Pemula*. UGM Press.

Syarif, S. A. Q. I., Wijayanto, G., & Jushermi, J. (2024). Peran Kepercayaan Dalam Memediasi Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Pengguna BNI Mobile Banking Untuk Membayar UKT Pada Mahasiswa FEB UNRI. *Journal Of Management Accounting, Tax And Production*, 2(1), 183–197.

Tiolina Evi. (2023). *Transformasi Transaksi Tunai Ke Digital Di Indonesia*. Cv. Aa. Rizky.

Tulfitri, N. (2023). Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa STIES Banda Aceh).

UIN Gusdur. (2024). Retrieved From [www.uingusdur.ac.id/](http://www.uingusdur.ac.id/).

Utama, W. P. (2023). Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Kepercayaan, Dan Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Pengguna Mobile Banking BCA Di Boyolali).

Zulkifli,SE., M.M., Al Asy Ari Adnan Hakim, SE., MSEI., CMA, Resti Ramadhaniyati,S.Pd., Lindari Wau, S.Pd., M.M., Dr.Ir. Helmi Ali, MP., ME., Dr. Dhiana Ekowati, SE., M.M., Fadli Agus Triansyah, S.Pd., Dhety Chusumastuti, SE., M.M., Muhammad Sholahuddin, , M. H. (2023). Ekonomi Digital. Cendikia Mulia Mandiri.



*Lampiran 1* Daftar Riwayat Hidup

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**A. Identitas Diri**

1. Nama : Muhammad Ihsan Firstyadi
2. Tempat Tanggal lahir : Tangerang, 05 Januari 2002
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Agama : Islam
5. Alamat : Jl. Cibulut, rt 01 rw 01 Desa Cibogo
6. Email : [ihsanfirstyadi11@gmail.com](mailto:ihsanfirstyadi11@gmail.com)
7. Nomor Handphone : 088295426534
8. Nama Ayah : Rahmadjaja
9. Pekerjaan : Wiraswasta
10. Nama Ibu : Eva Rosdiana
11. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

**B. Riwayat Hidup**

1. SD : SDN Cisauk (2007-2013)
2. SMP : MTs Al-Amanah Al-Gontory (2013-2016)
3. SMA : SMAN 28 Kab. Tangerang (2017-2020)

Pekalongan, 28 Juni 2024

Yang Menyatakan



**Muhammad Ihsan Firstyadi**

NIM. 4220086

