

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN,  
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP  
KEPUTUSAN PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*  
BANK SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI  
(Study BSI KCP Antasari)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Dalam Ilmu  
Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh:

**THANIA FITRIANI**

**NPM 1851020236**

**Program Studi : Perbankan Syariah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1445 / 2024 M**

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN,  
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP  
KEPUTUSAN PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*  
BANK SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI  
(Study BSI KCP Antasari)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Dalam Ilmu  
Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh:

**THANIA FITRIANI**

**NPM 1851020236**

**Jurusan : Perbankan Syariah**

**Pembimbing I: Dr. Ahmad Habibi, S.E., M.E**

**Pembimbing II: Dimas Pratomo, M.E.**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1445 / 2024 M**

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan dunia teknologi semakin pesat salah satunya dalam dunia perbankan yaitu teknologi *M-banking* yang berpeluang meningkatkan inklusi ekonomi. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah bagaimana pengaruh pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan secara parsial terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah dan apakah variabel mediasi (minat) mampu memediasi antara pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis bagaimana pengaruh pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* syariah dengan minat sebagai variabel mediasi serta untuk menganalisis bagaimana minat mampu memediasi antara pendapatan, Pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sifat penelitian asosiatif dan teknik pengumpulan data salah satunya adalah kuesioner yang diberikan kepada pengguna *M-banking* di Kota Bandar Lampung. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus *unknown population* sehingga diperoleh 100 responden pengguna *M-banking* di Kota Bandar Lampung. Metode analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik, *path analysis*, uji regresi linier berganda. Uji hipotesis yang dilakukan adalah uji  $R^2$ , uji T.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pendapatan dan persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah, pendidikan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* syariah. Minat sebagai variabel mediasi mampu memediasi variabel pendapatan, Pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah tetapi dengan nilai yang lebih kecil dalam artian pendapatan di mediasi oleh minat terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* akan memiliki pengaruh yang semakin kecil.

**Kata Kunci:** Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan, Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Syariah, Minat sebagai Mediasi.

## **ABSTRACT**

*This research is motivated by the increasingly rapid development of the world of technology, one of which is in the banking world, namely M-banking technology which has the opportunity to increase economic inclusion. The formulation of the problem in this research is how income, education, perceived convenience partially influence the decision to use sharia mobile banking and whether the mediating variable (interest) is able to mediate between income, education, perceived convenience on the decision to use sharia mobile banking. The aim of this research is to analyze the influence of income, education, perceived convenience on the decision to use sharia mobile banking with interest as a mediating variable.*

*This research uses a quantitative approach with associative research characteristics and data collection techniques, one of which is a questionnaire given to M-banking users in Bandar Lampung City. Sampling in this study used the unknown population formula to obtain 100 respondents who were M-banking users in Bandar Lampung City. The data analysis method used is the classical assumption test, path analysis, multiple linear regression test. The hypothesis test carried out is the  $R^2$  test, T test.*

*The research results show that partially income has a positive effect on the decision to use sharia mobile banking, education does not have a positive effect on the decision to use sharia mobile banking, perceived convenience has a positive effect on the decision to use sharia mobile banking. Interest as a mediating variable is able to mediate the variables income, education, perceived ease of decision to use sharia bank mobile banking but with a smaller value in the sense that income is mediated by interest in the decision to use mobile banking which will have a smaller influence.*

**Keywords:** *Income, Education, Perception of Convenience, Decision to Use Sharia Mobile Banking, Interest in Mediation.*



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, Tlp. (0721) 703289

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Thania Fitriani  
NPM : 1851020236  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel mediasi”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikat ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipahami.

Bandar Lampung, 09 Oktober 2023

Penulis

Thania Fitriani

NPM. 1851020236



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat: Jl. Let. H. Endro Suratmin 1 Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703289*

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi** : “Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi  
Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan  
Mobile Banking Bank Syariah Dengan Minat  
Sebagai Variabel Mediasi”  
**Nama** : Thania Fitriani  
**NPM** : 1851020236  
**Program Studi** : Perbankan Syariah  
**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam Sidang  
Munaqasyah Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam UIN  
Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Dr. Ahmad Habibi, M.E.**  
NIP. 197905142003121003

**Pembimbing II**

**Dimas Pratomo, M.E.**  
NIP. 199305282018011003

**Ketua Jurusan**

**Ketua Program Studi Perbankan Syariah**

**Any Eliza, S.E., M.Ak.**  
NIP. 198308152006042004



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**Alamat: Jl. Let. H. Endro Suratmin I Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703289**

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul "**Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi**" disusun oleh **Thania Fitriani**, NPM : **1851020236**, Program Studi : **Perbankan Syariah**, telah diujikan dalam sidang munaqasah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal Selasa, 21 November 2023.

**TIM DEWAN PENGUJI**

**Ketua : Dr. Ridwansyah, M.E.Sy.**

**Sekretaris : Taufiqur Rahman, M.Si**

**Penguji I : Siska Yuli Anita, M.M**

**Penguji II : Dr. Ahmad Habibi, M.E**

**Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt., C.A  
NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

يُرِيدُ اللَّهُ لِيُبَيِّنَ لَكُمْ وَيَهْدِيَكُمْ سُنَنَ الَّذِينَ مِنْ قَبْلِكُمْ وَيَتُوبَ

عَلَيْكُمْ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ ﴿٢٦﴾

“Allah hendak menerangkan (hukum syari'at-Nya) kepadamu, dan menunjukimu kepada jalan-jalan orang yang sebelum kamu (para Nabi dan shalihin) dan (hendak) menerima taubatmu. dan Allah Maha mengetahui lagi Maha Bijaksana.”

(An-Nisa ayat 26)



## PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT. Atas segala nikmat-Nya sehingga penulis mampu menyajikan hasil penelitian yang semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. Dengan lafal Bismillah dan rasa syukur serta kerendahan hati, penulis persembahkan hasil ini kepada :

1. Kedua orangtua hebat dalam hidup saya. Ibu tersayang, Ibu Desmayani yang telah mengajarkan saya arti dari bahu yang kuat, serta hidup yang harus penuh dengan kerendahan hati, doa yang selalu engkau langitkan di setiap sujudmu menjadikan usaha yang saya jalani menjadi mudah untuk sampai pada titik ini. Ayahanda tersayang, Bapak Alwan yang telah mengajarkan saya arti dari sebuah hidup dan kesabaran yang tiada batas serta selalu menjadi laki-laki pertama yang saya cari ketika saya kesusahan. Restu keduanya lah yang membuat ssegalanya menjadi mudah dan mungkin. Terimakasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang telah kalian ajarkan serta langitkan.
2. Kakak laki-laki dan adik perempuan saya, Beni Okta Afriansyah dan Nadine Alanda, terimakasih telah mendukung saya dan memberikan energi positif sehingga menambah semangat saya dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini.
3. Keluarga besar, adik-adik dari Ibu saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih atas doa dan dukungannya selama saya ada di masa perkuliahan sehingga membuat saya semangat dalam menyelesaikan tugas akhir saya.
4. Kedua pembimbing saya, Bapak Dr. Ahmad Habibi, S.E.,M.E dan Bapak Dimas Pratomo, M.E. yang bersedia meluangkan waktu dan pikirannya untuk membimbing saya serta selalu memberi motivasi dan dukungan untuk perjalanan hidup saya selanjutnya.

5. Seseorang yang selalu menemani saya dari awal kuliah, Apri Dika. Terimakasih atas segala doa, dukungan dan semangat agar saya terus bisa sampai pada titik ini.

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis memiliki nama lengkap Thania Fitriani. Penulis adalah anak kedua dari tiga bersaudara yang dilahirkan dari pasangan Bapak Alwan dan Ibu Desmayani. Penulis dilahirkan di Bandar pada tanggal 26 November 1999. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

1. Sekolah Dasar Negeri (SDN) Penggawa V Tengah, lulus pada tahun 2012.
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 41 Medan, lulus pada tahun 2015.
3. Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 01 Pesisir Tengah, lulus pada tahun 2018.
4. Penulis melanjutkan pendidikan tingkat perguruan tinggi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung pada tahun 2018.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk, sehingga skripsi dengan judul “Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi” dapat diselesaikan. Sholawat serta salam disampaikan kepada nabi Muhammad SAW, para sahabat dan pengikut pengikutnya yang setia.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi (S.E) dalam ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam. Atas bantuan semua pihak dalam proses menyelesaikan skripsi ini, tak lupa dihaturkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Tulus Suyanto S.E.,M.M,Akt.,C.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Any Eliza, S.E.,M.Ak selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang senantiasa memberikan arahan dan kemudahan agar penulis dapat segera menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Ahmad Habibie, S.E., M.E., selaku Pembimbing Akademik I yang dengan tulus meluangkan waktunya dan mencurahkan pemikiran untuk membimbing, mengarahkan penulis dan juga memberikan motivasi sehingga terselesaikannya skripsi dengan baik dan benar.
4. Dimas Pratomo, M.E Selaku Pembimbing AkademikII yang dengan tulus meluangkan waktunya dan mencurahkan pemikiran untuk membimbing, mengarahkan penulis dan juga memberikan motivasi hingga terselesainya skripsi dengan baik dan benar.

5. Bapak dan Ibu dosen selaku guru yang amat berjasa bagi penulis baik dalam memberikan ilmu, karakter juga perubahan pola pikir dan sudut pandang.
6. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang turut berperan dalam penyelesaian studi penulis.
7. Teman-teman seperjuangan saya, Suciyati Maharani, Shakila Puspita, Tuti Aslamal Husna dan kelas F perbankan Syariah yang turut berperan dalam penyelesaian studi penulis.
8. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak mampu penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul .....	1
B. Alasan Memilih Judul .....	3
C. Latar Belakang .....	4
D. Identifikasi Masalah .....	12
E. Batasan Masalah .....	12
F. Rumusan Masalah .....	12
G. Tujuan Penelitian .....	13
H. Manfaat Penelitian .....	13
I. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relefan .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b>	
A. Landasan Teori .....	30
1. <i>Technology Acceptance Model</i> .....	30
2. <i>Planned Behavior Theory</i> .....	34
3. Perilaku Konsumen .....	36
B. Pengajuan Hipotesis .....	40
1. Keputusan Penggunaan <i>Mobile Banking</i> .....	40
2. Pendapatan .....	52
3. Pendidikan .....	56
4. Persepsi Kemudahan.....	60
5. Minat .....	64
C. Kerangka Pemikiran .....	68
D. Hipotesis Penelitian .....	70
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	

A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	77
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	77
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data .....	78
1. Populasi .....	78
2. Sampel .....	78
3. Teknik Pengumpulan Data .....	80
D. Definisi Operasional dan Indikator Penelitian.....	80
E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran	
1. Instrumen Penelitian .....	85
2. Skala Pengukuran .....	85
F. Uji Instrumen Penelitian	
1. Uji Validitas.....	86
2. Uji Realibilitas .....	87
G. Teknik Analisis Data	
1. Uji Asumsi Klasik .....	88
2. <i>Path Analysis</i> .....	90
3. Uji Regresi Linier Berganda .....	94
H. Uji Hipotesis	
1. Uji Statistik t .....	94
2. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	95
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Data .....	97
B. Analisis Data .....	100
C. Pembahasan .....	115
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	122
B. Rekomendasi .....	123
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

1.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	14
3.1 Indikator Penelitian .....	81
3.2 <i>Skala Likert</i> .....	86
4.1 Karakteristik Responden Jenis Kelamin .....	97
4.2 Karakteristik Responden Usia .....	98
4.3 Karakteristik Responden Jenis Pendidikan .....	99
4.1 Karakteristik Responden Jenis Pekerjaan .....	100
4.5 Hasil Pengujian Reanilitas .....	101
4.6 Hasil Pengujian Validitas .....	102
4.7 Hasil Pengujian Normalitas .....	104
4.8 Hasil Pengujian Multikolinearitas .....	105
4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	107
4.10 Output Jalur Path 1 .....	108
4.11 Hasil Uji Determinasi .....	109
4.12 Output Jalur Path 2 .....	110
4.13 Hasil Uji Determinasi .....	111



## DAFTAR GAMBAR

1.1 Perkembangan Transaksi Digital .....	5
1.2 Akses Pengguna <i>Mobile Banking</i> .....	5
2.1 Model TAM .....	34
2.2 Model Perilaku Konsumen .....	38
2.3 Bagan Kerangka Pemikiran .....	69
3.1 Model Analisis Jalur .....	91
4.1 Gambar Heteroskedasitas .....	106



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Judul skripsi ini adalah **“Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syari’ah dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi”** dan berikut ini uraian dari istilah judul tersebut yang terdiri dari:

1. Pengaruh menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang atau benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan atau perbuatan seseorang.<sup>1</sup>
2. Pendapatan adalah menunjukkan seluruh jumlah uang yang diterima oleh seseorang atau rumah tangga selama jangka waktu tertentu (biasanya satu bulan), pendapatan terdiri dari upah, atau penerimaan tenaga kerja, pendapatan dari kekayaan, seperti (sewa, bunga, dan dividen).<sup>2</sup>
3. Pendidikan adalah pembelajaran pengetahuan, keterampilan, dan kebiasaan sekelompok orang yang diturunkan dari satu generasi ke generasi berikutnya melalui pengajaran, pelatihan, atau penelitian.<sup>3</sup>
4. Persepsi kemudahan didefinisikan sebagai kepercayaan seseorang jika mereka menggunakan suatu system maka mereka akan bebas dari upaya. Seseorang yang percaya bahwa teknologi tersebut mudah untuk digunakan maka seseorang tersebut akan menggunakannya. Variabel kemudahan penggunaan ini member indikasi bahwa sebuah system dibuat untuk memberikan kemudahan bukan untuk mempersulit penggunaannya. Dengan

---

<sup>1</sup>*Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring*. (kbbi.kemdikbud.go.id) diakses pada 1 November 2020

<sup>2</sup>Bernadeta Astami, Skripsi *”Analisis Hubungan Persepsi Tentang Pendapatan dan Gaya Hidup”*, (Yogyakarta:USD, 2010), Hal. 6

<sup>3</sup>*Wikipedia*. (id.m.wikipedia.org) diakses pada 27 Maret 2022

demikian, seseorang yang menggunakan system akan bekerja lebih mudah jika dibandingkan dengan seseorang yang mengerjakan suatu hal secara manual.<sup>4</sup>

5. Menurut Slameto, minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Oleh sebab itu, ada juga yang mengartikan minat adalah perasaan senang atau tidak senang terhadap suatu objek. merupakan reaksi atau respon yang masih tertutup dari seseorang terhadap suatu stimulus atau objek.<sup>5</sup>
6. Mediasi adalah sebuah langkah yang diambil seseorang untuk menyelesaikan perselisihan antara dua orang atau lebih dengan jalan perundingan sehingga menghasilkan sebuah perdamaian.<sup>6</sup>
7. Keputusan merupakan hasil pemecahan dalam suatu masalah yang harus dihadapi dengan tegas. Dalam Kamus Besar Ilmu Pengetahuan pengambilan keputusan (*Decision Making*) didefinisikan sebagai pemilihan keputusan atau kebijakan yang didasarkan atas criteria tertentu. Proses ini meliputi dua alternative atau lebih karena seandainya hanya terdapat satu alternatif tidak akan ada satu keputusan yang akan diambil.<sup>7</sup>
8. *Mobile Banking* menurut Riswandi Budi Agus adalah suatu layanan inovatif yang ditawarkan oleh bank yang memungkinkan penggunaan kegiatan transaksi perbankan melalui *smartphone*. *Mobile banking* merupakan sebuah

---

<sup>4</sup>Catharina Oktaviani, Amanita Novi, “Pengaruh kebermanfaatan, kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan internet banking” JFE, (2017) h. 8.

<sup>5</sup><http://etheses.iainkediri.ac.id>

<sup>6</sup>Takdir Rahmadi, “*Mediasi Penyelesaian Sengketa Melalui Pendekatan Mufakat*”, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2010), hal. 12-13

<sup>7</sup>Dagun, M. Save. 2006. “*Kamus Besar Ilmu Pengetahuan*”. (Jakarta: Lembaga Pengkajian Kebudayaan Nusantara (LKPNU), Hal. 185

fasilitas atau layanan perbankan untuk mempermudah para nasabah untuk melakukan transaksi perbankan.<sup>8</sup>

## B. Alasan Memilih Judul

### 1. Alasan Objektif

Alasan objektif dalam penelitian ini yaitu

- a. Dalam keadaan saat ini, dunia semakin canggih dalam penggunaan teknologi termasuk dalam system keuangan. Hal ini dibuktikan pada berita Liputan 6 oleh Gagas Yoga Pratomo (27 Okt 2022) bahwa jumlah pengguna *mobile banking* Bank Syariah Indonesia telah tercatat sebanyak 4,44 juta pengguna baru pada September 2022.<sup>9</sup> Masuknya *mobile banking* dalam dunia perbankan ini memberikan dampak positif bagi konsumen (nasabah) dalam melakukan kegiatan transaksi perbankan. Konsumen (nasabah) tidak lagi harus melakukan transaksi perbankan dengan cara datang ke bank. Konsumen (nasabah) hanya perlu menggunakan *smartphone* miliknya, dengan dihubungkan ke jaringan internet untuk dapat menjalankan aplikasi *mobile banking*. Bank memberikan layanan *mobile banking* untuk memberikan manfaat, kepercayaan, dan kemudahan kepada nasabah dalam melakukan transaksi, dimana nasabah menginginkan layanan yang praktis dan tidak menguras banyak waktu. Dengan kehadiran *mobile banking* ini dapat membantu nasabah untuk melakukan transaksi di manapun dan kapanpun.
- b. Penulis memilih kota Bandar Lampung sebagai lokasi objek penelitian karena penulis ingin mengetahui

---

<sup>8</sup>Abifadlan, Rizkyudhi w, “Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap penggunaan *mobile banking*”, JAB, Vol. 62, No. 1. (2018) Hal. 84

<sup>9</sup><https://www.liputan6.com/bisnis/read/5109284/bank-syariah-indonesia-catat-444-juta-pengguna-baru-mobile-banking>

sejauh mana pengetahuan masyarakat pengguna *mobile banking* di kota Bandar Lampung tentang layanan *mobile banking* serta memahami sejauh mana pendapatan, pendidikan, kemudahan, dan minat terhadap penggunaan layanan *mobile banking* ketika nasabah bertransaksi menggunakan layanan tersebut.

## 2. Alasan Subjektif

- a. Pembahasan dalam skripsi ini merupakan topik yang relevan dan sesuai berdasarkan bidang keilmuan penulis yang dipelajari di jurusan Perbankan Syariah UIN Raden Intan Lampung.
- b. Terdapat referensi yang mendukung sehingga mempermudah dalam menyelesaikan penelitian yang dilakukan.

## C. Latar Belakang Masalah

Pandemi Covid-19 menyebabkan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dilakukan di Kota Bandar Lampung, sejak Maret 2020 hingga April 2020 yang berdampak pada berbagai hal. Turunnya penghasilan masyarakat merupakan salah satu dampak yang dirasa. Hingga Mei 2020, di kota Bandar Lampung tercatat dilakukan Pemutusan Hubungan Kerja (PHK) hampir 300 orang.<sup>10</sup>

Selain pekerjaan, hal ini berdampak pula pada kebebasan bertransaksi secara luar jaringan (luring) oleh pelaku ekonomi. Terlebih lagi, adanya pandemi Covid-19 di Indonesia bertepatan dengan hari besar Islam seperti Idul Fitri dan Idul Adha membuat masyarakat Bandar Lampung yang 90% penduduknya merupakan umat muslim memiliki keterbatasan bertransaksi secara luring dalam rangka membayar zakat dan infaq, membeli hewan kurban, pelunasan haji, serta pembukaan rekening. Pada akhirnya, banyak nasabah lembaga keuangan bank beralih menggunakan *mobile*

---

<sup>10</sup> Bandar Lampung/c5/2020. Di Bandar Lampung, Sebanyak 300 Orang Di- PHK.Lampungpos.  
<https://www.lampungpos.com/tjk/10/05/2020/>

banking dalam mempermudah transaksi, terutama *mobile banking syari'ah*.<sup>11</sup>



**Gambar 1.1**  
**Perkembangan Transaksi Digital**



**Gambar 1.2**  
**Akses Pengguna Mobile Banking**

Sumber: *Sharing Vision Survey, "eChannel, Fintech, eCommerce, dan eLifestyle 2022"*.

<sup>11</sup> Pintu, D.P.M dan P.T.S. Demografi. Retrieved October 15, 2020, from <http://dpm-ptsp.tjk.go.id/demografi>

Penting bagi nasabah untuk mendapatkan kemudahan-kemudahan dalam memperoleh informasi keuangan dan melakukan transaksi secara *online* terlebih bagi mereka yang memiliki tingkat mobilitas yang tinggi. Selain itu, keunggulan lain dari *mobile banking* adalah keamanan *user-id* yang tidak setiap orang bisa mengetahuinya kecuali pemiliknya. Berdasarkan keunggulan yang dimiliki oleh *mobile banking* tersebut, pihak perbankan yakin dapat menarik minat nasabah dengan memberi layanan yang sejenis.

Meskipun semua manfaat yang tersedia sudah banyak namun belum banyak nasabah yang menggunakan *mobile banking*. Di Indonesia memiliki fenomena yang menarik mengenai *mobile banking* ini. Fenomena ini dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satunya karena nasabah sudah merasakan kenyamanan dengan layanan yang ada. Jogiyanto mengemukakan bahwa meskipun kualitas teknis sistem teknologi informasi sudah meningkat, masih saja banyak yang mengalami kegagalan dalam penerapannya. Pertanyaan berikut ini menjadi menarik, yaitu “Mengapa sistem teknologi yang ada masih banyak yang gagal walaupun kualitas teknisnya sudah baik?” Penelitian-penelitian menunjukkan bahwa penyebab kegagalan sekarang adalah lebih pada aspek keprilakuannya (*behavioral*).

Keprilakuan merupakan tanggapan atau reaksi individu yang dapat bersifat mendukung atau menentang. Individu yang bertindak sebagai konsumen memiliki hak untuk menerima ataupun menolak suatu produk. Suatu penolakan atau penerimaan terhadap suatu produk merupakan salah satu wujud dari perilaku konsumen. Teori perilaku konsumen menjelaskan proses dari tindakan konsumen yang dipengaruhi oleh suatu hal untuk menghasilkan beberapa *output*.

Howard dan Shet dalam Arthana dan Rukhviyanti, menjelaskan bahwa teori perilaku konsumen dapat dilihat dari proses, yaitu *input* yang berupa rangsangan pemasaran dan lingkungannya yang akan menghasilkan *output* berupa



*attitudes toward behavior* (sikap), *purchase intention* (minat), dan *purchase behavior* (perilaku pembelian). Dasar ini digunakan Davis dalam mengembangkan model minat adopsi teknologi, yaitu *Technology Acceptance Model (TAM)* dipengaruhi oleh dua indikator, yaitu persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) yang dapat memengaruhi sikap dalam menggunakan teknologi informasi. Sikap tersebut akan memengaruhi minat, dan selanjutnya minat akan berpengaruh pada penggunaan teknologi informasi tersebut. Penelitian yang dilakukan oleh Kurniawan menunjukkan bahwa *perceived ease of use* memberikan pengaruh positif terhadap *perceived usefulness* nasabah dalam pengadopsian layanan *mobile banking*.<sup>12</sup>

Keputusan penggunaan *mobile banking* syari'ah sebagai teknologi informasi dipengaruhi oleh berbagai faktor, salah satunya persepsi kemudahan. Hal ini sejalan dengan teori *Technology Acceptance Model (TAM)* <sup>13</sup>dengan tiga indikator, di antaranya adalah kemudahan mempelajari *mobile banking*, tidak membutuhkan usaha mental dalam mempelajarinya, serta mampu mengikuti prosedur dalam aktivitas perbankan melalui *mobile banking*.<sup>14</sup> Maduku mengatakan semakin seseorang merasakan kemudahan

---

<sup>12</sup> Kurniawan, "Analisis Penerimaan Nasabah terhadap Layanan *Mobile Banking* dengan Menggunakan Pendekatan *Technology Acceptance Model* dan *Theory of Reasoned Action*" *Jurnal Manajemen Pemasaran*, Vol. 1. No. 1, pp 1-13

<sup>13</sup> D.F. Davis (1989). "Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology". *MIS Quarterly*. Vol. 13 No. 5 hal 319-339

<sup>14</sup> Akturan & Tezcan (2012). "Mobile Banking Adoption of the youth market: Perceptions and Intentions. *Marketing Intelligence and Planning*, 30(4), hal 444-459.

terhadap penggunaan *mobile banking*, maka semakin mudah pula memutuskan menggunakan *mobile banking*.<sup>15</sup>

Beberapa penelitian menyimpulkan bahwa faktor kemudahan mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan. Penelitian Venkatesh dan Davis menyimpulkan bahwa kemudahan menyebabkan seseorang untuk berminat menggunakan teknologi. Demikian juga hasil penelitian Priambodo, menyatakan bahwa faktor kemudahan mempunyai pengaruh terhadap minat untuk menggunakan uang elektronik.

Namun ada beberapa penelitian lain yang menyimpulkan berbeda, bahwa faktor kemudahan bukan penentu seseorang untuk menggunakan sesuatu. Hasil penelitian Oroh, menyimpulkan bahwa penumpang Pesawat Lion Air mempersepsikan faktor kemudahan bukanlah penentu untuk pembelian tiket secara *on line*. Demikian juga penelitian Budi yang meneliti hubungan antara persepsi kemudahan dengan minat penggunaan teknologi 3G pada *smartphone* menyimpulkan bahwa faktor kemudahan bukanlah penentu untuk menggunakan teknologi 3G.

Maduku dalam penelitiannya menambahkan variabel Demografi yang terdiri atas pendidikan, pendapatan, dan usia untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi penggunaan suatu teknologi terutama dalam dunia perbankan. Dari hasil penelitian tersebut, disebutkan bahwa tingkat pendidikan seseorang berpengaruh terhadap penggunaan *mobile banking* secara signifikan. Orang yang berpendidikan tinggi mempunyai minat positif terhadap penggunaan teknologi. Selain adanya pengaruh yang signifikan tingkat pendidikan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*, ditemukan pula bahwa tingkat pendidikan memiliki pengaruh yang kuat terhadap minat.<sup>16</sup> Namun, penelitian Koksai dan Lozada justru menemukan hal yang bertentangan. Dalam

---

<sup>15</sup> Maduku, (2013). “*Predicting Retail Banking Customers Attitude Towards Internet Banking Services in South Africa*” *Southern African Business Review*, 1793), 76-100.

<sup>16</sup> Buchari et al., 2015; Gupta & Varma, 2019; Maduku, 2013)

penelitiannya, pendidikan justru tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* secara signifikan<sup>17</sup>. Penelitian Oyeleye dan Johara juga ditemukan bahwa tingkat pendidikan seseorang tidak berpengaruh terhadap minat seseorang dalam keputusan penggunaan *online banking*.<sup>18</sup>

Selain tingkat pendidikan, salah satu faktor yang memengaruhi penggunaan *mobile banking* adalah tingkat pendapatan. Pendapatan yang dimaksudkan dalam hal ini adalah uang yang diterima perorangan, perusahaan dan organisasi lain dalam bentuk upah, gaji, sewa, bunga, komisi, ongkos, dan laba.<sup>19</sup> Penelitian yang dilakukan Johara juga menambahkan variabel kelas sosioekonomi, yang merupakan bagian dari pendapatan mengemukakan bahwa kelas sosial ekonomi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking*. Dalam penelitiannya, responden sosial ekonomi menengah keatas dengan tingkat pendapatan yang tinggi lebih cenderung terbuka dalam penerimaan teknologi. Sebaliknya, penelitian Izogo justru menemukan bahwa tidak adanya pengaruh pendapatan dengan keputusan penggunaan *mobile banking*.<sup>20</sup>

Minat sebagai mediasi secara teoritis, merupakan refleksi perasaan seseorang yang berkaitan dengan rasa suka atau senang terhadap suatu objek. Slameto mengatakan bahwa minat sebagai suatu rasa lebih suka dan rasa keterikatan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Minat pada

---

<sup>17</sup> R. Lozada (2019). “*Net Neutrality Repeal and its Effect on Consumers*”. *International Journal of Business and Social Science*, 10(1), hal 63-77.

<sup>18</sup> Oyeleye & Shittu (2015). “*An Investigation of The Effects of Customer’s Educational Attainment on Their Adoption of E-banking in Nigeria*. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 20(3).

<sup>19</sup> BN. Mrbun, *Kamus Manajemen*, (Jakarta: Pustaka Sinar Harahap, 2003), h. 230

<sup>20</sup> Izogo & Nnaemeka (2012). “*Impact of Demographic Variables on Consumers’ Adoption of E-banking in Nigeria: An Empirical Investigation*. *European Journal of ...*, 4(17) hal 166-181.

dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Perilaku (behavior) dilakukan karena individu mempunyai niat atau minat untuk melakukan atau niat berperilaku akan menentukan perilakunya. Tingkat penggunaan teknologi seseorang dapat diprediksi dari minatnya terhadap teknologi tersebut, misal motivasinya untuk tetap menggunakan maupun memotivasi pengguna lain.<sup>21</sup>

Adanya hasil penelitian yang menyatakan kesimpulan yang berbeda mengenai pengaruh pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan dan minat sebagai mediasi terhadap penggunaan *mobile banking*, membuat peneliti tertarik untuk melakukan penelitian kembali mengenai pengaruh pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan dan minat sebagai mediasi terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* khususnya dalam penggunaan *mobile banking*. Penelitian ini dikembangkan dengan memasukkan variabel mediasi minat dalam hubungan antara pengaruh pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*. Pertimbangan memasukkan mediasi minat dilandasi dengan hasil penelitian-penelitian sebelumnya bahwa minat merupakan awal penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri yang dapat mempengaruhi keputusan seseorang. Di sisi yang lain, faktor kemudahan merupakan *antecedent* dari variabel minat.

Dalam menggunakan *mobile banking* meskipun memudahkan dikarenakan dapat bertransaksi dimanapun dan kapanpun nasabah harus tetap memperhatikan aspek syariah dengan menghindari transaksi yang tidak sesuai dengan ajaran islam. Seorang muslim haruslah senantiasa melakukan segala sesuatu yang pasti memperhatikan aspek manfaat, keamanan dan kemashlahatan, sehingga jauh dari kesia-siaan. Karena

---

<sup>21</sup> Flourensia Spty Rahayu, "Analisis Penerimaan *e-Learning*, menggunakan *Technology Acceptance Model (TAM)*" *JUTEI Edisi Vol.1 No.2* (2017), h. 86.

kesia-siaan adalah kemubadziran, dan hal itu dilarang dalam Islam seperti yang dimaksud dalam Al-Qur'an (QS. 17 : 27)

إِخْوَانِكَاثُوا الْمُتَدْرِبِينَ ۖ الشَّيْطَانُ كَانَ الشَّيْطَانُ كَفُورًا لِرَبِّهِ ۖ

Artinya:

“*Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya*”.

Islam sebagai agama yang sempurna mempunyai aturan yang jelas (*manhaj alhayat*) yang mengatur semua elemen dalam kehidupan manusia yang bersumber dari Al-Qur'an dan Hadits. Aturan tersebut dimaksudkan untuk menjamin kebahagiaan serta keselamatan manusia baik di semua aspek diri seperti keselamatan agama, jiwa, akal harta benda, serta keturunannya atau yang biasa disebut dengan *adh-dharuriyah al-khams* atau *maqashid al-syari'ah*.<sup>22</sup>

Dalam penelitian ini, peneliti mengambil studi pada masyarakat pengguna *mobile banking* syariah di Kota Bandar Lampung karena masyarakat di Bandar Lampung sudah semakin terbuka untuk beralih menggunakan uang elektronik terlihat dari rasio uang elektronik yang meningkat signifikan dari 12,50% menjadi 30,60% sampai dengan triwulan 2019 jumlah uang elektronik di Bandar Lampung telah mencapai 851.965. Meskipun masyarakat Bandar Lampung sudah terbuka terhadap uang elektronik pada kenyataannya belum tentu semua pengguna *mobile banking* dapat memaksimalkan manfaat dari fitur-fitur yang terdapat dalam layanan perbankan tersebut atau *mobile banking*. Elektronifikasi diharapkan dapat memperpendek proses transaksi dan mempermudah masyarakat dalam melakukan pembayaran.

---

<sup>22</sup> Muhammad Ridwan Firdaus, “*E-money Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah*”, *Jurnal*, Vol. XIV, No. 1, (2018), h. 148

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti melakukan penelitian terkait pengaruh persepsi konsumen (nasabah) terhadap minat menggunakan *mobile banking* dalam penelitian yang berjudul **“PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *MOBILE BANKING* SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”**

#### **D. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, penulis memfokuskan penelitian agar lebih terencana dan lebih terarah, maka identifikasi masalah pada penelitian ini adalah pendapatan pendidikan, persepsi kemudahan secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat sebagai mediasi dalam penggunaan *mobile banking* bank syariah. Dan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah.

#### **E. Batasan Masalah**

Penulis membatasi penelitian yang berkaitan dengan dengan penggunaan *mobile banking* bank syari’ah dan persepsi masyarakat terhadap penggunaannya dengan meneliti masyarakat pengguna *mobile banking* bank syari’ah yang menggunakannya lebih dari 1 tahun di Kota Bandar Lampung. Penulis juga menambahkan minat sebagai mediasi terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah.

#### **F. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah?

2. Bagaimana pengaruh pendidikan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah?
4. Apakah variabel minat mampu memediasi pendapatan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah?
5. Apakah variabel minat mampu memediasi pendidikan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah?
6. Apakah variabel minat mampu memediasi persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah?

#### **G. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dibahas dalam penelitian ini memiliki beberapa tujuan antara lain:

1. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan secara parsial terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah di Kota Bandar Lampung.
2. Untuk menganalisis bagaimana minat mampu memediasi antara pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah.

#### **H. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Lembaga

Penelitian ini diharapkan menghasilkan suatu masukan dan saran yang bermanfaat sehingga perbankan bisa menerapkan sistem-sistem baru dan strategi-strategi baru untuk menarik nasabah menggunakan layanan *mobile banking* bank syariah.

2. Bagi penulis

Penelitian ini menerapkan ilmu dan pengetahuan penulis, dan menambah wawasan serta pemahaman bagi penulis terhadap masalah yang akan penulis teliti mengenai layanan *mobile banking* bank syariah, serta sebagai syarat untuk mendapatkan gelar sarjana.

3. Bagi pembaca

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi sarana informasi dan bermanfaat bagi pembaca untuk memperluas pengetahuan tentang perbankan syariah khususnya layanan *mobile banking* bank syariah dan mengaplikasikan dalam bertransaksi di era modern ini.

### I. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Berdasarkan penelitian yang berkaitan dengan variabel pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* bank syariah dengan minat sebagai variabel mediasi yang telah diteliti sebelumnya, dan mempunyai hasil yang berbeda beda atas penelitiannya tersebut. Maka penulis menggunakan referensi dari penelitian terdahulu, antara lain:

**Tabel 1.1**  
**Penelitian Terdahulu yang Relevan**

No	Penulis (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian	Penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan



1	Arsita Ika Adiyanti (2015) <sup>23</sup>	Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan E-Money	<p>a. Pendapatan yang tinggi akan menambah minat pengguna dalam menggunakan produk e-money</p> <p>b. Semakin mudah dalam menggunakan teknologi baru maka minat seseorang dalam menggunakan produk baru akan semakin bertambah.</p> <p>c. Kepercayaan yang tinggi juga akan mempengaruhi minat</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> sebagai variabel dependen, Bank Syariah
---	--	--	---	--

<sup>23</sup> Arsita Ika Adiyanti, “*pengaruh pendapatan, manfaat, kemudahan penggunaan, daya tarik promosi, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan e-money*”, Jurnal Ilmu Ekonomi Universitas Brawijaya, Volume 3, Nomor 1, hal 1-13

			seseorang dalam menggunakan produk baru.	Indonesia KCP Antasari sebagai objek peneliti
2	S. Hadi dan Novi (2015) <sup>24</sup>	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking	<p>a. Resiko, Kemampuan Akses, dan Keamanan berpengaruh signifikan kuat terhadap <i>Mobile Banking</i></p> <p>b. Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat berpengaruh tidak signifikan terhadap penggunaan</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan dan sikap terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i>

---

<sup>24</sup> S. Hadi dan Novi, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking”. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Optimum, Vol. 5, No.1, hal 55-67

			n <i>Mobile Banking</i>	
3	Priyanto (2014) <sup>25</sup>	Faktor Determinan Minat Individu Menggunakan Sistem Informasi Berbasis Internet Banking	a. Minat dipengaruhi oleh sikap, dan sikap dipengaruhi oleh persepsi kegunaan, persepsi kenyamanan, keamanan dan privasi, dan privasi risiko.	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> sebagai variabel

---

<sup>25</sup> Priyanto, “*Faktor Determinan Minat Individu Menggunakan Sistem Informasi Berbasis Internet Banking*”. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya, Vol. 3, No.1, hal 1-18

				dependen.
4	Imam Sugih Rahayu (2015) <sup>26</sup>	Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM) (Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta)	<p>a. Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat perilaku menggunakan mobile banking.</p> <p>b. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh negatif terhadap minat perilaku menggunakan mobile banking.</p> <p>c. Persepsi kredibilitas berpengaruh positif terhadap minat perilaku menggunakan mobile banking.</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> sebagai variabel dependen, Bank Syariah

<sup>26</sup> Imam Sugih Rahayu, “Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM)” Jurnal, Vol. V, No. 2, (Yogyakarta: 2015), h. 1.

			Informasi tentang mobile banking.	Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.
5	Z.N. Ulima (2017) <sup>27</sup>	Pengaruh Pendapatan dan Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai terhadap Tingkat Konsumsi	<p>a. Semakin tinggi tingkat pendapatan seorang mahasiswa, maka kecenderungan mahasiswa untuk meningkatkan tingkat konsumsinya akan semakin tinggi.</p> <p>b. Semakin tinggi penggunaan <i>Mobile Banking</i>, maka kecenderungan</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan dan sikap terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i>

---

<sup>27</sup> Z.N. Ulima, “Pengaruh Pendapatan dan Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai terhadap Tingkat Konsumsi”. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya* Vol. 5, No. 1, hal 1-14

			<p>mahasiswa untuk meningkatkan tingkat konsumsinya akan semakin tinggi.</p>	
6	Andrew Gunawan (2014) <sup>28</sup>	Aplikasi Technology Acceptance Model Pada Minat Nasabah Untuk Menggunakan Internet Banking	<p>a. Sikap berhubungan positif secara langsung dengan minat untuk menggunakan Internet Banking.</p> <p>b. Persepsi kegunaan mempunyai hubungan positif secara langsung dengan minat untuk menggunakan</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi terhadap keputusan penggunaan

---

<sup>28</sup> Andrew Gunawan, "Aplikasi Technology Acceptance Model pada Minat Nasabah untuk Menggunakan Internet Banking. Nominal. Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen, 3(2).

			<p>Internet Banking.</p> <p>c. Persepsi kemudahan penggunaan mempunyai hubungan positif secara tidak langsung dengan sikap melalui persepsi kegunaan.</p>	<p><i>mobile banking</i> sebagai variabel dependen, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.</p>
7	Hanif Astika Kurniawati (2017) <sup>29</sup>	Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)	<p>a. Pengalaman berpengaruh terhadap persepsi kegunaan</p> <p>b. Kerumitan berpengaruh terhadap persepsi kegunaan</p> <p>c. Gender tidak</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi

---

<sup>29</sup> Hanif Astika Kurniawati, "Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)". E-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi Vol.4, No. 1, (Jember : 2017), h. 24.

			<p>d. berpengaruh terhadap persepsi kegunaan Gender tidak berpengaruh terhadap persepsi kemudahan,</p> <p>e. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat perilaku pengguna <i>mobile banking</i>,</p> <p>f. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap persepsi kegunaan,</p> <p>g. Persepsi kegunaan berpengaruh terhadap</p>	<p>kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> sebagai variabel dependen, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.</p>
--	--	--	---	--



			minat perilaku penggunaan <i>mobile banking</i> .	
8	Ni Nyoman Suaryani Linda Novita, I Gusti Ayu Ketut Giantari (2016) <sup>30</sup>	Peran Sikap Dalam Memediasi Pengaruh <i>Perceived usefulness</i> Terhadap Niat Menggunakan <i>Internet Banking</i> Di Kota Denpasar	<p>a. <i>Perceived usefulness</i> memiliki pengaruh yang positif dan juga signifikan secara parsial terhadap niat dan sikap seseorang menggunakan <i>internet banking</i> di Kota Denpasar.</p> <p>b. Pengaruh sikap terhadap niat seseorang menggunakan</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi terhadap keputusan penggunaan <i>mobile</i>

<sup>30</sup> Ni Nyoman Suaryani Linda Novita, I Gusti Ayu Ketut Giantari (2016), "Peran Sikap Dalam Memediasi Pengaruh *Perceived usefulness* Terhadap Niat Menggunakan *Internet Banking* Di Kota Denpasar" "E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 5. No. 3, (Bali : 2016), h. 1.

			an internet banking di Kota Denpasar memiliki pengaruh positif dan signifikan.	<i>banking</i> sebagai variabel dependen, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.
9	Arinal Khasanah <sup>31</sup>	Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Motivasi dan Promosi terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking	<p>a. Pendidikan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan mobile banking</p> <p>b. Pendapatan berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan mobile banking</p> <p>c. Motivasi</p>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan sebagai variabel independen dan sikap sebagai variabel mediasi

<sup>31</sup> Arinal Khasanah, “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Motivasi dan Promosi terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking”,

			dan promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> .	terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> sebagai variabel dependen, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.
10	Irwan Tirtana dan Shinta Permata Sari (2014) <sup>32</sup>	Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan <i>Mobile Banking</i>	a. Persepsi kebermanfaatan, persepsi kemudahan dan kepercayaan berpengaruh positif terhadap penggunaan <i>Mobile</i>	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan

---

<sup>32</sup> Irwan Tirtana dan Shinta Permata Sari, “Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan terhadap Penggunaan *Mobile Banking*”. Seminar Nasional dan Call For Paper Program Studi Akuntansi – FEB UMS, 25, hal. 671-688

			<i>Banking.</i>	terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> syariah dengan minat sebagai variabel mediasi, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.
11	Rosilia Salmah, Lukman Hakim (2021) <sup>33</sup>	Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan, dan Sikap sebagai Mediasi terhadap Keputusan Penggunaan <i>Mobile</i>	a. Pendapatan dan tingkat Pendidikan tidak memiliki pengaruh yang signifikan baik terhadap keputusan penggunaa	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan pendapatan, pendidikan,

---

<sup>33</sup> Rosilia Salmah, Luqman Hakim, “*Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan dan Sikap Sebagai Mediasi terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Syariah*”. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 7(02), 2021.

		<i>Banking Syariah</i>	<p>n maupun terhadap sikap dalam penggunaan mobile banking.</p> <p>b. Persepsi kemudahan merupakan faktor utama yang memengaruhi keputusan penggunaan mobile banking karena mampu memengaruhi keputusan penggunaan mobile banking baik secara langsung, maupun tidak langsung, yaitu</p>	<p>persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking syariah</i> dengan minat sebagai variabel mediasi, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai objek penelitian.</p>
--	--	------------------------	--	--

			sikap.	
12	Maduku <sup>34</sup>	Memprediks i Sikap Pelanggan Perbankan Ritel terhadap Layanan Internet Banking di Afrika Selatan	a. Tingkat Pendidikan seseorang berpengaru h signifikan terhadap keputusan pengguna n mobile banking.	Perbedaan peneliti yang akan peneliti teliti dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunaka n pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan <i>mobile banking</i> syariah dengan minat sebagai variabel mediasi, Bank Syariah Indonesia KCP Antasari sebagai

---

<sup>34</sup> Maduku, (2013). “*Predicting Retail Banking Customers Attitude Towards Internet Banking Services in South Africa*” *Southern African Business Review*, 1793), 76-100.

				objek penelitian.
--	--	--	--	----------------------





## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Waktu dan Tempat Penelitian**

Waktu penelitian ini dimulai sejak bulan Juni 2022. Lokasi merupakan tempat dimana penelitian ini dilakukan. Dan lokasi penelitian ini dilakukan di Bandar Lampung.

#### **B. Pendekatan dan Jenis Penelitian**

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan jenis pendekatan kuantitatif dengan sifat penelitian asosiatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode yang penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme (filsafat yang beranggapan bahwa pengetahuan itu semata-mata berdasarkan pengalaman dan ilmu yang pasti) digunakan untuk meneliti pada populasi / sampel tertentu.<sup>35</sup> Adapun penelitian lain menjelaskan bahwa penelitian kuantitatif adalah investigasi sistematis mengenai sebuah fenomena dengan mengumpulkan data yang dapat diukur menggunakan teknik statistik, matematika, atau komputasi.<sup>36</sup>

Penelitian asosiatif, yaitu penelitian yang bersifat menanyakan hubungan antara dua variabel atau lebih.<sup>37</sup> Hubungan yang digunakan dalam penelitian ini adalah hubungan kausal. Hubungan kausal adalah hubungan yang bersifat sebab akibat, yang terdiri dari pendapatan (X1), tingkat pendidikan (X2), persepsi kemudahan (X3), serta variabel endogen yang terdiri dari keputusan penggunaan (Y) dan sikap (Z). Penelitian kuantitatif adalah kegiatan pengumpulan, pengolahan, analisis, dan penyajian data berdasarkan jumlah atau banyaknya yang dilakukan secara

---

<sup>35</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta, (Bandung, 2012) h. 14.

<sup>36</sup> Muhammad Ramadhan, "*Metode Penelitian,*" (Surabaya: Cipta Media Nusantara, 2021) hlm. 6

<sup>37</sup> Sugiyono, "*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.*" (Bandung :Alfabeta) 2013, h. 57

objektif untuk memecahkan suatu persoalan atau menguji suatu hipotesis.<sup>38</sup>

### C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data

#### 1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki populasi tersebut.<sup>39</sup>

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pengguna mobile banking bank syariah Indonesia di Bandar Lampung.

#### 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.<sup>40</sup> Penarikan dengan sampel dilakukan mengingat keterbatasan waktu, tenaga, dan dana, menghadapi populasi yang begitu banyak. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah orang yang ditemui penulis selama melakukan penelitian di Bandar Lampung. Karena jumlah populasi tidak diketahui secara pasti maka untuk menentukan besarnya sampel digunakan rumus *unknown population*.<sup>41</sup> Dengan tingkat kesalahan 5% dan tingkat kepercayaan 95%.

$$n = \frac{2}{z}$$

---

<sup>38</sup> Nikolaus Duli, “*Metode Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*”, (Yogyakarta: Deepublish, 2019), h. 3.

<sup>39</sup> Muhammad Ramadhan, dkk., “*Metode Penelitian*,” (Surabaya: Cipta Media Nusantara, 2021) hlm. 6

<sup>40</sup> Sugiyono, “*Metode Penelitian Bisnis*”, (Bandung: Alfabeta, CV, 2007) h. 73.

<sup>41</sup> Zahrowati dan Suparwati, “*Model Regresi Logistik Ordinal Untuk Memprediksi Tingkat Kepuasan Pengguna Ojek Kampus*”, 2018

$$4\mu^2$$

Di mana:

$n$  = ukuran sampel

$Z$  = tingkat keyakinan sampel yang dibutuhkan dalam penelitian, pada  $\alpha = 5\%$  (derajat keyakinan ditentukan 95%) maka  $Z = 1,96$

$\mu$  = *margin of error*, tingkat kesalahan yang ditolerir (ditentukan 10%). Dengan menggunakan rumus di atas, maka diperoleh perhitungan sebagai berikut :

$$n = \frac{2}{4\mu^2}$$

$$n = \frac{2}{4(0,1)^2}$$

$$n = 96,4 = 100 \text{ responden}$$

Dari hasil perhitungan tersebut maka diketahui sampel yang diperlukan adalah 100 responden . Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*, yang didalamnya diperlukan beberapa kriteria. Kriteria tersebut yaitu meliputi:

- a. Responden yang telah menjadi nasabah bank syari'ah indonesia
- b. Responden yang menggunakan mobile banking syari'ah yang telah memiliki pendapatan
- c. Nasabah yang telah melakukan transaksi m-banking

d. Nasabah yang berdomisili di Bandar Lampung

### 3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan cara yang digunakan untuk mengumpulkan informasi atau fakta-fakta yang ada di lapangan.<sup>42</sup> Metode pada penelitian ini yaitu menggunakan kuesioner sebagai metode untuk menghasilkan sumber data primer dengan objek penelitiannya yaitu nasabah yang menggunakan *mobile banking* di Bank Syariah Indonesia Kota Bandar Lampung. Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan kepada responden untuk dijawab. Kuesioner dapat dibuat dalam bentuk konvensional (cetak) atau dalam bentuk *online* (misalnya *google form*).<sup>43</sup>

Dokumentasi didapat dari *website* dan jurnal sebagai metode untuk menghasilkan sumber data sekunder dalam pengumpulan data dan informasi. Menurut Satori & Komariah dalam Albi Anggito & Johan Setiawan menjelaskan bahwa dokumen adalah catatan kejadian yang sudah lampau, yang dinyatakan dalam bentuk lisan, tulisan dan bentuk karya lainnya.<sup>44</sup> Sedangkan yang dimaksud dengan kuesioner, yaitu daftar pertanyaan yang telah disusun untuk memperoleh data sesuai yang diinginkan peneliti.<sup>45</sup>

## D. Definisi Operasional dan Indikator Penelitian

Variabel didefinisikan sebagai atribut seseorang atau objek yang mempunyai variasi antara satu orang dengan yang lain

<sup>42</sup> Muhammad Ramdhan, "*Metode Penelitian*", (Surabaya: Cipta Media Nusantara, 2020) h. 14.

<sup>43</sup> Slamet Riyanto, Aglis Anditha Hermawan, "*Metode Riset Penelitian Kuantitatif di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan, dan Eksperimen*". (Yogyakarta: Deepublish, 2020) h. 29

<sup>44</sup> Albi Anggito & Johan Setiawan, "*Metodologi Penelitian Kualitatif*," (Sukabumi: CV Jejak, 2018), hlm. 145

<sup>45</sup> Wasis, "*Pedoman Riset Praktis Untuk Profesi Perawat*," (Jakarta: EGC, 2008), 53.

atau satu objek dengan objek yang lain.<sup>46</sup> Variabel dalam penelitian ini terbagi menjadi tiga yaitu variabel independen, variabel dependen, dan variabel intervening.

1. Variabel independen (bebas) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat). Dalam penelitian ini variabel independen (bebas) yaitu: Pendapatan (X1), Pendidikan (X2), Persepsi Kemudahan (X3)
2. Variabel Intervening/Mediasi (penghubung) adalah variabel yang mempengaruhi antara variabel independent dan variabel dependen menjadi hubungan yang tidak langsung, variabel ini bisa disebut juga variabel perantara (mediasi) dari hubungan variabel independent ke variabel dependen. Variabel intervening yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Minat (Z)
3. Variabel dependen (terikat) merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Variabel dependen (terikat) yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Syari'ah (Y).

**Tabel 3.1**  
**Indikator Penelitian**

No	Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran
1	Pendapatan (X1)	Pendapatan adalah seluruh penghasilan	1. Gaji/Upah 2. Bonus/ Komisi <sup>47</sup>	

---

<sup>46</sup> Maryam B. Gainau, “*Pengantar Metode Penelitian*,” (Yogyakarta: IKAPI, 2021), 23.

		yang berasal dari gaji perusahaan, hasil penjualan, investasi ataupun sumber lainnya yang berbentuk uang, barang, ataupun kepuasan psikologis		Likert
2	Pendidikan (X2)	Pendidikan adalah usaha menarik sesuatu di dalam manusia sebagai upaya memberikan pengalaman-pengalaman belajar terprogram dalam bentuk pendidikan formal, nonformal, dan informal di sekolah dan luar sekolah yang	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pendidikan formal</li> <li>2. Pendidikan nonformal</li> <li>3. Pendidikan informal<sup>48</sup></li> </ol>	Likert

<sup>47</sup> Ulfy Safryani, Alfida Aziz, “Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi” Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

<sup>48</sup> Siti Sarah Sidik, Duniyati Ilmiah, “Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan Dan Teknologi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kecamatan Pajangan Bantul”, Jurnal Ekonomi dan Perkembangan Bisnis. Vol.5 No.2

		berlangsung seumur hidup yang bertujuan optimalisasi kemampuan-kemampuan individu agar dikemudian hari dapat memainkan peranan hidup secara tepat.		
3	Persepsi Kemudahan (X3)	Persepsi kemudahan adalah tingkatan dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha keras dari pemakainya.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mudah dipelajari</li> <li>2. Jelas dan dapat dipahami</li> <li>3. Tidak memerlukan usaha keras dari pemakainya</li> <li>4. Mudah dipahami<sup>49</sup></li> </ol>	Likert
4	Minat(Z)	Minat adalah suatu kondisi	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rasa ingin mengetahui</li> </ol>	

<sup>49</sup> D.F. Davis (1989), "*Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*". MIS Quarterly. Vol. 13 No. 5

		dimana seseorang memiliki perhatian terhadap sesuatu serta mempunyai keinginan untuk mengetahui dan mempelajari maupun menggunakan lebih lanjut. Minat setiap individu tergantung dari faktor-faktor yang mempengaruhinya, dimana setiap individu tentu memiliki minatnya masing-masing.	dan mempelajari 2. Rasa ingin menggunakan 3. Rasa ingin menggunakan lebih lanjut <sup>50</sup>	Likert
5	Keputusan Penggunaan Mobile Banking (Y)	Keputusan penggunaan mobile banking adalah sesuatu yang diputuskan oleh seseorang	1. Keputusan terkait jenis produk 2. Keputusan terkait bentuk produk	

<sup>50</sup> Sri Kartika Dewi, Azhari Akmal Tarigan, "Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penanganan Keluhan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan ShopeePaylater Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening," Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi UNSRAT.



		dalam menggunakan suatu objek/produk yang dilihat dari jenis produk, bentuk produk, dan waktu pembelian/ penggunaan suatu produk.	3. Keputusan terkait waktu penggunaan produk <sup>51</sup>	Likert
--	--	---	--	--------

## E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran

### 1. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah alat bantu yang dipilih dan digunakan oleh peneliti dalam kegiatannya mengumpulkan data agar kegiatan tersebut menjadi sistematis dan mempermudah penelitian. Pembuatan instrument harus mengacu pada variable penelitian, definisi operasional, dan skala pengukurannya. Instrument yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menyebarkan kuesioner kepada para pengguna mobile banking Bank Syariah Indonesia Bandar Lampung.

### 2. Skala Pengukuran

Skala yang digunakan untuk menilai kuesioner ini adalah menggunakan skala *likert*. Skala *likert* seringkali digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, hasil persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Hasil pengukuran berkaitan dengan yang ada, pada yang dimintai pendapat, persepsi, atau sikap. Dengan skala *likert* variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Selanjutnya indikator tersebut dijadikan titik tolak

---

<sup>51</sup> Yeni Arfah dan Bincar Nasution, “Keputusan Pembelian Produk”, tahun 2022.

untuk menyusun item-item instrumen yang dapat berupa pertanyaan atau pernyataan.<sup>52</sup> Skala *likert* yang sering digunakan adalah skala *likert* dengan lima kategori yaitu:<sup>53</sup>

**Tabel 3.2**  
**Skala *Likert***

<b>Keterangan</b>	<b>Skor</b>
Sangat Tidak Setuju	1
Tidak Setuju	2
Kurang Setuju	3
Setuju	4
Sangat Setuju	5

Item-item instrumen tersebut dapat disesuaikan dengan kebutuhan peneliti. Skala *likert* dihasilkan dari pengukuran secara berurutan yang di dalam pengukuran tersebut diasumsikan bahwa terdapat satuan pengukuran yang sama.

## **F. Uji Instrumen Penelitian**

### **1. Uji Validitas**

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner pengukuran tersebut valid jika ia melakukan apa yang seharusnya dilakukan dan mengukur apa yang seharusnya diukur oleh kuesioner tersebut.<sup>54</sup> Uji validitas juga merupakan alat

---

<sup>52</sup> Muslich Ansori, “*Metodologi Penelitian Kuantitatif*,” (Surabaya: Airlangga University Press, 2017), 76

<sup>53</sup> *Ibid*, h. 24

<sup>54</sup> Ridwan Sunarto, *Pengantar Statistika*, Alfabeta, Bandung. 2013.h.348

penguji apakah tiap-tiap butir pertanyaan benar-benar telah mengungkapkan faktor atau indikator yang ingin diselidiki.<sup>55</sup> Semakin tinggi validitas suatu alat ukur, semakin tepat alat ukur tersebut mengenai sasaran. Pengukuran validitas ini menggunakan teknik pilot test yang mana suatu pengukuran dikatakan valid jika mengukur tujuannya dengan nyata atau benar. Jika nilai signifikansi lebih kecil dari 5% dan  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel, maka dapat dinyatakan semua item pertanyaan itu valid.

## 2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas merupakan penerjemahan dari kata *reliability* yang mempunyai arti dapat dipercaya. Kepercayaan berhubungan dengan ketepatan dan konsistensi. Reliabilitas berhubungan dengan akurasi instrument dalam mengukur apa yang diukur, kecermatan hasil ukur dan seberapa akurat seandainya dilakukan pengamatan yang diperoleh dari pencatatan berulang.<sup>56</sup>

Uji Reliabilitas merupakan ukuran suatu kestabilan dan konsistensi responden dalam menjawab hal yang berkaitan dengan konstruk-konstruk pertanyaan yang merupakan dimensi suatu variabel dan disusun dalam suatu bentuk kuesioner.<sup>57</sup> Uji reliabilitas bertujuan untuk menguji sejauh mana alat ukur dapat dipercaya atau diandalkan. Teknik yang digunakan dalam pengukuran reliabilitas adalah Teknik *Cronbach alpha*  $>$  0,60.

---

<sup>55</sup> Suharsini Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta 2013) h. 260

<sup>56</sup> Sandu Siyoto & M. Ali Sodik, "*Dasar Metodologi Penelitian*," (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015), 91

<sup>57</sup> V. Wiratna Sujarweni, "*Metodologi Penelitian Bisnis Ekonomi*," (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015).

## G. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori,menjabarkan ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain.<sup>58</sup> Metode penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian kuantitatif yaitu penelitian yang menggunakan angka-angka baik yang secara langsung diambil dari hasil penelitian maupun data yang diolah dengan menggunakan analisis statistik.

### 1. Uji Asumsi Klasik

Dalam menganalisis model regresi linier berganda agar menghasilkan estimasi yang baik, yaitu dengan BLUE (*best linier unbiased estimator*) adalah terpenuhinya asumsi dasar regresi yaitu dengan melakukan serangkaian uji asumsi klasik yang digunakan penelitian ini adalah :

#### a. Uji Normalitas

Uji Normalitas adalah untuk mengetahui apakah distribusi sebuah data mengikuti atau mendekati data distribusi normal. Yaitu distribusi data dengan bentuk lonceng (*Bell Shaped*). Seperti diketahui bahwa uji t dan F mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Kalau asumsi ini dilanggar maka uji statistik menjadi tidak valid untuk jumlah sampel kecil. Ada dua cara untuk mendeteksi apakah residual berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan analisis grafik dan uji statistik. Untuk menguji apakah data berdistribusi normal atau tidak dilakukan uji statistik *Kolmogorov-Smirnov Test*. Residual berdistribusi normal jika memiliki nilai signifikansi  $>0,05$ . Data yang baik adalah data yang mempunyai distribusi normal. Uji

---

<sup>58</sup> Sugiyono, “*Metode Penelitian Kombinasi Mixed Method*”, (Bandung: Alfabt, 2017) h. 316

normalitas data diperoleh dengan melihat grafik histogram dengan normal kurva yang disajikan dalam output SPSS.

**b. Uji Heteroskedastisitas**

Heteroskedastisitas terjadi apabila tidak adanya kesamaan deviasi standar nilai variabel dependen pada setiap variabel independen. Bila terjadi gejala Heteroskedastisitas akan menimbulkan akibat varians koefisien regresi menjadi minimum dan *confidence interval* melebar sehingga hasil uji statistik signifikan tidak valid lagi dalam model regresi ini. Pada penelitian ini digunakan uji Scatterplot.

**c. Uji Multikolinieritas**

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel independen. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinieritas, dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan lawannya *variance inflation factor* (VIF). Kedua ukuran ini menunjukkan setiap variabel independen manakah yang dijelaskan oleh variabel independen lainnya. *Tolerance* mengukur variabilitas variabel independen yang terpilih yang tidak dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Jadi nilai *tolerance* yang rendah sama dengan nilai VIF tinggi (karena  $VIF = 1/Tolerance$ ). Nilai *cutoff* yang umum dipakai untuk menunjukkan adanya multikolinieritas adalah nilai *Tolerance*  $\leq 0,10$  atau sama dengan nilai VIF  $\geq 10$ .

**d. Uji Autokorelasi**

Uji autokorelasi adalah keadaan dimana terjadinya korelasi antara residual pada satu pengamatan dengan pengamatan lain pada model regresi. Metode pengujian menggunakan uji Durbin-Watson (uji DW) dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Jika  $d$  lebih kecil dari  $dl$  atau lebih besar dari  $(4-dl)$ , maka hipotesis nol ditolak, yang berarti terdapat autokorelasi.
2. Jika  $d$  terletak antara  $du$  dan  $(4-du)$ , maka hipotesis nol diterima, yang berarti tidak ada autokorelasi.
3. Jika  $d$  terletak antara  $dl$  dan  $du$  atau  $di$  antara  $(4-du)$  dan  $(4-dl)$ , maka tidak menghasilkan kesimpulan yang pasti.

Nilai  $du$  dan  $dl$  dapat diperoleh dari tabel statistik Durbin Watson yang bergantung banyaknya observasi dan banyaknya variabel yang menjelaskan.

## 2. Analisis Jalur (*Path Analysis*)

*Path analysis* merupakan teknik analisis yang digunakan untuk menganalisis hubungan sebab-akibat yang *inheren* antar variabel yang disusun berdasarkan urutan *temporer* dengan menggunakan koefisien jalur sebagai besaran nilai dalam menentukan besarnya pengaruh variabel *independent exogeneous* terhadap variabel *dependen endogeneous*.<sup>59</sup>

Menurut Imam Ghozali analisis jalur merupakan perluasan dari analisis regresi linear berganda, atau analisis jalur adalah penggunaan analisis regresi untuk menaksir hubungan kausalitas antar variabel (*model casual*) yang telah ditetapkan sebelumnya berdasarkan teori.<sup>60</sup>

Tahapan dalam melakukan analisis menggunakan analisis jalur (*path analysis*) menurut Sani dan Maharani adalah sebagai berikut:

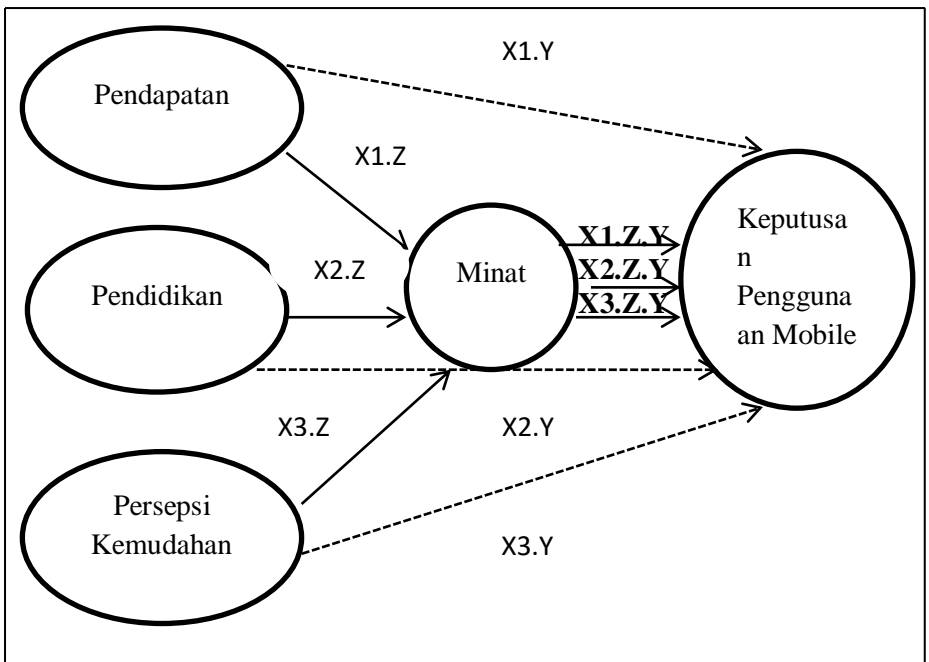
- a. Merancang model berdasarkan konsep dan teori Pada diagram jalur digunakan dua macam anak panah yaitu:

---

<sup>59</sup> Jonathan Sarwono, "Mengenal Path Analysis Sejarah, Pengertian dan Aplikasi," Manajemen Bisnis, Vol. 11, No. 2, November 2011, 287.

<sup>60</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM Spss 25 Edisi 9*, Cet. Ke-29 (Semarang: Universitas Diponegoro, 2018), 245.

1. Anak panah satu arah yang menyatakan pengaruh langsung dari variabel bebas (*e-service quality*) terhadap variabel terikat (*repurchase intention*).
2. Anak panah yang menyatakan pengaruh tidak langsung antara variabel bebas (*e-service quality*) terhadap variabel terikat (*repurchase intention*) melalui variabel intervening (*customer satisfaction*).



**Gambar 3.1**  
**Model Analisis Jalur (Path Analysis)**

Berdasarkan gambar di atas setiap nilai  $P$  menggambarkan jalur dan koefisien jalur antar variabel. Dari diagram jalur di atas pula didapatkan persamaan

strukturalnya yaitu terdapat dua kali pengujian regresi sebagai berikut:

a) Pengaruh Langsung

$$Z = a + B_1 X_1 + a + B_2 X_2 + a + B_3 X_3$$

b) Pengaruh Tak Langsung

$$Y = a + B_1 X_1 X_2 X_3 + B_2 Z$$

Keterangan :

X	: Variabel Independen (bebas) yaitu
X1	: Pendapatan
X2	: Pendidikan
X3	: Persepsi Kemudahan
Y	: Variabel Dependen yaitu Keputusan Penggunaan Mobile Banking Syariah
Z	: Variabel Intervening yaitu Minat
a	: Koefisien Konstanta
B1	: Koefisien Regresi

b. Pemeriksaan terhadap asumsi yang mendasari path adalah sebagai berikut:

1. Hubungan antar variabel bersifat linier dan adaptif (mudah menyesuaikan diri)
  2. Hanya model rekursif yang dapat dipertimbangkan yaitu hanya system aliran kausal. Sedangkan pada model yang mengandung causal resiprokal tidak dapat dilakukan analisis jalur.
  3. Variabel endogen setidaknya dalam ukuran interval.
  4. Observed variabel diukur tanpa kesalahan (instrument pengukuran valid dan reliabel).
  5. Model yang dianalisis dispesifikasikan dengan benar berdasarkan teori-teori dan konsep-konsep yang relevan.
- c. Untuk pengujian model, menggunakan trimming, baik untuk uji reliabilitas konsep yang sudah ada ataupun uji pengembangan konsep baru:
1. Pengaruh Pendapatan kepada Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah = P1



2. Pengaruh Pendidikan kepada Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah = P2
  3. Pengaruh Persepsi Kemudahan kepada Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah = P3
  4. Pengaruh tidak langsung Pendapatan kepada Minat Menggunakan *Mobile Banking* melalui Keputusan =  $P3 \times P4$
  5. Pengaruh tidak langsung Pendidikan kepada Minat Menggunakan *Mobile Banking* melalui Keputusan =  $P5 \times P6$
  6. Pengaruh tidak langsung Persepsi Kemudahan kepada Minat Menggunakan *Mobile Banking* melalui Keputusan =  $P7 \times P8$
  7. Pengaruh total =  $P1 + P2 + P3 (P3 \times P4) (P5 \times P6) (P7 \times P8)$   
 Pengaruh secara langsung terjadi apabila satu variabel mempengaruhi variabel lainnya tanpa ada variabel ketiga yang memediasi hubungan kedua variabel. Pengaruh tidak langsung terjadi jika ada variabel ketiga yang memediasi variabel ini.
- d. Dalam pemeriksaan validitas model, terhadap beberapa karakteristik yaitu:
1. Menghitung koefisien determinan total.
  2. Model trimming adalah model yang digunakan untuk memperbaiki suatu model struktur analisis jalur dengan cara mengeluarkan dari model variabel eksogen yang koefisien jalurnya.<sup>61</sup> Cara menggunakan model trimming yaitu menghitung ulang koefisien jalur atau lebih variabel yang tidak signifikan, peneliti perlu memperbaiki model struktur analisis jalur yang telah dihipotesiskan. Uji validasi koefisien path pada setiap jalur untuk pengaruh langsung adalah sama dengan pada regresi,

---

<sup>61</sup> Ridwan, "Rumus dan Data dalam Analisis Statistika, Bandung : Alfabeta, 2007

menggunakan nilai p dari uji t, yaitu pengujian koefisien regresi variabel dibakukan secara parsial. Berdasarkan teori teriming, maka jalur-jalur yang non signifikan dibuang sehingga diperoleh model yang didukung oleh data empiris.

- e. Intrepretasi hasil analisis dapat dilakukan dengan dua cara yaitu:
1. Dengan memperhatikan hasil validitas model.
  2. Menghitung pengaruh total dari setiap variabel yang mempunyai pengaruh kausal ke variabel endogen.

### 3. Uji Regresi Linier Berganda

Pada penelitian ini penulis melakukan analisis kuantitatif dengan menggunakan variabel statistik guna mengetahui dan menjelaskan pengaruh *office channeling*, dana pihak ketiga dan pembiayaan terhadap aset dengan menggunakan pengujian regresi liner berganda, yaitu sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + e$$

Keterangan:

- a = Konstanta
- b = Koefisien regresi model
- Y = Keputusan Penggunaan Mobile Banking
- X<sub>1</sub> = Pendapatan
- X<sub>2</sub> = Pendidikan
- X<sub>3</sub> = Persepsi Kemudahan
- e = Error

## H. Uji Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian.<sup>62</sup> Untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji t dan uji sobel dengan alat bantu SPSS Versi24.

### 1. Uji Statistik t (Uji Signifikan Parameter Individual)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independent secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen.<sup>63</sup>

Pengujian dilakukan menggunakan distribusi t dengan taraf signifikansi 5%. Kriteria pengambilan keputusan pada pengujian ini adalah sebagai berikut:

- a. Jika nilai  $\text{sig} < 0,05$ , atau  $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$  maka terdapat pengaruh pendapatan, Pendidikan, persepsi kemudahan melalui sikap terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* syariah
- b. Jika nilai  $\text{sig} > 0,05$ , atau  $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$  maka tidak terdapat pengaruh pendapatan, Pendidikan, persepsi kemudahan melalui sikap terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* syariah.

### 2. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji koefisien determinasi digunakan untuk melihat besaran pengaruh ketiga variabel bebas secara parsial atau simultan terhadap variabel terikat, angka koefisien determinasi terletak antara 0 hingga 1, artinya semakin mendekati ke angka satu maka semakin besar variabel bebas dapat menjelaskan variabel terikat, demikian sebaliknya.

---

<sup>62</sup> Deni Darmawan, “*Metode Penelitian Kuantitatif*”, 120.

<sup>63</sup> Imam Ghozali, “*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM Spss 25 Edisi 9.*”, hlm. 98-99



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

1. Pendapatan berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*. Hal ini dikarenakan pendapatan dapat mendorong seseorang untuk menggunakan *mobile banking*. Karena seseorang yang sudah memiliki pendapatan akan memiliki kebutuhan dalam kehidupan sehari-harinya. Dan untuk saat ini, dengan kemajuan teknologi dalam memenuhi kebutuhan kerap sekali menggunakan *mobile banking* agar lebih praktis dan dapat menghemat waktu
2. Pendidikan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* karena Hadirnya evolusi 4.0 yang membuat masyarakat makin dekat dengan keberadaan teknologi, sehingga baik dari kalangan berpendidikan maupun rendah maupun tinggi bisa menjangkau penggunaan *mobile banking*.
3. Presepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap variabel dependen keputusan menggunakan *mobile banking*. Masyarakat yang merasa bahwa penggunaan *mobile banking* tidak sulit dan akan mempermudah segala aktivitas harian maka akan semakin tinggi keputusan masyarakat dalam menggunakan *mobile banking*.
4. Variabel minat dapat memediasi variabel pendapatan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* tetapi dengan nilai yang lebih kecil, artinya saat pengaruh pendapatan di mediasi oleh minat terhadap penggunaan *mobile banking* akan memiliki pengaruh yang semakin kecil. Pendapatan seseorang bertambah maka dalam hal ini akan timbul minat dari seseorang karena merasa bahwa pendapatan yang dimiliki harus disimpan, di kelola, ataupun digunakan. Dengan adanya *mobile banking* akan memberikan pengaruh semakin tinggi pendapatan dapat berpengaruh terhadap penggunaan *mobile banking* dengan perantara secara tidak langsung variabel minat
5. Variabel minat dapat memediasi variabel pendidikan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* namun dalam pengaruh secara tidak langsung semakin kecil. Pendidikan yang dimediasi

oleh minat terhadap penggunaan mobile banking akan memiliki pengaruh yang lebih kecil, dibandingkan tanpa dimediasi.

6. Variabel kemudahan yang dimediasi oleh minat terhadap penggunaan mobile banking akan memiliki pengaruh yang lebih kecil dibandingkan tanpa di mediasi.

## **B. Rekomendasi**

1. Bank Syariah Indonesia harus lebih mempermudah sistem fitur dasar seperti pembuatan *password* pada *mobile banking* yang dirasa masyarakat kurang efisien karena perintah penggunaan password yang rumit.
2. Perlu adanya perluasan kerjasama dengan pihak luar seperti perusahaan yang dimana gaji karyawan di alihkan ke rekening bank syariah Indonesia agar penggunaan *mobile banking* semakin meningkat dengan hal ini pendapatan yang diperoleh masyarakat dikelola melalui transaksi pada bank syariah Indonesia.
3. Untuk meningkatkan minat dalam menggunakan *mobile banking* Bank Syariah Indonesia perlu memperluas promosi keseluruhan lapisan masyarakat artinya penggunaan *mobile banking* BSI tidak hanya berfokus kepada masyarakat khusus tetapi lebih luas kesegala lapisan seperti masyarakat yang memiliki pendidikan rendah maupun masyarakat yang tidak memiliki pendapatan yang besar tetap bisa menggunakan *mobile banking*.

## DAFTAR RUJUKAN

- Ahmad. 2014. “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking”. *Jurnal Manajemen*. Vol.8No.1
- Akturan, U., & Tezcan, N. (2012). *Mobile Banking Adoption of the Youth Market: Perceptions and Intentions. Marketing Intelligence & Planning*. 30. 444-459.
- Arikunto Suharsini .2013. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Sri Wigati. 2011. “Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ekonomi Islam” *Jurnal IAIN Sunan Ampel Surabaya*, Vol. 01, No. 01.
- Arroba, T. 1998. *Decision Making by Chinese – US. Journal of Social Psychology*. 38
- Astami Bernadeta. (2010). Skripsi. *Analisis Hubungan Persepsi Tentang Pendapatan Gaya Hidup*. Yogyakarta: USD.
- Atmodjo S. Noto. (2007). *Promosi Kesehatan dan Ilmu Perilaku*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Wikipedia*. (id.m.wikipedia.org) diakses pada 27 Maret 2022.
- BN. Mrbun. (2003). *Kamus Manajemen*. Jakarta: Pustaka Sinar Harahap.
- Boediono. 2002. *Pengantar Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Catharina Oktaviani, Amanita Novi. (2017). *Pengaruh kebermanfaatan, kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan internet banking*, JFE.
- Dagun, M. Save. (2006). *Kamus Besar Ilmu Pengetahuan*. Jakarta: Lembaga Pengkajian Kebudayaan Nusantara (LKPN).
- Danil Mahyu .2017. “Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Konsumsi pada Pegawai Negeri Sipil di Kantor Bupati Kabupaten Bireuen”, *Journal Ekonomika Universitas Almuslim Bireuen Aceh*, Vol. IV No. 7: 9.

- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan.2008. *Kamus Besar Basaha Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka.
- Duli Nikolaus. 2019.“*Metode Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*”. Yogyakarta: Deepublish.
- Fifip Chopipah O. 2013. “*Pengaruh Kualitas Layanan Internet Banking Klikbca Terhadap Kepuasan Nasabah*” . Jakarta.
- Firdaus Muhammad Ridwan ,2018. “*E-money Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah* “, *Jurnal*, Vol. XIV, No. 1.
- Firmansyah Anang .2019. *Perilaku Konsumen*. Surabaya: Qiara Media.
- Flourensia Sapy Rahayu. (2017). *Analisis Penerimaan e-Learning, menggunakan Technology Acceptance Model (TAM)*.JUTEI Edisi Vol.1 No.2.
- Gunawan Andrew .2014. “*Aplikasi Technology Acceptance Model Pada MinatNasabahUntukMengggunakanInternetBanking*”.*Jurnal Nominal/VolumeIIINomor 2*.
- HadiNugroho,UsepSuhud. 2016. “*PenerapanPengembanganTeoriTechnology Acceptance Model (Tam) Dan Motivasi Terhadap Intensi Mahasiswa DiJakartaUntukMengggunakanTablet*”.*JournalofCommunicationStudiesFakultasEkonomi*, Vol. 5No.1.
- Harish Irfan Nurahmadi. 2017. “*Pengaruh Kepercayaan Nasabah dan Kualitas Layanan Mobile Banking terhadap Kepuasan Nasabah*”. Jakarta.
- Haryono Steven . 2015. “*Pengaruh Shopping Orientation, Social Influence, DanSystemTerhadapCostumerAttitudeMelaluiPerceivedEaseOfUse*”*JurnalManajemen PemasaranPetraVol.3No.1*
- Irmadhani.2012 “*PengaruhPersepsi Kebermanfaatan,PersepsiKemudahanPenggunaan Dan Computer Self Efficacy,*



*Terhadap Penggunaan Online  
Banking”Journal. Yogyakarta : UNY.*

- Ismaliya Dan Evi Mutia. 2016. “*Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Control Perilaku, Motivasi Spiritual, Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Memilih Jurusan*”, Jurnal Ekonomi. Vol. 1, No. 1
- Istani Panggih Rizki Dwi. 2014. “*Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Kredibilitas Terhadap Minat Penggunaan Berulang Internet Banking Dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening*”. Semarang : Semarang.
- Jurnal Pendidikan.2013. Vol. 1 No. 1 Nopember
- Khoirunnisaa’ Salma.2017. “*Pengelolaan Manajemen Risiko Layanan Mobile Banking Pada Bank Syariah Mandiri Kc Ungaran*”. Semarang.
- Kumiawati Hanif Astika . 2017. “*Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)*”. Vol.4, No. 1. Jember.
- Lusia Dian.2018. “*Analisis Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan DanRisiko Terhadap Penggunaan Mobile BankingBank Syariah Di Surakarta*”. Surakarta: IAINSurakarta.
- Marbun BN .2003. *Kamus Manajemen*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Novita Ni Nyoman Suaryani Linda, I Gusti Ayu Ketut Giantari. 2016. “*Peran Sikap Dalam Memediasi Pengaruh Perceived usefulness Terhadap Niat Menggunakan Internet Banking Di Kota Denpasar* “ *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 5. No. 3.
- Nugroho J. Setiadi. 2003. *Perilaku Konsumen*, Jakarta: Prenadamedia.
- Philip Kotler & Armstrong.2008. *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Jakarta: Balai Pustaka.

- Rahmadi Takdir.  
(2010). *Mediasi Penyelesaian Sengketa Melalui Pendekatan Mediasi*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Ramadhan Muhammad .2020. “*Metode Penelitian*”. Surabaya: Cipta Media Nusantara.
- Rizky Yudhi w, Abifadlan. (2018). *Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap penggunaan mobile banking*. JAB. Vol. 62, No. 1.
- Sebayang Aldhisa Amanda.2017. “Pengaruh Risiko, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Electronic Word Of Mouth Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking” `Bandar Lampung..
- Slamet Riyanto, Aglis Anditha Hermawan, 2020. “*Metode Riset Penelitian Kuantitatif di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan, dan Eksperimen*”. Yogyakarta: Deepublish.
- Sugiyono. 2004. “*Metode Penelitian Bisnis*”. Bandung: Alfabeta.
- Sugiono.2012. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta. Bandung.
- Sugiyono. 2012. “*Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Suharman. 2005. *Psikologi Kognitif*. Surabaya : Srikandi.
- Sukirno Sadono. 2006. *Teori Pengantar Mikro Ekonomi*. Jakarta: Rajagrafindo Persada
- Sunarto Ridwan . 2013. *Pengantar Statistika*. Bandung: Alfabeta.
- Syamsi, Ibnu. 2000. *Pengambilan keputusan dan Sistem Informasi* . Jakarta: Bumi Aksara.
- Triyanto Teguh .2014. *Pengantar Pendidikan* . Jakarta: PT Bumi Aksara.

## LAMPIRAN

### Lampiran Pernyataan Kuisisioner

#### Kuisisioner Pendapatan

No	Pernyataan
1	Sumber pendapatan utama saya adalah gaji / hasil usaha
2	Pekerjaan saya saat ini adalah pekerjaan tetap dengan gaji di atas Rp. 1.000.000

#### Kuisisioner Pendidikan

No	Pernyataan
1	Tingkat pendidikan berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking dalam kehidupan sehari-hari
2	Semakin tinggi tingkat pendidikan yang di tempuh membuat saya lebih mudah dalam mempelajari teknologi khususnya dalam menggunakan mobile banking
3	Bidang pekerjaan berdasarkan tingkat pendidikan yang ditempuh membuat saya harus bisa menggunakan mobile banking untuk kemudahan transaksi
4	Tingkat pendidikan memberikan gambaran bahwa penggunaan mobile banking tidak sesulit yang dibayangkan pada umumnya

#### Kuisisioner Persepsi Kemudahan

No	Pernyataan
1	Paham saat menggunakan <i>mobile banking</i>

2	Menggunakan <i>mobile banking</i> mudah dimengerti.
3	Menggunakan <i>mobile banking</i> tidak akan membuat kita frustrasi dan tidak memerlukan konsultasi khusus dengan pengguna
4	<i>Mobile banking</i> itu fleksibel dan mudah untuk melakukan apa yang diinginkan
5	Kegiatan perbankan menjadi praktis menggunakan <i>mobile banking</i>
6	Sedikit melakukan kesalahan saat menggunakan <i>mobile banking</i>

### **Kuesioner Keputusan Penggunaan *Mobile Banking***

<b>No</b>	<b>Pernyataan</b>
1	Saya melakukan pengenalan terhadap kebutuhan saya terhadap produk <i>mobile banking</i>
2	Saya melakukan pencarian informasi terkait <i>mobile banking</i>
3	Saya melakukan perencanaan terlebih dahulu untuk menjadi nasabah <i>mobile banking</i>
4	Saya melakukan evaluasi atau kelebihan-kelebihan pada <i>mobile banking</i>
5	Saya melakukan evaluasi atau kekurangan pada <i>mobile banking</i>
6	Saya memutuskan untuk bergabung menjadi nasabah <i>mobile banking</i>

7	Saya merasakan nilai manfaat <i>mobile banking</i> dalam transaksi perbankan
---	--

### Kuesioner Minat Menggunakan

No	Pernyataan
1	Saya menggunakan <i>mobile banking</i> karena proses pembuatannya yang cepat dan mudah
2	Saya menggunakan <i>mobile banking</i> karena mempunyai berbagai fitur yang dapat mempermudah transaksi dan memiliki tingkat keamanan yang tinggi
3	Sistem pelayanan bank yang baik dan memberikan informasi mengenai <i>mobile banking</i> sehingga saya tertarik menggunakan
4	<i>Mobile banking</i> memiliki desain web yang menarik sehingga saya tertarik menggunakan
5	Saya tidak menggunakan <i>mobile banking</i> karena rentan terhadap pengambilan data oleh pihak yang tidak bertanggung jawab
6	Saya menggunakan <i>mobile banking</i> karena tidak ada biaya administrasi pembuatan ATM.

**Lampiran Jawaban Hasil Kuisisioner**

## Kuisisioner Pendapatan

x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	total x1
4	4	4	4	16
4	4	3	5	16
4	4	4	4	16
5	5	4	4	18
5	4	4	4	17
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
3	2	2	4	11
3	3	1	4	11
5	5	2	5	17
5	4	3	3	15
5	5	4	4	18
3	3	5	5	16
5	5	4	5	19
4	5	3	5	17
5	3	3	3	14
4	3	3	3	13
4	4	4	4	16
3	2	3	5	13
4	4	4	3	15
5	5	2	5	17
4	1	3	4	12
5	5	3	5	18
5	5	1	2	13
1	1	1	4	7
4	4	4	4	16
5	5	3	5	18
3	5	5	3	16
4	4	4	4	16
5	2	2	5	14
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	2	17
5	3	4	5	17
3	1	3	5	12

5	5	1	5	16
5	4	4	1	14
5	5	1	5	16
4	4	4	2	14
4	1	3	1	9
2	2	2	5	11
5	5	5	5	20
4	3	2	4	13
5	5	5	5	20
2	2	1	4	9
4	4	4	4	16
5	5	2	4	16
4	4	4	4	16
3	1	1	4	9
4	3	2	5	14
5	4	2	1	12
4	4	3	4	15
5	5	4	5	19
4	4	1	1	10
4	5	2	5	16
5	4	1	5	15
4	3	1	4	12
4	4	4	4	16
4	2	4	2	12
4	4	4	4	16
4	4	4	3	15
5	4	2	1	12
1	2	3	1	7
4	4	5	1	14
4	3	2	4	13
4	3	1	5	13
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	4	3	3	14
4	4	4	4	16
5	4	1	5	15
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
3	3	3	3	12
4	2	2	5	13

5	5	5	5	20
3	5	5	5	18
4	5	4	3	16
4	4	2	4	14
5	2	2	2	11
5	1	5	3	14
1	1	1	1	4
5	5	5	5	20
3	5	1	1	10
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	3	5	18
4	4	4	4	16
4	3	4	4	15
4	3	4	4	15

### Kuisiner Pendidikan

x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	total x2
4	4	3	4	15
5	5	5	5	20
2	2	3	4	11
3	3	3	3	12
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
3	3	4	4	14



2	4	3	4	13
4	4	3	4	15
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	4	5	19
4	4	4	5	17
2	3	3	4	12
4	4	4	3	15
3	3	3	3	12
3	3	3	4	13
5	4	4	5	18
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	5	5	5	19
5	5	4	3	17
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	4	3	17
5	5	4	5	19
3	3	3	3	12
1	2	2	2	7
4	4	5	5	18
4	4	4	2	14
3	3	3	3	12
2	4	4	5	15
3	4	5	5	17
4	4	4	4	16
4	4	4	5	17
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	3	3	4	14
3	3	3	3	12

3	5	5	5	18
3	4	4	4	15
4	4	4	4	16
4	3	4	3	14
4	4	2	4	14
5	5	5	5	20
4	4	4	5	17
4	4	4	4	16
3	4	4	4	15
4	4	4	4	16
2	3	3	4	12
1	2	4	3	10
3	3	3	3	12
3	3	3	3	12
4	3	4	4	15
5	4	4	4	17
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	4	5	19
3	3	3	3	12
4	4	3	5	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
2	2	2	4	10
3	4	4	5	16
5	5	5	5	20
2	5	4	4	15
5	3	5	3	16
4	4	4	4	16
3	3	4	5	15
5	5	5	5	20
3	4	3	3	13
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	5	5	5	19
3	3	3	3	12
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20

4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
3	4	5	5	17
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
3	3	3	3	12

### Kuisisioner Presepsi Kemudahan

x3.1	x3.2	x3.3	x3.4	x3.5	x3.6	total x3
4	4	4	4	4	3	23
5	5	5	5	5	3	28
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	5	3	24
4	5	5	5	5	1	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
3	4	5	5	5	3	25
4	4	4	4	4	4	24
5	5	4	5	5	4	28
5	5	5	5	5	1	26
4	4	5	5	5	5	28
5	5	5	5	5	2	27
5	4	3	3	4	3	22
4	4	4	4	4	3	23
3	3	3	3	3	3	18
4	4	5	5	4	4	26
4	5	4	5	4	5	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	4	5	5	3	27
4	4	4	4	5	4	25
5	5	5	5	5	5	30

5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	5	4	25
5	5	5	5	5	4	29
5	5	5	5	5	3	28
4	5	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
5	5	3	5	5	3	26
5	5	5	5	5	5	30
3	3	4	3	3	2	18
5	5	3	4	5	2	24
4	2	3	2	4	4	19
4	3	3	3	3	3	19
5	5	3	5	5	4	27
5	5	5	5	5	5	30
4	4	2	4	4	4	22
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	3	23
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	5	3	3	4	23
5	5	3	3	4	2	22
4	4	4	3	3	3	21
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	2	22
5	5	4	4	3	2	23
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	4	29
3	3	3	4	4	4	21
3	4	4	4	3	3	21
1	4	1	4	4	4	18
3	3	3	3	4	4	20
1	1	2	1	1	3	9
3	5	4	4	3	2	21
3	3	2	4	4	4	20
4	4	4	4	4	3	23
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24

4	4	4	4	4	3	23
5	5	5	5	5	3	28
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	3	3	22
5	5	5	5	5	5	30
4	4	3	4	4	4	23
1	3	1	4	4	1	14
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	4	4	2	23
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	4	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	1	5	25
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	1	22
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24

Kuesioner Keputusan Penggunaan *Mobile Banking*

y1.1	y1.2	y1.3	y1.4	y1.5	y1.6	y1.7	total y
4	4	4	4	4	4	4	28
4	3	4	4	4	5	4	28
3	3	4	4	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	5	5	30
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	3	4	4	4	5	5	29
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	4	4	5	5	33
5	5	1	5	5	5	5	31
4	3	4	4	4	4	3	26
4	4	4	4	4	4	5	29
3	3	3	3	3	3	3	21
4	4	4	3	4	4	4	27
3	3	3	3	3	3	3	21
3	3	3	3	3	4	4	23
5	4	4	4	5	4	4	30
4	4	4	4	4	3	4	27
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	2	2	3	3	5	5	25
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	2	5	4	5	5	31
4	5	4	5	5	5	5	33
4	5	5	5	5	5	5	34
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	4	5	5	34
4	4	3	5	5	4	5	30
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	1	1	27

4	3	3	3	3	3	5	24
4	4	3	2	2	4	4	23
3	3	3	3	3	3	3	21
4	3	3	4	2	4	5	25
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	3	5	4	5	5	30
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	4	4	5	3	5	30
3	4	3	3	3	4	4	24
3	3	3	3	3	4	3	22
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
3	3	4	3	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
3	3	3	4	3	5	5	26
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	3	4	4	4	4	27
3	4	4	1	3	4	4	23
4	4	4	4	4	3	4	27
4	4	4	4	4	5	5	30
3	3	3	3	3	3	3	21
3	2	3	4	2	3	3	20
3	4	4	4	4	3	4	26
4	4	4	4	4	4	4	28
3	3	3	3	3	3	3	21
4	4	3	4	4	4	4	27
4	5	5	5	5	3	5	32
3	3	3	3	3	3	3	21
4	3	4	4	4	3	3	25
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
3	4	4	3	3	3	4	24

2	2	3	3	1	5	2	18
4	4	4	4	4	4	4	28
3	3	3	3	3	3	3	21
5	5	5	2	5	3	5	30
4	3	2	2	2	4	5	22
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	4	4	4	5	5	32
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	5	29
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28

### Kuesioner Minat Menggunakan

z1.1	z1.2	z1.3	z1.4	z1.5	z1.6	total z
4	4	4	4	1	4	21
4	4	5	4	4	5	26
4	4	4	3	2	2	19
5	5	5	5	3	3	26
5	5	5	5	2	4	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	2	4	22
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	3	4	26
4	4	4	4	2	4	22



4	5	5	4	3	5	26
5	5	5	4	1	1	21
4	4	3	4	4	4	23
5	5	5	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	18
4	3	4	3	2	3	19
3	3	3	3	3	3	18
4	4	3	3	3	3	20
5	5	4	4	4	4	26
4	3	4	4	4	4	23
5	5	5	5	1	3	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	3	1	5	24
4	4	5	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	3	3	26
4	4	5	5	4	4	26
5	5	5	5	1	5	26
5	5	5	5	1	5	26
4	4	3	4	2	2	19
5	5	5	5	3	5	28
5	5	5	5	1	5	26
3	5	5	5	3	3	24
5	5	5	5	5	5	30
5	1	5	2	2	1	16
5	3	3	4	4	5	24
3	4	4	4	4	4	23
3	3	3	3	3	3	18
5	4	5	4	3	2	23
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	3	5	25
4	4	4	4	2	3	21
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	2	5	27
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	3	1	3	21
4	4	4	3	3	3	21
5	5	5	5	5	5	30
3	4	4	4	3	3	21

4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	1	1	18
4	4	3	4	2	4	21
5	5	5	5	2	2	24
5	4	4	4	2	3	22
4	4	4	4	3	4	23
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	1	4	4	21
3	3	3	3	3	3	18
5	5	5	4	3	3	25
3	3	3	3	3	3	18
3	4	4	3	4	3	21
4	4	4	4	3	5	24
5	5	5	5	1	4	25
4	4	4	4	4	3	23
4	4	4	4	1	4	21
5	5	5	5	3	5	28
4	4	4	3	3	3	21
4	3	3	2	3	2	17
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	2	3	21
5	5	5	5	5	5	30
4	3	4	3	3	3	20
1	3	3	3	1	5	16
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	3	2	21
5	5	5	5	5	5	30
4	4	3	3	2	3	19
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	3	5	28
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	1	4	21
5	5	5	5	1	5	26
4	4	4	4	1	4	21
5	5	5	5	1	5	26
5	5	4	5	1	5	25
4	4	4	4	1	4	21
5	5	5	5	1	5	26

4	4	4	4	1	4	21
5	5	5	5	1	5	26
4	4	4	4	1	4	21
5	5	5	5	1	5	26
5	5	5	5	2	5	27
4	4	4	4	1	4	21
4	4	4	4	1	4	21
4	4	4	4	1	4	21

### Correlations

		p1.1	p1.2	p1.3	p1.4	p1.total
p1.1	Pearson Correlation	1	.603**	.323**	.268**	.721**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.007	.000
	N	100	100	100	100	100
p1.2	Pearson Correlation	.603**	1	.405**	.282**	.794**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.004	.000
	N	100	100	100	100	100
p1.3	Pearson Correlation	.323**	.405**	1	.193	.710**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.055	.000
	N	100	100	100	100	100

p1.4	Pearson Correlation	.268**	.282**	.193	1	.621**
	Sig. (2-tailed)	.007	.004	.055		.000
	N	100	100	100	100	100
p1.total	Pearson Correlation	.721**	.794**	.710**	.621**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### Correlations

		p2.1	p2.2	p2.3	p2.4	ptotal
p2.1	Pearson Correlation	1	.778**	.683**	.526**	.871**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
p2.2	Pearson Correlation	.778**	1	.772**	.687**	.925**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100













p5.6	Pearson Correlation	.290**	.484**	.357**	.559**	.235*	1	.713**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000	.000	.019		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
p5total	Pearson Correlation	.682**	.780**	.749**	.797**	.523**	.713**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## Uji Reliabilitas

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
x1	94.5000	183.202	.479	.891
x2	93.4900	170.414	.739	.841
x3	84.4800	149.404	.731	.835
Y	80.8800	130.147	.827	.811
Z	86.0100	153.404	.759	.829

## Normalitas



1	(Constant)	4.919	1.167		4.216	.000		
	x1	.055	.054	.113	1.026	.307	.791	1.264
	x2	-.043	.080	-.079	-.533	.595	.437	2.288
	x3	-.065	.060	-.161	-1.091	.278	.440	2.274
	Z	-.064	.060	-.147	-1.068	.288	.503	1.990

a. Dependent Variable: ABS\_RES

Multi

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.319	1.867		.707	.482		
	x1	.264	.086	.193	3.080	.003	.791	1.264
	x2	.145	.128	.096	1.132	.261	.437	2.288
	x3	.317	.096	.279	3.311	.001	.440	2.274
	Z	.553	.096	.451	5.735	.000	.503	1.990

a. Dependent Variable: y

## Autokorelasi

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.310 <sup>a</sup>	.096	.058	1.59650	2.236

a. Predictors: (Constant), z, x1, x3, x2

b. Dependent Variable: ABS\_RES

### Uji T

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.319	1.867		.707	.482
	x1	.264	.086	.193	3.080	.003
	x2	.145	.128	.096	1.132	.261
	x3	.317	.096	.279	3.311	.001
	Z	.553	.096	.451	5.735	.000

a. Dependent Variable: y

### Uji R

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.839 <sup>a</sup>	.704	.692	2.55502	1.710

a. Predictors: (Constant), z, x1, x3, x2

b. Dependent Variable: y

Jalur path analysis

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.792 <sup>a</sup>	.627	.611	2.34231

a. Predictors: (Constant), penggunaan mobile banking, pendapatan , pendidikan, persepsi kemudahan

b. Dependent Variable: minat

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.988	1.667		2.392	.019
	pendapatan	-.013	.082	-.012	-.159	.874
	pendidikan	.203	.116	.164	1.743	.085
	persepsi kemudahan	.129	.092	.139	1.403	.046
	penggunaan mobile banking	.465	.081	.570	5.735	.000

a. Dependent Variable: minat

Lampiran Bukti Hasil Turnitin

**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG**  
**PUSAT PERPUSTAKAAN**  
Jl. Letkol H. Bedro Suratmih, Sularame 1, Bandar Lampung 35131  
Telp (0721) 760807-74531 Fax. 780422 Website: www.uadentran.ac.id

---

**SURAT KETERANGAN**  
Nomor: B-2375/Un.16 / P1 /KT/ X/ 2023

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Dr. Ahmad Zarkasi, M.Sos. I  
NIP : 197308291998031003  
Jabatan : Kepala Pusat Perpustakaan UIN Raden Intan Lampung

Menerangkan Bahwa Skripsi Dengan Judul :

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP  
KEPUTUSAN PENGGUNAAN MOBILE BANKING SYARIAH DENGAN  
MINAT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**  
Karya :

NAMA	NPM	FAK/PRODI
THANIA FITRIANI	1851020236	FEBI/ PS

Bebas Plagiasi dengan hasil pemeriksaan kemiripan sebesar 21 % dan dinyatakan **Lulus** dengan bukti terlampir .

Demikian Keterangan ini kami buat, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Bandar Lampung, 13 Oktober 2023  
Kepala Pusat Perpustakaan

  
Zarkasi, M.Sos. I  
197308291998031003

cat:

1. Surat Keterangan Cek Turnitin ini Legal & Sah, dengan Stempel Asli Pusat Perpustakaan.
2. Surat Keterangan ini Dapat Digunakan Untuk Repository
3. Lampirkan Surat Keterangan Lulus Turnitin & Rincian Hasil Cek Turnitin ini di Bagian Lampiran Skripsi untuk Salah Satu Syarat Penyebaran di Pusat Perpustakaan.



PENGARUH PENDAPATAN,  
PENDIDIKAN, PERSEPSI  
KEMUDAHAN TERHADAP  
KEPUTUSAN PENGGUNAAN  
MOBILE BANKING SYARIAH  
DENGAN MINAT SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI

*by* Perpustakaan Pusat

---

**Submission date:** 11-Oct-2023 10:28AM (UTC+0700)

**Submission ID:** 2192046258

**File name:** TURNITIN\_-\_THANIA\_FITRIANI.docx (269K)

**Word count:** 8257

**Character count:** 56607

PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PERSEPSI  
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN MOBILE  
BANKING SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI

ORIGINALITY REPORT

<b>21%</b> SIMILARITY INDEX	<b>20%</b> INTERNET SOURCES	<b>12%</b> PUBLICATIONS	<b>10%</b> STUDENT PAPERS
--------------------------------	--------------------------------	----------------------------	------------------------------

PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>repository.radenintan.ac.id</b> Internet Source	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>e-journal.uajy.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>Submitted to Universitas Terbuka</b> Student Paper	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Politeknik Negeri Jember</b> Student Paper	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repository.ibs.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to UIN Maulana Malik Ibrahim Malang</b> Student Paper	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>ejournal.kopertis10.or.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>Muhammad Ridwan Firdaus. "E-MONEY DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH", TAHKIM, 2018</b> Publication	<b>1%</b>
<b>10</b>	<b>journal.perbanas.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>11</b>	<b>repository.unpar.ac.id</b>	

	Internet Source	1%
12	Submitted to Sogang University Student Paper	1%
13	Submitted to University Der Es Salaam Student Paper	1%
14	Agus Sugiyanto, Muhammad Zilal Hamzah. "PENGARUH KEAMANAN, OPINI ORANG TUA, FASILITAS DAN MOTIVASI SISWA MELALUI KINERJA GURU TERHADAP KEPUTUSAN SISWA BERSEKOLAH DI YAYASAN PEMBANGUNAN AR-RIDHO KOTA DEPOK", As-Syar'i : Jurnal Bimbingan & Konseling Keluarga, 2020 Publication	1%
15	ejournal.upnjatim.ac.id Internet Source	1%
16	Harmayanti Harmayanti, Baharuddin Semmaila, Zainuddin Rahman, Muhammad Ridwan Manulusi. "Pengaruh PAD dan Dana Perimbangan Terhadap Belanja Modal dan Kesejahteraan Masyarakat di Kota Makassar Provinsi Sulawesi Selatan", PARADOKS : Jurnal Ilmu Ekonomi, 2021 Publication	<1%
17	ANGELINA CAROLIN B2042152001. "ANALISIS PENGARUH CELEBRITY ENDORSER DAN PRODUCT QUALITY TERHADAP BUYING DECISION SERTA DAMPAKNYA PADA SATISFACTION (Survei Pada Konsumen Produk Kosmetik Rossa Beauty Di Kota Pontianak)", Equator Journal of Management and Entrepreneurship (EJME), 2019 Publication	<1%

18	Submitted to Universitas Wijaya Kusuma Surabaya <small>Student Paper</small>	<1%
19	Wira Bharata, Premi Wahyu Widyaningrum. "Analisis Penerimaan Teknologi Mobile Banking Terhadap Use Behavior Melalui Pendekatan Model Utaut 2 (Studi Pada Nasabah KCU BCA Malang)", Capital: Jurnal Ekonomi dan Manajemen, 2020 <small>Publication</small>	<1%
20	ojs.unsulbar.ac.id <small>Internet Source</small>	<1%
21	Submitted to Academic Library Consortium <small>Student Paper</small>	<1%
22	Erwansyah Erwansyah. "UPAYA MENINGKATKAN MINAT, MOTIVASI DAN HASIL BELAJAR LOMPAT JAUH GAYA HANG STYLE DENGAN MEDIA BOLA GANTUNG BAGI SISWA KELAS XI SMK", Jurnal Tunas Pendidikan, 2021 <small>Publication</small>	<1%
23	Lujzaini Achmad, Dewi Andriani. "Effects of Stress, Conflict and the Work Environment Against the Employee Morale PT. HSKU Sidoarjo", Indonesian Journal of Law and Economics Review, 2020 <small>Publication</small>	<1%
24	Muhammad Zadli Syahdi, Djamal Bijaang. "IMPLEMENTASI SISTEM INFORMASI PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH DAN KOMPETENSI PEGAWAI TERHADAP EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH", PARADOKS : Jurnal Ilmu Ekonomi, 2018 <small>Publication</small>	<1%

25	Nuridin, Winda Nur Azizah, Rusli. "Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu", Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah, 2020 Publication	<1%
26	Submitted to Universitas Muhammadiyah Tangerang Student Paper	<1%
27	Submitted to UIN Raden Intan Lampung Student Paper	<1%
28	id.scribd.com Internet Source	<1%
29	etheses.uinmataram.ac.id Internet Source	<1%
30	Annisa Retno Utami, Inggrid Yohana. "PERAN PROMOSI DAN KESADARAN MEREK DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBELIAN DI MARKETPLACE "ALADINMALL"", Jurnal Riset Entrepreneurship, 2023 Publication	<1%
31	www.neliti.com Internet Source	<1%

Exclude quotes  On

Exclude matches  < 5 words

Exclude bibliography  On