

PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA

(Survei Pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

DYAH RACHMAWATI

NIM : 1908203102

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

DYAH RACHMAWATI. NIM: 1908203102, “PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Survei Pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI)”, 2023.

Kehidupan modernisasi ini memiliki tuntutan agar masyarakat luas dapat memanfaatkan waktu dengan menggunakan teknologi modern. Pihak bank melakukan penawaran pada gaya hidup modern dengan memberikan kemudahan masyarakat dalam mengakses jasa perbankan lewat *e-banking*, salah satunya *mobile banking*. *Mobile banking* merupakan layanan yang memungkinkan nasabah bank melakukan transaksi perbankan melalui ponsel atau *smartphone*. Ada beberapa faktor yang menyebabkan *mobile banking* berkembang dengan pesat diantaranya adalah Kemudahan Penggunaan dan Fitur *Mobile Banking*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan antara Kemudahan Penggunaan dan Fitur *Mobile Banking* terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dengan jumlah responden dari penelitian ini adalah 80 orang dari populasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi, dimana semua proses pengujian tersebut menggunakan aplikasi SPSS.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan secara parsial terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara Kemudahan Penggunaan *Mobile Banking* dengan Perilaku Konsumtif 18,96% dan terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara Fitur *Mobile Banking* dengan Perilaku Konsumtif sebesar 37,73%. Secara simultan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara Kemudahan Penggunaan *Mobile Banking* dan Fitur *Mobile Banking* terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI sebanyak 57%.

Kata Kunci: Kemudahan Penggunaan, Fitur *Mobile Banking*, Perilaku Konsumtif

ABSTRACT

DYAH RACHMAWATI. NIM: 1908203102, "EASE OF USE AND MOBILE BANKING FEATURES EFFECT ON CONSUMPTIVE BEHAVIOR (Survey of FEBI Sharia Banking Students)", 2023.

This modernization life has demands that the wider community can take advantage of time by using modern technology. The bank offers a modern lifestyle by making it easy for the public to access banking services via e-banking, one of which is mobile banking. Mobile banking is a service that enables bank customers to conduct banking transactions via cell phones or smartphones. There are several factors that have caused mobile banking to develop rapidly, including the ease of use and features of mobile banking. This study aims to determine the effect partially and simultaneously between Ease of Use and Mobile Banking Features on Consumptive Behavior in FEBI Islamic Banking Students.

This research uses quantitative methods, with a total of 80 respondents. The data analysis technique used is research instrument test, classical assumption test, multiple linear regression test, hypothesis test, and coefficient of determination test, where all of the testing processes use the SPSS application.

Based on the research results that partially there is a positive and significant influence between the Ease of Use of Mobile Banking and Consumptive Behavior of 18.96% and there is a positive and significant influence between Mobile Banking Features and Consumptive Behavior of 37.73%. Simultaneously there is a positive and significant influence between the Ease of Use of Mobile Banking and Mobile Banking Features on Consumptive Behavior of FEBI Sharia Banking Students as much as 57%.

Keywords: *Ease of Use, Mobile Banking Features, Consumptive Behaviour*

خلاصة

سهولة الاستخدام وميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول" ، NIM: 1908203102. دياه رشمواتي
التي تؤثر على السلوك الاستهلاكي) دراسة استقصائية لطلاب فبراير المصرفية الشرعية" (، 2023

تتطلب حياة التحديث هذه أن يتمكن المجتمع الأوسع من الاستفادة من الوقت باستخدام التكنولوجيا الحديثة. يقدم البنك أسلوب حياة عصري من خلال تسهيل وصول الجمهور إلى الخدمات المصرفية عبر الخدمات المصرفية الإلكترونية، ومن بينها الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول هي خدمة تمكن عملاء البنوك من إجراء المعاملات المصرفية عبر الهواتف المحمولة أو الهواتف الذكية. هناك العديد من العوامل التي تسببت في التطور السريع للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، بما في ذلك سهولة الاستخدام وميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد التأثير الجزئي والمتزامن بين سهولة الاستخدام وميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول على السلوك الاستهلاكي لدى طلاب فبراير المصرفية الإسلامية.

استخدمت هذه الدراسة الأساليب الكمية، حيث بلغ عدد المستجيبين لهذه الدراسة ثمانون شخصًا من السكان. تقنية تحليل البيانات المستخدمة هي اختبار أداة البحث، واختبار الافتراض الكلاسيكي، واختبار الانحدار الخطي المتعدد SPSS. واختبار الفرضية، واختبار معامل التحديد، حيث تستخدم جميع عمليات الاختبار تطبيق

تظهر نتائج هذه الدراسة أن هناك تأثيرًا جزئيًا إيجابيًا ومعنويًا بين سهولة استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والسلوك الاستهلاكي بنسبة ثمانية وتسعون نقطة وستة في المائة وهناك تأثير إيجابي وهام بين ميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والسلوك الاستهلاكي بنسبة سبعة وثلاثون نقطة وثلاثة وسبعون بالمائة. في الوقت نفسه، هناك تأثير إيجابي وهام بين سهولة استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول على السلوك الاستهلاكي لطلاب فبراير المصرفية الشرعية بنسبة تصل إلى سبعة وخمسون.

الكلمات الرئيسية: سهولة الاستخدام، ميزات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، السلوك الاستهلاكي

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH KEMUDAHAN DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON

(Studi pada Pengguna *Mobile Banking* Syariah)

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi (SE)
Pada jurusan perbankan syariah
Fakultas ekonomi dan bisnis islam

Oleh:

DYAH RACHMAWATI
NIM. 1908203102

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM
NIP. 198404222011012018

Dr. Achmad M. Ag
NIP. 196702081993031003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

di

Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksian terhadap penulisan saudara/I DYAH RACHMAWATI, NIM: 1908203102 dengan judul "PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH IAIN SYEKH NURJATI CIREBON (Studi Pada Pengguna *Mobile Banking* Syariah)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM

NIP. 198404222011012018

Pembimbing II

Dr. Achmad, M.Ag

NIP. 196702081993031003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



v

LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul "PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Survei Pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI)", Oleh Dyah Rachmawati, NIM: 1908203102, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 20 Juni 2023.


Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


SIDANG MUNAQSYAH

Ketua Sidang

Dr. Wartosa, M.Si
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hi. Nining Wahyuningsih, MM
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. H. Avus Ahmad Yusuf, M.Si
NIP. 197108012000031001

Penguji II

Alvicn Septian Haerisma, M.Si
NIP. 198009122006041001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Dyah Rachmawati
NIM : 1908203102
Tempat Tanggal Lahir : Semarang, 28 September 2000
Alamat : Jl. Sumber Asih RT/RW 05/04 Desa Tukmudal Kecamatan
Sumber Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH IAIN** (Studi Pada Pengguna *Mobile Banking* Syariah)” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Juni 2023

Saya yang menyatakan,



Dyah Rachmawati

NIM. 1908203102

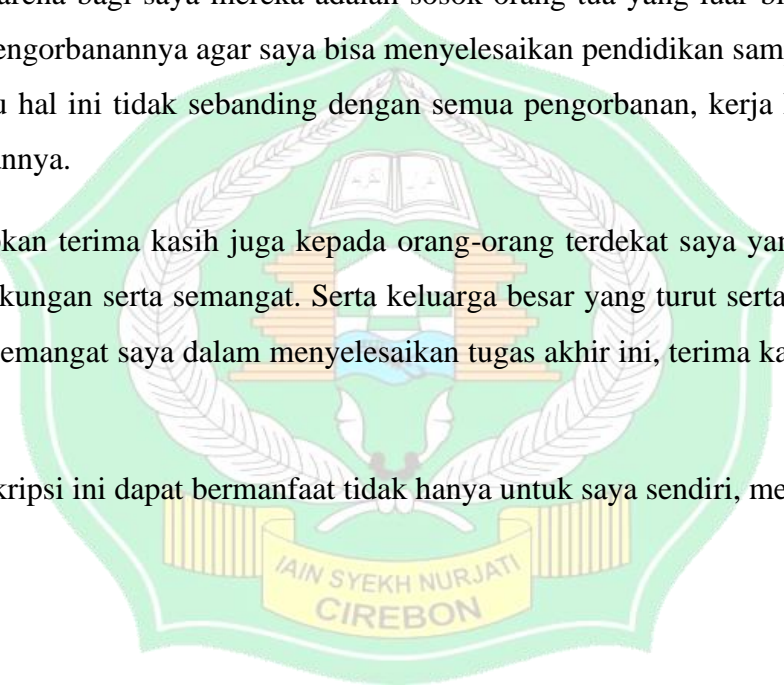
KATA PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur senantiasa diucapkan kepada Allah SWT, karena dengan segala nikmat dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini, Shalawat dan salam tak pernah lupa tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi seluruh umat.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang tersayang dalam hidupku yaitu Bapak dan Ibu. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terima kasih saya kepada mereka yang telah berjuang keras untuk saya. Saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, karena bagi saya mereka adalah sosok orang tua yang luar biasa dengan segala perjuangan dan pengorbanannya agar saya bisa menyelesaikan pendidikan sampai dengan kuliah. Namun, saya tahu hal ini tidak sebanding dengan semua pengorbanan, kerja keras, perjuangan, do'a dan dukungannya.

Saya ucapkan terima kasih juga kepada orang-orang terdekat saya yang sudah memberi saya motivasi, dukungan serta semangat. Serta keluarga besar yang turut serta dalam membantu dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, terima kasih atas dukungan dan do'anya.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk saya sendiri, melainkan untuk kita semua.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Semarang tanggal 28 September 2000. Dengan penuh kasih sayang, penulis dibesarkan dengan diberi nama Dyah Rachmawati. Penulis adalah anak tunggal dari pasangan Ibu Arfiatun dan Bapak Pranoto.

Jenjang pendidikan yang ditempuh adalah :

1. SDN 1 Tukmudal (Tahun lulus 2013)
2. SMPN1 Sumber (Tahun lulus 2016)
3. SMAN 1 Dukupuntang (Tahun lulus 2019)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN FITUR *MOBILE BANKING* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Survei Pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI)** dibawah bimbingan Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM dan Bapak Dr. Achmad, M.Ag.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

MOTTO

“Akan selalu ada rasa sakit sebelum kau merasakan kesenangan dan kemenangan jadi nikmatilah perjalanannya”

(Kim Hanbin)



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Fitur *Mobile Banking* terhadap Perilaku Konsumtif (Survei Pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI).” yang dapat terselesaikan dengan baik.

Shalawat serta salam tidak lupa kami haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada semua keluarganya, para sahabat–sahabatnya, dan tidak lupa pula kepada kita selaku umatnya yang insyaallah senantiasa patuh dan taat pada semua ajarannya sampai akhir zaman. Aamiin

Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat Kedua orang tua penulis yang selalu memberikan yang terbaik yaitu dukungan tiada henti sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Serta dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak, untuk itu tidak lupa kami ucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran, dan kepada Rasulullah SAW yang menjadi tauladan.
2. Kedua Orang Tua penulis yaitu bapak Pranoto dan ibu Arfiatun yang selalu memberikan do'a, motivasi, dan memberikan semangat tanpa henti sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Kepada Kakak saya Dadang Eko Wibowo yang telah menjadi bagian dari motivator yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian.
4. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani M.Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

8. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM selaku Dosen Pembimbing Akademik dan juga sebagai pembimbing 1 yang selalu memberi arahan, bimbingan selama perkuliahan dan banyak memberikan kebaikan, serta ilmu yang bermanfaat. Semoga kebaikan ini membawa keberkahan dalam hidup beliau.
9. Bapak Dr. Achmad, M.Ag sebagai pembimbing 2 yang telah memberikan arahan dan bimbingan, serta ilmu yang bermanfaat selama penulis menyusun skripsi.
10. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
11. Untuk responden pengguna *Mobile Banking* yang telah membantu untuk meluangkan waktunya dalam mengisi kuesioner penelitian.
12. Untuk Aditya Febriyanto yang telah senantiasa memberikan dukungan semangat serta dukungan tiada henti dalam mengerjakan tugas akhir ini. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan saya hingga sekarang ini.
13. Untuk sahabat-sahabatku Afikoh, Devi, Ninis, Puja, Ubay yang telah menemani masa-masa perkuliahan.
14. Seluruh teman-teman angkatan 2019 yang telah menemani perjuangan penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
15. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

Penulis hanya dapat berucap terima kasih, serta berdo'a atas segala motivasi dan dukungan yang telah diberikan, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah diberikan. Aamiin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin, Jazakumullah khairon.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Cirebon, 31 Mei 2023

Penulis,

Dyah Rachmawati

NIM. 1908203102



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Pembatasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kemudahan Penggunaan	12
1. Definisi Kemudahan Penggunaan.....	12
2. Dimensi Kemudahan Penggunaan	12
3. Kemudahan Penggunaan dalam Perspektif Islam.....	14
B. Fitur	15
1. Definisi Fitur	15

2. Dimensi Fitur	15
3. Fitur dalam Perspektif Islam	17
C. Mobile Banking.....	18
1. Definisi <i>Mobile Banking</i>	18
2. Cara Kerja <i>Mobile Banking</i>	18
3. <i>Kelebihan Mobile Banking</i>	19
4. <i>Kekurangan Mobile Banking</i>	19
D. Perilaku Konsumtif.....	20
1. Definisi Perilaku Konsumtif	20
2. Dimensi Perilaku Konsumtif.....	21
3. Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Islam	23
E. Penelitian Terdahulu	24
F. Kerangka Pemikiran	28
G. Hipotesis.....	31

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	32
1. Pendekatan Penelitian	32
2. Jenis Penelitian.....	32
B. Sasaran, Tempat dan Waktu Penelitian	32
1. Sasaran Penelitian	32
2. Tempat dan Waktu Penelitian.....	32
C. Populasi dan Sampel.....	33
1. Populasi.....	33
2. Sampel.....	33
D. Operasional Variabel.....	35
E. Sumber dan Jenis Data.....	43
F. Skala Pengukuran.....	44
G. Teknik Pengumpulan data.....	44
1. Observasi.....	44
2. Angket (Kuisisioner)	45
3. Wawancara.....	45
4. Dokumentasi	45
H. Teknik Analisis Data.....	45
1. Uji Instrumen Penelitian	45
a. Uji Validitas	45
b. Uji Reabilitas	46
2. Uji Asumsi Klasik.....	46
a. Uji Normalitas.....	46
b. Uji Multikolinearitas	46
c. Uji Heteroskedastisitas.....	47
3. Analisis Regresi Linear Berganda	47
4. Uji Hipotesis	48
a. Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	48
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	48
5. Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Responden	50
1. Sejarah <i>Mobile Banking</i>	50
2. Fitur <i>Mobile Banking</i>	52
3. Keunggulan <i>Mobile Banking</i>	52
B. Gambaran Umum Objek Penelitian	54
1. Sejarah IAIN Syekh Nurjati Cirebon	54
2. Visi, Misi dan Tujuan Pendidikan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.....	55
3. Sejarah Perbankan Syariah	56
4. Visi, Misi dan Tujuan Pendidikan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.....	56
C. Gambaran Umum Responden	57
1. Distribusi Berdasarkan Jenis Kelamin	57
2. Distribusi Berdasarkan Tahun Angkatan	58
3. Distribusi Berdasarkan Penggunaan dalam 1 bulan Responden.....	59
4. Distribusi Berdasarkan Pendapatan	59
D. Gambaran Umum Distribusi Variabel	60
1. Variabel Kemudahan Penggunaan.....	61
2. Variabel Fitur <i>Mobile Banking</i>	64
3. Variabel Perilaku Konsumtif	67
E. Hasil Penelitian.....	76
1. Uji Validitas	71
2. Uji Reabilitas	73
3. Uji Asumsi Klasik.....	74
a. Uji Normalitas.....	74
b. Uji Multikolinearitas.....	76
c. Uji Heteroskedastisitas.....	77
4. Analisis Regresi Linear Berganda	78
5. Uji Hipotesis	79
a. Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	79
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	82
6. Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	83
F. Pembahasan Penelitian.....	84
G. Analisis Ekonomi	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	91
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN-LAMPIRAN	98

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jumlah Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019-2020	33
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.3 Skala Likert	44
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Kelamin Responden	57
Tabel 4.2 Karakteristik Tahun Angkatan Responden	58
Tabel 4.3 Karakteristik Penggunaan dalam 1 bulan Responden.....	59
Tabel 4.4 Karakteristik Pendapatan Responden.....	59
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Kemudahan Penggunaan (X ₁)	60
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Fitur Mobile Banking (X ₂)	64
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Perilaku Konsumtif (Y)	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas X ₁ , X ₂ , Y.....	72
Tabel 4.9 Hasil Uji Reabilitas	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	76
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	78
Tabel 4.13 Hasil Uji t.....	80
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	82
Tabel 4.15 Hasil Uji Determinasi.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pengguna Internet	1
Gambar 1.2 Metode Pembayaran yang Digunakan Responden saat Belanja <i>Online</i>	3
Gambar 1.3 Alasan Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Tahun 2022	3
Gambar 1.4 Pengguna <i>Smartphone</i> dan Dompet Berdasarkan Generasi	4
Gambar 1.5 Aktifitas Penggunaan <i>Mobile Banking</i>	5
Gambar 1.6 Keluhan Nasabah Terhadap <i>Mobile Banking</i>	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.1 Garis Kontinum Variabel Kemudahan Penggunaan	63
Gambar 4.2 Garis Kontinum Variabel Fitur <i>Mobile Banking</i>	67
Gambar 4.3 Garis Kontinum Variabel Perilaku Konsumtif.....	71
Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	76
Gambar 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keputusan Skripsi

Surat Pengantar Penelitian

Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian

Screenshot Responden Lampiran

Lampiran 3 : Identitas Responden

Lampiran 4 : Karakteristik Responden

Lampiran 5 : Hasil Penyebaran Kuesioner/Angket

Lampiran 6 : Output Uji Validitas

Output Uji Reabilitas

Lampiran 7 : Output Hasil Perhitungan Program IBM SPSS 25

Hasil Uji Normalitas

Hasil Uji Multikolinearitas

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 8 : Output Regresi Linear Berganda

Lampiran 9 : Output Koefisien Determinasi (R^2)

Lampiran 10 : Output Uji T

Lampiran 11 : Output Uji F

Lampiran 12 : Titik Persentase Distribusi T

Tabel r

Tabel F

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang dipakai dalam penulisan skripsi didasarkan pada Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988. Pedoman transliterasi tersebut adalah :

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf serta tanda sekaligus. Daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin adalah sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye

ص	Ṣad	Ṣ	Es dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	ء	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vocal

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

a. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

b. **Vocal Rangkap**

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آي...	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
أو...	Fathah dan Wau	Au	A dan U
أئي...	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	كَتَبَ	Kataba
2.	فَعَلَ	fa`ala
3.	كَيْفَ	Kaifa

c. **Maddah**

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...آ...	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis di atas
إ...إ...	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis di atas

و...	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis di atas
------	----------------	---	---------------------

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	قَالَ	Qāla
2.	قِيلَ	Qīla
3.	يَقُولُ	Yaqūlu

d. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

- 1) *Ta' marbutah* hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.
- 2) *Ta' marbutah* mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
2.	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	al-madīnah al-munawwarah
3.	طَلْحَةَ	Talhah

e. *Syaddah (Tasydid)*

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

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	نَزَّلَ	Nazzala
2.	الْبِرُّ	al-birr

f. Kata Sandang

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

1) Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

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

2) Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	الرَّجُلُ	ar-rajulu
2.	الْقَلَمُ	al-qalamu
3.	الشَّمْسُ	asy-syamsu

g. Hamzah

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

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
----	------------------	--------------

1.	تَأْخُذُ	ta'khuẓu
2.	شَيْئٌ	syai'un

h. Penulisan Kata

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

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn
2.	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	Bismillāhi majrehā wa mursāhā

i. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn
2.	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	Ar-rahmānir rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata

lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	Allaāhu gafūrun rahīm
2.	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amru jamī`an

j. Tajwid

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

