



Monica Desi Rahmadani  
Andi Harpepen, M.Kom

Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu  
Tahun 2023 M/1444 H

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN  
TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE BANKING  
DALAM PEMBAYARAN UANG KULIAH TUNGGAL  
(Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019  
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)**



Editor :  
Dr. Nurul Hak, M.A

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN  
TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE BANKING DALAM  
PEMBAYARAN UANG KULIAH TUNGGAL  
(Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019  
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

**OLEH**  
**MONICA DESI RAHMADANI**  
**NIM 1811140070**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU  
BENGKULU, 2023 M / 1444 H**



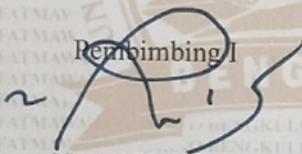
## PERSETUJUAN PEMBIMBING

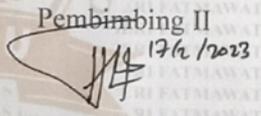
Skripsi yang ditulis oleh Monica Desi Rahmadani, NIM 1811140070 dengan judul “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran uang Kuliah Tunggal. (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)” Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam. Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran pembimbing. Oleh karena itu, skripsi ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang Munaqosah skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

Bengkulu, Januari 2023

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Nurul Hak, M.A.**

  
**Andi Harpepen, M.Kom**

NIP. 196606161995031002

NIDN. 2014128401



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfbengkulu.ac.id](http://www.uinfbengkulu.ac.id)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul *“Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)”*, oleh Monica Desi Rahmadani NIM 1811140070, Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam, telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 07 Februari 2023 M/ 16 Dzulhijjah 1444 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Februari 2023 M

Muharram 1444 H

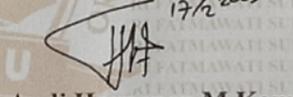
Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

  
Dr. H. Supardi, M.Ag

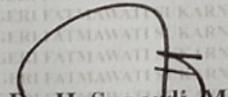
NIP. 196504101993031007

  
Andi Harpepen, M.Kom

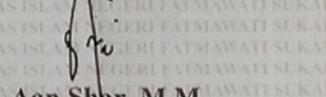
NIDN. 2014128401

Penguji I

Penguji II

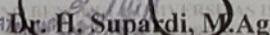
  
Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007

  
Aan Shar, M.M.

NIP. 198908062019031008

Mengetahui,  
Dekan

  
Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Januari 2023  
Mahasiswa yang menyatakan



**Monica Desi Rahmadani**  
NIM 1811140070

## ABSTRAK

Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu).

Oleh Monica Desi Rahmadani, NIM 1811140070

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal (studi pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data primer berupa kuesioner yang disebarakan kepada 62 responden, pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan rumus slovin. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan bantuan program computer SPSS. Kemudian data tersebut di uraikan, dianalisis dan dibahas untuk menjawab permasalahan yang diajukan. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel  $X_1$  (Kepercayaan) tidak berpengaruh secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal dengan nilai sig.  $0,272 > 0,05$ , dan variabel  $X_2$  (Kemudahan) berpengaruh secara parsial dengan nilai sig.  $0,000 < 0,05$ . secara simultan kepercayaan dan kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal berdasarkan uji F dengan sig. Anova<sup>b</sup>  $0,000 < (a) 0,05$  kontribusi pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal sebesar 25,5% dengan nilai Adjusted R Square sebesar 0,225.

Kata Kunci: Kepercayaan, Kemudahan, Penggunaan Mobile Banking, Uang Kuliah Tunggal.

## ABSTRACT

The Effect of Trust and Convenience on the Use of Mobile Banking in Single Tuition Payments (Study on Islamic Banking Students Class of 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu).

By Monica Desi Rahmadani, NIM 1811140070

The purpose of this study was to determine the effect of trust and convenience on the use of mobile banking in paying a single tuition fee (a Study on Islamic Banking Students Class of 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu). This study used a descriptive quantitative approach with primary data collection techniques in the form of questionnaires distributed to 62 respondents, sampling was carried out using the slovin formula. The data analysis technique used is multiple linear regression with the help of the SPSS computer program. Then the data is described, analyzed and discussed to answer the problems raised. The results of the study show that the variable X1 (Trust) has no partial effect on the use of mobile banking in paying a single tuition fee with a sig.  $0.272 > 0.05$ , and variable X2 (convenience) has a partial effect on the sig value.  $0.000 < 0.05$ . Simultaneously trust and convenience affect the use of mobile banking in a single tuition payment based on the F test with sig. Anovab  $0.000 < (a) 0.05$  the contribution of the effect of trust and convenience on the use of mobile banking in paying a single tuition fee is 25.5% with an Adjusted R Square value of 0.225.

Keywords: Trust, Convenience, Use of Mobile Banking, Single Tuition Fee

## MOTTO

“Fa Inna Ma’al – Usri Yusro (Maka Sesungguhnya Bersama  
Kesulitan Ada Kemudahan )”.

**-Q.S. Al-Insyirah-**

“Bukan Kesulitan Yang Membuat Takut Tetapi Ketakutan Itu  
Sendiri Yang Membuat Sulit”

**“MONICA DESI RAHMADANI”**



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu tucurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW. Dengan segala kerendahan dan keihlasan hati kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang kusayangi:

1. Pertama dan selalu utama untuk kedua orang tua saya yang begitu saya sayangi dan cintai Ibu Nurhaida dan Bapak Efendi Lubis yang telah mendukung dan memotivasi serta mendoakan agar menjadi lebih baik dan bermanfaat dan tempat ku berkeluh kesah . Terima kasih atas semua yang telah diberikan semoga diberi umur panjang dan kesehatan agar dapat menemani menuju kesuksesan.
2. Untuk kedua pembimbing skripsi saya, Bapak Dr. Nurul Hak, M.A dan Bapak Andi Harpepen, M.Kom yang telah memberikan waktu dan ilmu serta masukan selama saya menyelesaikan skripsi.
3. Teruntuk kakak laki-laki saya Rezza Fahlevy terimakasih atas dukungannya dan selalu mensupport dalam segala hal, serta adik-adik saya Rizki Uzama Rafsanjani, Sutan Bayo Pamungkas dan Faisol Pilbirri yang tidak banyak membantu tetapi ikut mendoakan saya selalu dan terimakasih selalalu

memberi dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita semuanya bisa membangakan kedua orang tua kita.

4. Teruntuk seseorang yang selalu berusaha membantu dan mendukungku dalam menyelesaikan Skripsi ini Dani Pratama, ima kasih telah menjadi salah satu tempat ternyaman untuk berkeluh kesah dan terima kasih telah menjadi fatner terbaikku dalam segala hal.
5. Kepada teman saya Nopti Hanifah Nuriah dan Wulan Dari terimakasih telah menjadi fatner kemana-mana dalam penyelesaian skripsi ini, Ria Karunia, Lika Fidiarti terimakasih telah menjadi teman terbaik ku, semoga pertemanan kita awet sampai tua.
6. Kepada teman-teman angkatan 2018 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati sukarno (UINFAS) Bengkulu.
7. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu kepada saya.
8. Untuk keluarga FEBI UINFAS Bengkulu dan almamater tercinta UINFAS Bengkulu.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)”. shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam Pada Fakultas Ekonomi UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd selaku Rektor UINFAS Bengkulu.
2. Bapak Dr. H. Supardi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Bapak Dr. Nurul Hak, M.A, selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan saran pada penulis skripsi.
4. Bapak Andi Harpepen, M.Kom, selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Kedua orang tuaku yang selalu mendo'akan kesuksesanku. Membantu dan senantiasa mendukung penulis baik secara moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keihlasan.
7. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam administrasi.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	9
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR</b>	
A. Kajian Teori .....	17
1. Kepercayaan.....	17

a. Pengertian Kepercayaan .....	17
b. Indikator Kepercayaan.....	21
2. Kemudahan .....	23
a. Pengertian Kemudahan .....	23
b. Indikator Kemudahan .....	26
3. Mobile Banking.....	27
a. Pengertian Mobile Banking .....	27
b. Penggunaan Mobile Banking.....	32
c. Teori-Teori Tentang Pengadopsian Teknologi .....	34
4. Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking .....	36
B. Kerangka Berpikir Penelitian.....	39
C. Hipotesis Penelitian.....	42

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	43
1. Jenis Penelitian.....	43
2. Pendekatan Penelitian .....	43
B. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	44
1. waktu penelitian .....	44
2. lokasi penelitian .....	44
C. Populasi dan sampel .....	44
1. populasi .....	44
2. sampel .....	45
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	47
1. Sumber data.....	47

B. Variabel dan Definisi Operasional .....	48
1. Definisi variabel penelitian .....	48
2. Definisi operasional .....	49
F. Instrumen Penelitian .....	49
1. kuesioner/Angket .....	49
2. Dokumentasi .....	50
G. Teknik Analisis Data.....	50
1. uji kualitas data .....	50
2. Uji asumsi dasar .....	51
3. Uji asumsi klasik.....	52
4. Uji hipotesis .....	53
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Responden.....	56
1. berdasarkan jenis kelamin .....	56
2. Berdasarkan Usia .....	56
3. berdasarkan mobile banking yang digunakan.....	57
B. Hasil Penelitian .....	58
1. Pengujian Kualitas Data.....	58
a. Uji Validitas.....	58
b. Uji Reliabilitas.....	60
2. Uji Asumsi Dasar .....	61
a. Uji Normalitas Data.....	61
3. Uji Asumsi Klasik.....	62
a. Uji Multikolinieritas .....	62
b. Uji Autokorelasi .....	64

c. Uji Heteroskedastisitas .....	65
3. Uji Hipotesis .....	66
a. Model Regresi Linier Berganda.....	66
b. Uji-T .....	68
c. Uji-F.....	70
d. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	71
C. Pembahasan .....	72
1. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal.....	72
2. Pengaruh Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile .....Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal.....	73
3. Pengaruh Bersama-Sama atau Simultan antara Variabel X1, X2 Terhadap Menggunakan Mobile Banking.....	74
4. Seberapa besar pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal.....	75
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	76
B. Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3 1.....	45
Tabel 3 2.....	47
Tabel 4 1.....	56
Tabel 4.2.....	56
Tabel 4.3.....	57
Tabel 4.4.....	59
Tabel 4.5.....	59
Tabel 4.6.....	60
Tabel 4.7.....	61
Tabel 4.8.....	62
Tabel 4.9.....	63
Tabel 4.10.....	64
Tabel 4.11.....	65
Tabel 4.12.....	66
Tabel 4.13.....	68
Tabel 4.14.....	70
Tabel 4.15.....	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 ..... 41



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Bukti ACC Pengajuan Judul Tugas Akhir Skripsi

Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal

Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal

Lampiran 4 : Surat Penunjukan Pembimbing

Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 6 : Halaman Pengesahan Izin Penelitian

Lampiran 7 : Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing I

Lampiran 8 : Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing II

Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Plagiat

Lampiran 10 : Lembar Saran Tim Penguji I

Lampiran 11 : Lembar Saran Tim Penguji II

Lampiran 12 : Dokumentasi Penelitian

Lampiran 13 : Kuesioner Penelitian

Lampiran 14 : Data Tabulasi

Lampiran 15 : Deskripsi Responden

Lampiran 16 : Output SPSS

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan sistem teknologi informasi ini pun berpengaruh pada berbagai bidang, termasuk dalam bidang perbankan dalam dunia perbankan, kemajuan sistem teknologi informasi mendorong bank untuk mengikuti arus perubahan. Salah satu bentuk yang berkembang saat ini dalam pemanfaatan teknologi informasi yaitu internet. Internet adalah informasi dengan data base atau perpustakaan multi media yang sangat besar dan lengkap. Penggunaan internet banyak dilakukan diberbagai hal tidak terkecuali sector perbankan, dengan kebutuhan sector perbankan yang tinggi, maka tuntunan terhadap perbankan agar mempermudah pelayanannya menjadi hal yang penting. Berbagai fasilitas dari perbankan disiapkan untuk para konsumen agar konsumen dapat menggunakan fasilitasnya kapanpun, dimanapun dan dalam berbagai hal. Salah satu fasilitas di sector perbankan yang paling berkontribusi dalam membantu aktivitas keuangan yaitu Mobile Banking.<sup>1</sup> Mobile Banking atau yang biasa disebut M-Banking adalah fasilitas perbankan melalui komunikasi bergerak seperti

---

<sup>1</sup> Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012)

handphone. Dengan penyediaan fasilitas yang hampir sama dengan ATM kecuali mengambil uang cash.

Kepercayaan adalah kemauan untuk membuat dirinya peka pada tindakan yang diambil oleh orang yang dipercayainya berdasarkan pada rasa kepercayaan dan tanggung jawab. Kepercayaan mengacu pada keyakinan terhadap sesuatu dan percaya bahwa pada akhirnya apa yang dilakukan membawa kebaikan atau keuntungan. Berdasarkan beberapa definisi diatas kepercayaan adalah kepekaan individu terhadap nilai-nilai yang dibagi antar kedua pihak yang sifatnya menguntungkan bagi kedua pihak. Jadi kepercayaan terhadap Mobile Banking, merupakan proses pertukaran nilai-nilai antara bank dengan nasabahnya yang nilai-nilai ini menguntungkan bagi pihak bank maupun bagi pihak nasabah. Dalam penelitian ini kepercayaan berkenaan dengan keyakinan atas kemampuan dan integritas dari layanan Mobile Banking yang dalam penelitian ini ditunjukkan dengan beberapa tolak ukur, yaitu sistem keamanan bank, sistem kerahasiaan bank, jaminan keamanan dan kerahasiaan dan kompensasi kerugian karena alasan keamanan kerahasiaan.

Kemudahan penggunaan adalah sebagai suatu tingkatan dimana seseorang percaya bahwa computer dapat dengan mudah dipahami. Kemudahan penggunaan adalah sejauh mana interaksi individu dengan sistem informasi atau

teknologi yang spesifik terlepas dari pengaruh psikologis. Kemudahan penggunaan merupakan salah satu keyakinan utama yang mempengaruhi niat perilaku pengguna teknologi model (TAM) yang asli maupun yang telah direvisi. Perkembangan model TAM ini adalah mengemukakan bahwa pengaruh niat perilaku menggunakan teknologi informasi melalui dua jalur yaitu efek langsung dan efek tidak langsung melalui persepsi manfaat yang dirasakan dukungan empiris untuk persepsi kemudahan dianggap sebagai faktor determinan dari niat penggunaan.<sup>2</sup> Menurut Goodwin dalam Widia Permana, intensitas penggunaan dan interaksi antara pengguna (*user*) dengan sistem juga dapat menunjukkan kemudahan penggunaan. Sistem yang lebih digunakan menunjukkan bahwa sistem tersebut lebih dikenal, lebih mudah dioperasikan dan lebih mudah digunakan oleh penggunanya.

Berdasarkan definisi diatas dapat diketahui bahwa kemudahan penggunaan akan mengurangi usaha (baik waktu dan tenaga) seseorang di dalam mempelajari teknologi informasi. Perbandingan kemudahan tersebut memberikan indikasi bahwa orang yang menggunakan teknologi informasi bekerja lebih mudah dibandingkan dengan orang yang bekerja tanpa menggunakan teknologi informasi (secara manual). Pengguna teknologi informasi mempercayai bahwa teknologi

---

<sup>2</sup>Widia Permana, Endang Siti Astuti, Imam Suyadi., *Layanan Perpustakaan Via Mobile Data*, (Malang: Universitas Brawijaya Press (UB Press), 2012), Hlm 53-54

informasi yang lebih fleksibel, mudah dipahami dan *compatible* (mudah mengoperasikanya) sebagai karakteristik kemudahan penggunaan.<sup>3</sup>

Mobile Banking merupakan layanan-layanan perbankan yang menggunakan media elektronik sebagai perantaranya yang dapat dilakukan oleh nasabah baik dari rumah, tempat usaha atau dilokasi-lokasi lain yang bukan di lokasi bank yang rill (kantor cabang) dengan menggunakan media komunikasi seperti computer telepon seluler dan telepon rumah, dengan adanya mobile banking setiap proses transaksi dalam suatu perbankan dapat diatasi dan dilakukan dengan efektif dan efisien dimanapun dan kapanpun. Dengan berbagai fasilitas dan kegunaan dari mobile banking, pihak bank dapat mengembangkan layanan berbasis mobile banking dengan menggunakan mahasiswa sebagai objek atau sasaran dalam pelaksanaan programnya. Mahasiswa dapat menjadi sasaran yang baik dan potensial dalam pengembangan layanan mobile banking apabila pihak bank mampu menyediakan berbagai layanan yang baik untuk memberikan kepercayaan serta daya tarik agar mahasiswa berminat untuk menggunakan layanan tersebut, tidak dipungkiri bahwa mahasiswa merupakan salah satu golongan yang sebagian besar menggunakan jasa perbankan. Salah

---

<sup>3</sup>Widia Permana, Endang Siti Astuti, Imam Suyadi.,*Layanan Perpustakaan Via Mobile Data*, (Malang: Universitas Brawijaya Press (UB Press), 2012), Hlm 53

satunya mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah dalam melakukan transaksi pembayaran Uang Kuliah Tunggal dan pihak perbankan harus memberikan kepercayaan dan kemudahan kepada mahasiswa yang melakukan transaksi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT) tersebut.

Kerjasama antara bank BRI dengan kampus UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yaitu untuk mempermudah mahasiswa dalam pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dan untuk mempermudah transaksi-transaksi lainnya. Bank BRI memegang peran penting dalam pelayanan transaksi keuangan pada mahasiswa, adapun dalam hal ini tentu pihak bank memberikan pelayanan jasa yang terbaik pada mahasiswa, diantaranya seperti transaksi pembayaran Uang Kuliah Tunggal yang dilakukan melalui teller bank, namun besar kemungkinan mahasiswa tidak hanya melakukan pembayaran melalui teller saja, melainkan dapat juga dilakukan melalui mobile banking, oleh karena itu bank tersebut akan terus meningkatkan kualitas layanan yang ada pada mobile banking guna memudahkan setiap nasabahnya. Sebagai lembaga intermediasi, pihak perbankan memang sudah seharusnya memberikan kualitas layanan yang lebih baik kepada nasabahnya, seperti dalam jasa layanan Mobile Banking, sehingga perhatian bank tidak hanya terbatas dari pelayanan secara tatap muka pada nasabah, tetapi juga pada

aspek pelayanan dari jarak jauh melalui M-Banking. dimana hal ini selain untuk memberikan kemudahan bagi nasabah, juga menghemat waktu bagi mahasiswa yang ingin melakukan pembayaran Uang Kuliah Tunggal melalui M-Banking. oleh karena itu jika M-Banking tersebut memiliki kualitas layanan yang baik, tentu akan mendorong terciptanya publisitas public kepada calon-calon nasabah potensial, dan pada akhirnya akan menciptakan nasabah-nasabah yang setia bagi Bank BRI.

Melalui penggunaan mobile banking merupakan salah satu cara untuk mendukung program Bank Indonesia (BI) yaitu Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT). GNNT memiliki tujuan untuk menciptakan sistem pembayaran yang aman, efisien dan lancar, yang pada gilirannya akan dapat mendorong sistem keuangan nasional berkerja secara efektif dan efisien. GNNT juga diharapkan mampu meminimalisasi kendala dalam pembayaran tunai, seperti uang tidak diterima karena lusuh/sobek/ tidak layak edar dan meningkatkan efisiensi saat transaksi di mana masyarakat tidak perlu membawa uang dalam jumlah besar.<sup>4</sup>

Akan tetapi setelah penulis melakukan observasi awal penulis mendapatkan fakta bahwa di kalangan mahasiswa khususnya pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

---

<sup>4</sup> Gede Prayudi, Dkk, *Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan Dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking*, (Bandung: Media Sains Indonesia, 2022), Hlm. 6

Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu tersebut masih banyak mahasiswa yang belum menggunakan layanan M-Banking. Peneliti melakukan observasi terhadap mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2019, dimana jumlah mahasiswa program studi perbankan syariah angkatan 2019 itu sebanyak 160 orang.<sup>5</sup> Peneliti mengambil sampel yaitu sebanyak 10 orang. Dari 10 orang tersebut peneliti mendapatkan fakta bahwa yang menggunakan M-Banking sebanyak 3 orang dan 7 lainnya tidak menggunakan M-Banking.

Dengan berdasarkan latar belakang di atas maka penulis tertarik melakukan penelitian terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu Menggunakan *Mobile Banking* dan mengangkat judul **“Pengaruh Kepercayaan, dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

---

<sup>5</sup> Absensi Prodi Perbankan Syariah angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

1. Apakah kepercayaan secara parsial berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?
2. Apakah kemudahan secara parsial berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?
3. Apakah kepercayaan dan kemudahan berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?
4. Seberapa besar pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui apakah kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?
2. Untuk mengetahui apakah kemudahan berpengaruh secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?
3. Untuk mengetahui apakah kepercayaan dan kemudahan berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?
4. Seberapa besar pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal?

#### **D. Kegunaan Penelitian**

Selain tujuan, didalam penelitian terdapat manfaat penelitian. Adapun manfaat penelitian yang menjadi harapan peneliti adalah:

##### **1. Kegunaan Teoritis**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan yang positif untuk pengembangan ilmu pengetahuan mengenai “Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT) Mahasiswa”.

##### **2. Kegunaan Praktis**

###### **a. Bagi Penulis**

Dengan adanya hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan pembelajaran dan menambah wawasan pengetahuan, serta dijadikan perbandingan antara teori dengan kegiatan langsung di lapangan.

###### **b. Bagi UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan yang bermanfaat dan sumbangan pemikiran untuk kedepannya serta sebagai sumber informasi bagi pihak yang berkepentingan.

###### **c. Bagi Peneliti Lain**

Dapat menjadi referensi serta perbandingan atas penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti lain.

## E. Penelitian Terdahulu

Untuk mendukung pembahasan yang mendalam, maka peneliti melakukan kajian pustaka yang berhubungan dengan masalah yang diuji. Adapun penelitian yang terkait yaitu:

1. Istiqomah (2019) dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keamanan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking* Pembayaran Online UKT Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung”

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Istiqomah menunjukkan bahwa variabel pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap mobile banking pembayaran online UKT Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung, dengan nilai signifikansi sebesar 0,006. Variabel keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap mobile banking pembayaran online UKT Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung, dengan nilai signifikansi sebesar 0,017. Variabel kemudahan penggunaan memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap mobile banking pembayaran online UKT Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung dengan nilai signifikansi sebesar 0,002. Sedangkan secara simultan pengetahuan, keamanan, kemudahan penggunaan mobile banking sama-sama berpengaruh terhadap mobile banking pembayaran online UKT Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung, dengan signifikansi sebesar 0,000.

Persamaan dalam penelitian ini terdapat pada variabel yang sama yaitu kemudahan. Selain itu yang menjadi objek penelitian dalam kedua penelitian ini juga sama yaitu pembayaran UKT.

Sedangkan, perbedaan dalam kedua penelitian ini terdapat pada periode penelitian ini dilakukan. Penelitian yang dilakukan oleh Istiqomah pada tahun 2019 di UIN Raden Intan Lampung, sedangkan penelitian ini dilakukan pada tahun 2023 di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Mukhtisar (2020) dengan judul “Pengaruh Efisiensi Keamanan dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking”

Hasil penelitian ini bahwa variabel efisiensi dan kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan mobile banking, sedangkan variabel keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah bertransaksi menggunakan mobile banking.

Persamaan dalam penelitian ini terdapat pada penggunaan variabel yang sama yaitu kemudahan. Adapun yang menjadi perbedaan dalam penelitian ini yaitu penggunaan variabel efisiensi. Sedangkan dalam penelitian ini menggunakan variabel pengetahuan. Periode dilaksanakannya kedua penelitian ini juga berbeda. Penelitian yang dilakukan oleh Mukhtisar pada tahun 2020, sedangkan penelitian ini dilakukan pada tahun 2023.

3. Adi Prasetya Oktabriantono (2017) dengan judul “Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Keamanan, dan Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan e-banking pada mahasiswa S1 fakultas ekonomi universitas pendidikan ganesha”.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel persepsi kebermanfaatan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan E-banking, variabel persepsi kemudahan penggunaan (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan E-banking, variabel keamanan (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan E-banking, dan variabel persepsi risiko (X4) berpengaruh negatif signifikan terhadap penggunaan E-banking.

Persamaan pada penelitian ini terdapat variabel yang sama yaitu pengaruh kemudahan penggunaan. Sedangkan yang menjadi perbedaan dalam penelitian ini yaitu objek penelitian yang berbeda. Pada penelitian yang dilakukan oleh Adi Prasetya Oktabriantono yaitu penggunaan e-Banking pada mahasiswa. Sedangkan pada penelitian ini objek penelitiannya ialah pembayaran online UKT. Periode dilakukan kedua penelitian ini juga berbeda. Penelitian Adi Prasetya Oktabriantono dilakukan pada tahun 2017 di Universitas Pendidikan Ganesha. Sedangkan penelitian ini

dilakukan pada tahun 2022 di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

4. Wafid Renaldi (2020), dengan judul “Pengaruh kegunaan dan kemudahan terhadap minat menggunakan M-Banking BNI Syariah dengan kepercayaan sebagai variabel mediasi”.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kegunaan dan kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan M-Banking BNI Syariah. Sedangkan variabel kepercayaan tidak berpengaruh positif atau signifikan terhadap minat nasabah menggunakan M-Banking dan Kepercayaan tidak menjadi variabel mediasi dari kegunaan dan kemudahan terhadap minat menggunakan Mobile Banking BNI Syariah.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang saya lakukan yaitu sama-sama menggunakan variabel kemudahan dan variabel kepercayaan sebagai variabel independen.

Sedangkan perbedaannya yaitu pada penelitian ini menggunakan variabel kegunaan dan variabel kepercayaan sebagai variabel mediasi sedangkan penelitian yang saya lakukan meneliti variabel kepercayaan dan kemudahan serta tempat penelitian dilakukan di tempat yang berbeda .

5. Maria Tika Sanjani (2019) dengan judul “Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Mahasiswa Febi Iain Bengkulu Menggunakan Internet banking”.

Hasil penelitian ditemukan bahwa persepsi kemudahan secara individu tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu menggunakan internet banking, sedangkan kepercayaan dan persepsi kegunaan berpengaruh signifikan dengan nilai sig. coefficients lebih kecil dari pada ( ) 0,05, secara simultan kepercayaan, persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan berpengaruh terhadap FEBI IAIN Bengkulu menggunakan internet banking berdasarkan uji F dengan nilai sig. Anova<sup>b</sup> 0,000 < ( ) 0,05, kontribusi pengaruh kepercayaan, persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap minat mahasiswa FEBI IAIN Bengkulu menggunakan internet banking sebesar 35,6 % dengan nilai Adjusted R Square sebesar 0,356.

Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Maria Tika Sanjani terdapat pada penggunaan variabel yang sama yaitu variabel kepercayaan dan kemudahan dalam membayar UKT.

Perbedaan dalam kedua penelitian ini terdapat pada periode dilaksanakannya penelitian. Penelitian Maria Tika Sanjani dilakukan pada tahun 2019 kepada mahasiswa

FEBI IAIN BENGKULU. Sedangkan, penelitian ini dilakukan pada tahun 2022 kepada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

#### **F. Sistematika Penulisan**

Adapun sistematika penulisan pada skripsi ini terdiri dari:

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

Pendahuluan, meliputi latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, sistematika penulisan

##### **BAB II : KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR**

Kajian teori, berisi pembahasan umum tentang pokok bahasan, yaitu pengertian kepercayaan, pengertian kemudahan, pengertian *mobile banking*, kerangka berpikir dan hipotesis penelitian.

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

Metode penelitian yaitu berisi tentang, jenis dan pendekatan penelitian, waktu dan lokasi penelitian, populasi dan teknik pengambilan sampel, sumber data dan teknik pengumpulan data, variabel dan definisi

operasional, instrumen penelitiandantechnik analisis.

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

Bab ini terlebih dahulu menampilkan deskripsi responden, menguraikan mengenai hasil data yang berkaitan dengan penyelesaian penelitian yang telah ditemukan dengan menggunakan alat dan langkah analisis data sehingga membawa tujuan dan sasaran penelitian.

#### **BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini menguraikan kesimpulan dari pembahasan secara keseluruhan, keterbatasan penelitian, dan juga saran serta rekomendasi untuk meningkatkan penelitian dan memperbaiki yang akan dilakukan pada masa yang akan datang.

## BAB II

### KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

#### A. Kajian Teori

##### 1. Kepercayaan

###### a. Pengertian Kepercayaan

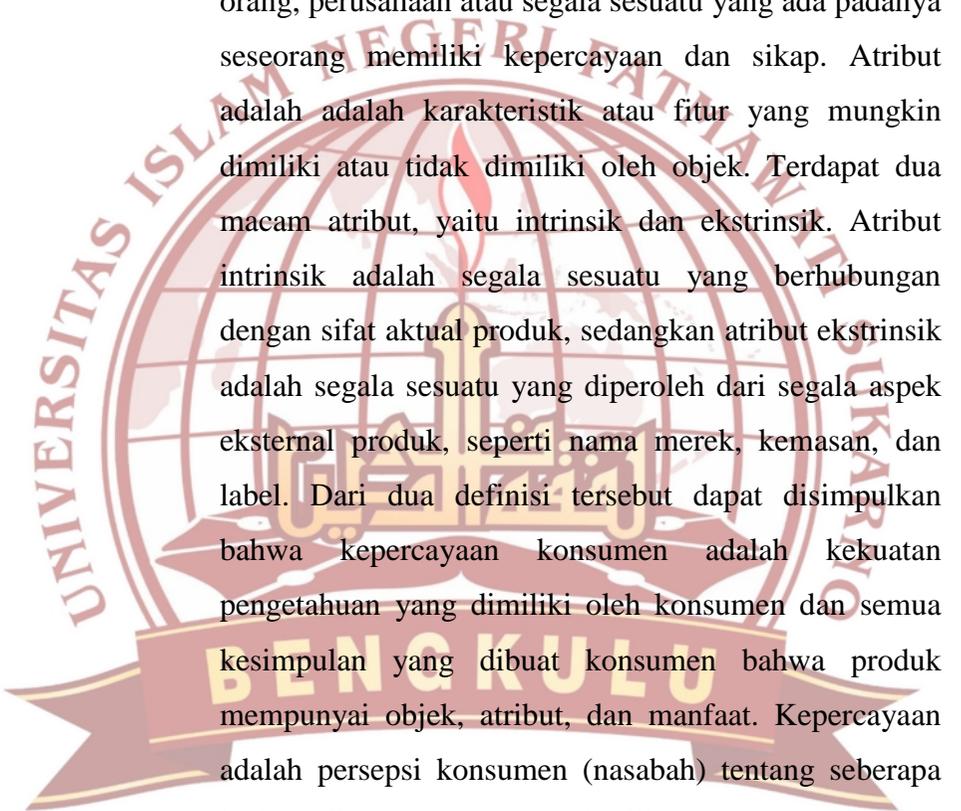
Kepercayaan adalah kemauan untuk membuat dirinya peka pada tindakan yang diambil oleh orang yang dipercayainya berdasarkan pada rasa kepercayaan dan tanggung jawab. Kepercayaan berkembang dari pengertian yang saling menguntungkan yang berdasar pada nilai-nilai yang dibagi dan hal ini sangat penting bagi loyalitas. Kepercayaan mengacu pada keyakinan terhadap sesuatu dan percaya bahwa pada akhirnya apa yang dilakukan akan membawa kebaikan atau keuntungan.<sup>6</sup>

Kepercayaan adalah suatu produk memiliki atribut tertentu. Kepercayaan itu sering disebut berkaitan objek-atribut (object-attribute linkage), yaitu kepercayaan konsumen tentang adanya hubungan antara sebuah objek dengan atributnya yang relevan. Kepercayaan adalah<sup>7</sup> kepercayaan konsumen sebagai

---

<sup>6</sup>Ariyono, *Kepercayaan*, <http://satyaariyono.wordpress.com/2012/06/24/kepercayaan/> Diakses Pada 2 Juni 2022

<sup>7</sup> Wibowo, A, *Kajian Tentang Perilaku Sistem Informasi Dengan Pendekatan Tecnology Acceptance Model (TAM) Program Study Sistem Informasi*. (Fakultas Teknologi Informasi, Universitas Budi Luhur, 2007), hlm. 30.



semua pengetahuan yang dimiliki oleh konsumen, dan semua kesimpulan yang dibuat oleh konsumen tentang objek, atribut, dan manfaatnya objek berupa produk, orang, perusahaan atau segala sesuatu yang ada padanya seseorang memiliki kepercayaan dan sikap. Atribut adalah karakteristik atau fitur yang mungkin dimiliki atau tidak dimiliki oleh objek. Terdapat dua macam atribut, yaitu intrinsik dan ekstrinsik. Atribut intrinsik adalah segala sesuatu yang berhubungan dengan sifat aktual produk, sedangkan atribut ekstrinsik adalah segala sesuatu yang diperoleh dari segala aspek eksternal produk, seperti nama merek, kemasan, dan label. Dari dua definisi tersebut dapat disimpulkan bahwa kepercayaan konsumen adalah kekuatan pengetahuan yang dimiliki oleh konsumen dan semua kesimpulan yang dibuat konsumen bahwa produk mempunyai objek, atribut, dan manfaat. Kepercayaan adalah persepsi konsumen (nasabah) tentang seberapa jauh atribut tertentu menghasilkan atau memberikan menyelesaikan masalah-masalah dan memenuhi kebutuhan mereka, atau dengan kata lain, memiliki atribut yang akan memberikan manfaat yang dapat mereka kenal.

Didalam Islam kepercayaan juga telah disebutkan dalam surah An-nisa ayat 58.

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ أَل  
أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۗ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا  
بَصِيرًا

Artinya : *Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat (QS.AnNisa ayat 58).*<sup>8</sup>

Dalam tafsir Al-Misbah juga dijelaskan kata amanah. Allah percayakan kepada mereka, yakni amanah mengamalkan kitab suci dan tidak menyembunyikan isinya. Allah menyuruh kamu menunaikan amanah-amanah secara sempurna dan tepat kepada pemiliknya, yakni orang yang berhak menerimanya, baik amanah kepada Allah maupun amanah kepada manusia. Amanah adalah sesuatu yang diserahkan kepada pihak lain untuk dipelihara atau disampaikan apabila tiba saatnya diminta oleh pemiliknya.<sup>9</sup> Ayat diatas berhubungan dengan kepercayaan nasabah menggunakan mobile banking.

---

<sup>8</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahan*, (Semarang: PT. Karya Toha Putra, 2016), hlm. 57.

<sup>9</sup> M.Quraish Shihab, *Tafsir Al-Misbah, Pesan, Kesan dan Kesesuaian Al-Qur'an*, (Jakarta: Lentera Hati, 2002), hlm. 581.

Dari beberapa pengertian kepercayaan tersebut, peneliti dapat menyimpulkan bahwa kepercayaan merupakan hal yang dipercayai dan dianggap benar oleh seseorang. Dalam hal ini seseorang atau nasabah memiliki kepercayaan bertransaksi menggunakan mobile banking apabila produk jasa mobile banking ini dapat dipercaya maka nasabah akan menggunakannya.

Mempertahankan kepercayaan konsumen merupakan fondasi untuk menjaga hubungan yang baik dengan konsumen dalam jangka panjang. Jadi dalam mengambil keputusan transaksi perbankan kepercayaan sangatlah penting, tidak terkecuali dengan pengguna mobile banking. Sebagai lembaga kepercayaan masyarakat (agent of trust), bank memerlukan sistem keamanan yang andal untuk menjaga kerahasiaan data atau keuangan nasabah, serta mencegah penyalahgunaan data atau keuangan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab.<sup>10</sup> Kemudian untuk menghindari risiko tersebut, bank menetapkan kode atau nomor identitas pribadi yang sering disebut Personal Identification Number (PIN) yang berbeda setiap nasabah sebagai kunci untuk keamanan data, keamanan dana dan keamanan bertransaksi yang dilakukan nasabah.

---

<sup>10</sup> Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2013), hlm. 213.

b. Indikator Kepercayaan

Kepercayaan yaitu kepercayaan konsumen tentang adanya hubungan antara sebuah objek dengan atributnya yang relevan. Untuk mengukur kemudahan penggunaan dalam penelitian ini menggunakan tiga indikator, yaitu:

- 1) Percaya pada Mobile Banking. Artinya penyelenggaraan mekanisme operasional transaksi elektronik perbankan yang jujur dan dapat dipercaya kerahasiaan data para nasabah aman.
- 2) Yakin bahwa struktur teknologi cukup melindungi saya dari masalah di Mobile banking. Artinya sikap empati yang tinggi yang dapat dirasakan pihak bank mampu memberikan solusi atau menyelesaikan permasalahan yang dialami oleh nasabah.
- 3) Percaya pada layanan Mobile Banking mengutamakan kepentingan nasabah.<sup>11</sup> Artinya kemampuan memberikan pelayanan yang dijanjikan kepada nasabah dengan segera, akurat dan memuaskan.<sup>12</sup>

---

<sup>11</sup>Gede Prayudi, Putu Gde Sukaatmadja, Ni Nyoman Kerti Yasa, Gusti Ayu Ketut Gantari, "Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan Dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking" (Bandung : Media Sains Indonesia, 2022), hlm. 54.

<sup>12</sup>Hotlina Sari, "Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Menggunakan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Padang Sidempuan, (Padang

c. Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kepercayaan

Konsep kepercayaan dipengaruhi oleh nilai lebih, komunikasi dan pengendalian perilaku oportunitis.

1) Nilai lebih, merupakan suatu tahap dimana mitra bisnis memiliki keyakinan mengenai tingkah laku, tujuan dan peraturan atau tidak tepat dan benar atau salah. Dalam konteks online banking, nilai lebih menyimbolkan keyakinan konsumen dan bank terhadap nilai-nilai seperti etika, keamanan dan privasi.

2) Komunikasi, komunikasi antara manusia dengan mesin, atau setidaknya kepercayaan bahwa sistem elektronik mempunyai karakteristik sosial, sangat penting membangun kepercayaan konsumen online. Semakin tinggi tingkat komunikasi sosial yang ditampilkan oleh suatu teknologi dari bank, maka semakin besar pengaruh kepercayaan pada konsumen dan dapat meningkatkan kemungkinan konsumen melakukan transaksi online.

3) Pengendalian perilaku oportunitis, merupakan sebagai pencarian alat kemungkinan seseorang termakan tipu ketika melakukan suatu transaksi. Perilaku oportunitis adalah praktik untuk mencari keuntungan sendiri dengan cara yang tidak benar,

---

Sidimpuan; Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Padang Sidimpuan, <http://etd.iain-padangsidimpuan.ac.id>, 2019), hlm. 28-29

misalnya dengan mengurangi informasi yang seharusnya tidak diberikan kepada partner yang melakukan pertukaran.

## 2. Kemudahan

### a. Pengertian Kemudahan

Kemudahan di definisikan sebagai tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha yang keras bagi penggunanya.<sup>13</sup> Kemudahan adalah “keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha besar pada saat digunakan”.<sup>14</sup>

kemudahan memberikan indikasi bahwa: Suatu sistem dirancang bukan untuk menyulitkan pemakainya akan tetapi penggunaan sistem justru mempermudah seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya. Dengan kata lain, seseorang yang menggunakan sistem akan bekerja lebih mudah dibandingkan dengan seseorang yang menggunakan sistem atau manual.<sup>15</sup>

---

<sup>13</sup> David, *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of User Acceptance Of Information Technology*, Jurnal Management Information System(Online) Vol. 12, No. 3, <http://www.jstor.org/stable/249008>, 03-12-1989, 2019/12/03

<sup>14</sup> Widjana Mahardika Aditya, *Determinan Faktor Penerimaan Terhadap Internet Banking Pada Nasabah Bank di Surabaya*, (Skripsi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas, 2010), hlm. 33.

<sup>15</sup> A. Kadir, *Pengenalan Sistem Informasi*, (Yogyakarta: Andi, 2003), hlm. 41.

Kemudahan adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan terbebas dari usaha. Konstruk ini juga merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan.<sup>16</sup> Jika seseorang merasa percaya bahwa sistem informasi mudah digunakan, maka ia akan menggunakannya. Sebaliknya jika seseorang merasa percaya bahwa sistem informasi tidak mudah digunakan maka ia tidak akan menggunakannya. Kemudahan menggunakan *mobile banking* memberi indikasi bahwa suatu sistem dirancang bukan untuk menyulitkan pemakainya, tetapi justru mempermudah seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya, dengan kata lain, seseorang yang menggunakan sistem akan bekerja lebih mudah dibandingkan dengan seseorang yang tidak menggunakan sistem atau bekerja manual.<sup>17</sup>

Dari beberapa pengertian kemudahan di atas peneliti menyimpulkan bahwa kemudahan adalah keyakinan seseorang bahwa teknologi informasi tersebut mudah digunakan dan mudah dipahami oleh nasabah sehingga nasabah akan terus menggunakan teknologi yang dianggapnya mudah digunakan.

---

<sup>16</sup> Jogianto, *Sistem Teknologi Informasi*, (Jakarta: Pranada Grup, 2009, hlm. 16.

<sup>17</sup> Novi dan Hadi, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Pelayanan Mobile Banking*, <http://jurnal.fe.uad.ac.id/wp-content/uploads> , 27-06 - 2019, 11:08.

Agama Islam selalu memberikan keinginan bagi setiap muslim Allah SWT berfirman dalam surah Al-Baqarah ayat 185.<sup>18</sup>

يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمْ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمْ الْعُسْرَ وَلِتُكْمِلُوا الْعِدَّةَ وَلِتُكَبِّرُوا اللَّهَ عَلَىٰ مَا هَدَيْتُمْ وَلَعَلَّكُمْ

Artinya: Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu. dan hendaklah kamu mencukupkan bilangannya dan hendaklah kamu mengagungkan Allah atas petunjuk-Nya yang diberikan kepadamu, supaya kamu bersyukur.

Dalam tafsir Ibnu Katsir juga dijelaskan bahwa Allah menghendaki kemudahan bagimu dan tidak menghendaki kesukaran bagimu, artinya sesungguhnya Allah memberi rukhsah terbuka kepada yang sakit atau orang yang bepergian<sup>19</sup>

Maksud ayat Allah SWT, menjelaskan bahwa Allah menghendaki kemudahan bagi hambanya. Dalam kemudahan ayat diatas berhubungan dengan penggunaan *mobile banking* bahwa kemudahan dapat mengurangi usaha seseorang baik dalam segi waktu dalam menggunakan suatu sistem. Kemudahan dalam *mobile banking* akan membuat nasabah paham akan

---

<sup>18</sup> Departemen Agama, *Al-Qur'an Dan Terjemahan*, (Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2015), hlm. 596.

<sup>19</sup> Muhammad Nasib Ar-Rifa'I dalam Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir, *Kemudahan Dari Allah*, (Jakarta: Gema Insani Press, 1999), hlm. 289.

mobile banking dan akan menimbulkan minat nasabah menggunakan *mobile banking*. Jika nasabah beranggapan *mobile banking* itu mudah maka nasabah tersebut akan menggunakannya. Dan apabila mobile banking itu sulit digunakan maka nasabah tidak akan menggunakan mobile banking tersebut.

b. Indikator Kemudahan

Kemudahan adalah “keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha besar pada saat digunakan”.<sup>20</sup> Untuk mengukur kemudahan penggunaan dalam penelitian ini menggunakan tiga indikator, yaitu:

1) Mudah belajar cara menggunakan *Mobile Banking*.<sup>21</sup> Artinya bahwa ketika seseorang pertama kali melakukan transaksi menggunakan mobile banking, orang tersebut akan langsung mengerti dan paham tata cara pengecekan saldo, pembayaran tagihan dan transaksi lainnya.

2) Mudah untuk mengakses layanan *Mobile Banking*. Artinya *Mobile Banking* bisa digunakan di mana saja dan kapanpun.

---

<sup>20</sup> Widjana Mahardika Aditya, *Determinan Faktor Penerimaan Terhadap Internet Banking Pada Nasabah Bank di Surabaya*, (Skripsi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas, 2010), hlm. 33.

<sup>21</sup>Gede Prayudi, Dkk. “*Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan Dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking*” (Bandung : Media Sains Indonesia, 2022), hlm. 53.

3) Interaksi dengan *Mobile Banking* mudah dimengerti. Artinya bahwa mobile banking sangat mudah untuk dioperasikan, suatu teknologi yang jelas dan dapat dioperasikan dengan mudah, maka akan memudahkan pemakaian dalam penggunaannya. Dalam pengoperasian atau penggunaan mobile banking sangat mudah, karena hanya dengan masuk ke aplikasi mobile banking dan memasukkan PIN atau Password yang dimiliki, lalu setelah itu nasabah dapat melakukan berbagai macam transaksi yang telah disediakan.

### **3. *Mobile Banking***

#### **a. Pengertian *Mobile Banking***

*Mobile Banking* merupakan jasa layanan perbankan yang disediakan oleh bank agar nasabah dapat bertransaksi setiap saat, tanpa harus datang ke bank yang bersangkutan. *Mobile banking* merupakan salah satu layanan perbankan yang menggunakan teknologi maju. Layanan ini berbasis teknologi selular yang memberikan kemudahan dalam melakukan kegiatan transaksi perbankan. *Mobile banking* bertujuan meningkatkan pelayanan kepada para nasabah, memenuhi keinginan pasar, memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan transaksi seperti pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT) dan transaksi-transaksi

lainnya. Ada beberapa layanan yang digunakan nasabah antara lain: untuk mengirim uang (*transfer*) antar rekening bank, untuk membayar tagihan telepon rumah, listrik, angsuran kredit rumah, mobil, motor atau pinjaman apapun setiap bulan atau asuransi jiwa, asuransi mobil, dan transaksi non-finansial lainnya. Dalam mobile banking, adanya pemisahan secara fisik antara bank dan konsumennya dan tidak adanya intraksi fisik antara nasabah dengan karyawan menyebabkan situasi unik, sehingga kepercayaan dari konsumen adalah yang terpenting dari bank.<sup>22</sup>

Dalam Al-Quran dijelaskan mengenai tatacara transaksi yang dilakukan secara non tunai, sebagaimana Firman Allah SWT dalam surah Al-Baqarah : 282<sup>23</sup>

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَّيْنْتُمْ بَدِينَ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى  
فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ  
يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۚ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الدَّ  
وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا ۚ فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ  
الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ  
وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ ۚ وَأَسْتَشْهَدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ ۖ فَإِ

---

<sup>22</sup>Mahmudatus Sa'diyah & Nur Aziroh, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Nasabah Muslim Pengguna Mobile Banking Di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kudus*, Volume 1, No. 1, Juni 2013, hlm. 120

<sup>23</sup>Departemen Agama, *Al-Quran dan Terjemahnya*, (Bandung; Al-quran Hilal, 2010), hlm. 48

يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَأَمْرَاتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ  
الشَّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ ۗ وَلَا  
يَأْبَ الشَّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا ۗ وَلَا تَسْمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا  
بِرًّا إِلَىٰ أَجَلِهِ ۗ ذَلِكُمْ أَفْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ  
وَأَدْنَىٰ ۗ أَلَّا تَرْتَابُوا ۗ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجْرَةً حَاضِرَةً يُدِيرُونَهَا  
بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا ۗ وَأَشْهَدُوا إِذَا  
بَايَعْتُمْ ۗ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ ۗ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ  
فُسُوقٌ بِكُمْ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۗ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ ۗ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ  
عَلِيمٌ

Artinya : Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskan. Dan hendaklah orang yang berutang itu mendiktekan, dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya, dan janganlah dia mengurangi sedikit pun daripadanya. Jika yang berutang itu orang yang kurang akalnya atau lemah (keadaannya), atau tidak mampu mendiktekan sendiri, maka hendaklah walinya mendiktekannya dengan benar. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi laki-laki di antara kamu. Jika tidak ada (saksi) dua orang laki-laki, maka (boleh) seorang laki-laki dan dua orang perempuan di

antara orang-orang yang kamu sukai dari para saksi (yang ada), agar jika yang seorang lupa, maka yang seorang lagi mengingatkannya. Dan janganlah saksi-saksi itu menolak apabila dipanggil. Dan janganlah kamu bosan menuliskannya, untuk batas waktunya baik (utang itu) kecil maupun besar. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah, lebih dapat menguatkan kesaksian, dan lebih mendekatkan kamu kepada ketidakraguan, kecuali jika hal itu merupakan perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu jika kamu tidak menuliskannya. Dan ambillah saksi apabila kamu berjual beli, dan janganlah penulis dipersulit dan begitu juga saksi. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sungguh, hal itu suatu kefasikan pada kamu. Dan bertakwalah kepada Allah, Allah memberikan pengajaran kepadamu, dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.” (QS. Al-Baqarah :282)

Arti istilah *Mobile Banking* dianggap berkaitan erat dengan pengertian berikut atau disingkat dengan M-Banking. Fasilitas perbankan melalui komunikasi bergerak seperti handpone. Dengan penyediaan fasilitas yang hampir sama dengan ATM kecuali mengambil uang cash. Arti istilah SMS Banking merupakan layanan yang disediakan Bank menggunakan sarana SMS untuk melakukan transaksi keuangan dan

permintaan informasi keuangan, misalnya cek saldo, mutasi rekening dan sebagainya.<sup>24</sup>

Saat ini mobile banking merupakan salah satu layanan bank yang banyak diminati oleh para nasabah karena layanan ini membuat nasabah suatu bank mampu melakukan transaksi perbankan serta melihat informasi tentang rekeningnya menggunakan layanan GSM maupun CDMA dengan handphone jenis apapun. Transaksi melalui m-banking ini sangat aman karena sebelum melakukan aktivasi harus terlebih dahulu mendaftarkan nomor rekening Anda melalui ATM atau kantor cabang terdekat.<sup>25</sup>

Menurut Bank Indonesia *Mobile Banking* merupakan salah satu pelayanan jasa bank yang memungkinkan nasabah untuk memperoleh informasi, melakukan komunikasi dan melakukan transaksi perbankan melalui jaringan internet. Jenis kegiatan *Mobile Banking* dibedakan menjadi 3 (tiga) yaitu:

- 1) Informationa Mobile Banking adalah pelayanan jasa Bank kepada nasabah dalam bentuk informasi melalui jaringan internet dan tidak melakukan eksekusi transaksi.

---

<sup>24</sup> Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011), hlm. 110

<sup>25</sup>Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011),hlm. 130

2) Communicative Mobile Banking adalah pelayanan jasa Bank kepada nasabah dalam bentuk komunikasi atau melakukan interaksi dengan Bank penyedia layanan Mobile Banking secara terbatas dan tidak melakukan eksekusi transaksi.

3) Transaction Mobile Banking adalah pelayanan jasa Bank kepada nasabah untuk melakukan interaksi dengan bank penyedia layanan mobile banking dan melakukan eksekusi transaksi.

b. Penggunaan Mobile Banking

Penggunaan Mobile Banking didefinisikan sebagai kondisi nyata nasabah yang menggunakan mobile banking yang dikonsepskan dalam bentuk pengukuran frekuensi penggunaan dan diversitas transaksi yang dilakukan oleh nasabah dalam bertransaksi melalui Mobile bank Intensitas atau frekuensi dalam penggunaan Mobile Banking merupakan ukuran seberapa sering nasabah melakukan transaksi dengan menggunakan layanan Mobile banking. Intensitas nasabah dalam melakukan transaksi perbangkan melalui *Mobile banking* diciptakan untuk memberikan keuntungan bagi pihak nasabah maupun bank. Alasan beberapa bank berinvestasi pada sistem informasi seperti *Mobile Banking* karena dapat menghemat biaya, meningkatkan kualitas produk dan jasa, dan dapat memproduksi lebih

tanpa peningkatan biaya Dengan adanya *Mobile Banking*, maka pihak nasabah dapat melakukan transaksi dengan efisien dan efektif karena nasabah dapat langsung melakukan transaksi tanpa harus mendatangi kantor cabang bank tersebut.

*Mobile banking* menawarkan kemudahan dalam melakukan transaksi perbankan. Keuntungan dari menyediakan layanan mobile banking bagi bank adalah menghemat biaya percetakan formulir yang harus diisi oleh nasabah untuk bertransaksi, brosur, katalog dan mengantinya dengan elektronik. Bagi nasabah yang menggunakan *mobile banking* akan mendapatkan informasi perbankan secara cepat, efektif dan efisien, serta dapat mengurangi waktu tunggu nasabah dalam melakukan transaksi perbankan.

*Mobile banking* dapat digunakan dengan menggunakan beberapa jaringan provider seperti, indosat, telkomsel, three dan jaringan provider lain kecuali smartfren dan axis. Jaringan provider yang kurang baik akan menimbulkan masalah bagi pengguna *mobile banking* seperti, pada saat akan melakukan transaksi terjadi kesalahan sistem, atau saat akan

mentransfer tetapi tidak terkirim dan saldo sudah terdebit.<sup>26</sup>

c. Teori-Teori Tentang Pengadopsian Teknologi

TAM (*Technology Acceptance Model*) diadaptasi dari *Theory of Reasoned Action* yang diperkenalkan oleh Ajzen dan Fishbein (1980) dan diusulkan oleh Davis (1989). TAM mengasumsikan bahwa penerimaan seseorang atas teknologi informasi dipengaruhi oleh dua variabel utama yaitu *Perceived Usefulness* (Persepsi Kebermanfaatan) dan *Perceived Ease of Use* (Persepsi Kemudahan Penggunaan). Berikut adalah gambar konstruk awal TAM yang diperkenalkan oleh Davis *Perceived Usefulness* (Persepsi Kebermanfaatan) dan *Perceived Ease of Use* (Persepsi Kemudahan Penggunaan) mempengaruhi *Attitude Toward Using* individu terhadap penggunaan teknologi.

Peningkatan pada *Perceived Ease of Use* secara instrumental mempengaruhi kenaikan dari *Perceived Usefulness* karena sebuah sistem yang mudah digunakan tidak membutuhkan waktu lama untuk

---

<sup>26</sup>Dara Saputri, *Skripsi: Pengaruh Kemudahan, Daya Guna, Kenyamanan, Kepercayaan Terhadap Minat Nasabah Pengguna Mobile Banking Pada PT Bank BRI Syariah Kantor cabang Tanjung Karang*, (Lampung; Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, <http://repository.radenintan.ac.id> 2017), hlm. 20-24

dipelajari sehingga individu memiliki kesempatan untuk mengerjakan sesuatu yang lain sehingga berkaitan dengan keefektifan kinerja *Attitude Toward Using* dalam TAM dikonsepsikan sebagai sikap terhadap penggunaan sistem yang berbentuk penerimaan atau penolakan sebagai dampak bila seseorang menggunakan suatu teknologi dalam pekerjaannya *Behavioral Intention to Use* adalah kecenderungan perilaku untuk tetap menggunakan suatu teknologi. Tingkat penggunaan sebuah teknologi dapat dilihat dari sikap pengguna terhadap teknologi tersebut seperti motivasi untuk tetap menggunakan serta keinginan untuk memotivasi pengguna lain. *Actual System Usage* adalah kondisi nyata penggunaan sistem yang dikonsepsikan dalam bentuk pengukuran terhadap frekuensi dan durasi waktu penggunaan Teknologi.

TAM adalah salah satu model perilaku pemanfaatan teknologi informasi dalam literatur sistem informasi manajemen. Model ini menyediakan dasar teori untuk menelusuri faktor yang menjelaskan pemakaian software dan menghubungkannya dengan kinerja pemakai.<sup>27</sup> TAM berfokus pada sikap terhadap pemakaian teknologinformasi oleh pemakai dengan

---

<sup>27</sup>Dewi Julita Sari, Skripsi: *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan BSM Mobile Banking*,(Bengkulu: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis islam, repostory, iainbengkulu.ac.id, 2019), hlm. 33-35

mengembangkannya berdasarkan persepsi manfaat dan kemudahan dalam pemakaian teknologi informasi.

TAM merupakan satu diantara banyak model penelitian yang berpengaruh dalam studi determinan akseptasi teknologi informasi. TAM banyak digunakan untuk memprediksi tingkat akseptasi pemakai (*user acceptance*) dan pemakaian yang berdasarkan persepsi terhadap kemudahan penggunaan manfaat teknologi informasi. Implikasi akseptasi dapat dipelajari dengan menguji hubungan antara akseptasi teknologi informasi dan dampaknya kepada pemakai individual.

Tujuan dari TAM adalah untuk meneruskan pengukuran yang lebih baik dalam memprediksikan dan menjelaskan penggunaan. Fokus penelitian pada konstruk teoritis, Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan, yang diteorikan sebagai faktor fundamental atas penggunaan sistem.<sup>28</sup>

#### **4. Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking**

Kepercayaan terhadap *Mobile Banking*, merupakan proses pertukaran nilai-nilai antara bank dengan nasabahnya yang nilai-nilai ini menguntungkan bagi pihak bank maupun bagi pihak nasabah. Dalam penelitian ini kepercayaan

---

<sup>28</sup>Dewi Julita Sari, Skripsi: Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan BSM Mobile Banking, (Bengkulu: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis islam, repostory, iainbengkulu.ac.id, 2019), Hlm. 36

berkenaan dengan keyakinan atas kemampuan dan integritas dari layanan *Mobile banking* yang dalam penelitian ini ditunjukkan dengan beberapa tolak ukur, yaitu sistem keamanan bank, sistem kerahasiaan bank, jaminan keamanan dan kerahasiaan, dan kompensasi kerugian karena alasan keamanan dan kerahasiaan.

Kepercayaan merupakan hal yang dipercayai dan dianggap benar oleh seseorang. Dalam hal ini seseorang atau nasabah memiliki kepercayaan bertransaksi menggunakan mobile banking apabila produk jasa mobile banking ini dapat dipercaya maka nasabah akan menggunakannya. Mempertahankan kepercayaan konsumen merupakan fondasi untuk menjaga hubungan yang baik dengan konsumen dalam jangka panjang. Jadi dalam mengambil keputusan transaksi perbankan kepercayaan sangatlah penting, tidak terkecuali dengan pengguna *mobile banking*. Sebagai lembaga kepercayaan masyarakat (*agent of trust*), bank memerlukan sistem keamanan yang andal untuk menjaga kerahasiaan data atau keuangan nasabah, serta mencegah penyalahgunaan data atau keuangan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab.<sup>29</sup> Kemudian untuk menghindari risiko tersebut, bank menetapkan kode atau nomor identitas pribadi yang sering disebut Personal Identification Number (PIN) yang berbeda

---

<sup>29</sup> Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2013), hlm. 213.

setiap nasabah sebagai kunci untuk keamanan data, keamanan dana dan keamanan bertransaksi yang dilakukan nasabah.

Sedangkan Kemudahan di definisikan sebagai tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha yang keras bagi penggunanya.<sup>30</sup> Kemudahan adalah “keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha besar pada saat digunakan”.<sup>31</sup>

Kemudahan memberikan indikasi bahwa: Suatu sistem dirancang bukan untuk menyulitkan pemakainya akan tetapi penggunaan sistem justru mempermudah seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya. Dengan kata lain, seseorang yang menggunakan sistem akan bekerja lebih mudah dibandingkan dengan seseorang yang menggunakan sistem atau manual.<sup>32</sup>

Kemudahan adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan terbebas dari usaha. Konstruk ini juga merupakan suatu kepercayaan

---

<sup>30</sup> David, *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of User Acceptance Of Information Technology*, *Jurnal Management Information System(Online)* Vol. 12, No. 3, <http://www.jstor.org/stable/249008>, 03-12-1989, 2019/12/03

<sup>31</sup> Widjana Mahardika Aditya, *Determinan Faktor Penerimaan Terhadap Internet Banking Pada Nasabah Bank di Surabaya*, (Skripsi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas, 2010), hlm. 33.

<sup>32</sup> A. Kadir, *Pengenalan Sistem Informasi*, (Yogyakarta: Andi, 2003), hlm. 41.

tentang proses pengambilan keputusan.<sup>33</sup> Jika seseorang merasa percaya bahwa sistem informasi mudah digunakan, maka ia akan menggunakannya. Sebaliknya jika seseorang merasa percaya bahwa sistem informasi tidak mudah digunakan maka ia tidak akan menggunakannya. Kemudahan menggunakan mobile banking memberi indikasi bahwa suatu sistem dirancang bukan untuk menyulitkan pemakainya, tetapi justru mempermudah seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya, dengan kata lain, seseorang yang menggunakan sistem akan bekerja lebih mudah dibandingkan dengan seseorang yang tidak menggunakan sistem atau bekerja manual.

#### **B. Kerangka Berpikir Penelitian**

Untuk mengetahui masalah yang akan dibahas, perlu adanya pemikiran yang merupakan landasan dalam meneliti masalah dengan tujuan untuk menemukan, dan menguji kebenaran dari suatu penelitian. Kerangka berpikir menggambarkan pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat yaitu *Mobile banking* pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT) mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dilihat dari beberapa variabel bebas. Dalam penelitian ini model hubungan antara variabel bebas yaitu variabel kepercayaan, kemudahan penggunaan mobile banking, kemudian variabel

---

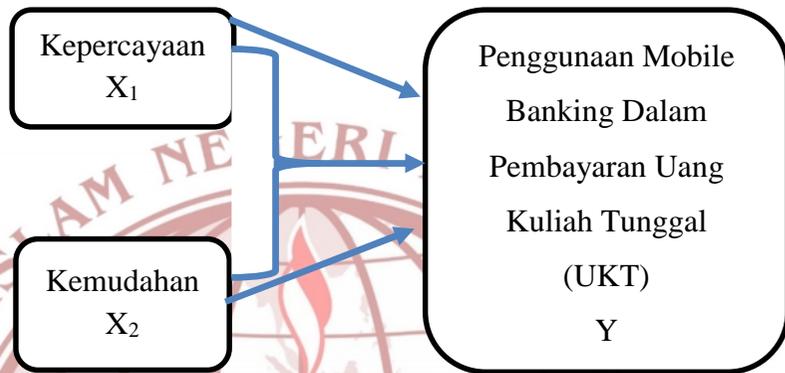
<sup>33</sup> Jogianto, *Sistem Teknologi Informasi*, (Jakarta: Pranada Grup, 2009, hlm. 16.

terikat adalah *mobile banking* pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT) Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui berapa banyak mahasiswa yang menggunakan *Mobile Banking* dalam hal pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT) Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas, pradigma penelitian dapat digambar sebagai berikut :



**Gambar 2 1**  
Kerangka Berpikir



Keterangan :

 = Variabel Bebas (independent variables) yaitu kepercayaan ( $X_1$ ), Kemudahan ( $X_2$ ).

 = Variabel Terikat (Dependent Variables) yaitu Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT).

 = Menunjukkan adanya pengaruh antara Variabel  $X_1$  terhadap Y, dan Variabel  $X_2$  terhadap Y

 = Menunjukkan adanya pengaruh antara Variabel  $X_1$  dan  $X_2$  terhadap Y.

### C. Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pernyataan. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban empirik.<sup>34</sup>

Berdasarkan pada kajian teori yang ada, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh kepercayaan secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT).
2. Terdapat pengaruh kemudahan secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT).
3. Terdapat pengaruh secara simultan kepercayaan dan Kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT).

---

<sup>34</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta CV, 2015), Hlm 64

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis dan Pendekatan Penelitian**

##### **1. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian pada dasarnya adalah cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*).

##### **2. Pendekatan Penelitian**

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif yang menjelaskan pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang menggunakan analisis data yang berbentuk numerik/angka-angka, tujuan dari penelitian kuantitatif yaitu untuk mengembangkan dan menggunakan model matematis, teori dan/atau hipotesis yang berkaitan dengan fenomena yang diselidiki oleh peneliti. Peneliti deskriptif adalah penelitian yang ditujukan untuk menggambarkan situasi atau kejadian yang terjadi. Tujuan utama dari penelitian deskriptif adalah untuk memebrikan gambaran

akurat dari sebuah data, menggambarkan suatu proses, mekanisme atau hubungan antar kejadian.<sup>35</sup>

## **B. Waktu dan Lokasi Penelitian**

### **1. Waktu Penelitian**

Waktu penelitian dilakukan mulai pada bulan Desember sampai dengan Januari 2023.

### **2. Lokasi Penelitian**

Dalam penulisan Skripsi ini penulis melakukan penelitian pada Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu Tahun Akademik 2019, yang terletak di Jl. Pagar Dewa, kecamatan Selebar, Kota Bengkulu.

## **C. Populasi dan sampel**

### **1. Populasi**

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari kemudian ditarik kesimpulannya. Jadi populasi bukan hanya orang, tetapi juga objek dan benda-benda alam yang lain. Populasi juga bukan sekedar jumlah yang ada pada objek atau subjek yang dipelajari, tetapi

---

<sup>35</sup>Suryani dan Hendri, *Metode Riset Kuantitatif*, (Jakarta: Fajar Interpratama Mandiri, 2015), hlm.105

meliputi seluruh karakteristik atau sifat yang dimiliki oleh subjek atau objek itu.<sup>36</sup>

Berdasarkan pernyataan diatas populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu Tahun Akademik 2019 yaitu sebanyak 160 Mahasiswa<sup>37</sup> Berikut Ini adalah table populasi.

**Tabel 3 1**  
**Jumlah Populasi Penelitian Tahun 2019**

<b>NO</b>	<b>Kelas</b>	<b>Jumlah Mahasiswa</b>
1.	A	36
2.	B	35
3.	C	30
4.	D	32
5.	E	27
<b>Jumlah</b>		<b>160</b>

*Sumber* : Absnsi Prodi Perbankan Syariah Tahun ajaran 2019<sup>38</sup>

## 2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.<sup>39</sup> Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah simple

---

<sup>36</sup> Sandu Siyoto, Ali Sodik, Dasar *Metodelogi Penelitian*, (Yogyakarta: literasi Media Publishing, 2015) Hlm. 63

<sup>37</sup> Absensi Prodi Perbankan Syariah Tahun 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

<sup>38</sup> Absensi Prodi Perbankan Syariah Tahun 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

<sup>39</sup> Sandu Siyoto, Ali Sodik, Dasar *Metodelogi Penelitian*, (Yogyakarta: literasi Media Publishing, 2015) Hlm. 64

random sampling dimana penentuan sampel dilakukan secara random/acak dengan tidak memperhatikan strata yang ada dalam populasi. Metode ini dilakukan apabila anggota populasi benar-benar memiliki karakteristik homogen.

Penelitian ini ditentukan dengan menggunakan

$$\text{rumus Slovin: } n = \frac{N}{N + (N \cdot e^2)}$$

Keterangan:

N = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

$e^2$  = Eror level atau tingkat kesalahan (ditetapkan 10% dengan tingkat kepercayaan 90%).<sup>40</sup>

Berdasarkan rumus tersebut diperoleh jumlah sampel sebagai berikut.

$$n = \frac{1}{1 + 1 \cdot 0,1^2}$$

$$n = \frac{1}{2,6}$$

$$n = 62$$

Jadi ada 62 responden yang akan dijadikan sampel dalam penelitian ini.

---

<sup>40</sup> Juliansyah Norr, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Prenada Group, 2016), hlm. 158

## D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

### 1. Sumber Data

Adapun data yang diperoleh pada penelitian ini data primer merupakan data yang diperoleh atau dikumpulkan langsung di lapangan oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya. Dalam penelitian ini, pengumpulan data dilakukan dengan cara membagikan sebanyak 62 kuesiner yang akan dibagikan secara acak kepada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Kuesioner akan dibagi menjadi dua bagian, yang pertama terkait dengan karakteristik mahasiswa berdasarkan segmentasi demografi, seperti nama, jenis kelamin dan usia. Bagian kedua berisi daftar variabel tentang pendapat mahasiswa terhadap kepercayaan dan kemudahan dalam menggunakan mobile banking.

Adapun kategori yang digunakan adalah kategori scroling seperti dibawah ini:

**Tabel 3 2**  
**Skala Likert Pada Pernyataan Tertutup**

<b>Kategori</b>	<b>Bobot</b>
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Kurang Setuju (KS)	3
Tidak Setuju (TS)	2

Sangat Tidak Setuju (STS)	1
------------------------------	---

Sumber : Martina Khusnul Khotimah, 2017.<sup>41</sup>

## 2. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan dua cara, yaitu:

### a. Kuesioner/angket

Kuesioner atau angket adalah beberapa pertanyaan yang disusun secara tertulis dan disebar luaskan dengan tujuan untuk memperoleh data berupa jawaban dari para responden.

### b. Dokumentasi

Penggunaan dokumentasi yaitu sebagai alat perlengkapan untuk mendokumentasikan hasil dari penelitian yang dilakukan peneliti dan juga dapat sebagai barang bukti penelitian dengan memotret yang terjadi dilapangan. Alat yang digunakan dalam dukumentasi ini adalah kamera handphone.

## B. Variabel dan Definisi Operasional

### 1. Definisi Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah suatu sifat atau nilai dari seseorang, objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang telah ditetapkan oleh penelitian untuk

---

<sup>41</sup> Matina Khusnul Khotimah, *Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Griya IB Hasanah BNI Syariah Cabang Bengkulu*, Skripsi (Bengkulu: Institute Agama Islam Negeri Bengkulu, 2018), hlm. 28

dipelajari dan ditarik kesimpulannya. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu:

a. Variabel Independen (bebas)

Variabel independen atau variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau menjadi sebab timbulnya variabel dependen (variabel terikat). Dalam penelitian ini terdapat dua variabel bebas yaitu kepercayaan ( $X_1$ ) dan kemudahan ( $X_2$ ).

b. Variabel Dependen (terikat)

Variabel dependen atau variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel independen (variabel bebas). Dalam penelitian ini yang termasuk variabel terikat adalah Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui Mobile Banking.

## 2. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah petunjuk bagaimana suatu variabel diukur sehingga peneliti dapat mengetahui seperti apa baik buruknya pengukuran tersebut.

## F. Instrumen Penelitian

### 1. Kuesioner/Angket

Kuesioner atau angket adalah Teknik pengumpulan data melalui formulir-formulir yang berisi pertanyaan-pertanyaan yang diajukan secara tertulis pada seseorang

atau sekumpulan orang untuk mendapatkan jawaban atau tanggapan dan informasi yang diperlukan oleh peneliti.<sup>42</sup>

## 2. Dokumentasi

Penggunaan dokumentasi yaitu sebagai alat perlengkapan untuk mendokumentasikan hasil dari penelitian yang dilakukan peneliti dan juga dapat sebagai barang bukti penelitian dengan memotret yang terjadi dilapangan. Alat yang digunakan dalam dokumentasi ini adalah kamera handphone.

## G. Teknik Analisis Data

Analisis ini dilakukan secara kuantitatif dengan bantuan statistik dan analisa regresi berganda (*multiple regression analysis*) dengan tujuan untuk mengetahui apakah variabel independen (bebas) yaitu kepercayaan dan kemudahan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel dependen (terikat) yaitu Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui Mobile Banking.

### 1. Uji Kualitas Data

#### a. Uji Validitas

Validasi Darmadi menjelaskan bahwa validasi instrumen adalah kemampuan instrumen untuk mengukur dan menggambarkan keadaan suatu aspek sesuai dengan maksudnya untuk apa instrumen itu dibuat. Uji validasi digunakan untuk mengetahui

---

<sup>42</sup> Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta : Bumi Aksara, 2014)

kelayakan butir-butir dalam suatu daftar pertanyaan dalam mendefinisikan suatu variabel. Uji validasi dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *Statistical Packages for Social Science (SPSS)*.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk menguji angket atau instrumen data atau instrumen tersebut dapat benar-benar dipercaya dan dapat diandalkan.<sup>43</sup> Uji reliabilitas pada penelitian ini menggunakan *reability analysis scale (Cronbach's Alpha)* dengan bantuan program komputer SPSS.

2. Uji Asumsi Dasar

a. Uji Normalitas Data

Uji normalitas dimaksudkan untuk memperlihatkan data sampel berasal dari populasi yang berdistribusi normal. Metode yang digunakan untuk melakukan uji normalitas data dalam penelitian ini dengan menggunakan uji normalitas *Kolomogorow Smirnov Z*. Pada penelitian ini, uji normalitas dilakukan dengan bantuan *software SPSS*.

---

<sup>43</sup> Budi Setiawan, *Teknik Praktis Analisis Data Penelitian dan Bisnis Dengan SPSS*, (Yogyakarta: CV ANDI, 2015), hlm 74

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Multikolinieritas

Uji asumsi klasik multikolinieritas digunakan untuk mengukur tingkat asosiasi (keeratan) hubungan/pengaruh antar variabel bebas tersebut melalui besaran koefisien korelasi. Metode yang digunakan untuk mendeteksi adanya multikolinieritas yaitu dengan menggunakan Tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF) tidak lebih dari 10 dan nilai tolerance tidak kurang 0,1, maka model regresi dapat dikatakan bebas dari masalah multikolinieritas.

#### b. Autokorelasi

Model regresi yang baik adalah yang bebas dari autokorelasi. Jika terjadi autokorelasi maka persamaan tersebut menjadi tidak naik atau tidak layak dipakai prediksi. Untuk menguji autokorelasi dengan menggunakan nilai dari *Durbin-Watson* (DW). Dikatakan bebas autokorelasi apabila nilai  $DU < DW < 4-DU$ .<sup>44</sup>

#### c. Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya kesamaan varian dari nilai residual untuk semua pengamatan pada model regresi. *Heteroskedastisitas* merupakan salah satu cara paling

---

<sup>44</sup> Edy Supriyadi, *Spss + Amos*, (Jakarta: In Media, 2014), h. 83

akurat untuk mendeteksi heteroskedastisitas adalah dengan menggunakan uji *glejser*. Uji *glejser* dilakukan dengan cara meregreskan variabel independen (bebas) dengan nilai absolute residualnya.<sup>45</sup>

#### 4. Uji Hipotesis.

##### a. Model Regresi Linier Berganda

Model ini digunakan untuk mengetahui pengaruh Kepercayaan, dan Kemudahan Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui *Mobile Banking*. Uji regresi berganda yang digunakan maka persamaan regresi yang terbentuk adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2$$

Keterangan

Y = Penggunaan Mobile Banking

B = Beta

X1 = Kepercayaan

X2 = Kemudahan

a = angka *konstanta* dari *understandarized coefficient*

##### b. Uji- T

Teknik uji ini digunakan untuk menguji dan mengetahui apakah variabel bebas secara individu

---

<sup>45</sup> Sahid Raharjo, *Spss Indonesia Olah Data Statistik Dengan SPSS*, [https://www.spssindonesia.com/2018/3/download-file-praktik-latihan-spss-youtube\\_html](https://www.spssindonesia.com/2018/3/download-file-praktik-latihan-spss-youtube_html), di akses pada hari sabtu 15 Oktober 2022

mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat. Jika hasil perhitungan menunjukkan bahwa  $Sig < \alpha 0.05$ , maka  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak. Dengan demikian variabel bebas dapat menerangkan variabel terikatnya secara parsial.<sup>46</sup>

c. Uji-F

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat.<sup>47</sup> Uji F bertujuan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal mahasiswa FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Jika nilai sig.  $< 0,05$  maka terdapat pengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking.

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

Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) adalah untuk mengukur seberapa besar pengaruh kepercayaan, dan

---

<sup>46</sup>Agustina, pengaruh promosi, pelayanan dan system bagi hasil terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah mansiri kantor cabang Bengkulu, (Bengkulu: Institut Agama islam negeri Bengkulu, 2018), hlm.62-63

<sup>47</sup>Mudrajad Kuncoro, Metode Kualitatif: Teori dan Aplikasi untuk bisnis dan ekonomi, (Yogyakarta: Unit penerbit dan percetakan sekolah tinggi ilmu manajemen YKPN, 2011), hlm.106

kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran Uang Kuliah Tunggal.<sup>48</sup>



---

<sup>48</sup> Agustina, *Pengaruh Promosi, Pelayanan, dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah Mansiri Kantor Cabang Bengkulu*, Skripsi(Bengkulu: Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2018), h. 62-63

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

**A. Deskripsi Responden**

**1. Berdasarkan Jenis Kelamin**

**Table 4.1**  
**Jenis Kelamin**

Jenis Kelamin					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Pria	23	40.0	40.0	40.0
	Wanita	39	60.0	60.0	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

\*Sumber : *Data Kuesioner* diolah

Berdasarkan table 4.1 diatas dapat diketahui bahwa dari 62 responden yang dalam Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui Mobile Banking memiliki responden dengan jenis kelamin pria terdiri dari 40% yang berarti lebih sedikit dari wanita, sedangkan wanitaterdiri dari 60% yang menjadi nasabah.

**2. Berdasarkan Usia**

**Tabel 4.2**  
**Usia**

Usia					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20 Tahun	17	30.0	30.0	30.0
	21 Tahun	35	60.0	60.0	90.0
	22 Tahun	10	10.0	10.0	100
	Total	62	100.0	100.0	

\*Sumber : *Data Kuesioner* diolah

Berdasarkan tabel 4.2 diatas dapat diketahui bahwa usia responden nasabah Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui Mobile Banking yang diambil sebagai responden mayoritas adalah usia 20 tahun yang berjumlah 17 orang atau 30%, responden dengan usia 21 tahun sebanyak 35 orang atau 60%, dan responden dengan usia 22 tahun sebanyak 8 orang atau 10%.

### 3. Berdasarkan Mobile Banking yang Digunakan

**Table 4.3**  
**Mobile Banking**

		Jenis			
		<i>Frequency</i>	<i>Percent</i>	<i>Valid Percent</i>	<i>Cumulative Percent</i>
Valid	BRI Mobile Banking	30	50.0	50.0	50.0
	BCA Mobile Banking	11	20.0	20.0	70.0
	BSI Mobile Banking	12	20.0	20.0	90.0
	Livin by Mandiri	9	10.0	10.0	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

\*Sumber : Data Kuesioner diolah

Berdasarkan tabel 4.3 diatas dapat diketahui bahwa Mobile Banking yang digunakan oleh responden nasabah terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal

Melalui Mobile Banking menunjukkan mayoritasnya adalah BRI M-Banking dengan 50% sedangkan BCA M-Banking adalah 20%, BSI M-Banking sebanyak 20% dan Livin by Mandiri sebanyak 10%.

## **B. Hasil Penelitian**

Kuesioner yang digunakan untuk menyimpulkan pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap pem,ayaran Uang Kuliah Tunggal melalui Mobile Banking menggunakan pilihan yang terdiri dari 6 pertanyaan dan masing-masing pertanyaan terdiri dari 5 alternatif jawaban yaitu SS (Sangat Setuju) dengan skor 5, S (Setuju) dengan skor 4, KS (Kurang Setuju) dengan skor 3, TS (Tidak Setuju) dengan skor 2, STS (Sangan Tidak Setuju) dengan skor 1. Kemudian data yang diperoleh di tabulasikan dan di analisis untuk menjawab permasalahan dalam penelitian.

### **1. Pengujian Kualitas Data**

#### **a. Uji Validitas**

Uji validitas digunakan untuk mengetahui kelayakan butir-butir dalam suatu daftar pertanyaan dalam mendefinisikansuatu variabel.<sup>49</sup> Uji validitas dilakukan dengan menggunakan Motede *Pearson's Product Moment Correlation* dengan signifikan 5% dengan menggunakan bantuan program computer

---

<sup>49</sup>Budi Setiawan, *Teknik Praktis Analisis Data Penelitian dan Bisnis Dengan SPSS*. (Yogyakarta: CV ANDI, 2015), hlm. 74

SPSS. Dimana ketentuan pengambilan keputusan dapat dikatakan valid jika  $r$  hitung  $>$  dari  $r$  table.

$R$  table dalam penelitian ini adalah  $(N-2) = 62-2 = 60 = 0,254^{50}$

1) Variabel  $X_1$

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Variabel Kepercayaan**

Variabel	Item Angket	$r$ hitung	$r$ Tabel 5% (60)	Keterangan
Kepercayaan	1	0,793	0,254	Valid
	2	0,809	0,254	Valid
$X_1$	3	0,819	0,254	Valid

\*Sumber: Data primer diolah 2023

Dari tabel 4.4 diatas dapat diketahui bahwa hasil perhitungan dari masing-masing pertanyaan pada variable kepercayaan memiliki nilai  $r$  hitung  $>$  dari  $r$  tabel sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh instrument pernyataan kepercayaan dinyatakan valid.

2) Variabel  $X_2$

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Variabel Kemudahan**

Variabel	Item Angket	$r$ hitung	$r$ tabel 5% (60)	Keterangan
Variable $X_2$	1	0,710	0,254	Valid
	2	0,775	0,254	Valid
	3	0,793	0,254	Valid

\*Sumber: Data primer diolah 2023

<sup>50</sup>Suliyanto, *Ekonometrika Terapan Teori & Aplikasi dengan SPSS*, (Yogyakarta: Andi, 2013), hlm 310

Dari tabel 4.5 diatas dapat diketahui bahwa hasil perhitungan dari masing-masing pernyataan pada variable kemudahan memiliki nilai  $r$  hitung  $>$  dari  $r$  tabel sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh instrument pertanyaan kemudahan dinyatakan valid.

3) Variable Y

**Tabel 4.6**  
**Hasil Uji Variabel Mobile Banking**

Variabel	Item Angket	$r$ hitung	$r$ tabel 5% (60)	keterangan
Variabel Y	1	0,804	0,254	Valid
	2	0,745	0,254	Valid
	3	0,715	0,254	Valid

\*Sumber: Data *primer* diolah 2023

Dari tabel 4.6 diatas dapat diketahui bahwa hasil perhitungan dari masing-masing pertanyaan pada variabel mobile banking memiliki nilai  $r$  hitung  $>$  dari  $r$  tabel sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh instrument pertanyaan mobile banking dinyatakan valid.

**b. Uji Reliabilitas**

Uji reliabilitas berkaitan dengan keterandalan dan konsistensi suatu indicator. Reliabilitas merupakan indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur dapat dipercaya atau diandalkan.

Suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai *coefficients cronbach's alpha* > 0,60.<sup>51</sup>

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Minimal Cronbach Alpha	Cronbach Alpha	Keterangan
X1	0,60	726	Reliabel
X2	0,60	632	Reliabel
Y	0,60	618	Reliabel

\*Sumber: Data primer diolah 2023

Dilihat dari tabel 4.7 diatas dapat diketahui bahwa hasil perhitungan dari pertanyaan pada variabel X1, X2 dan Y dikatakan reliabel karena memiliki nilai Cronbach Alpha lebih dari 0,06.

## 2. Uji Asumsi Dasar

### a. Uji Normalitas Data

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Untuk mengujinya digunakan *Residual KolmogorovSmirnov*, dimana:

- 1) Jika signifikansi (*Significance level*) > 0,05 maka distribusi normal.
- 2) Jika signifikansi (*Significance level*) < 0,05 maka distribusi tidak normal.

---

<sup>51</sup>Sunyoto Danang, *Uji KHI Kuadrat & Regresi untuk Penelitian*. (Yogyakarta: PT. ElexMedia Komputindo, 2000). 212

Berikut hasil uji normalitas:

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Normalitas**

<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>		<i>Unstandardized Residual</i>
N		62
	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.14269843
	Absolute	.079
	Positive	.069
	Negative	-.079
	Test Statistic	.079
	Asymp.sig (2-tailed)	.200 <sup>c,d</sup>
	a. Test distribution is Normal.	
	b. Calculated from data.	
	c. Lilliefors Significance Correction.	
	d. This is a lower bound of the true significance.	

\*sumber: Data primer diolah 2023.

Berdasarkan hasil dari tabel 4.8 diatas dapat diketahui hasil uji normalitas menunjukkan bahwa nilai signifikan semua variabel lebih besar dari 0,05 maka nilai residual tersebut berdistribusi normal.

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Multikolinieritas

Uji asumsi klasik multikolinieritas digunakan untuk mengukur tingkat asosiasi (keeratan) hubungan/pengaruh antar variabel bebas tersebut melalui besaran koefisien korelasi. Metode yang digunakan untuk medeteksi adanya multikolinieritas yaitu dengan menggunakan

*Tolerance* dan *Varlance Inflation Factor* (VIF) tidak lebih dari 10 nilai *tolerance* tidak kurang 0,1, maka model regresi dapat dikatakan bebas dari masalah multikolinieritas.

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

Model	<i>Coefficients<sup>a</sup></i>					<i>Collinearity Statistics</i>	
	<i>Unstandardize d coefficients</i>	<i>Stand ardisize r coeffi cients</i>	<i>Beta</i>	<i>t</i>	<i>Sig</i>	<i>Tole ranc e</i>	<i>VIF</i>
	<i>B</i>	<i>Std. Error</i>					
1. ( <i>consta nt</i> )	7.601	1.490		5.101	.000		
Keperc ayaan	-.100	.090	-.134	-1.109	.272	<b>.870</b>	<b>1.149</b>
Kemud ahan	.516	.117	.532	4.406	.000	<b>.870</b>	<b>1.149</b>

a. Dependent Variabel: Mobile Banking

\*sumber: Data primer diolah 2023

Berdasarkan tabel diatas hasil uji multikolonieliritas dari semua variabel memiliki nilai *tolerance* lebih besar 0,1 dan memiliki nilai VIF lebih kecil dari 10, maka dapat disimpulkan bahwa tidak ada gejala ataupun masalah multikolinieritas dalam model regresi ini.

b. Uji Autokorelasi

Model regresi yang baik adalah yang bebas dari autokorelasi. Jika terjadi autokorelasi maka persamaan tersebut menjadi tidak naik atau tidak layak dipakai prediksi. Untuk menguji autokorelasi dengan menggunakan nilai dari *Durbin-Watson* (*DW*). Dikatakan bebas autokorelasi apabila nilai  $DU < DW < 4-DU$ .<sup>52</sup>

**Tabel 4.10**  
**Uji Autokorelasi**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.500 <sup>a</sup>	.250	.225	1.16190	1.712
a. Predict: (Constant), Kemudahan, Kepercayaan.					
b. Depend Variable: Mobile Banking					

\*sumber: Data primer diolah, 2023

Diketahui nilai dalam model regresi ini yaitu:  $DW = 1.712$  dan nilai  $DU = 1.6561$ , dan dapat dikatakan bebas autokorelasi apabila nilai  $DU < DW < 4-DU$  berdasarkan rumus maka didapatkan nilai  $1.6561 < 1.712 < (4-1.6561) = 2.3439$ , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat autokorelasi dalam model regresi ini.

<sup>52</sup>Edy Supriyadi, *Spss + Amos*, (Jakarta: In Media, 2014), h. 83

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya kesamaan varian dari nilai residual untuk semua pengamatan pada model regresi. *Heteroskedastisitas* merupakan salah satu cara paling akurat untuk mendeteksi heteroskedastisitas adalah dengan menggunakan uji *glejser*. Uji *glejser* dilakukan dengan cara meregreskan variabel independen (bebas) dengan nilai absolute residualnya.<sup>53</sup> Dapat dikatakan bebas heteroskedastisitas apabila sig. lebih besar dari 0,05.

**Tabel 4.11**  
**Uji Heteroskedastisitas**  
**coefficients<sup>a</sup>**

Model	Undstandardized coefficients		Standar dizer coefficients		Sig.
	B	Std. Error	Beta	T	
1(Condtant)	1.574	.917	1.716	.091	
Kepercayaan	-.057	.056	-.142	-.025	.310
Kemudahan	-3.492E-5	.072	.000	.000	1.000

a. Dependent Variabel: RES2

\*Sumber: Data primer diolah 2023

<sup>53</sup> Sahid Raharjo, *Spss Indonesia Olah Data Statistik Dengan SPSS*, [https://www.spssindonesia.com/2018/3/download-file-praktik-latihan-spss-youtube\\_html](https://www.spssindonesia.com/2018/3/download-file-praktik-latihan-spss-youtube_html), di akses pada hari sabtu 15 Oktober 2022

Berdasarkan hasil uji heteroskedastisitas dari tabel diatas didapatkan nilai sig. Kepercayaan 0,310, nilai sig. Kemudahan 1.000 yang menunjukkan semua nilai sig. tersebut lebih besar dari 0,05 hal ini berarti tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi ini, maka model regresi ini layak digunakan dalam mengukur penggunaan mobile banking.

### 3. Uji Hipotesis

#### a. Model Regresi Linier Berganda

Model ini digunakan untuk mengetahui arah dan seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

**Tabel 4.12**  
**Uji Linier Berganda**

Model		coefficients <sup>a</sup>				Sig.
		Unstandardized Coefficients	Std. Error	Standardized Coefficients	t	
1	(constant)	7.601	.1.490		5.101	.000
	Kepercayaan X1	-.100	.090	-.134	-1.109	.272
	Kemudahan X2	.516	.117	.532	4.406	.000

a. Dependent Variabel: Mobile Banking Y

\*Sumber: Data primer diolah 2023

Dari data tabel diatas, maka diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2 X_2$$

$$Y = 7.601 + (-0,100)X_1 + (0,516)X_2$$

Hasil dari persamaan regresi linier berganda diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Nilai constant (a) memiliki nilai positif sebesar 7,601. Tanda positif artinya menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen. Hal ini menunjukkan bahwa jika semua variabel independen yang meliputi kepercayaan ( $X_1$ ), kemudahan ( $X_2$ ) bernilai 0 persen atau tidak mengalami perubahan, maka nilai penggunaan mobile banking adalah 7,601.
- 2) Koefisien regresi kepercayaan ( $X_1$ ) adalah sebesar -0,100. Nilai tersebut menunjukkan pengaruh negative (berlawanan arah) antara variabel kepercayaan dan penggunaan mobile banking. Hal ini artinya jika variabel kepercayaan mengalami kenaikan sebesar 1%, maka sebaliknya variabel penggunaan mobile banking akan mengalami penurunan sebesar 0,100. Dengan asumsi bahwa variabel lainnya tetap konstan.
- 3) Koefisien regresi kemudahan ( $X_2$ ) memiliki nilai positif sebesar 0,516. Hal ini menunjukkan jika kemudahan mengalami kenaikan 1% maka

penggunaan mobile banking akan naik sebesar 0,516 dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan. Tanda positif artinya menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen.

b. Uji-T

Teknik uji ini digunakan untuk menguji dan mengetahui apakah variabel bebas secara individual mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terkait. Jika hasil perhitungan menunjukkan bahwa  $\text{sig.} < \alpha 0,05$ , maka  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak. Dengan demikian variabel bebas dapat menerangkan variabel terikat.<sup>54</sup>

**Tabel 4.13**  
**Hasil Uji T**

Model		Coefficients <sup>b</sup>			t	Sig.
		Unstandardized Coefficient		Standardized Coefficient		
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7.601	1.490		5.101	.000
	Kepercayaan X1	-.100	.090	-.134	-1.109	.272
	Kemudahan	.516	.117	.532	4.406	.000

<sup>54</sup>Agustina, pengaruh promosi, pelayanan dan system bagi hasil terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah mansiri kantor cabang Bengkulu, (Bengkulu: Institut Agama islam negeri Bengkulu, 2018), hlm.62-63

X2					
a. Dependent Variabel: Mobile Banking Y					

\*Sumber: Data primer diolah 2023

$H_a$  = variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen

$H_o$  = variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

Dengan ketentuan pengambilan keputusan:

- 1) Jika sig. < 0,05 berarti hipotesis diterima
- 2) Jika sig. > 0,05 berarti hipotesis ditolak

Berdasarkan tabel diatas dapat diuraikan sebagai berikut:

- 1) Pengajuan hipotesis pertama

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan nilai sig. kepercayaan ( $X_1$ ) adalah 0,272 yang berarti lebih besar dari 0,05 ( $0,272 > 0,05$ ) maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis pertama ( $H_1$ ) ditolak. Yang artinya kepercayaan tidak berpengaruh signifikan atau berpengaruh negative terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal.

- 2) Pengajuan hipotesis kedua

Berdasarkan tabel diatas didapatkan nilai sig. kemudahan ( $X_2$ ) yaitu 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ), maka didapatkan bahwa hipotesis kedua ( $H_2$ ) diterima, yang berarti

kemudahan terdapat pengaruh signifikan atau berpengaruh positif terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal.

c. Uji-F

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terkait.<sup>55</sup> Uji F bertujuan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal mahasiswa FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Jika nilai sig. <0,05 maka terdapat pengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal (UKT).

**Tabel 4.14**  
**Hasil Uji F**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	26.558	2	13.279	9.836	.000 <sup>b</sup>
	Residual	79.651	59	1.350		
	Total	106.210	61			
a. Dependent Variabel: MOBILE BANKING Y						
b. Predictors: (Constant), Kemudahan X2, Kepercayaan X1						

\*Sumber: Data primer diolah 2023

<sup>55</sup>Mudrajad Kuncoro, *Metode Kualitatif: Teori dan Aplikasi untuk bisnis dan ekonomi*, (Yogyakarta: Unit penerbit dan percetakan sekolah tinggi ilmu manajemen YKPN, 2011), hlm.106

Berdasarkan tabel uji-F diatas diperoleh nilai signifikan sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Hal ini dapat dinyatakan bahwa hipotesis ketiga ( $H_3$ ) diterima, yang berarti kepercayaan dan kemudahan berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal.

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

Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) adalah untuk mengukur seberapa besar pengaruh kepercayaan, dan kemudahan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran Uang Kuliah Tunggal.<sup>56</sup>

**Tabel 4.15**  
**Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ )**

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.500 <sup>a</sup>	.250	.225	1.16190
a. Predictors: (Constant), Kemudahan X2, Kepercayaan X1				

\*Sumber: Data primer diolah 2023

Berdasarkan data tabel diatas diketahui bahwa nilai Adjusted R Square adalah sebesar 0,225 atau 25,5%, hal ini menunjukkan bahwa penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah

<sup>56</sup> Agustina, *Pengaruh Promosi, Pelayanan, dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah Mansiri Kantor Cabang Bengkulu*, Skripsi(Bengkulu: Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2018), h. 62-63

tunggal (UKT) mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dipengaruhi variabel kepercayaan dan kemudahan, dan 74,5% dipengaruhi oleh faktor lainnya.

### **C. Pembahasan**

#### **1. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal.**

Kepercayaan merupakan hal yang dipercayai dan dianggap benar oleh seseorang. Dalam hal ini seseorang atau nasabah memiliki kepercayaan bertransaksi menggunakan banking apabila produk jasa mobile banking ini dapat dipercaya maka nasabah akan menggunakannya. Hasil penelitian dalam pengujian variabel kepercayaan ( $X_1$ ) terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal (Y) menghasilkan tingkat signifikan sebesar 0,272 yang berarti lebih besar dari 0,05 ( $0,272 > 0,05$ ) maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis pertama ( $H_1$ ) ditolak. Dapat disimpulkan bahwa kepercayaan tidak berpengaruh signifikan atau berpengaruh negative terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal.

Hasil penelitian didukung oleh teori ariyono yang menyatakan Kepercayaan mengacu pada keyakinan terhadap sesuatu dan percaya bahwa pada akhirnya apa yang dilakukan akan membawa kebaikan atau keuntungan.

Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan Wafid Renaldi bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh positif atau dikatakan variabel kepercayaan berpengaruh negative terhadap penggunaan mobile banking.

## **2. Pengaruh Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal.**

Kemudahan merupakan tingkat dimana seseorang menyakini bahwa penggunaan teknologi informasi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha yang keras bagi penggunaannya. Secara parsial variabel kemudahan ( $X_2$ ) penggunaan mempunyai pengaruh terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal ( $Y$ ) dengan nilai 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ), maka didapatkan bahwa hipotesis kedua ( $H_2$ ) diterima, yang berarti kemudahan terdapat pengaruh signifikan atau berpengaruh positif terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal.

Hasil penelitian didukung oleh teori jogianto yang menyatakan kemudahan adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan terbebas dari usaha. Konstruk ini juga merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan. Teori davis dalam model TAM, kemudahan penggunaan

merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi diterimanya teknologi.

Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan Mukhtisar bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking.<sup>57</sup>

### **3. Pengaruh Bersama-Sama atau Simultan antara Variabel X<sub>1</sub>, X<sub>2</sub> Terhadap Menggunakan *Mobile Banking*.**

Berdasarkan tabel uji-F diatas diperoleh nilai signifikan sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Hal ini dapat dinyatakan bahwa hipotesis ketiga ( $H_3$ ) diterima, yang berarti kepercayaan dan kemudahan berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal.

Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Maria Tika Sanjani yang menyatakan bahwa kepercayaan dan kemudahan secara bersama-sama berpengaruh terhadap penggunaan Mobile banking.

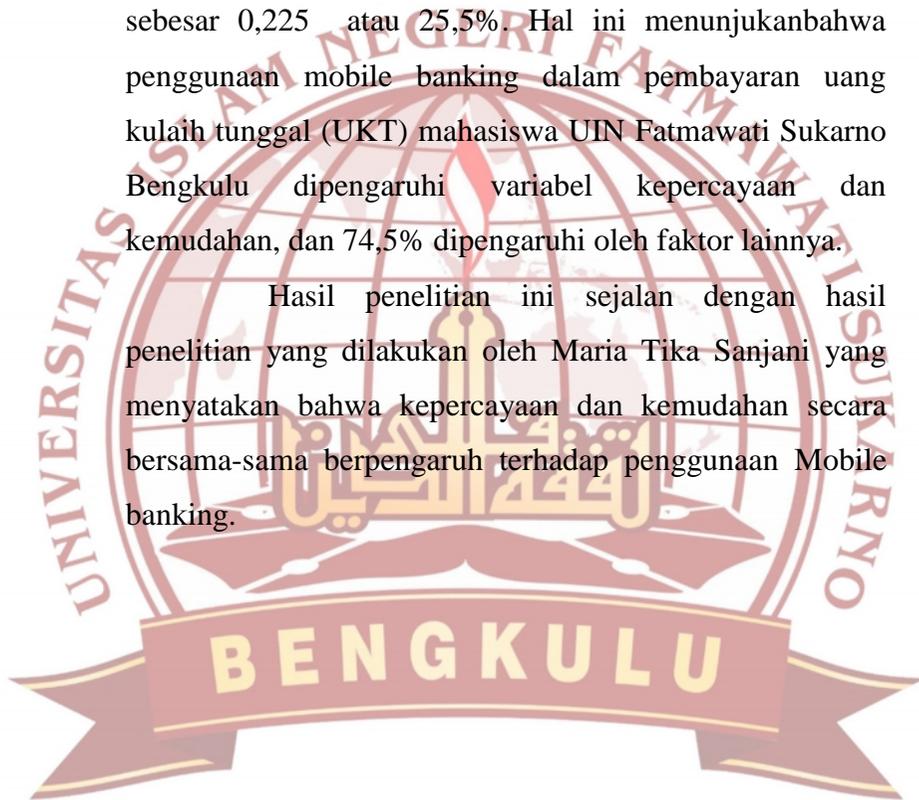
---

<sup>57</sup> Mukhtisar, Pengaruh Efisiensi, Keamanan dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking, Skripsi Thesis: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry

#### **4. Seberapa besar pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal.**

Berdasarkan hasil uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) diketahui bahwa nilai Adjusted R Square adalah sebesar 0,225 atau 25,5%. Hal ini menunjukkan bahwa penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal (UKT) mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dipengaruhi variabel kepercayaan dan kemudahan, dan 74,5% dipengaruhi oleh faktor lainnya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Maria Tika Sanjani yang menyatakan bahwa kepercayaan dan kemudahan secara bersama-sama berpengaruh terhadap penggunaan Mobile banking.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka penulis dapat menyimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Kepercayaan ( $X_1$ ) tidak berpengaruh secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil uji-t yang menunjukkan nilai sig. Kepercayaan ( $X_1$ ) adalah 0,272 yang berarti lebih besar dari 0,05 ( $0,272 > 0,05$ ) maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis pertama ( $H_1$ ) ditolak.
2. Variabel Kemudahan ( $X_2$ ) berpengaruh secara parsial terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil uji-t yang menunjukkan nilai sig. Kemudahan ( $X_2$ ) yaitu 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ), maka didapatkan bahwa hipotesis kedua ( $H_2$ ) diterima.
3. Variabel Kepercayaan dan Kemudahan berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal. Hal ini dibuktikan berdasarkan tabel uji-F diatas diperoleh nilai signifikan sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Hal ini dapat dinyatakan bahwa hipotesis ketiga ( $H_3$ ) diterima.

4. Berdasarkan hasil uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) diketahui bahwa nilai Adjusted R Square adalah sebesar 0,225 atau 25,5%. Hal ini menunjukkan bahwa penggunaan mobile banking dalam pembayaran uang kuliah tunggal (UKT) mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dipengaruhi variabel kepercayaan dan kemudahan, dan 74,5% dipengaruhi oleh faktor lainnya.

#### **B. Saran**

Berdasarkan penelitian yang telah peneliti lakukan, maka ada beberapa saran yang ingin peneliti sampaikan:

1. Bagi perbankan yang memiliki layanan mobile banking  
Dalam penelitian yang dilakukan banyak sekali nasabah terkhususnya mahasiswa yang belum menggunakan bahkan belum mengetahui apa itu mobile banking dan kemudahannya. Agar dapat meningkatkan penggunaan mobile banking perbankan perlu meningkatkan promosi agar nasabah mengetahui tentang mobile banking.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan memasukkan variabel lain yang belum pernah dimasukkan dalam penelitian ini, dikarenakan terdapat variabel lain yang mungkin saja juga berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking dan memotivasi serta menyebarkan nasabah untuk menggunakan mobile banking.

## DAFTAR PUSTAKA

- A, Wibowo. *“Kajian Tentang Perilaku Sistem Informasi Dengan Pendekatan Tecnology Acceptance Model (TAM) Program Study Sistem Informasi”*. Fakultas Teknologi Informasi, Universitas Budi Luhur. 2007
- Absensi Prodi Perbankan Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu angkatan 2019.
- Aditya, Widjana Mahardika. *“Determinan Faktor Penerimaan Terhadap Internet Banking Pada Nasabah Bank di Surabaya”*. Skripsi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas, 2010.
- Agustina. *“Pengaruh Promosi, Pelayanan, dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah Mansiri Kantor Cabang Bengkulu”*. Skripsi, Bengkulu: Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2018.
- Ariyono. *Kepercayaan*. <http://satyaariyono.wordpress.com/kepercayaan/> diakses pada 2 Juni 2022
- Ar-Rifa’I, Muhammad Nasib. *“Dalam Ringkasan tafsir Ibnu Katsir, Kemudahan Dari Allah”*, Jakarta: Gema Insani Press, 1999.
- Danang, Sunyoto. *“Uji KHI Kuadrat & Regresi untuk Penelitian”*. Yogyakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2000.
- David. *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of User Acceptance Of Information Tecnology*, Jurnal Management Information System(Online) Vol. 12, No. 3, 10 Oktober 2022
- Departemen Agama, *“Al-Qur’an Dan Terjemahan”*, Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2015

Departemen Agama. *“Al-Quran dan Terjemahnya”*. Bandung; Al-quran Hilal, 2010.

Departemen Agama RI. *“Al-Qur’an dan Terjemahan”*. Semarang: PT. Karya Toha Putra. 2016.

Indonesia, Ikatan Bankir. *“Memahami Bisnis Bank”*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2013.

Jogianto. *“Sistem Teknologi Informasi”*, Jakarta: Pranada Grup, 2009

Kadir, A. *“Pengenalan Sistem Informasi”*. Yogyakarta: Andi, 2003.

Khotimah, Khusnul. *“Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Griya IB Hasanah BNI Syariah Cabang Bengkulu”*. Skripsi, Bengkulu: Institute Agama Islam Negeri Bengkulu, 2018.

Kuncoro, Mudrajad. *Metode Kuantitatif : “Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi”*. Yogyakarta : Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2010.

Mardalis. *“Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal”*. Jakarta: Bumi Aksara, 2014.

Mukhtisar. *“Pengaruh Efisiensi, Keamanan dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking.”* Skripsi Thesis: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry2020

- Norr, Juliansyah. *“Metologi Penelitian”*. Jakarta: Prenada Group, 2016.
- Novi dan Hadi, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Pelayanan Mobile Banking, <http://jurnal.fe.uad.ac.id/wp-content/uploads> , 10- 10- 2022, 11:08. 17
- Nurastuti, Wiji. *“Teknologi Perbankan”*. Yogyakarta: Graha Ilmu. 2012.
- Permana, Widia, Endang Siti Astuti dan Imam Suyadi. *“Layanan Perpustakaan Via Mobile Data”*.Malang: Universitas Brawijaya PressUB Press. 2012.
- Prayudi, Gede, Dkk, *“Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan Dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking”*. Bandung: Media Sains Indonesia. 2022
- Raharjo, Sahid. *“Spss Indonesia Olah Data Statistik Dengan SPSS”*, [Htts://www.spssindonesia.com/2018/3/download-file-praktik-latihan-spss-youtube\\_html](https://www.spssindonesia.com/2018/3/download-file-praktik-latihan-spss-youtube_html), di akses pada hari sabtu 15 Oktober 2022.
- Sa’diyah Mahmudatus dan Nur Aziroh. *“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Nasabah Muslim Pengguna Mobile Banking Di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kudus”*. Volume 1, No. 1, Juni 2013.
- Saputri, Dara. *Skripsi: “Pengaruh Kemudahan, Daya Guna, Kenyamanan, Kepercayaan Terhadap Minat Nasabah Pengguna Mobile Banking Pada PT Bank BRI Syariah Kantor cabang Tanjung Karang”*. Lampung; Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung,<http://repository.radenintan.ac.id> 2017.
- Sari, Dewi Julita. *Skripsi: “Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan BSM*

*Mobile Banking*". Bengkulu: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis islam, repository, iainbengkulu.ac.id, 2019.

Sari, Hotlina. "*Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Menggunakan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Padang Sidempuan*". Institut Agama Islam Negeri Padang Sidempuan; Skripsi Sarjana, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, 2019

Setiawan, Budi. "*Teknik Praktis Analisis Data Penelitian dan Bisnis Dengan SPSS*", Yogyakarta: CV ANDI, 2015.

Shihab, M.Quraish. "*Tafsir Al-Misbah, Pesan, Kesan dan Kesesuaian Al-Qur'an*", (Jakarta: Lentera Hati. 2002

Siregar, Sofyan. "*Metode Penelitian kuantitatif*". Jakarta : Kencana 2013.

Siyoto, Sandu dan Ali Sodik, "*Dasar Metodologi Penelitian*". Yogyakarta: literasi Media Publishing, 2015.

Sugiyono, "*Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*". Bandung: ALFABETA, CV, 2015.

Suliyanto. "*Ekonometrika Terapan Teori & Aplikasi dengan SPSS*". Yogyakarta: Andi, 2013.

Supriyadi, Edy. "*Spss + Amos*". Jakarta: In Media, 2014.

Suryani dan Hendri. *Metode Riset Kuantitatif*. Jakarta: Fajar Interpratama Mandiri, 2015.



**L**

**A**

**M**

**P**

**I**

**R**

**A**

**N**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI BENGKULU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu  
Telepon (0736) 51171, 51172, 51276 Fax. (0736) 51171

FORM 1 PENGAJUAN JUDUL TUGAS AKHIR SKRIPSI

I. Identitas Mahasiswa

Nama : MONICA DESI RAHMADANI  
NIM : 181140070  
Prodi : Perbankan Syariah  
Semester : VIII (Delapan)

II. Judul Yang Diajukan (Disertai Latar Belakang Masalah dan Rumusan Masalah):

1. Judul 1\*: Pengaruh pengetahuan, keamanan dan kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran online UKT Mahasiswa UIN Fatmawati Sularno Bengkulu

Latar Belakang Masalah\*\*: (Lampirkan)

Rumusan Masalah\*\*\*: (Lampirkan)

2. Judul 2\*: .....

Latar Belakang Masalah\*\*: (Lampirkan)

Rumusan Masalah\*\*\*: (Lampirkan)

3. Judul 3\*: .....

Latar Belakang Masalah\*\*: (Lampirkan)

Rumusan Masalah\*\*\*: (Lampirkan)

III. Proses Konsultasi

1. Validasi Judul oleh Pengelola Perpustakaan Fakultas

Catatan Salah lampirkan .....

Pengelola Perpustakaan

Esti Alfiyah, M.B.

2. Konsultasi dan Persetujuan dengan Dosen Pembimbing Rencana Tugas Akhir

Catatan .....

Dosen Pembimbing Rencana Tugas Akhir

10/7 2022  
Andi Harpepen, M. Kom.

NIP : 2010428401

IV. Judul Yang Disahkan

Penunjukkan Dosen Penyeminar:

Andi Harpepen, M. Kom.

Mengesahkan  
Kajur Ekis/Manajemen

YENTI SUMARNI, MM

NIP. 197904162007012020

Bengkulu, 07 Maret 2022  
Mahasiswa

Monica Desi Rahmadani

\* Jelas, spesifik, tidak disingkat, rentang 6 (enam) sampai dengan 12 (dua belas) kata

\*\* Minimal 5 (lima) paragraf berisi ide atau gagasan yang mengungkapkan masalah penelitian (kesenjangan antara ideal/teori dan praktek/pelaksanaannya)

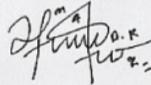
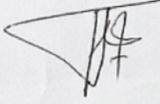
\*\*\* Jelas, spesifik dan tidak ambigu



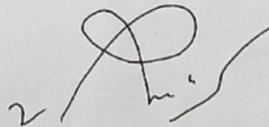
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI BENGKULU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu  
Telpon (0736) 51276-51171-51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

DAFTAR HADIR SEMINAR PROPOSAL MAHASISWA

Hari/Tanggal : Kamis, 25 Agustus 2022  
Nama Mahasiswa : Monica Desi Rahmadani  
NIM : 1811140070  
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/Perbankan Syariah

Judul Proposal	Tanda Tangan Mahasiswa	Penyeminar
Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Kemudahan Terhadap Penggunaan Layanan BRI Mobile Banking Dalam Pembayaran Online UKT Mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)	 Monica Desi Rahmadani NIM. 1811140070	 Andi Harpepen, M.Kom 2014128401.

Mengetahui,  
a.n Dekan  
Wakil Dekan I,



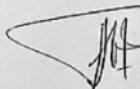
Dr. Nurul Hak, M.A  
NIP 196606161995031003

CATATAN PERBAIKAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Monica Desi Rahmadani  
NIM : 1811140070  
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/Perbankan Syariah

No.	Permasalahan	Saran Penyeminar
		<p>→ efisiensi ke udu → fokus dg non (ditambah dan syarat dan absenka awak)</p>

Bengkulu, 25 Agustus 2022  
Penyeminar,



Andi Harpepen, M.Kom  
2014128401



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimil (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**SURAT PENUNJUKAN**

Nomor: 1863/Un.23/F.IV/PP.00.9/11/2022

Dalam rangka penyelesaian akhir studi mahasiswa maka Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menunjuk Dosen :

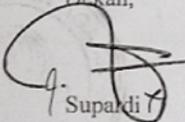
1. N A M A : Dr. Nurul Hak, M. A.  
NIP : 196606161995031002  
Tugas : Pembimbing I
2. N A M A : Andi Harpepen, M. Kom.  
NIDN : 2014128401  
Tugas : Pembimbing II

Untuk membimbing, mengarahkan, dan mempersiapkan hal-hal yang berkaitan dengan penyusunan draft skripsi, kegiatan penelitian sampai persiapan ujian munaqasyah bagi mahasiswa yang namanya tertera di bawah ini :

N A M A : Monica Desi Rahmadani  
NIM : 1811140070  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui *Mobile Banking* (Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)  
Keterangan : Skripsi

Demikian surat penunjukkan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Bengkulu  
Pada Tanggal : 5 Desember 2022  
Dekan,

  
Supardi

Tembusan :

1. Wakil Rektor I
2. Dosen yang bersangkutan;
3. Mahasiswa yang bersangkutan;
4. Arsip.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

23 Desember 2022

Nomor : 2026/Un.23/F.IV.1/PP.00.9/12/2022  
Lampiran : Satu Berkas Proposal Skripsi  
Perihal : Mohon Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu  
di-

Kota Bengkulu

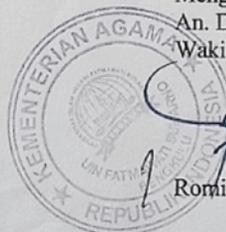
Dengan Hormat,

Sehubungan akan dilaksanakannya penelitian Skripsi Mahasiswa Program Studi Strata Satu (S.1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tahun Akademik 2022/2023, dengan ini kami mohon kiranya berkenan memberikan izin penelitian kepada saudara :

Nama : Monica Desi Rahmadani  
NIM : 181140070  
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/Perbankan syariah  
Semester : Sembilan (IX)  
Waktu Penelitian : Tanggal 23 Desember 2022 s.d 23 Januari 2023  
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui *Mobile Banking* (Studi Pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)  
Tempat Penelitian : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Demikian permohonan izin ini kami sampaikan, atas perkenan dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Mengetahui  
An. Dekan,  
Wakil Dekan I



Romi Adetio Setiawan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Alamat : Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu Telpon. (0736) 51276-5117- 51172,  
Fax. (0736) 51171-51172

Website : [www.iain.bengkulu.ac.id](http://www.iain.bengkulu.ac.id)

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Pembayaran Uang Kuliah Tunggal Melalui Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)” yang disusun oleh:

Nama : Monica Desi Rahmadani

NIM : 1811140070

Prodi : Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai saran dan arahan pembimbing. Selanjutnya dinyatakan memenuhi syarat ilmiah untuk diajukan surat izin penelitian.

Bengkulu, Desember 2022

Pembimbing I

Dr. Nurul Hak, M.A  
NIP. 196606161995031002

Pembimbing II

Andi Harpepen, M.Kom  
NIDN. 2014128401

Mengetahui  
Ka.Prodi Perbankan Syariah

Yunida Een Fryanti, M.Si  
NIP. 198106127015032003



LEMBAR BIMBINGAN

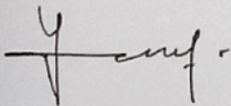
Nama : Monica Desi Rahmadani Program Studi : Perbankan Syariah  
NIM : 1811140070 Pembimbing I: Dr. Nurul Hak, M.A  
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap  
Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang  
Kuliah Tunggal (Studi pada Mahasiswa FEBI UIN  
Fatmawati Sukarno Bengkulu).

No	Hari/Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Bimbingan	Paraf
1.	Kamis / 22 Desember 2022	BAB I dan BAB III. Kuesioner	- Acc BAB I dan BAB III Lanjut - ACC Kuesioner	R
2.	Senin	Bab III	acc. Lanjutan	R
3.		Bab IV	acc Lanjutan	R
4.		Prudensi <del>Aspek</del> Arde.	Detail Lanjutan	R

	2022		2. Perbaiki penulisan sesuai pedoman.	
4.	Kamis/22 Desember 2022		ACC ke pembimbing I.	P
5.	Jumat/28 Januari 2023	BAB IV dan V		⊕
6.	Senin/30 Januari 2023		acc. Lanjutan ke pemb. I	⊕

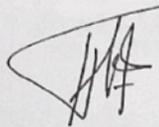
Bengkulu, Desember 2022

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, M.M  
NIP. 197904162007012020

Pembimbing II



Andi Harpepen, M.Kom  
NIDN. 2014128401



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
Alamat : Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu Telpon. (0736) 51276-5117- 51172,  
Fax. (0736) 51171-51172  
Website : [www.iain.bengkulu.ac.id](http://www.iain.bengkulu.ac.id)

## LEMBAR BIMBINGAN

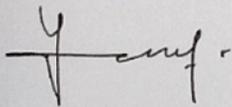
Nama : Monica Desi Rahmadani Program Studi : Perbankan Syariah  
NIM : 1811140070 Pembimbing II : Andi Harpepen, M.Kom  
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap  
Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang  
Kuliah Tunggal (Studi pada Mahasiswa FEBI UIN  
Fatmawati Sukarno Bengkulu).

No	Hari/Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Bimbingan	Paraf
1.	Senin/19 Desember 2022	BAB I dan BAB II, Pengajuan Kuesioner Penelitian	1. Perbaikan penulisan sesuai pedoman. 2. Penambahan teori di indikator kepercayaan dan kemudahan. 3. Perbaikan daftar pustaka.	P
2.	Selasa/20 Desember 2022	BAB III	1. Perbaikan kuesioner. 2. Perbaikan daftar isi. 3. Perbaiki penulisan sesuai pedoman.	P
3.	Rabu/21 Desember	BAB III	1. Perbaiki daftar pustaka.	P

	2022		2. Perbaiki penulisan sesuai pedoman.	
4.	Kamis/22 Desember 2022		ACC ke pembimbing I.	P
5.	Jumat/28 Januari 2023	BAB IV dan V		P
6.	Senin/30 Januari 2023		acc. Lanjutkan ke pembimbing I	P

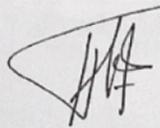
Bengkulu, Desember 2022

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam



**Yenti Sumarni, M.M**  
NIP. 197904162007012020

Pembimbing II



**Andi Harpepen, M.Kom**  
NIDN. 2014128401



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172. Faksimili (0736) 51171-51172  
Website [www.uinfatmbengkulu.ac.id](http://www.uinfatmbengkulu.ac.id)

**SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME**

Nomor: 230/SKLP-FEBI/02/02/2023

Ketua Tim Uji Plagiarisme Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu menerangkan bahwa mahasiswa berikut:

Nama : MONICA DESI RAHMADANI  
NIM : 1811140070  
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
Jenis Tugas Akhir : SKRIPSI  
Judul Tugas Akhir : PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN  
TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE BANKING DALAM  
PEMBAYARAN UANG KULIAH TUNGGAL (Studi Pada  
Mahasiswa FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu)

Dinyatakan lulus uji cek plagiasi menggunakan turnitin dengan hasil **19%**. Surat keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti ujian tugas akhir.

Demikian surat keterangan ini disampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Bengkulu, 2 Februari 2023  
Ketua TIM / Wakil Dekan 1

**Romi Adetio Setiawan, MA., Ph.D**  
NIP. 198312172014031001

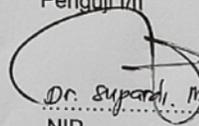


**LEMBAR SARAN TIM PENGUJI**

Nama Mahasiswa : Monica Desi Rahmasari  
NIM : 181140070  
Judul Skripsi : .....

NO	Tanggal	Masalah	Saran
		- Pakarisi populasi dan sampel - Faktor populasi misal FEBI, urutan sampelnya bagaimana misal FEBI bukan misal apikata tertah & populasi lain & sampel - presentasi sampel harus jelas - Pembahasan harus lebih luas, tidak sama dengan kesimpulan	

Bengkulu, 07 Februari 2023  
Penguji I/II

  
Dr. Supardi MAg  
NIP



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172 Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

**LEMBAR SARAN TIM PENGUJI**

Nama Mahasiswa : Monica Desi Rahmawati  
NIM : 18.111.40070  
Judul Skripsi : .....

NO	Tanggal	Masalah	Saran
		<p>⇒ Pembahasan atau Lengkap dengan di perkuat teori yg mendukung hasil penelitian</p> <p>⇒ Perbaiki Tata cara Penulisan</p> <p>⇒ <del>Tambahkan Data</del> <del>Tambahkan</del> <del>Data</del></p>	

Bengkulu, 07 Februari 2023  
Penguji I/II

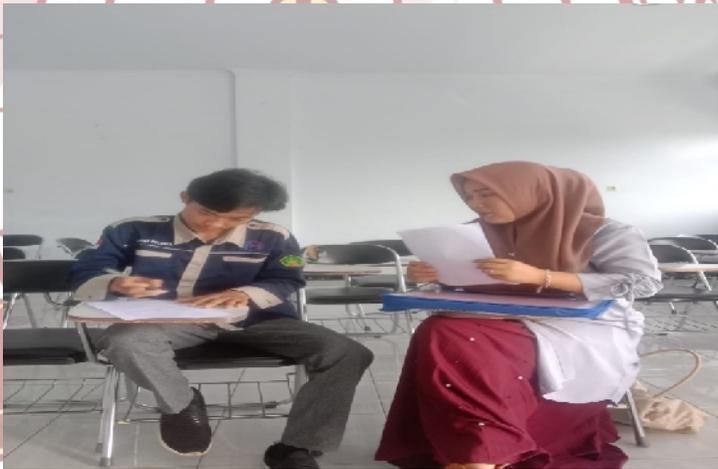
Aan Shari, MM.

NIP

## DOKUMENTASI PENELITIAN



D



UNIVERSITAS



UNIVERSITAS  
SUKARNO  
BENGKULU



UNIVERSITAS

## KUESIONER PENELITIAN

Nama : Monica Desi Rahmadani

NIM : 1811140070

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul Skripsi: "Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dalam Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu).

Isilah kuesioner ini dengan menandai (√) salah satu jawaban yang anda pilih dikolom yang telah tersedia.

Keterangan:

SS = Sangat Setuju

S = Setuju

KS = Kurang Setuju

TS = Tidak Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

### **Identitas Responden :**

1. Nama :
2. Umur :
3. Jenis Kelamin :
4. Mobile Banking yang digunakan :

### A. Tentang Kepercayaan

No	Keterangan	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Menurut saya penyelenggaraan mekanisme operasional transaksi elektronik perbankan syariah Mobile Banking yang jujur dan dapat dipercaya dan kerahasiaan data para nasabah aman.					
2.	Menurut saya bahwa struktur teknologi cukup melindungi saya dari masalah di Mobile Banking.					
3.	Saya yakin layanan pada Mobile Banking mengutamakan kepentingan nasabah. Seperti kemampuan pelayanan yang akurat dan memuaskan.					

### B. Tentang Kemudahan

No	Keterangan	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Aplikasi Mobile Banking sangat mempermudah bagi para pengguna baru saat melakukan transaksi pertama kali.					
2.	Mobile Banking sangat mudah untuk diakses di mana saja dan kapanpun.					
3.	Mengoperasikan Mobile Banking sangat mudah digunakan.					

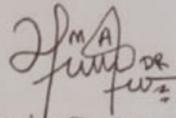
### C. Mobile Banking

No	Keterangan	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Menurut saya menggunakan Mobile Banking lebih praktis.					
2.	Saya merasa layanan Mobile Banking sesuai dengan kebutuhan saya.					

3.	Menggunakan Mobile banking dapat menghemat biaya.						
----	---	--	--	--	--	--	--

Bengkulu, Januari 2023

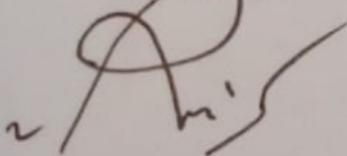
Penulis



Moniea Desi Rahmadani  
\_NIM.1811140070

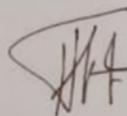
Mengetahui

Pembimbing I



Dr. Nurul Hak, M.A.  
NIP.196606161995031002

Pembimbing II



Andi Harpepen, M. Kom.  
NIDN.2014128401



## TABULASI

**Variabel (X1)**

No	NAMA	ITEM ANGKET			
		1	2	3	Jmlh
1	Uslifatun Jannah	5	5	4	14
2	Shela Wardhatul Jannah	4	4	3	11
3	Ade Dini	4	3	3	10
4	Syivina Intan Rahmawati	4	3	4	11
5	Enti Puspita Sari	4	4	4	12
6	Fitri Sarah	3	4	3	10
7	Elni Junita	4	3	4	11
8	Devi Harianti	4	4	4	12
9	Yelvita	4	4	3	11
10	Silvia Permata Sari	5	4	4	13

**Variabel (X2)**

ITEM ANGKET			
1	2	3	Jmlh
5	4	5	14
5	4	4	13
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	4	12
4	4	3	11
5	3	3	11

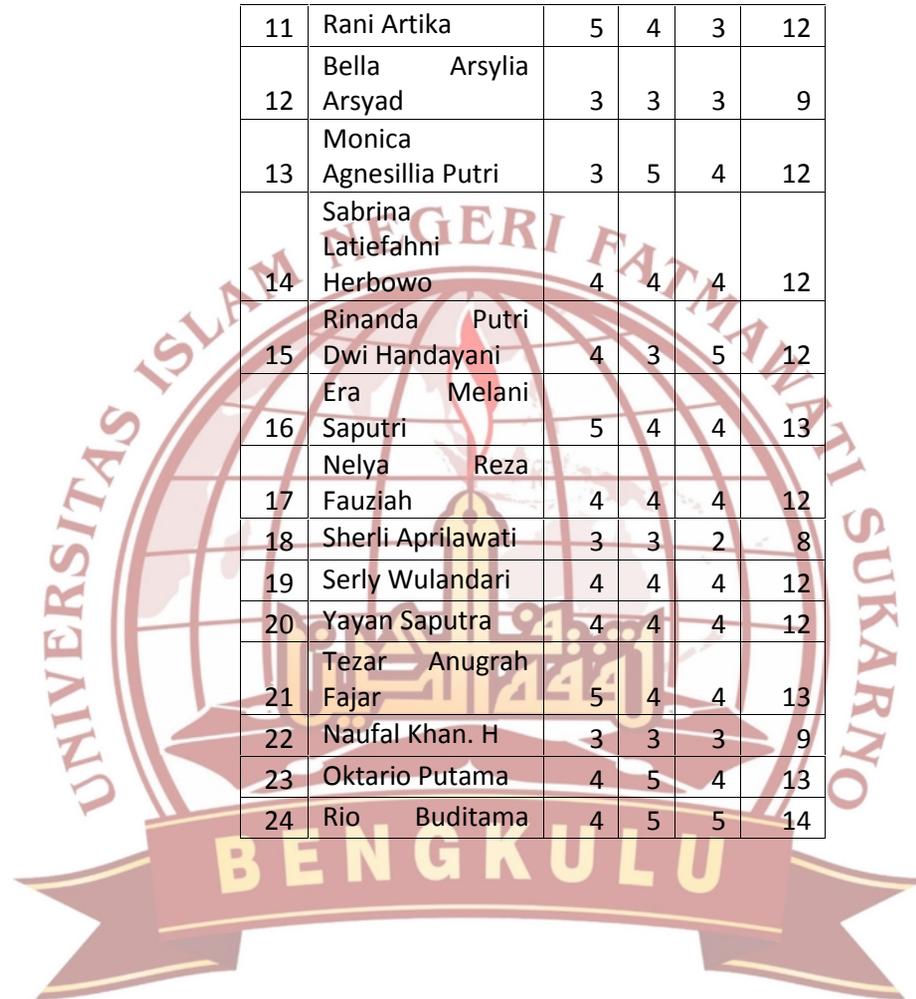
**Variabel (Y)**

ITEM ANGKET			
1	2	3	Jmlh
5	5	4	14
5	3	5	13
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	5	14
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12

11	Rani Artika	5	4	3	12
12	Bella Arsydia Arsyad	3	3	3	9
13	Monica Agnessilia Putri	3	5	4	12
14	Sabrina Latiefahni Herbowo	4	4	4	12
15	Rinanda Putri Dwi Handayani	4	3	5	12
16	Era Melani Saputri	5	4	4	13
17	Nelya Reza Fauziah	4	4	4	12
18	Sherli Aprilawati	3	3	2	8
19	Serly Wulandari	4	4	4	12
20	Yayan Saputra	4	4	4	12
21	Tezar Anugrah Fajar	5	4	4	13
22	Naufal Khan. H	3	3	3	9
23	Oktario Putama	4	5	4	13
24	Rio Buditama	4	5	5	14

4	4	4	12
5	3	4	12
4	4	5	13
4	5	4	13
5	4	5	14
4	2	3	9
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
4	3	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12

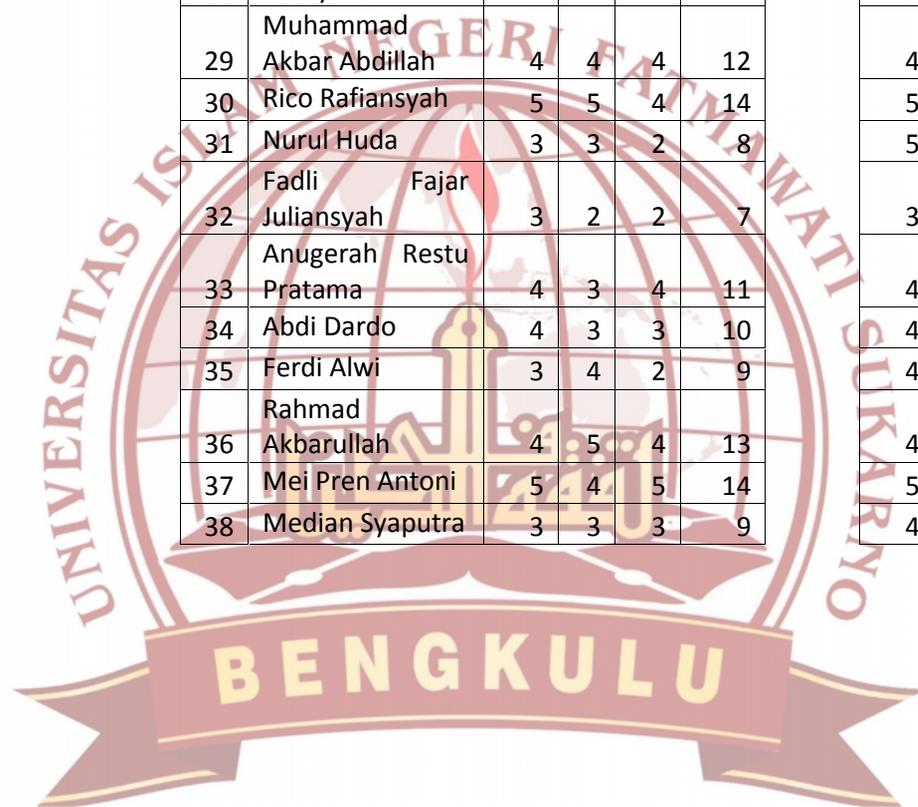
3	4	4	11
5	5	5	15
3	3	4	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
3	3	3	9
4	4	4	12
4	4	4	12



	Putra Dumadi				
25	Yoga Saputra	4	5	4	13
26	Candri Yansa	4	4	4	12
27	Ilham Debi Putra Yusela	4	4	4	12
28	Muhammad Fajri Hidayatullah	4	4	4	12
29	Muhammad Akbar Abdillah	4	4	4	12
30	Rico Rafiansyah	5	5	4	14
31	Nurul Huda	3	3	2	8
32	Fadli Fajar Juliansyah	3	2	2	7
33	Anugerah Restu Pratama	4	3	4	11
34	Abdi Dardo	4	3	3	10
35	Ferdi Alwi	3	4	2	9
36	Rahmad Akbarullah	4	5	4	13
37	Mei Pren Antoni	5	4	5	14
38	Median Syaputra	3	3	3	9

4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
3	3	4	10
4	5	4	13
5	4	4	13
5	5	5	15
3	3	3	9
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	5	13
5	5	4	14
4	4	4	12

4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	5	4	13
4	5	5	14
5	4	5	14
5	5	5	15
5	4	5	14
5	4	4	13
4	5	4	13
5	5	4	14
5	4	5	14
5	5	5	15
5	5	4	14



39	Akbar Ramadhan	5	4	4	13
40	Very Septiadi	4	4	3	11
41	Gusti Nanda	5	5	3	13
42	Mikowidodo	4	4	4	12
43	Maya Zilfia	4	4	5	13
44	Ayu Amanda	4	4	4	12
45	Pipin Trisakti	4	4	4	12
46	Kiki Ulandari	4	4	3	11
47	Siti Marhamah	4	4	4	12
	Indah Lestari				
48	Pratiwi	4	4	5	13
49	Sesti Heriyanti	4	5	4	13
50	Zelia	4	3	4	11
	Miranda Zulia				
51	Puspita	4	5	5	14
52	Popi Setiawati	5	5	5	15
	Shintia Putri				
53	Amanda	5	5	5	15
54	Hafiza Meldiana	5	5	4	14
55	Dewi Mariani	5	5	3	13
56	Veni Ariyani	4	4	5	13

4	4	4	12
5	5	4	14
5	5	4	14
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
5	4	4	13
4	4	4	12
5	5	5	15
5	5	5	15
5	5	5	15
4	4	4	12
5	4	5	14
5	4	4	13

4	4	5	13
4	4	4	12
4	5	5	14
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	5	4	13
5	3	5	13
4	4	4	12
5	5	4	14
3	5	5	13
5	5	5	15
5	5	4	14
5	4	5	14
5	4	4	13

57	Eksi Yunisa	4	4	4	12
58	Sofia Nabila	4	5	5	14
59	Ina Marlina	5	5	5	15
60	Tria Safitri	5	5	4	14
61	Elisa Feren Sagita	4	4	5	13
62	Anjas Moro	5	4	5	14

5	5	5	15
5	4	5	14
4	5	3	12
3	5	5	13
5	4	5	14
5	5	4	14

5	5	5	15
4	3	5	12
5	5	5	15
5	5	4	14
5	5	5	15
4	5	5	14



**Deskripsi Responden:**

Keterangan :

A. Jenis Kelamin

1. Laki-laki 23
2. Perempuan 39

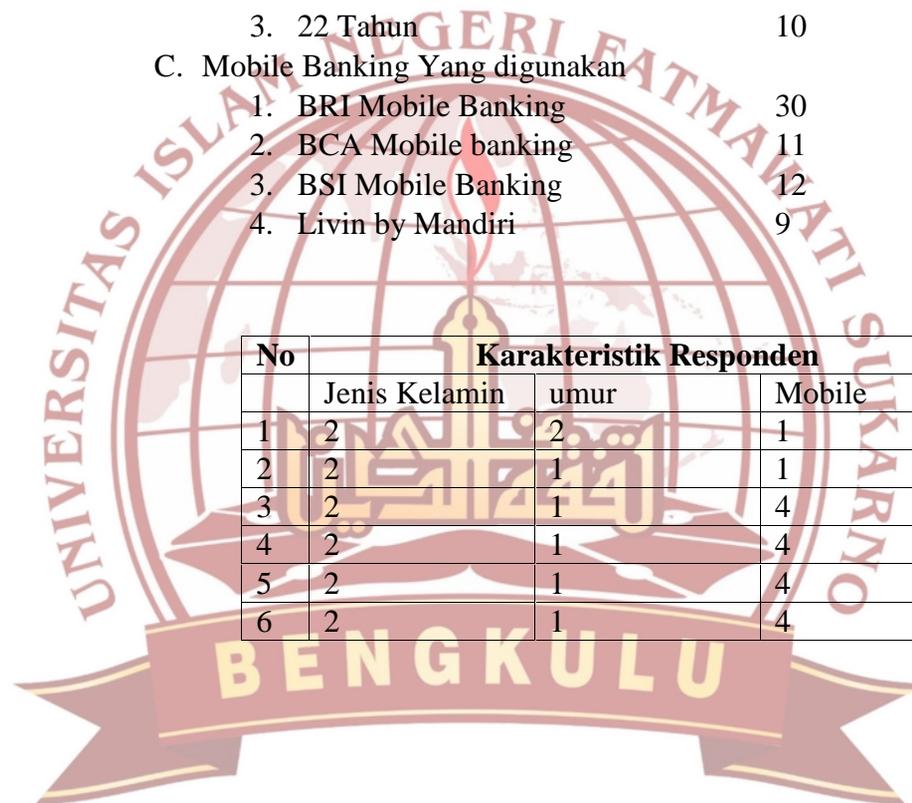
B. Umur

1. 20 Tahun 17
2. 21 Tahun 35
3. 22 Tahun 10

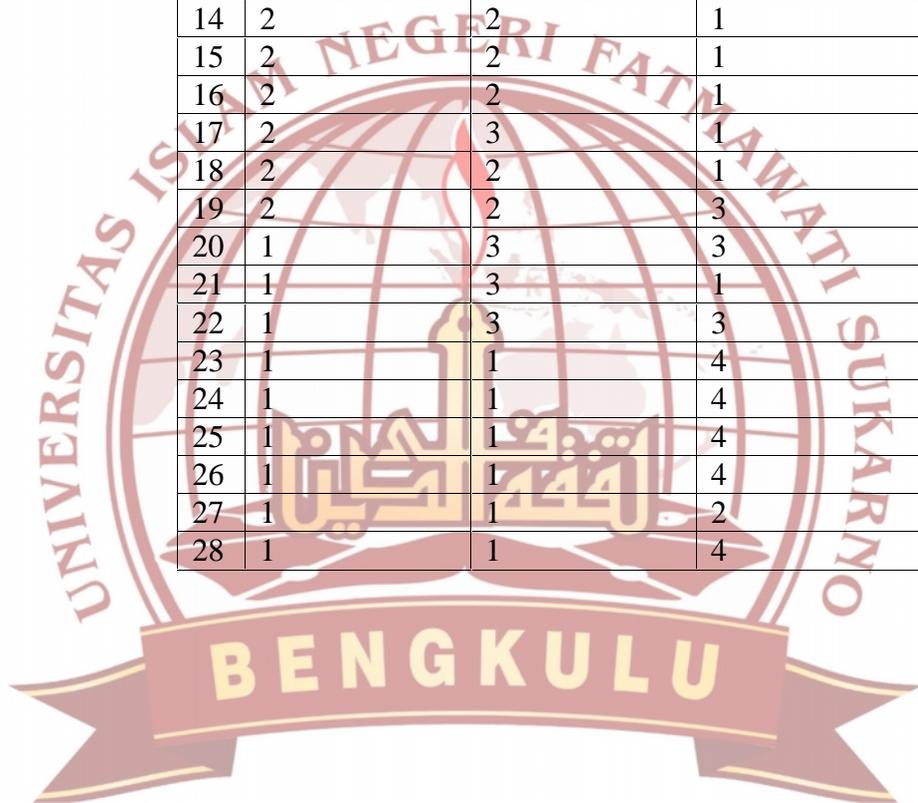
C. Mobile Banking Yang digunakan

1. BRI Mobile Banking 30
2. BCA Mobile banking 11
3. BSI Mobile Banking 12
4. Livin by Mandiri 9

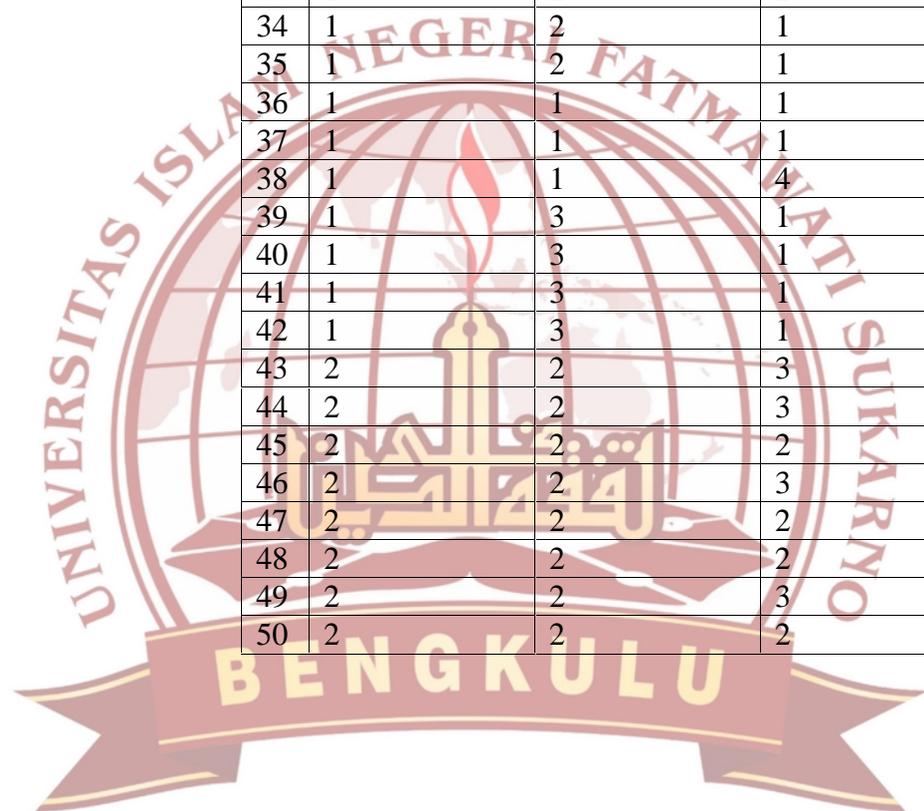
No	Karakteristik Responden		
	Jenis Kelamin	umur	Mobile
1	2	2	1
2	2	1	1
3	2	1	4
4	2	1	4
5	2	1	4
6	2	1	4



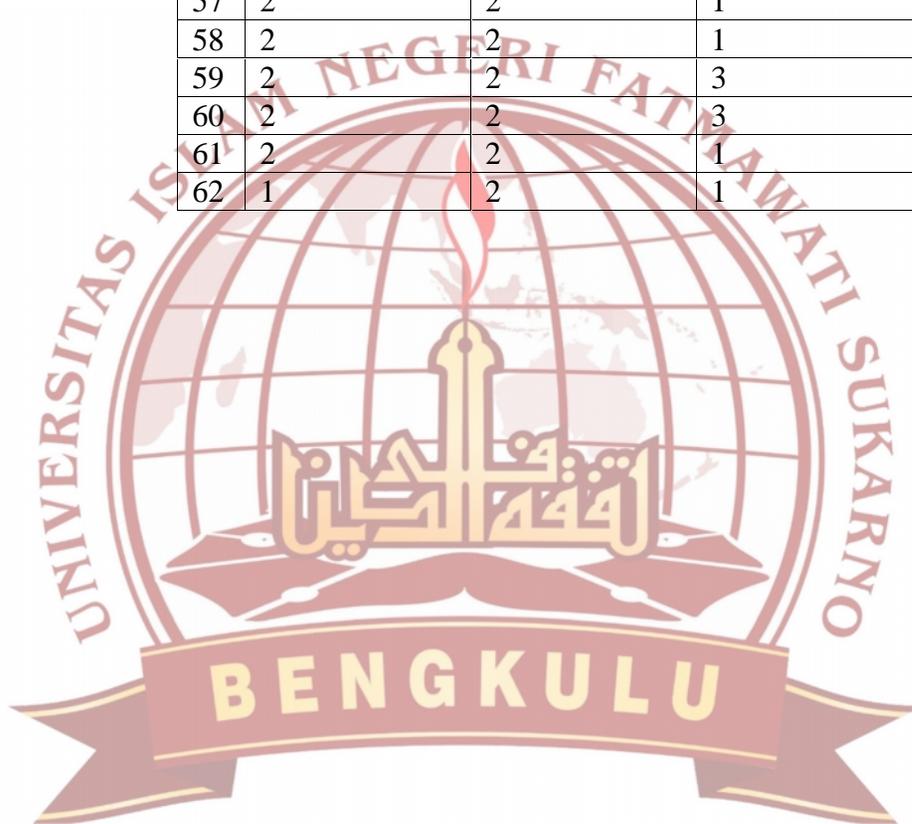
7	2	1	2
8	2	2	1
9	2	2	1
10	2	2	2
11	2	2	2
12	2	2	1
13	2	2	1
14	2	2	1
15	2	2	1
16	2	2	1
17	2	3	1
18	2	2	1
19	2	2	3
20	1	3	3
21	1	3	1
22	1	3	3
23	1	1	4
24	1	1	4
25	1	1	4
26	1	1	4
27	1	1	2
28	1	1	4



29	1	2	3
30	1	2	2
31	1	2	1
32	1	2	1
33	1	2	2
34	1	2	1
35	1	2	1
36	1	1	1
37	1	1	1
38	1	1	4
39	1	3	1
40	1	3	1
41	1	3	1
42	1	3	1
43	2	2	3
44	2	2	3
45	2	2	2
46	2	2	3
47	2	2	2
48	2	2	2
49	2	2	3
50	2	2	2



51	2	2	3
52	2	2	2
53	2	2	3
54	2	2	1
55	2	2	1
56	2	2	1
57	2	2	1
58	2	2	1
59	2	2	3
60	2	2	3
61	2	2	1
62	1	2	1





## Uji Validitas kepercayaan

### Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.520**	.473**	.793**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	62	62	62	62
X1.2	Pearson Correlation	.520**	1	.447**	.809**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	62	62	62	62
X1.3	Pearson Correlation	.473**	.447**	1	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	62	62	62	62
TOTAL	Pearson Correlation	.793**	.809**	.819**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	62	62	62	62

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

## Uji Validitas Kemudahan

### Correlations

		X2.1	X2.2	X3.3	JUMLAH
X2.1	Pearson Correlation	1	.272*	.390**	.710**
	Sig. (2-tailed)		.032	.002	.000
	N	62	62	62	62
X2.2	Pearson Correlation	.272*	1	.438**	.775**
	Sig. (2-tailed)	.032		.000	.000
	N	62	62	62	62
X3.3	Pearson Correlation	.390**	.438**	1	.793**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000		.000
	N	62	62	62	62

JUMLAH	Pearson Correlation	.710**	.775**	.793**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	62	62	62	62

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

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

### Uji Validitas M-Banking

#### Correlations

		Y1	Y2	Y3	TOTAL
Y1	Pearson Correlation	1	.363**	.467**	.804**
	Sig. (2-tailed)		.004	.000	.000
	N	62	62	62	62
Y2	Pearson Correlation	.363**	1	.245	.745**
	Sig. (2-tailed)	.004		.055	.000
	N	62	62	62	62
Y3	Pearson Correlation	.467**	.245	1	.715**
	Sig. (2-tailed)	.000	.055		.000
	N	62	62	62	62
TOTAL	Pearson Correlation	.804**	.745**	.715**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	62	62	62	62

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

### Uji Reabilitas Kepercayaan

#### Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.726	3

## Uji Reabilitas Kemudahan

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.632	3

## Uji Reabilitas M-Banking

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.618	3

## Uji Normalitas Data

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		62
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.14269843
Most Extreme Differences	Absolute	.079
	Positive	.069
	Negative	-.079
Test Statistic		.079
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

## Uji Multikolinieritas

		Coefficients <sup>a</sup>				Collinearity Statistics		
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	7.601	1.490		5.101	.000		
	KEPERCAYAAN	-.100	.090	-.134	-1.109	.272	.870	1.149
	KEMUDAHAN	.516	.117	.532	4.406	.000	.870	1.149

a. Dependent Variable: MOBILE BANKING



## Uji Autokorelasi

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.500 <sup>a</sup>	.250	.225	1.16190	1.712

a. Predictors: (Constant), Kemudahan, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Mobile Banking

## Uji Heteroskedastisitas

		Coefficients <sup>a</sup>				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		

		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.574	.917		1.716	.091
	Kepercayaan	-.057	.056	-.142	-1.025	.310
	Kemudahan	-3.492E-5	.072	.000	.000	1.000

a. Dependent Variable: RES2

### Uji Linier Berganda

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	7.601	1.490		5.101	.000
	KEPERCAYAAN X1	-.100	.090	-.134	-1.109	.270
	KEMUDAHAN X2	.516	.117	.532	4.406	.000

a. Dependent Variable: MOBILE BANKING Y



### Uji T

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	7.601	1.490		5.101	.000
	KEPERCAYAAN X1	-.100	.090	-.134	-1.109	.272
	KEMUDAHAN X2	.516	.117	.532	4.406	.000

a. Dependent Variable: MOBILE BANKING Y



### Uji F

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	26.558	2	13.279	9.836	.000 <sup>b</sup>
	Residual	79.651	59	1.350		
	Total	106.210	61			

a. Dependent Variable: MOBILE BANKING Y

b. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN X2, KEPERCAYAAN X1



### Uji Koefisien Determinan (R<sup>2</sup>)

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.500 <sup>a</sup>	.250	.225	1.16190

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN X2, KEPERCAYAAN X1

