

**PENGARUH GAYA HIDUP, KEMUDAHAN PENGGUNAAN,  
DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN  
MOBILE BANKING PADA GENERASI Z  
(STUDI PADA MAHASISWA FEBI  
IAIN PALOPO)**

*Skripsi*

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam  
Negeri Palopo*



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
2024**

**PENGARUH GAYA HIDUP, KEMUDAHAN PENGGUNAAN,  
DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN  
MOBILE BANKING PADA GENERASI Z  
(STUDI PADA MAHASISWA FEBI  
IAIN PALOPO)**

*Skripsi*

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam  
Negeri Palopo*



**Oleh:**

**Bunga Esya**

2004020095

**Pembimbing:**

Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
2024**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bunga Esya  
Nim : 2004020095  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Skripsi ini benar-benar merupakan karya hasil saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikat dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikirsn saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi ini adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Selagi kekeliruan dan kesalahan yang ada di dalamnya adalah tanggung jawab saya.

Bilamana dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 4 Oktober 2024  
Yang membuat pernyataan



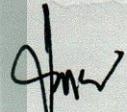
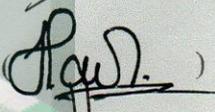
**Bunga Esya**  
20 0402 0095

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking pada Generasi Z (Studi pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo) yang ditulis oleh Bunga Esya Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 2004020095, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Rabu, tanggal 31 Oktober 2024 Miladiyah bertepatan dengan 28 Rabiul Akhir 1446 Hijriah telah diperbaiki sesuai dengan catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Palopo, 4 November 2024

### TIM PENGUJI

1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I. Ketua Sidang (  )
2. Dr. Fasiha, S.E.I., M.E.I. Sekretaris Sidang (  )
3. Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E. Penguji I (  )
4. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc. Penguji II (  )
5. Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I. Pembimbing (  )

Mengetahui

Rektor IAIN Palopo  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah



Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.  
NIP 198201242009012006



Indra Setiawan, S.E., M.M.  
NIP 198912072072019031005



walaupun penulis dengan sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis ingin menyampaikan rasa syukur sedalam-dalamnya kepada Orang tua tercinta dan terhebatku. Rasa syukur yang sedalam-dalamnya karena telah mengasuh dan mendidik dengan baik penulis dengan penuh kasih sayang yang tak

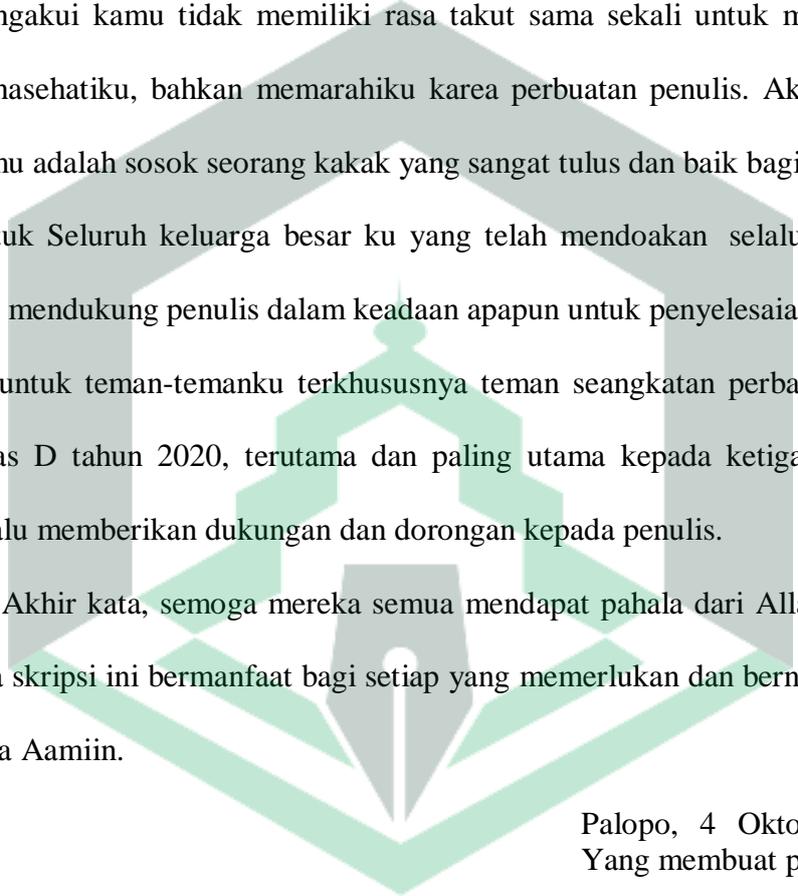


terhingga sedari kecil hingga beranjak dewasa diusia saat ini. Untuk kedua orang tuaku yang selalu ada untuk penulis, yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis, yang selalu memberikan semangat, kekuatan, dan dukungan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Untuk kedua orang tuaku selama ini kalian selalu mendoakan dan sabar dalam menjaga sang penulis serta memberikan ilmu-ilmu terbaik dan juga mengorbankan segalanya untuk yang terbaik buat penulis. Untuk kedua orang tuaku cinta tulus kalian yang tiada hentinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Keberhasilan penulis hari ini adalah hasil dari didikan dan dorongan yang tidak kenal lelah dari kalian sang penulis sangat bersyukur atas segalanya yang telah engkau berikan kepada putri kecilmu ini yang selalu bermanja-manja. “Terkhusus kedua orang tuaku, ucapan terima kasih yang keluar dari mulutku tidak akan pernah cukup untuk mengucapkan rasa syukur penulis. Terima kasih atas segala kasih sayang dan dedikasi tanpa batas yang telah kalian berikan kepada penulis .

Oleh karena itu, penulis juga menyampaikan rasa syukur yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yaitu:

1. Dr. Abbas Langaji, M.Ag. selaku Rektor IAIN Palopo, beserta wakil Rektor bidang akademik dan kelembagaan, Dr. Munir Yusuf ,M.Pd, Wakil Rektor Bidang Perencanaan dan Keuangan, Dr. Masruddin, S.S, M.Hum. dan Wakil Rektor Bidang kemahasiswaan dan Kerjasama, Dr. Mustaming S.Ag. M.HI. yang telah memberikan kesempatan penulis menuntut ilmu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Dr. Hj. Anita Marwing, S.HI., M.HI, wakil dekan bidang akademik dan kelembagaan, Dr. Fasiha, S.EI., M.EI. Wakil Dekan Bidang administrasi Perencanaan dan Keuangan, Muzayyana Jabani, S.T., M.M. Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kelembagaan, Dr. Muhammad Ilyas, S.Ag., M.Ag, yang telah memberikan jalan terbaik serta arahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Edi Indra Setiawan, S.E., M.M, selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Umar, S.E., M. S.E, selaku sekretaris program studi Perbankan Syariah di IAIN Palopo beserta staf yang telah membantu dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E. dan Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc. selaku penguji I dan Penguji II yang telah memberikan bimbingan, masukan serta mengarahkan dalam penyelesaian skripsi.
5. Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I. Selaku Pembimbing penulis yang telah memberikan bimbingan, masukan serta mengarahkan yang terbaik dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Beserta Staf Pegawai IAIN Palopo yang telah mendidik penulis selama menjalani perkuliahan di kampus IAIN Palopo Serta selalu memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi.
7. Kepala Perpustakaan, Bapak Abu Bakar S.Pd.I.,M.Pd. dan seluruh staf perpustakaan yang telah bantu membantu khususnya dalam mengumpulkan literature yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.

- 
8. Terkhusus kepada saudara-saudariku, terutama kepada kakak perempuan ku yang selalu meberikan dukungan serta doa terbaik kepada penulis serta kebahagiaan yang selalu membuat penulis menjadi bersemangat untuk bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan baik. Atas cinta serta do“a yang kau kirimkan untuk penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini. “ Penulis mengakui kamu tidak memiliki rasa takut sama sekali untuk melindungiku, menasehatiku, bahkan memarahiku karea perbuatan penulis. Akan tetap saja kamu adalah sosok seorang kakak yang sangat tulus dan baik bagi penulis”.
  9. Untuk Seluruh keluarga besar ku yang telah mendoakan selalu, membantu, dan mendukung penulis dalam keadaan apapun untuk penyelesaian skripsi ini.
  10. Teruntuk teman-temanku terkhususnya teman seangkatan perbankan syariah kelas D tahun 2020, terutama dan paling utama kepada ketiga orang yang selalu memberikan dukungan dan dorongan kepada penulis.

Akhir kata, semoga mereka semua mendapat pahala dari Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi setiap yang memerlukan dan bernilai ibadah di sisi-Nya Aamiin.

Palopo, 4 Oktober 2024  
Yang membuat pernyataan

**Bunga Esya**  
20 0402 0095

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

### A. Transliterasi Arab-Latin

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

#### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ث	Ta	T	Te
ث	s\`a	s\`	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	z\`	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ظ	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
و	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
-	hamzah	“	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	a	a
ِ	<i>Kasrah</i>	i	i
ُ	<i>Dammah</i>	u	u

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َـ	<i>fathah dan ya''</i>	ai	a dan i
ُـ	<i>fathah dan wau''</i>	au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ : *kaifah*  
هَؤُلَ : *haulah*

## 3. Maddah

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



Contoh:

رَبَّنَا	: <i>rabbanā</i>
نَجَّيْنَا	: <i>najjainā</i>
الْحَقُّ	: <i>nu'ima</i>
نُعَمُّ	: <i>al-haqq</i>
عَدُوُّ	: <i>„aduwwun</i>

Jika huruf ع ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi ī.

Contoh:

عَلِيٌّ	: „Alī (bukan „Aliyy atau A‘ly)
عَرَبِيٌّ	: „Arabī (bukan A‘rabiyy atau „Arabiya)

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (*alif lam ma* „*arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ	: <i>al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i> )
الزَّلْزَلَةُ	: <i>al-zalزالah</i> (bukan <i>az-zalزالah</i> )
الفَلْسَفَةُ	: <i>al-falsafah</i>
الْبِلَادُ	: <i>al-bilādu</i>

## 7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُونَ	: ta'murūna
النَّوْعُ	: al-nau'
سَيِّئَةٌ	: syai'un
أُمِرْتُ	: umirtu

## 8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur‘‘an (dari *al-Qur‘‘an*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

*Syarh al-Arba‘īn al-Nawāwī*

*Risālah fī Ri‘āyah al-Maslahah*

### 9. Lafz al-Jalalah (جلال)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudafilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

بِاللَّهِ      دِينُ اللَّهِ  
*billāh*      *dīnullāh*

Adapun tā‘marbūtah di akhir kata yang disandarkan kepada lafz al-jalālah, diteransliterasi dengan huruf [t]. Contoh :

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī rahmatillāh*

### 10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis

dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abu> (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi. Contoh:

Abu al-Walid Muhammad ibn Rusyd, ditulismenjadi: Ibnu Rusyd, Abu al-Walid Muhammad (bukan: Rusyd, Abu al-Wali d Muhammad Ibnu)  
Nasr Hamid Abu Zaid, ditulismenjadi: Abu Zaid, Nasr Hamid (bukan: Zaid, Nasr Hamid Abu)

### ***B. Daftar Singkatan***

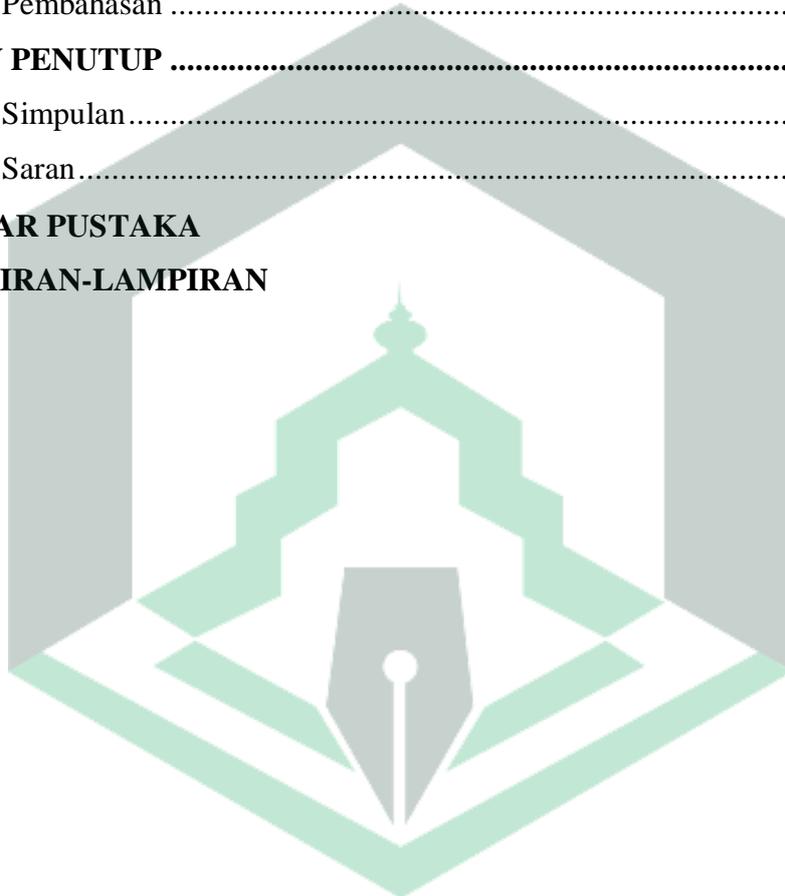
Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

SWT.	= <i>Subhanahu Wa Ta'ala</i>
SAW.	= <i>Sallallahu 'Alaihi Wasallam</i>
EYD	= Ejaan Yang Disempurnakan
APJII	= Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia
ATM	= Anjungan Tunai Mandiri
IT	= <i>Information Technology</i>
2FA	= <i>Two Factor Authentication</i>
SSL	= <i>Secure Sockets Layer</i>
SPSS	= <i>Statistical Package Social Sciences</i>
VIF	= <i>Variance Inflation Factor</i>

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>v</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR AYAT</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	12
B. Landasan Teori.....	14
1. Gaya Hidup .....	14
2. Kemudahan Penggunaan.....	22
3. Keamanan .....	28
4. Keputusan Penggunaan.....	33
C. Model Penelitian .....	36
D. Hipotesis Penelitian.....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>38</b>
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Lokasi Penelitian Dan Waktu Penelitian .....	38

C. Definisi Operasional Variabel.....	38
D. Populasi Dan Sampel.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data .....	41
F. Instrumen Penelitian.....	41
G. Uji Validasi Dan Reliabilitas Instrumen .....	42
H. Teknik Analisis Data .....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
A. Hasil Penelitian .....	47
B. Pembahasan .....	57
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
A. Simpulan.....	64
B. Saran.....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



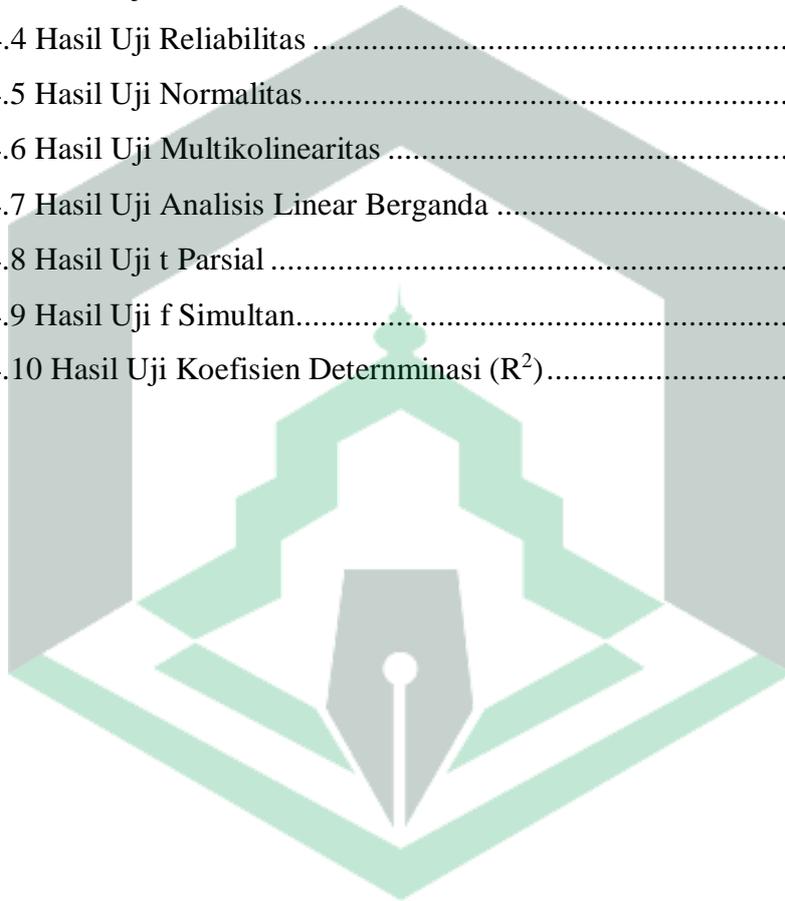
## DAFTAR AYAT

Q.S Al-Isra ayat 27 .....	16
Q.S Al-Insyirah ayat 5-6 .....	24
Q.S An-Nisa ayat 58 .....	31



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Defenisi Operasional Variabel.....	38
Tabrl 3.2 Alternatif Jawaban.....	42
Tabel 4.1 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.2 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Prodi.....	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas.....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Linear Berganda.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji t Parsial.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji f Simultan.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determninasi ( $R^2$ ).....	58



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pengguna Internet di Indonesia (1998-2022).....	2
Gambar 1.2 Aplikasi Mobile Banking Paling Banyak digunakan Masyarakat Indonesia tahun 2022.....	4
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	36
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedasitas .....	53



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner
- Lampiran 2 Tabulasi Data
- Lampiran 3 Distribusi R Tabel
- Lampiran 4 Distribusi T Tabel
- Lampiran 5 Distribusi F Tabel
- Lampiran 6 Surat Izin Permohonan Penelitian
- Lampiran 7 Surat Balasan Penelitian
- Lampiran 8 SK Dosen Pembimbing dan Penguji
- Lampiran 9 Halaman persetujuan Pembimbing
- Lampiran 10 Nota Dinas Pembimbing
- Lampiran 11 Nota Dinas Tim Penguji
- Lampiran 12 Halaman Persetujuan Tim Penguji
- Lampiran 13 Halaman Pengesahan Proposal
- Lampiran 14 Berita Acara Ujian Seminar Proposal
- Lampiran 15 Nota Dinas Tim Verifikasi
- Lampiran 16 Buku Kontrol
- Lampiran 17 Kartu Kontrol
- Lampiran 18 Transkrip Nilai
- Lampiran 19 Sertifikat TOEFL
- Lampiran 20 Transkrip Nilai Ma'had Al-Jami'ah
- Lampiran 21 Sertifikat PBAK
- Lampiran 22 Hasil Turnitin
- Lampiran 23 Surat keterangan MBTA
- Lampiran 24 Berita Acara Ujian Seminar Hasil
- Lampiran 25 Berita Acara Ujian Munaqasyah
- Lampiran 26 Daftar Riwayat Hidup

## ABSTRAK

**Bunga Esya, 2024** “Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)”. Skripsi Program Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Pada Generasi Z. Pada era digital seperti sekarang ini perilaku generasi ke generasi banyak mengalami perubahan terutama dalam hal melakukan transaksi perbankan, yang mengedapankan aspek kemudahan penggunaan, keamanan dan sesuai gaya hidup gen Z di era digital sekarang ini. Kemudahan dari layanan transaksi *mobile banking* ini mampu mengubah gaya hidup khususnya di kalangan mahasiswa. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan angket/kuesioner, yang disebarakan secara online kepada mahasiswa FEBI, dengan jumlah populasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo dengan jumlah 2.430. Sampel yang digunakan dengan rumus teknik Slovin sebanyak 99 mahasiswa. Teknik analisis data yang digunakan adalah Uji analisis data, Uji asumsi klasik dan Uji hipotesis. Alat analisis menggunakan SPSS versi 22. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa, variabel gaya hidup (X1) secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z. Hal ini dapat diketahui bahwa nilai  $T_{hitung} > T_{tabel}$ . Kemudian variabel kemudahan penggunaan (X2) secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*. Hal ini dapat diketahui bahwa nilai  $T_{hitung} > T_{tabel}$ . Dan variabel keamanan berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z. Hal ini dapat diketahui bahwa nilai  $T_{hitung} > T_{tabel}$ . Terakhir variabel gaya hidup, kemudahan penggunaan dan keamanan secara simultan berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z. Hal ini dapat diketahui bahwa  $F_{hitung} > F_{tabel}$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak.

**Kata Kunci:** Gaya hidup, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Keputusan Penggunaan

## ABSTRACT

**Bunga Esya, 2024** “The Effect of Lifestyle, Ease of Use, and Security on Decisions to Use Mobile Banking in Generation Z (Study on FEBI IAIN Palopo Students)”. Thesis Sharia Banking Program, Faculty of Economics and Islamic Business, Palopo State Islamic Institute. Supervised by Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.

This study aims to determine the effect of lifestyle, ease of use, and security on the decision to use mobile banking in Generation Z. In the digital era like today the behavior of generation to generation has changed a lot, especially in terms of conducting banking transactions, which prioritizes aspects of ease of use, security and according to the lifestyle of gen Z in today's digital era. The convenience of mobile banking transaction services is able to change lifestyles, especially among students. This research method is quantitative with a descriptive approach. The data collection technique in this study used a questionnaire, which was distributed online to FEBI students, with a total population of 2,430 students of the Faculty of Economics and Islamic Business at IAIN Palopo. The sample used with the Slovin technique formula was 99 students. The data analysis technique used is data analysis test, classical assumption test and hypothesis testing. The results of this study indicate that, the lifestyle variable (X1) partially has a significant and positive effect on the decision to use mobile banking in generation Z. This can be seen from the Thitung value of X1. This can be seen that the value of  $T_{count} > T_{table}$ . Then the ease of use variable (X2) partially has a significant and positive effect on the decision to use mobile banking. This can be seen that the value of  $T_{count} > T_{table}$ . And the security variable has a significant and positive effect on the decision to use mobile banking in generation Z. This can be seen that the value of  $T_{count} > T_{table}$ . Finally, the lifestyle, ease of use and security variables simultaneously have a significant and positive effect on the decision to use mobile banking in generation Z. This can be seen that  $F_{count} > T_{table}$ . So it can be concluded that  $H_a$  is accepted and  $H_o$  is rejected.

**Keywords:** Lifestyle, Ease of Use, Security, Usage Decision

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Dunia sedang memasuki era industri yang dikenal dengan 4.0 dimana aktivitas manusia mengandalkan teknologi informasi dan komunikasi. Internet juga menjadi bagian yang tidak terpisahkan.<sup>1</sup> Saat Indonesia juga sedang mengalami kemajuan teknologi yang signifikan dan cepat sebagai negara berkembang seperti sekarang ini. Peran teknologi memberikan dampak yang signifikan terhadap gaya hidup yang terus mencari kemudahan dalam melakukan berbagai aktivitas terutama dalam hal bertransaksi. Sejalan dengan perkembangan teknologi digital yang berkembang pesat seperti sekarang ini, pihak perbankan juga menawarkan layanan perbankan yang dapat diakses secara online salah satunya adalah penggunaan *mobile banking* yang disesuaikan dengan gaya hidup yang modern di era digital seperti sekarang ini.

Dengan munculnya *mobile banking* ini beberapa tantangan dapat diselesaikan, seperti mengubah metode transaksi yang sebelumnya dilakukan dengan uang tunai menjadi non-tunai. Perubahan terjadi begitu cepat khususnya dalam perkembangan teknologi. Eksploitasi digitalisasi dalam berbagai aspek dengan merestrukturisasi dalam sebuah sistem. Transformasi digital dalam system sebuah lembaga baik dari aspek ekonomi, pelayanan, dan aspek lain yang mutlak untuk dilakukan. Digitalisasi dalam teknologi membuka peluang untuk memberikan layanan secara radikal dan potensi menciptakan produk/jasa yang

---

<sup>1</sup> Mujahidin, dkk., Information Technology Utilization on the Performance of Sharia Bank Employees in Palopo City, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, Vol. 6, No. 2, (2021), h. 219-236.

baru serta membuka kemungkinan yang tidak terduga dalam perkembangan teknologi. <sup>2</sup>Dengan demikian, kemajuan dalam teknologi informasi, khususnya peranan komputer, dipandang serius. Ini dikarenakan teknologi ini dapat berfungsi sebagai sarana panduan darurat untuk membantu setiap orang dalam menyelesaikan masalah dengan cepat dan menjadikannya lebih mudah. <sup>3</sup> Menurut survey yang dilakukan oleh Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), Indonesia memiliki 210.03 juta pengguna internet antara tahun 2021 dan 2022, peningkatan 6,78% dari 196.7 juta pada tahun sebelumnya.



**Gambar 1.1** Jumlah pengguna internet di Indonesia (1998-2022)

Sumber: dataindonesia.id (Diakses pada 13 Maret 2023)

Menurut hasil *Genius Financial Study: Indonesia Digital Savity Behaviour*, penggunaan internet dan *mobile banking* terus meningkat setiap tahunnya, menjadikan sector keuangan salah satu yang paling terpengaruh oleh

<sup>2</sup> Hardianti Yusuf, dkk., Digitalisasi Pengelolaan Dana Zakat Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat, *Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Budaya Islam*, Vol. 8, No. 2, November 2023, h. 118-142.

<sup>3</sup> I Putu Julianto & Galang Pratama Putra, Pengaruh Gaya Hidup, Keamanan, dan Promosi Terhadap keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z Di Kabupaten Tabanan, *Jurnal Riset Akutansi*, Vol. 10, No. 1, Juni 2021, h. 27.

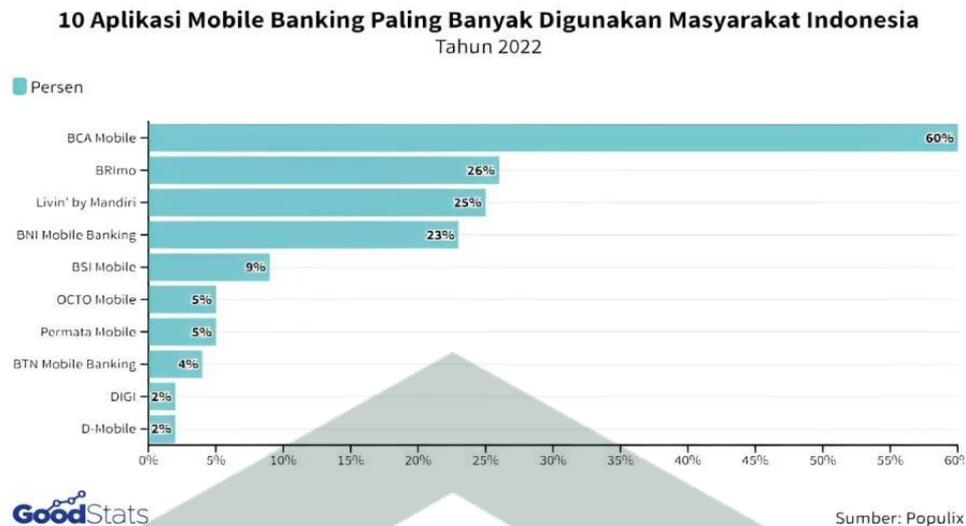
kemajuan teknologi informasi (IT) saat ini. Penggunaan smartphone di sektor keuangan juga terpengaruh oleh pertumbuhan teknologi informasi. Bank sekarang juga bersaing untuk menawarkan produk layanan yang mendukung berbagai macam aktivitas keuangan nasabah. Ini adalah hasil dari kemajuan dalam ilmu pengetahuan dan teknologi, yang telah mengubah cara gen Z untuk bertransaksi. Disisi lain menurut Nasution & Sutisna bahwa, gen Z sangat berfokus pada kemudahan, fleksibilitas, efisiensi, dan kesederhanaan saat melakukan transaksi online.<sup>4</sup>

Dengan kemajuan dalam teknologi informasi saat ini, bank menawarkan *mobile banking* yang membuat transaksi lebih mudah bagi generasi Z. Generasi Z senang untuk menggunakan *mobile banking* karena mereka tidak perlu pergi ke ATM lagi, mereka hanya perlu memiliki smartphone dan koneksi internet, dan mereka dapat menggunakannya kapan pun mereka mau. Dikarenakan hal itulah yang membuat, gen Z sekarang lebih tertarik untuk menggunakannya. Sebuah studi yang dilakukan oleh MARS Indonesia (2008) menemukan tiga alasan utama mengapa gen Z menggunakan *mobile banking*: mereka tidak perlu pergi ke bank atau ATM (46.5%), transaksi berjalan lebih cepat (32.7%), dan mereka dapat dengan mudah memeriksa saldo mereka melalui ponsel mereka (17.8%). Dalam kaitannya dengan teori Davis (1989), dikatakan bahwa teknologi informasi dapat dipahami dengan mudah.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> A.F.Iriani, Minat Nasabah Dalam Penggunaan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Kota Palopo, Din. J. Islam. Managemen Bussines, Vol. 2 No. 2 Oktober 2018, h. 99-111.

<sup>5</sup> F. D. Davis, Perceived Usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology, MS Quarterly (online), <https://doi.org/10.2307/249008> (diakses 20 September 2022), Vol. 13 No. 3, September 1989, h. 319-340.



**Gambar 1.2** 10 Aplikasi *Mobile Banking* Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia Tahun 2022  
Sumber: Goodstats (Diakses pada 9 Maret 2023)

BCA Mobile adalah aplikasi *mobile banking* yang paling banyak digunakan, dengan 60% dari responden menggunakannya hingga 2022, menurut penelitian Populix (2022) yang ditunjukkan pada gambar 1.2. Brimo, aplikasi *mobile banking* yang dimiliki oleh Bank Rakyat Indonesia (BRI), berada di posisi kedua, dengan 26% dari responden penggunaanya. Livin by Mandiri berada di urutan ketiga dengan presentasi pengguna sebesar 25%, sedangkan BNI *Mobile Banking* berada di urutan keempat dengan presentasi pengguna sebesar 23%.<sup>6</sup>

Dikalangan mahasiswa FEBI IAIN Palopo semakin tertarik menggunakan internet sebagai bagian dari generasi Z. Gen Z telah memulai penerapan system pembayaran menggunakan *mobile banking*, sehingga dapat memperluas jangkauan alternative yang tersedia di luar bentuk mata uang tradisinal seperti uang kertas. Mahasiswa FEBI IAIN Palopo memiliki tren kebutuhan yang

<sup>6</sup> Dedi Mulyadi & dkk, Pengaruh Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z, *Journal Management Studies and Entrepreneurship*, Vol. 4 No. 5, 20 Juli 2023, h. 4724-4731.

meningkat. Konsumen masa kini berbelanja tidak semata-mata untuk memenuhi kebutuhan dasar mereka, namun juga untuk mengejar kepuasan dan mengaktualisasikan keinginan mereka. Saat ini, gen Z melakukan aktivitas konsumsi tidak semata-mata untuk memenuhi kebutuhan, tetapi juga untuk memancing sensasi, tantangan, kegembiraan, dan menghilangkan ketegangan.<sup>7</sup>

Dalam beberapa waktu terakhir pergaulan gen Z khususnya dikalangan mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang telah menjadi perhatian utama. Mereka bergaul dan menyesuaikan pergaulannya dengan kelompoknya. Selain itu, banyak dari mereka mengikuti tren di lingkungan mereka. Oleh karena itu, karena pengaruhnya terhadap kehidupan sehari-hari, mahasiswa sering menghabiskan lebih banyak uang daripada yang dibutuhkan. Mahasiswa FEBI IAIN Palopo, itu pastinya sudah memiliki *smartphone* yang dapat terhubung ke internet, yang memungkinkan untuk meningkatkan pengalaman dalam berbelanja secara online. Belanja online yang mudah dan nyaman dengan metode transfer bank yang sederhana, salah satunya transfer melalui *mobile banking*. Orang biasanya harus pergi ke bank atau melalui ATM (*Automatic Teller Machine*), dan transfer ini biasanya dilakukan melalui tautan BRI di minimarket terdekat.

Gen Z yang bersekolah sembari bekerja harus terbiasa dengan manajemen keuangan. Generasi Z, yang lahir antara tahun 1997 dan 2012 adalah generasi yang produktif dan diharapkan untuk meningkatkan ekonomi karena mereka adalah mayoritas dari populasi generasi Z (BPS Indonesia, 2023). Bank mungkin melihat generasi Z ini sebagai pengaruh dalam meningkatkan penggunaan *mobile*

---

<sup>7</sup> Muh Rasbi, dkk., Pengaruh Keamanan, Kemudahan, dan Diskon Dompot Ditigal Terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa Pascasarjana IAIN Palopo, Jurnal Manajemen & Keuangan Syariah, Vol. 2, No.2, 3 Agustus 2024, h. 15-27.

*banking* saat ini.<sup>8</sup> Menurut McKins, gen Z ini juga disebut sebagai *communaholic* dan *realistic*. Komunaholik adalah generasi yang sangat inklusif dan tertarik untuk terlibat dalam berbagai komunitas dengan memanfaatkan kerajinan teknologi untuk memperluas manfaatnya. Generasi yang realistis adalah generasi yang cenderung membuat keputusan yang lebih realistis dan analitis. Generasi Z memiliki karakteristik gaya hidup yang kontemporer, dinamis, dan pragmatis, dan mereka juga senang memiliki kendali atas keputusan mereka.

Gaya hidup seperti sekarang ini serupa dengan kemajuan teknologi. Salah satunya adalah mengikuti perkembangan IT dan dipengaruhi oleh orang-orang di sekitar mereka yang menggunakan internet lebih sering, yang dimana juga mendorong generasi ini untuk mengikuti tren transaksi via online seperti sekarang ini. Menurut Majumdar & Pujari, salah satu fasilitas bank di era gen Z sekarang ini yang mengikuti kemajuan teknologi dan komunikasi adalah *mobile banking*. Karena *mobile banking* memberikan kemudahan bagi siapa saja yang menggunakan untuk melakukan transaksi online yang dapat dilakukan kapan saja dan di mana saja, dimana itu perlahan-lahan mengambil alih semua transaksi tradisional. Menurut Bank Indonesia di tahun 2023, sekitar 160,8 juta orang yang menggunakan *mobile banking*. Ini menunjukkan bahwa *mobile banking* telah menjadi sarana perbankan paling penting bagi masyarakat Indonesia, khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo.<sup>9</sup>

---

<sup>8</sup> Destiana Rahmawati, *Millenials And I-Generation Life*, (Yogyakarta: Laksana, 2018), h. 15.

<sup>9</sup> Majumdar, S., & Pujari, V, *Exploring usage of mobile banking apps in the UAE: a categorical regression analysis*, *Journal of Financial Services Marketing*, (2021).

Selain gaya hidup yang modern dan simple, kemudahan menjadi daya tarik utama dalam penggunaan *mobile banking*. Proses pembayaran yang cepat, mudah, dan efisien memberikan pengalaman yang nyaman bagi gen Z. *Mobile banking* menyederhanakan transaksi dan memberikan kenyamanan kepada setiap penggunaannya dengan menghilangkan kebutuhan membawa kartu fisik atau mata uang. Selain dari kemudahan, penggunaan teknologi digital seperti sekarang ini akan selalu menjadi pertimbangan bagi penggunaannya terutama dalam hal keamanan, yang mana selalu menjadi pertimbangan utama oleh generasi Z ketika memutuskan untuk menggunakan *mobile banking*. Keamanan menjadi fokus utama dalam penerapan *mobile banking* sebagai sarana pembayaran. Dengan berbagai lapisan keamanan seperti enkripsi data, otentikasi dua faktor, dan proteksi terhadap aktivitas penipuan, pengguna akan merasa percaya diri dalam bertransaksi secara online. Namun, seiring kemajuan teknologi, tantangan keamanan pun semakin kompleks, sehingga perlu adanya kewaspadaan terus-menerus.<sup>10</sup> Menurut Syam menyatakan bahwa, beberapa generasi Z mungkin menghindari penggunaan transaksi secara online ini dikarenakan mereka berpikir transaksi online mudah di manipulasi dan memiliki risiko yang tinggi, sehingga keamanan secara tidak langsung menjamin kontinuitas bisnis, mengurangi risiko. Sebuah penelitian yang dilakukan oleh Diah Agus Setiani, dengan judul pengaruh keamanan, kepercayaan dan kemudahan penggunaan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* bank syariah pada generasi milenial di FEB UHAMKA menunjukkan hasil variabel keamanan berpengaruh positif terhadap

---

<sup>10</sup> Fasiha, dkk., Pengaruh Keamanan, Kemudahan, dan Diskon Dompot Digital Terhadap perilaku Konsumtif Mahasiswa Pascasarjana IAIN Palopo, Jurnal Manajemen & Keuangan Syariah, Vol.2, No.2, Mei 2024, h. 15-27.

keputusan penggunaan *mobile banking*, variabel kepercayaan berpengaruh negatif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*. Sedangkan variabel kemudahan penggunaan juga berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*.

Selain faktor-faktor diatas terdapat faktor yang paling penting sebelum menggunakan *mobile banking* yaitu, keputusan penggunaan. Menurut Kotler dan Amstrong mengatakan bahwa, keputusan penggunaan merupakan kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam pengambilan keputusan untuk melakukan penggunaan terhadap suatu produk yang ditawarkan oleh pihak perbankan. Proses pengambilan keputusan mempunyai tiga tahap yang berbeda, namu saling berkaitan. Tahapan tersebut yaitu tahapan masukan (*input*), tahap proses dan keluaran (*output*). Sedangkan menurut Peter dan Olson mengatakan bahwa, keputusan penggunaan merupakan sebuah proses penyatuan yang digunakan untuk menggabungkan pengetahuan dan mengevaluasi dua atau lebih cara dan memilih satu diantaranya.<sup>11</sup>

Sekarang ini, sudah banyak mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang lebih memilih menggunakan *mobile banking* saat ini daripada harus ke ATM untuk melakukan transaksi, itu dikarenakan teknologi *mobile banking* adalah salah satu jenis pelayanan perbankan yang diberikan kepada nasabahnya agar dapat melakukan transaksi perbankan dimana saja dan kapan saja itu membuat layanan transaksi ini mampu mengubah gaya hidup gen Z khususnya di kalangan mahasiswa. Dimana mahasiswa cenderung memilki gaya hidup yang dinamis dan

---

<sup>11</sup> Amstrong & Kotler, Strategi Pemasaran, ( Jilid 2, Jakarta: Erlangga, 2014), Vol. 9 No. 3, h. 1482-1490.

*mobile banking* cocok dengan pola hidup mereka yang serba cepat dan fleksibel. Kemudahan penggunaan, mereka beranggapan bahwa kemudahan penggunaan pada *mobile banking* ini sangat membantu mereka dalam bertransaksi karena tidak butuh banyak waktu serta usaha untuk bertransaksi serta keamanan pada *mobile banking* menurut mereka sudah cukup aman karena sudah menggunakan fitur seperti otentikasi dua faktor (2FA), enkripsi data, dan adanya notifikasi saat bertransaksi .

Dengan demikian, tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang menggunakan sistem informasi yang berkaitan dengan *mobile banking*. Ini dianggap penting untuk dilakukan karena *mobile banking* memiliki banyak prospek yang luas bagi generasi Z, yang sadar akan teknologi yang semakin canggih yang memungkinkan mereka untuk mengakses lebih mudah tanpa harus ke bank secara langsung untuk melakukan transaksi, tidak membutuhkan banyak waktu, dan dapat dilakukan di hampir mana pun. Dengan menguji elemen gaya hidup, seperti kemudahan penggunaan, dan keamanan yang memengaruhi penggunaan *mobile banking* di kalangan generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo.

Berdasarkan latar belakang di atas, dapat ditarik kesimpulan bahwa *mobile banking* adalah sebuah layanan transaksi online yang muncul seiringan dengan kemajuan teknologi informasi di era digital seperti sekarang ini yang sudah banyak digunakan dikalangan generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo, maka dari itu dalam hal ini penulis tertarik untuk melakukan penelitian

dengan ini judul “**Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo) ”**”.

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah gaya hidup dapat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z?
2. Apakah kemudahan penggunaan dapat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z?
3. Apakah keamanan dapat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z?
4. Apakah gaya hidup, kemudahan penggunaan dan keamanan dapat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z?

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini mengacu pada permasalahan yang telah disebutkan pada rumusan masalah di atas yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.
2. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan pengguna terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.
3. Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.

4. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Dari penelitian ini, diharapkan hasil penelitian dapat memperoleh kegunaan dan dapat memberikan kontribusi pengetahuan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pengembangan ilmu pengetahuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Peneliti

Semoga penelitian ini dapat menambah wawasan ilmu pengetahuan mengenai pengaruh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo.

- b. Bagi Para Generasi Z

Hasil penelitian ini dapat memberikan informasi tentang faktor yang mempengaruhi penggunaan *mobile banking*. Hal ini dapat membantu para generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo untuk memilih layanan perbankan yang tepat seperti *mobile banking*.

## BAB II

### KAJIAN TEORI

#### A. Kajian Terdahulu Yang Relevan

Ada beberapa penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian ini:

1. **Nilta Lutfiani** telah melakukan penelitian pada tahun 2023 dengan judul **“Pengaruh Keamanan, Kemudahan penggunaan, dan Gaya hidup terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus) Universitas Islam Negeri Walisongo”**.

Hasil penelitian berdasarkan uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$  dengan nilai koefisien 0,311. Variabel Kemudahan Penggunaan secara parsial berpengaruh positif dengan nilai signifikansi  $0,0001 < 0,05$  nilai koefisien 0,0241. Sedangkan keamanan juga berpengaruh positif dengan nilai signifikansi  $0,0009 < 0,05$  dengan nilai koefisien 0,250.<sup>12</sup>

Persamaan penelitian ini adalah sama-sama membahas gaya hidup, kemudahan penggunaan dan keamanan. Perbedaanya penelitian ini meneliti di Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif dan pengumpulan data menggunakan kuesioner, wawancara, dokumentasi, dan kepustakaan sedangkan penulis meneliti generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN

---

<sup>12</sup> Nilta dan Lutfi, Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking, Skripsi (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus, Universitas Islam Negeri Walisongo), 14 Oktober 2023, h. 101

Palopo menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan pengumpulan data menggunakan angket/kuesioner.

- Galang Pratama Putra & I Putu Julianto** telah melakukan penelitian pada tahun 2021 dengan judul **“Pengaruh Gaya Hidup, Keamanan, Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Pada Generasi Z Di Kabupaten Tabanan, (Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja, Indonesia)”**. Hasil dari penelitian ini adalah (1) Gaya hidup memiliki pengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*. (2) Keamanan memiliki pengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*. Dan (3) Promosi memiliki pengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*.<sup>13</sup>

Persamaan penelitian ini sama-sama membahas gaya hidup dan juga keamanan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo dan pengumpulan data menggunakan kuesioner serta menggunakan metode penelitian kuantitatif. Perbedaannya penelitian ini terdapat satu variabel yang berbeda dan lokasi penelitian yang berbeda.

- Kiki Idris & Marzuki** telah melakukan penelitian ini pada tahun 2021 dengan judul **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan *BRI Mobile Banking*, (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Bri Kantor Cabang Kebumen), Skripsi**

---

<sup>13</sup> Galang Pratama Putra & I Putu Julianto, Pengaruh gaya hidup, keamanan, dan promosi Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Pada Genersi Z Di Kabupaten Tabanan (Fakultas Akutansi Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja, Indonesia), Jurnal Riset Akutansi, Vol. 10 No. 1, Juni 2021, h. 27.

**Universitas Putra Bangsa**". Hasil penelitian menunjukkan bahwa, kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan BRI *mobile banking* dengan nilai  $0,001 < 0,05$  nilai koefisien 0,117.<sup>14</sup>Keamanan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan BRI *mobile banking* dengan nilai  $0,005 < 0,05$  nilai koefisien 0,197. Sedangkan fitur layanan juga berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan BRI *mobile banking* dengan nilai  $0,000 < 0,05$  nilai koefisien 0,273.

Persamaan ini sama-sama membahas kemudahan penggunaan dan keamanan dan penggunaan metode penelitian kuantitatif. Perbedaannya penelitian ini yaitu terdapat satu variabel yang berbeda dan penelitian ini meneliti pada Nasabah Bank Bri Kantor Cabang Kebumen sedangkan penulis meneliti generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo serta lokasi penelitian yang berbeda.

## **B. Landasan Teori**

### **1. Gaya Hidup**

#### **a. Definisi Gaya Hidup**

Gaya hidup adalah sistem dalam kehidupan manusia yang berinteraksi dengan lingkungan dan menunjukkan aktivitas, *interests*, dan sudut pandang individu. Dalam hal ini, sudut pandang ini dapat membentuk kebutuhan dan keinginan gen Z untuk suatu produk, seperti menggunakan *mobile banking* dan melakukan transaksi keuangan setiap hari.<sup>15</sup> Philip Kotler dan Kevin Lane Keller

---

<sup>14</sup> Kiki idris & Marzuki, Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BRI Mobile Banking, Skripsi (Fakultas Hukum Seni dan Ilmu Sosial, Universitas Putra Bangsa), 27 Februari 2024, h. 34.

<sup>15</sup> John J. O. I & Ristiyanti, Perilaku Konsumen, (Yogyakarta: Andi, 2005), h. 56.

mendefinisikan gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia yang tercermin dalam aktivitas, minat dan pendapat. Gaya hidup menangkap hubungan antara individu dan lingkungannya secara keseluruhan. Konsumen membutuhkan produk yang cocok dengan keinginan, gaya hidup dan kepentingannya.<sup>16</sup>

Menurut Kotler dan Armstrong menyatakan bahwa, gaya hidup merujuk pada cara seseorang mendominasi kehidupan sehari-hari mereka, termasuk minat dan pencarian mereka. Gaya hidup menggambarkan bagaimana seseorang berinteraksi dengan dunia secara umum, meskipun kepribadian adalah sifat psikologis yang bervariasi dari orang ke orang. Gaya hidup seseorang mencerminkan citra diri mereka sendiri, yang dibentuk oleh sifat-sifat unik mereka sejak lahir dan kontak sosial yang konstan sepanjang hidup mereka.<sup>17</sup> Menurut beberapa penelitian, gaya hidup orang dapat memengaruhi seberapa sering mereka memakai *mobile banking*. Generasi Z akan memengaruhi pilihan mereka untuk menggunakan *mobile banking*.<sup>18</sup>

Secara umum, gaya hidup mengacu pada bagaimana seseorang menghabiskan waktu dan uangnya. Ada gen Z yang lebih suka menghabiskan waktu luangnya dengan teman-temannya, mereka yang ingin menghabiskan waktu sendirian, mereka yang dinamis, dan mereka yang memiliki terlalu banyak waktu luang dan uang untuk dicurahkan untuk kegiatan sosial dan keagamaan. Cara hidup seseorang, atau gaya hidup mereka dapat ditentukan oleh bagaimana

---

<sup>16</sup> Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, Manajemen Pemasaran, Edisi 13 (Jakarta: Erlangga, 2012), 192.

<sup>17</sup> Kotler & Armstrong, Prinsip-prinsip Pemasaran, Edisi 12, Jilid 1 (Jakarta: Erlangga, 2009), 139.

<sup>18</sup> Irwan Adimas Ganda Saputra dkk, Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian Generasi Z pada Kegiatan Bisnis Berbasis E-commerce, Jurnal Riset Dan Aplikasi: Akutansi dan Manajemen, Vol.4 No. 1, September 2019, h. 32-51.

mereka menghabiskan waktu mereka (aktivitas), apa yang mereka temukan bermakna dalam lingkungan mereka (minat), dan bagaimana mereka melihat diri mereka sendiri dan dunia (pendapat).<sup>19</sup>

Berdasarkan pendapat yang dikemukakan oleh para ahli tersebut maka gaya hidup adalah orang yang berasal dari subkultur, kelas sosial dan pekerjaan yang sama dapat mempunyai gaya hidup yang berbeda. Gaya hidup seseorang menunjukkan pola kehidupan orang yang bersangkutan yang tercermin dalam kegiatan, minat, dan pendapatnya. Konsep gaya hidup apabila digunakan oleh pemasar secara cermat, dapat membantu untuk memahami nilai-nilai konsumen yang terus berubah dan bagaimana nilai-nilai tersebut mempengaruhi perilaku konsumen.

Hal ini sesuai dengan firman Allah SWT dalam Surah Al-Isra ayat 27 yang berbunyi:

Terjemahannya:

"sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar terhadap Tuhannya".<sup>20</sup>

Ayat ini mengajarkan agar kita tidak membuang-buang harta secara boros, dan kita harus bijak dalam mengelola keuangan. Dalam konteks gaya hidup penggunaan *mobile banking*, kita dapat menghubungkannya dengan pengelolaan keuangan yang bijak dan efisien. Dengan adanya *mobile banking*, kita dapat

<sup>19</sup> Sri rahayu and et al, Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Mahasiswa Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online di Kota Palembang, Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya, Vol 13 No.3 (2015), h. 290.

<sup>20</sup> Q.S, Al-Isra (17) : 27.

dengan mudah memantau pengeluaran, membayar tagihan, melakukan transfer uang, dan melakukan transaksi keuangan lainnya secara online dan tepat waktu. Dalam hal ini, kita harus menggunakan *mobile banking* dengan bijak, dengan memastikan bahwa setiap transaksi yang dilakukan sesuai dengan kebutuhan dan keuangan kita. Kita harus menghindari penggunaan *mobile banking* secara boros, yang dapat mengarah pada pemborosan dalam pengelolaan keuangan kita.

#### b. Faktor-faktor yang mempengaruhi gaya hidup

Menurut Armstrong, perilaku seperti membeli atau mengonsumsi barang dan jasa, termasuk proses pengambilan keputusan dalam memilih aktivitas tersebut, dapat mengungkapkan gaya hidup seseorang. Armstrong melanjutkan dengan mengatakan bahwa dua variabel berbeda mempengaruhi gaya hidup seseorang ialah faktor internal (dari dalam diri seseorang) dan faktor eksternal (dari luar). Faktor internal yaitu sikap, pengalaman, dan pengamatan, kepribadian, konsep diri, motif, dan persepsi dengan penjelasannya sebagai berikut :<sup>21</sup>

##### 1) Sikap

Sikap adalah keadaan pikiran siap bereaksi yang dibangun melalui pengalaman dan secara langsung mempengaruhi tindakan. Tradisi, rutinitas, budaya dan lingkungan sosial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kondisi mental seseorang.

##### 2) Pengalaman dan Pengamatan

Pengalaman dapat mempengaruhi persepsi sosial dalam bertingkah laku, pengalaman dapat diperoleh dan dipelajari dari segala perbuatan masa lampau,

---

<sup>21</sup> P. N. A Nugraheni, Perbedaan Kecenderungan Gaya Hidup Hedonis Pada Remaja Ditinjau Dari Lokasi Tempat Tinggal (Surakarta: Fakultas Psikologi UMS, 2003), h. 15.

melalui belajar orang dapat memperoleh pengalaman. Hasil dari pengalaman sosial tersebut mampu membentuk pandangan terhadap objek tersebut.

### 3) Kepribadian

Kepribadian adalah gabungan dari karakteristik individu dan perilaku yang menentukan perbedaan perilaku setiap individu.

### 4) Konsep Diri

Konsep diri adalah elemen lain yang mempengaruhi kepribadian. Konsep diri telah menjadi istilah yang cukup akrab digunakan untuk mendefinisikan hubungan antara citra merek dan konsep diri pelanggan. Ketertarikan orang pada sesuatu tergantung pada bagaimana mereka melihat diri mereka sendiri. Konsep diri, yang menjadi dasar pola kepribadian, menentukan bagaimana setiap orang menanggapi kesulitan hidup karena berfungsi sebagai kerangka acuan tindakan.

### 5) Motif

Perilaku individu didorong oleh beberapa alasan, antara lain kebutuhan akan penghargaan dan kebutuhan untuk merasa terlindungi. Gaya hidup yang mengarah pada gaya hidup hedonistik muncul ketika hasrat seseorang terhadap status kuat.

### 6) Persepsi

Proses di mana seseorang memilih, mengatur, dan menginterpretasikan data untuk menciptakan kesan yang berarti dari dunia luar dikenal sebagai persepsi.

Adapun faktor eksternal sebagai berikut: <sup>22</sup>

a) Kelompok Referensi.

Kelompok referensi adalah kelompok yang memengaruhi sikap dan perilaku seseorang, baik secara langsung maupun tidak langsung. Kelompok yang memberikan pengaruh langsung adalah kelompok di mana orang tersebut berpartisipasi dan terlibat dengan anggota lainnya, sedangkan kelompok yang memberikan pengaruh tidak langsung adalah kelompok di mana individu tersebut bukan merupakan peserta. Orang akan terpengaruh pada kebiasaan dan gaya hidup tertentu sebagai akibat dari pengaruh ini.

b) Keluarga

Sekelompok dua atau lebih individu yang memiliki hubungan darah, pernikahan, atau adopsi yang tinggal bersama disebut sebagai keluarga. Keluarga dapat memberikan dampak yang signifikan terhadap perilaku dan memainkan peran terbesar dan terlama dalam menentukan pandangan dan perilaku seseorang. Hal ini dikarenakan kebiasaan anak yang secara tidak langsung mempengaruhi gaya hidupnya dibentuk oleh gaya pengasuhan orang tua.

c) Kelas sosial

Dalam masyarakat yang terorganisir dalam sebuah tingkatan, kelas sosial adalah kelompok yang umumnya stabil dan yang anggotanya di setiap tingkatan memiliki kepercayaan, preferensi, dan kebiasaan yang sama. Posisi (status) dan peran adalah dua komponen fundamental dari struktur sosial yang menciptakan

---

<sup>22</sup> Nugraheni. (2011). Perbedaan Kecenderungan Gaya Hidup Hedonis Pada Remaja Ditinjau Dari Lokasi Tempat Tinggal. *Jurnal Psikologi*. 3 (1), 24.

pembagian kelas dalam masyarakat. Posisi sosial mengacu pada kedudukan seseorang dalam masyarakat, serta pentingnya hak dan tanggung jawabnya. Kedudukan sosial ini dapat dicapai melalui usaha yang dilakukan secara sadar atau melalui kelahiran. Posisi memiliki komponen dinamis yang disebut peran. Seorang individu berpartisipasi dalam budaya jika ia menjunjung tinggi hak dan kewajibannya sesuai dengan statusnya. Sebagai anggota masyarakat, orang memperoleh informasi, kepercayaan, seni, moralitas, hukum, konvensi, dan kebiasaan. Budaya terdiri dari semua ciri-ciri berpikir, merasa, dan berperilaku yang dipelajari melalui pola perilaku normatif.

### c. Jenis-jenis gaya hidup

#### 1. Gaya hidup konsumtif

Perilaku konsumtif dicirikan sebagai kecenderungan untuk mengonsumsi sesuatu secara berlebihan dan sembarangan, memprioritaskan keinginan di atas kebutuhan dan hanya melihat situasi dari sudut pandang kesenangan. Istilah konsumtif dan kata konsumerisme sering digunakan secara bergantian. Konsumsi berlebihan atas barang-barang yang sebenarnya tidak terlalu dibutuhkan untuk memaksimalkan kenikmatan. Konsumtif dapat merujuk pada pemanfaatan sumber daya seperti waktu dan uang.<sup>23</sup>

#### 2. Gaya hidup hedonisme

Pandangan dunia hedonis menyatakan bahwa tujuan utama dari keberadaan adalah untuk menikmati dan mengambil bagian dalam kesenangan materi. Perilaku hedonis ditandai dengan fokus yang lebih besar pada kesenangan

---

<sup>23</sup> Marlina Manalu, "Korelasi Status Sosial Ekonomi Keluarga Terhadap Gaya Hidup Remaja Di Kota Pekanbaru," JOM FISIP vol.4, no. no.2 (2017), h.6-7.

dan hilangnya rasa hormat terhadap orang-orang di sekitarnya. Konsumsi adalah karakteristik hedonisme karena orang sering kali membeli barang yang sebenarnya tidak mereka butuhkan dalam upaya memuaskan keinginan mereka. Membuang-buang uang dengan membeli berbagai barang yang tidak penting hanya untuk memamerkan merek atau komoditas kelas atas.

### 3. Gaya hidup dalam pemanfaatan waktu luang

Bagi semua orang, waktu luang adalah komponen yang paling penting. diakui dalam struktur keberadaan manusia. Waktu luang adalah untuk berekreasi, bersenang-senang, dan mengembangkan diri.

Menurut Kotler Philip dan Kevin Lane Keller, ada tiga indikator gaya hidup dalam penggunaan *mobile banking*:

#### 1. Aktivitas

Ini menunjukkan bagaimana pengguna menggunakan *mobile banking* setiap hari. Contoh indikator dalam aspek ini yaitu:

- a) Frekuensi penggunaan: Orang-orang yang sering menggunakan *mobile banking* mungkin lebih suka bank yang memiliki lebih banyak fitur dan lebih mudah digunakan.
- b) Jenis aktivitas: Orang-orang yang sering menggunakan *mobile banking* untuk melakukan transfer uang antara bank sering memilih bank dengan biaya yang murah dan cepat.

#### 2. Minat

Ini adalah indikator yang mengacu pada faktor individu yang memengaruhi keputusan pengguna untuk menggunakan layanan *mobile*

*banking*, di mana pengguna menghabiskan uang dan waktu untuk hal-hal yang bersifat interest. Contoh dalam indikator dalam aspek ini yaitu:<sup>24</sup>

- a) Minat pada Teknologi: Bank dengan aplikasi perbankan mobile yang canggih dan mudah digunakan cenderung menarik pengguna yang menyukai teknologi.
- b) Minat dalam investasi: Pengguna yang ingin melakukan investasi biasanya memilih bank yang menyediakan layanan *mobile banking* yang memudahkan transaksi investasi.

### 3. Opini

Tanggapan lisan atau tertulis pengguna terhadap rangsangan atau topik yang terkait dengan *mobile banking* adalah indikator dalam bagian ini. Contoh indikator dalam aspek ini yaitu:

Pendapat tentang kualitas layanan: Pelanggan yang menghargai kualitas layanan biasanya memilih bank yang memiliki layanan yang cepat dan responsif untuk menyelesaikan masalah atau aduan mereka.

## 2. Kemudahan Penggunaan

Kemudahan adalah ukuran keyakinan seseorang bahwa komputer mudah digunakan (tanpa usaha) dan dapat dimengerti. Ketika seseorang berpikir sistem ini mudah digunakan, itu adalah sebuah kepercayaan dalam proses pengambilan keputusan (Mujahidin et al., 2022; Yusmad et al., 2024). Ada beberapa faktor juga yang dapat mempengaruhi kemudahan penggunaan yaitu, seseorang akan merasa mudah melakukan setiap aktivitas dengan teknologi dan dapat berinteraksi dengannya tanpa menempatkan banyak

---

<sup>24</sup> Philip Kotler & Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, edisi 13, (Jakarta: Erlangga, 2009), h. 45.

usaha. Sangat penting bagi generasi Z untuk mendapatkan informasi keuangan dan melakukan transaksi online.<sup>25</sup> Berdasarkan teori TAM, perilaku seseorang dalam mengadopsi suatu sistem informasi dipengaruhi oleh dua gagasan dasar. Pendapat tentang keuntungan yang diterima (*perceived usefulness*), atau seberapa besar menurut mereka mengadopsi sistem tertentu akan meningkatkan kinerja mereka, menjadi keyakinan pertama. Keyakinan kedua adalah kemudahan penggunaan yang dirasakan (*perceived ease of use*), atau seberapa banyak seseorang berpikir bahwa menggunakan sistem tidak akan melibatkan banyak pekerjaan. Akibatnya, jika individu menganggap sistem mudah digunakan, mereka mungkin akan menganggapnya bermanfaat. Sangat penting untuk menyoroti bahwa kemudahan penggunaan yang dirasakan juga mempengaruhi persepsi manfaat<sup>26</sup>.

Dengan mengingat apa yang telah disebutkan di atas, kita dapat mengatakan bahwa kemudahan adalah ketika seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi sistem tidak sulit untuk dipahami dan tidak membutuhkan banyak usaha (Hamida et al., 2023; Rifuddin et al., 2022). Di tengah banyaknya tantangan yang mereka hadapi, orang dianjurkan untuk tetap optimis. Sebagai orang-orang yang beriman, kita harus yakin bahwa akan ada pertolongan yang dijanjikan Allah pada saat-saat sulit. Di dalam Al-Qur'an terdapat ayat 5 dan 6:

---

<sup>25</sup> Davis, F.D., A Technology acceptance model for empirically testing new-end user informasi system: Theory and Result. Unpublished Ph. D. Dissertation, Sloan: Sloan School of Management, Massachusetts Institur of Tecnology (MIT), 3 Februari 1986, h. 206.

<sup>26</sup> Endang Fatmawati, Technology Acceptance Model (TAM) Untuk Menganalisis Sistem Informasi Perpustakaan, Iqra": Jurnal Perpustakaan dan Informasi 9, no. 1 (2015): h. 1-13, <http://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/iqra/article/view/66>.



Terjemahannya:

“karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” (Q.S Al-Insyirah 5-6).<sup>27</sup>

Ayat diatas menjelaskan bahwa jika engkau telah mengetahui betapa besar anugerah Allah SWT itu, maka dengan demikian, menjadi jelas pula bagimu wahai nabi agung bahwa sesungguhnya bersama atau sesaat kesulitan ada kemudahan yang besar, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan yang besar.<sup>28</sup> Jika *mobile banking* mudah digunakan oleh gen Z percaya bahwa bertransaksi melaluinya mudah dipahami. Sebaliknya, jika *mobile banking* sulit dipahami gen Z mereka akan lebih merasa tertarik untuk menggunakannya karena mereka percaya bahwa mereka tidak membutuhkan banyak usaha dan akan sering menggunakannya.

Widjana mengatakan bahwa, kemudahan pengguna adalah ketika seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem informasi teknologi tidak akan sulit atau memerlukan banyak usaha. Menurut Jogiyanto, kemudahan penggunaan adalah ketika seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem teknologi informasi akan menjadi mudah untuk digunakan. Sebaliknya, jika seseorang merasa bahwa suatu sistem informasi tidak mudah digunakan, mereka

---

<sup>27</sup> Kementerian Agama RI, Al-Quran Tafsir Per Kata Tajwid Kode Angka, (Tanggerang Selatan: PT. Kalim, 2010), 597.

<sup>28</sup> M. Quraish Shihab, Tafsir Al Misbah, Pesan, Kesan, dan Keseraian Al-Quran, Vol. 15, (Jakarta: penerbit lentara hati, 2002), 416.

tidak akan menggunakannya. Yuli menyatakan bahwa, teknologi memengaruhi kemudahan penggunaan.<sup>29</sup>

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ahman Yudin, " Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Terhadap Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*," variabel kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*.<sup>30</sup> Di sisi lain, penelitian yang dilakukan oleh Sakina Maulidiyah, " Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kesesuaian Terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking*," menunjukkan bahwa faktor-faktor yang berkaitan dengan kemudahan memengaruhi keputusan yang dibuat tentang penggunaan *mobile banking*.<sup>31</sup> Dan penelitian yang dilakukan oleh Azizah Putri dkk, "Keputusan nasabah untuk menggunakan mobile banking dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh kegunaan, kemudahan penggunaan, dan kredibilitas".

Kemudahan penggunaan *mobile banking* dirancang untuk memudahkan gen Z dalam melakukan dan menyelesaikan transaksi. Kemudahan penggunaan memudahkan gen Z untuk menguasai berbagai fitur *mobile banking*. Tingkat kepercayaan gen Z terhadap kesederhanaan layanan dan kurangnya upaya pengguna disebut sebagai kemudahan penggunaan dalam mobile banking ini. Ide ini untuk memperjelas tujuan mobile banking dan membuat sistem mudah

---

<sup>29</sup> Widjaja, Komunikasi: Komunikasi dan Hubungan Masyarakat, (Jakarta: Bumi Aksara, 2008), h. 211.

<sup>30</sup> Ahmad Yudin, Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Bank Syariah Indonesia KC 3 Palangka Raya, Skripsi 7 Desember 2021), h. 78.

<sup>31</sup> Sakina Maulidiyah, Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kesesuaian Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking, Artikel Ilmiah, 5 September 2017, h. 12.

digunakan untuk tujuan yang diinginkan gen Z. Mengutamakan fitur-fitur yang *user friendly* dan mudah dipahami oleh gen Z adalah salah satu taktik yang mungkin diambil oleh bank untuk memastikan bahwa mereka tidak mengalami kesulitan dalam menggunakan sistem *mobile banking*.

a. Faktor-Faktor yang Dapat Mempengaruhi Kemudahan Penggunaan Dalam Menggunakan Suatu Teknologi

1. Faktor pertama adalah teknologi itu sendiri, seperti pengalaman pengguna dengan teknologi serupa. Jika pengguna memiliki pengalaman positif dengan teknologi serupa, maka persepsinya terhadap teknologi baru akan lebih positif, dan sebaliknya.
2. Faktor kedua adalah reputasi teknologi tersebut yang dikenal oleh pengguna. Jika reputasi teknologi positif, maka pengguna akan lebih yakin akan kemudahan penggunaan teknologi tersebut, dan sebaliknya. Reputasi ini tidak hanya berlaku untuk teknologi yang akan diadopsi, tetapi juga untuk teknologi serupa.
3. Faktor ketiga yang mempengaruhi persepsi pengguna adalah ketersediaan mekanisme support yang handal. Jika mekanisme support dianggap handal, maka pengguna akan lebih percaya diri dalam menggunakan teknologi tersebut dan akan cenderung memiliki persepsi yang lebih positif. Solusi dari masalah ini adalah dengan menyediakan team support yang dapat

membantu setiap saat serta menyediakan panduan penggunaan yang dapat diakses setiap saat dan memenuhi kebutuhan pengguna.<sup>32</sup>

Menurut Venkatesh dan Davis, menyatakan bahwa kemudahan penggunaan terdiri dari empat indikator:<sup>33</sup>

a. Jelas dan mudah dimengerti (*clear and understandable*)

Indikator ini mengacu pada kemudahan individu dalam memahami fungsi dan fitur sistem atau teknologi.

1. Ketersediaan dokumentasi: Dokumentasi atau panduan penggunaan yang jelas dan mudah dimengerti akan memudahkan pengguna memahami sistem atau teknologi.
2. Simbol dan ikon yang intuitif: Pengguna akan lebih mudah memahami sistem atau teknologi jika simbol dan ikon yang digunakan mudah dipahami dan intuitif.

b. Mudah digunakan (*ease to use*)

Indikator ini mengacu pada kemudahan individu dalam menggunakan sistem atau teknologi.

1. Tampilan yang sederhana: Sistem atau teknologi dengan tampilan yang sederhana akan memudahkan pengguna untuk mengoperasikannya.
2. Navigasi yang mudah: Navigasi yang mudah akan memudahkan pengguna dalam menemukan fitur atau fungsi yang mereka butuhkan.

---

<sup>32</sup> Oliver Samuel Simanjuntak, Pengembangan Technology Acceptance Model (Tam) Sebagai Upaya Pemberdayaan Masyarakat Menuju Masyarakat Informasi, Telematika Vol.8 No.1 (2011), h. 25-32.

<sup>33</sup> Viswanath Venkatesh and Fred D. Davis, "Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies," Management Science, Vol 46 No. 2, 2000, h. 186-204.

c. Tidak dibutuhkan banyak usaha (*does not require a lot of mental effort*)

Indikator ini mengacu pada kemudahan individu dalam menggunakan sistem atau teknologi tanpa perlu membutuhkan banyak usaha atau pikiran.

1. Akses mudah: Sistem atau teknologi dengan akses mudah akan memudahkan pengguna dalam menggunakannya tanpa membutuhkan banyak usaha.
2. Automatisasi: Fungsi yang diotomatisasi akan mengurangi upaya yang dibutuhkan oleh pengguna dalam menggunakan sistem atau teknologi.

d. Mudah mengoperasikan sistem sesuai dengan apa yang ingin individu kerjakan (*ease to get the system to do what he/she wants to do*)

Indikator ini mengacu pada kemudahan individu dalam mengoperasikan sistem atau teknologi sesuai dengan kebutuhan mereka.

1. Fungsionalitas yang mudah dipahami: Sistem atau teknologi dengan fungsionalitas yang mudah dipahami akan memudahkan pengguna untuk mengoperasikannya sesuai dengan kebutuhan mereka.
2. Kustomisasi yang mudah: Kemudahan dalam mengkustomisasi sistem atau teknologi sesuai dengan kebutuhan individu akan memudahkan mereka dalam menggunakannya.

### 3. Keamanan

Keamanan adalah upaya untuk melindungi aset informasi terhadap ancaman potensial. Menurut Kotler dalam Indrasari mengemukakan bahwa “*Keamanan yaitu layanan yang diberikan harus bebas dari risiko, bahaya, dan*

*keraguan serta kerugian*".<sup>34</sup> Menurut Eriksson dkk., sistem keamanan *mobile banking* perlu melindungi tiga faktor keamanan utama: kerahasiaan, integritas, dan ketersediaan. Sistem keamanan ini harus diluncurkan bersama dengan pengembangan layanan aplikasi perbankan, dan yang paling penting untuk melindungi faktor-faktor keamanan ini. Akibatnya, langkah pertama dalam menggunakan *mobile banking* adalah menentukan risiko yang mungkin muncul pada saat menggunakan aplikasi *mobile banking*. Menurut Yousafzai et al. di Lallmahamood, penyerangan atau penyalagunaan yang terjadi selama transaksi jaringan dan transfer data melalui autentikasi palsu atau akses digital ke akun dianggap sebagai kerentanan dalam konteks *mobile banking*. Karena itu, sangat penting untuk melindungi uang dan data nasabah dari kemungkinan kehilangan atau pencurian saat melakukan transaksi melalui perbankan online.<sup>35</sup>

Meskipun gen Z sangat terbuka terhadap teknologi dan inovasi, mereka juga sangat peduli terhadap keamanan dan privasi data pribadi mereka. Rasa aman dalam penggunaan *mobile banking* dapat diartikan sebagai keadaan di mana gen Z merasa yakin dan tenang ketika mereka menggunakan layanan tersebut, sehingga tidak ada kekhawatiran akan terjadi kebocoran data pribadi seperti *user id* dan *password*. Hal ini terkait dengan kepercayaan gen Z terhadap sistem keamanan *mobile banking* yang telah diberikan oleh pihak perbankan, sehingga gen Z merasa nyaman dan percaya bahwa informasi pribadi dan transaksi mereka akan

---

<sup>34</sup> Chusnah, dkk, Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech, Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol. 3 No. 1, Desember 20201, h.113

<sup>35</sup> Muniruddeen Lallmahamood, "An Examination of Individual " s Perceived Security and Privacy of the Internet in Malaysia and the Influence of This on Their Intention to Use E-Commerce : Using An Extension of the Technology Acceptance Model," Journal of Internet Banking and Commerce 12, no. 3 (2007): 1–26, [http://arraydev.com/commerce/JIBC/2007-12/Muniruddeen\\_Final.pdf](http://arraydev.com/commerce/JIBC/2007-12/Muniruddeen_Final.pdf).

terjaga dengan baik. Jika gen Z merasa tidak aman dalam penggunaan *mobile banking* ini maka mereka akan enggan menggunakan *mobile banking*.<sup>36</sup> Oleh karena itu, gen Z sangat hati-hati mempertimbangkan keamanan transaksi online sebelum menentukan apakah akan menggunakan *mobile banking*. Karena persepsi mereka bahwa transaksi online sangat rentan terhadap penipuan, beberapa gen Z mungkin ragu untuk menggunakan *mobile banking* tersebut. Kepercayaan mereka terhadap sistem online secara keseluruhan dapat menurun akibat asumsi ini. Jika tuntutan keamanan individu mereka tidak terpenuhi, mereka mungkin tidak ingin beralih dari transaksi offline ke online dalam kehidupan sehari-hari. Keamanan adalah faktor utama yang dapat memengaruhi penggunaan *mobile banking*, dan keamanan mengacu pada keyakinan bahwa itu dapat diakses secara efektif, sehingga pengetahuan gen Z tentang keamanan dapat berdampak positif pada mereka yang menggunakan *mobile banking*. Menurut Anton Bawono, keamanan adalah salah satu komponen yang paling penting dari teknologi dan sistem informasi.<sup>37</sup>

Keamanan menggunakan *mobile banking* dalam arti bahwa para penyedia *mobile banking* harus memastikan bahwa mereka memenuhi standar kualitas dan keamanan yang baik dalam menyediakan layanan ini kepada para pengguna. Seperti halnya tercantum dalam QS An-Nisa 58 yang berbunyi:

---

<sup>36</sup> Arry Dwi Handoko and Ronny, "Pengaruh Faktor Keamanan, Keandalan Dan Kepuasan Terhadap Loyalitas Nasabah Bri Dalam Menggunakan Mobile banking," *Image : Jurnal Riset Manajemen* vol 9, no. 2 (2021): h. 79-91.

<sup>37</sup> Bawono, A., *Keamanan, Manfaat yang Dirasakan dengan Mediasi Presepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Adopsi m-banking BRI Makassar Raya M-Banking*, h. 157-175.

﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ حَقَّ تَقْوَاهُ وَالْعَهْدَ إِذْ عٰمَرْتُمُوهُ وَأَقِيمُوا الصَّلٰوةَ وَآتُوا الزَّكٰوةَ وَارْتَبِطُوا بِحَبْلِ الْجَمَادِ وَاتَّقُوا يَوْمَ تُفْعَلُونَ ۚ سُبْحٰنَ اللَّهِ عَمَّا يُشْرِكُونَ ۗ﴾  
 ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ حَقَّ تَقْوَاهُ وَالْعَهْدَ إِذْ عٰمَرْتُمُوهُ وَأَقِيمُوا الصَّلٰوةَ وَآتُوا الزَّكٰوةَ وَارْتَبِطُوا بِحَبْلِ الْجَمَادِ وَاتَّقُوا يَوْمَ تُفْعَلُونَ ۚ سُبْحٰنَ اللَّهِ عَمَّا يُشْرِكُونَ ۗ﴾

Terjemahannya:

“Sungguh, Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia hendaknya kamu menetapkannya dengan adil. Sungguh, Allah sebaik-baik yang memberi pengajaran kepadamu. Sungguh, Allah Maha Mendengar, Maha Melihat”.<sup>38</sup>

Dalam ayat QS. An-Nisa ayat 58, Allah SWT menegaskan bahwa amanah harus dijaga dan dipenuhi. Para penyedia *mobile banking* harus menghargai amanah yang diberikan kepada mereka oleh para pengguna dengan memastikan bahwa layanan mereka selalu memenuhi standar kualitas dan keamanan yang baik. Bank diberikan amanah untuk memastikan bahwa informasi sensitif seperti informasi pribadi dan rekening bank dari para pengguna tetap terjaga kerahasiaannya dan tidak disalahgunakan. Oleh karena itu, mereka harus berusaha untuk melindungi informasi pribadi dan finansial pengguna dengan mengembangkan teknologi keamanan terkini dan menerapkan prosedur keamanan yang ketat. Dalam ayat ini, Allah SWT menegaskan bahwa kita harus menunaikan amanat yang diberikan kepada kita dengan sebaik-baiknya. Oleh karena itu, para penyedia *mobile banking* harus memastikan bahwa mereka menjaga amanat tersebut dengan sebaik-baiknya dan mengelolanya dengan adil dan transparan untuk keamanan dan kenyamanan pengguna.

Berikut ini tiga indikator pada keamanan yaitu:<sup>39</sup>

<sup>38</sup> Q.S, An-Nisa (4) : 58.

<sup>39</sup> R. K Srivastava Sindhu Singh, Predicting the Intention to Use Mobile banking in Indian, International Journal of Bank Marketing, Vol. 36 No. 2 2018, h. 8.

a. Keamanan pembayaran seluler adalah indikator ini digunakan untuk menunjukkan tingkat keamanan saat melakukan pembayaran melalui *mobile banking*. Beberapa contoh indikator keamanan pembayaran seluler antara lain:

1. Proteksi dengan password: Pengguna harus memasukkan kata sandi atau PIN untuk membuka aplikasi *mobile banking* atau untuk melakukan transaksi pembayaran.
2. Otorisasi dua faktor: Pengguna harus memasukkan kode verifikasi yang dikirimkan melalui SMS atau email untuk menyelesaikan transaksi pembayaran.
3. Enkripsi data: Data pengguna seperti nomor kartu kredit atau rekening bank dienkripsi untuk melindungi informasi sensitif dari tindakan peretasan.

b. Keamanan Jaringan adalah indikator yang digunakan saat menggunakan *mobile banking* untuk menunjukkan tingkat keamanan koneksi jaringan. Beberapa contoh indikator keamanan jaringan antara lain:

1. SSL (*Secure Sockets Layer*) Certificate: Sertifikat SSL digunakan untuk mengenkripsi data yang ditransmisikan melalui jaringan, sehingga pengguna dapat memastikan bahwa data yang ditransmisikan tidak dapat disadap atau dimanipulasi.
2. Proteksi firewall: Firewall digunakan untuk melindungi aplikasi *mobile banking* dari serangan peretasan melalui internet.

3. Log aktivitas: Catatan aktivitas jaringan disimpan oleh aplikasi *mobile banking*, sehingga dapat memudahkan identifikasi tindakan yang mencurigakan atau tidak sah pada jaringan.

c. Keamanan Perangkat adalah indikator yang digunakan untuk menunjukkan tingkat keamanan perangkat saat menggunakan *mobile banking*. Beberapa contoh indikator keamanan perangkat antara lain:

1. Proteksi dengan password: Pengguna harus memasukkan kata sandi atau PIN untuk membuka perangkat seluler mereka.
2. Update sistem operasi: Pengguna harus memperbarui sistem operasi pada perangkat seluler mereka secara teratur untuk memastikan bahwa perangkat selalu memiliki fitur keamanan terbaru.

#### **4. Keputusan Penggunaan**

Keputusan penggunaan adalah sebagai bagian dari perilaku konsumen, yang merupakan studi tentang bagaimana orang, kelompok, dan organisasi memilih, membeli, dan menggunakan barang, layanan, ide, atau pengalaman, dan bagaimana hal-hal ini mempengaruhi kebutuhan dan keinginan mereka, Kotler dan Keller. Menurut Kotler dan Keller, keputusan penggunaan adalah ketika pengguna memilih untuk menggunakan dan menikmati produk perbankan online dari berbagai pilihan. Sedangkan menurut Davis, "kemudahan penggunaan" mengacu pada seberapa mudah bagi seseorang untuk memahami suatu komputer.

Namun, keputusan berarti memilih salah satu dari banyaknya pilihan yang tersedia. Menurut Kotler dan Keller, menyatakan bahwa gen Z akan melalui berbagai tahap dalam proses menentukan penggunaan produk atau aplikasi.

Selanjutnya Gen Z akan mencari atau mengevaluasi keuntungan tertentu dari produk seperti *mobile banking* untuk kebanggaan mereka, sampai mereka akhirnya membentuk preferensi untuk produk itu dan memutuskan untuk menggunakannya.<sup>40</sup> Keputusan penggunaan disini yaitu keputusan gen Z dalam menggunakan sistem transaksi online antara lain, transaksi melalui teller, ATM, dan *mobile banking*. Melalui pernyataan yang dikatakan Ajzen dan Fishbein dalam Engel menyatakan bahwa, seseorang pada umumnya berlaku sangat rasional serta akan memanfaatkan informasi yang mereka terima secara sistematis, mereka pastinya memilih mempertimbangkan terhadap implikasi dari tindakan mereka sebelum memutuskan untuk melanjutkan atau tidak melanjutkan tindakan tersebut.

Menurut Finanda & Wiwaha, faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan adalah:<sup>41</sup>

- 1) Faktor budaya, adalah faktor yang dipengaruhi oleh nilai adat istiadat, budaya, serta kebiasaan masyarakat yang berada di sekeliling kehidupan seseorang. Indikator dari faktor budaya adalah: anggapan tentang baik buruknya suatu produk, rasa percaya terhadap suatu produk, serta dorongan untuk memilih suatu produk.
- 2) Faktor sosial, adalah faktor yang berasal dari orang lain. Indikator dari faktor sosial adalah: kehadiran, keluarga, saudara, dan teman yang mempengaruhi dalam keputusan memilih suatu produk.

---

<sup>40</sup> Kotler, P., & Keller, K. L., Manajemen Pemasaran, Edisi 12 Jilid 1, (Jakarta: PT. Indeks, 2007), h. 235.

<sup>41</sup> Finanda, I. R., & Wiwaha, A., Pengaruh Word Of Mouth Dan Brand Image Terhadap Keputusan Penggunaan Salon Kecantikan Pada Konsumen Mil Off Beauty Bar, Jurnal Ilmiah WIDYA Ekonomika, Vol. 1 No. 2 2017, h. 1-7.

- 3) Faktor pribadi, adalah faktor yang bersumber dari diri sendiri. Indikator dari faktor pribadi adalah: pendapatan, pekerjaan, dan usia.
- 4) Faktor psikologis, adalah faktor yang berhubungan dengan kondisi kejiwaan seseorang. Indikator dari faktor psikologis adalah: sikap, pengalaman, dan motivasi.

Menurut Kotler dan Keller, pada tahap sebelum penggunaan, konsumen akan melakukan hal-hal sebagai berikut.<sup>42</sup>

- 1) Pengenalan kebutuhan, di mana pengguna menyadari masalah atau kebutuhan.
- 2) Pencarian informasi, dimana pengguna mungkin hanya mengalihkan perhatian atau secara aktif mencari informasi karena mereka ingin lebih banyak.
- 3) Melakukan perbandingan alternatif evaluasi, dimana pengguna menggunakan data untuk menilai merek pesaing dalam berbagai pilihan.
- 4) Pengambilan keputusan penggunaan, adalah proses keputusan penggunaan konsumen tentang merek yang akan dibeli.
- 5) Perilaku pasca pembelian, dimana konsumen mengambil tindakan selanjutnya setelah pembelian, berdasarkan kepuasan mereka atau ketidakpuasan mereka.

Menurut Kotler ada empat indikator pada keputusan penggunaan yaitu.<sup>43</sup>

- a. Kemantapan pada sebuah produk
- b. Kebiasaan dalam penggunaan produk
- c. Penggunaan karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan
- d. Penggunaan karena rekomendasi dari orang lain

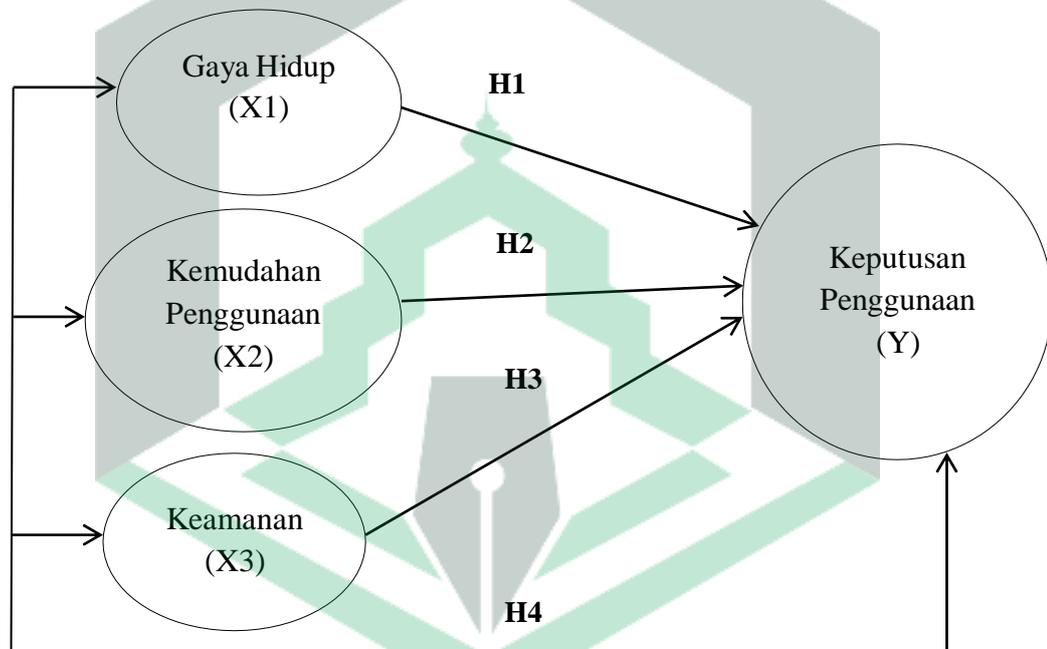
<sup>42</sup> Novi Angga Safitri, Manajemen Pemasaran, (Yogyakarta: K-Media, Mei 2023), h. 36.

<sup>43</sup> Risma Weti Aprilia & Dewi Noor Susanti, Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen, Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis dan Akutansi, Universitas Putra Bungsu, Vol. 4 (3), Juni 2022, h. 226.

### C. Model Penelitian

Widayat dan Amirullah mengatakan bahwa kerangka berpikir atau kerangka konseptual adalah seperangkat model konseptual dan kejelasan tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah penting.<sup>44</sup> Peneliti merumuskan hal tersebut pada pengaruh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo.

Model penelitian yang digunakan peneliti adalah sebagai berikut:



**Gambar 2.1** Model Penelitian

Berdasarkan model penelitian yang telah diuraikan diatas, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo.

<sup>44</sup> Ramadani Syafitri, dkk, Kerangka Berpikir Penelitian Kuantitatif, Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan dan Pengajaran, STAI UISU Pematangsiantar, Vol. 2 No. 1, 30 Juni 2023, h. 160-166.

#### D. Hipotesis Penelitian

Menurut Margon menyatakan bahwa, hipotesis merupakan dugaan atau jawaban sementara terhadap masalah penelitian yang secara teoritis dianggap paling mungkin atau paling tinggi tingkat kebenarannya.<sup>45</sup> Berdasarkan rumusan masalah maka di buat hipotesis sebagai berikut:

- H<sub>1</sub> : Gaya hidup (X1) berpengaruh signifikan pada keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z (Y)
- H<sub>2</sub> : Kemudahan pengguna (X2) berpengaruh signifikan pada keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z (Y)
- H<sub>3</sub> : Keamanan (X3) berpengaruh signifikan pada keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z (Y)
- H<sub>4</sub> : Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z (Y)

---

<sup>45</sup> Margono, Metodologi Penelitian Pendidikan, (Jakarta: Rineka Cipta, 2004), h. 67.

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Metode kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.<sup>46</sup>

#### B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Institut Agama Islam Negeri Palopo, Kota Palopo Provinsi Sulawesi Selatan. Yang di laksanakan mulai dari bulan Juli sampai Agustus 2024.

#### C. Definisi Operasional Variabel

**Tabel 3.1** Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi Varibel	Indikator
1	Gaya Hidup (X <sub>1</sub> )	Kotler dan Keller mendefinisikan gaya hidup seseorang sebagai cara berinteraksi dengan dunia luar, yang diekspresikan melalui minat, aktivitas dan	1. Aktivitas 2. Minat 3. Opini

<sup>46</sup> Sugiyono, Metode Penelitian Manajemen Pendekatan kuantitatif, kualitatif, Kombinasi, Penelitian Tindakan, Penelitian evaluasi, (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 35-26

		opini. <sup>47</sup>	
2	Kemudahan Penggunaan (X <sub>2</sub> )	Widjana mengatakan bahwa, 1.Jelas dan mudah kemudahan pengguna adalah dimengerti ketika seseorang percaya 2.Mudah digunakan bahwa menggunakan suatu 3.Tidak sistem informasi teknologi membutuhkan banyak tidak akan sulit atau usaha memerlukan banyak usaha. <sup>48</sup> 4.Mudah dioperasikan	
3	Keamanan (X <sub>3</sub> )	Keamanan adalah salah satu komponen yang paling penting dari teknologi dan sistem informasi, Anton Bawon. <sup>49</sup>	1.Keamanan dalam bertransaksi 2. Keamanan Jaringan 3.Keamanan perangkat
4	Keputusan Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Pada Gen Z (Y)	Keputusan penggunaan adalah ketika pengguna memilih untuk menggunakan dan menikmati produk perbankan online dari berbagai pilihan	1. Kemantapan pada sebuah aplikasi 2. Kebiasaan dalam penggunaan aplikasi 3. Penggunaan karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan

<sup>47</sup> Kotler dan Keller, Manajemen Pemasaran, Edisi 12 (Jakarta: Erlangga, 2012), h. 192.

<sup>48</sup> Widjaja, Komunikasi: Komunikasi dan Hubungan Masyarakat, (Jakarta: Bumi Aksara, 2008).

<sup>49</sup> Bawono, A., Keamanan, Manfaat yang Dirasakan dengan Mediasi Presepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Adopsi m-banking BRI Makassar Raya M-Banking , h. 157-175.

## D. Populasi Dan Sampel

### 1. Populasi

Populasi adalah suatu daerah yang umum di dalamnya terdapat objek dan subjek, yang mempunyai ciri-ciri tertentu yang di tentukan oleh peneliti untuk di pelajari dan mendapatkan kesimpulan. Sampel merupakan anggota populasi yang dipilih menurut beberapa tahapan sehingga bisa menjadi perwakilan populasi.<sup>50</sup>

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang berjumlah 2.430 (website.iainpalopo.ac.id).

### 2. Sampel

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.<sup>51</sup> Sampel diambil dari suatu prosedur pengambilan data dimana hanya sebagian populasi saja yang diambil dan di pergunakan untuk menentukan sifat serta ciri yang di kehendaki dari populasi.

Teknik pengambilan sampel yaitu mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang aktif menggunakan teknologi dan layanan perbankan seperti penggunaan *mobile banking*. Besarnya sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan menggunakan rumus *slovin* sebagai berikut :

$$n = N/1 + Ne^2$$

Keterangan :

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

E<sup>2</sup> = Error level (tingkat kesalahan)

<sup>50</sup> Safaruddin Muthe, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Pada Tabungan Mudharabah Di Bank Muamalat Cabang Balai Kota Medan, Jurnal Akutansi Dan Keuangan, Vol. 9 No.1, h. 18-28, (2020).

<sup>51</sup> Muhajirin dan Maya Panorama, Pendekatan Praktis Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif, (Yogyakarta: Ideal Press Yogyakarta, 2017), h. 123.

Sehingga jumlah sampel dalam penelitian ini yaitu :

$$n = \frac{2.430}{1 + 2.430(0.1)^2}$$

$$n = 99$$

Jumlah sampel dalam penelitian ini sebesar 99 Responden.

### E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah untuk mendapatkan data yang dibutuhkan secara sistematis dan konvensional yang digunakan untuk mendapatkan data yang dibutuhkan berdasarkan pengamatan.<sup>52</sup> Dalam penelitian ini, metode yang penulis gunakan untuk menumpulkan dan mengolah data adalah dengan menggunakan angket atau kuesioner akan dikirimkan kepada peserta melalui internet/online. Partisipasi atau responden mengisi pertanyaan atau komentar yang diberikan peneliti dalam kuesioner yang merupakan alat untuk mengumpulkan data.<sup>53</sup> Responden yang dimaksudkan dalam penelitian ini adalah mahasiswa FEBI IAIN Palopo.

### F. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian yang digunakan dalam penelitian ini berupa penyebaran kuesioner/angket kepada para responden. Kuesioner merupakan suatu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan tertulis kepada responden untuk menjawabnya. Pertanyaan dalam angket disajikan dalam bentuk *skala likert* yang sesuai dengan kriteria alternatif jawaban berikut:

<sup>52</sup> Ahmad Tanzeh, *Metodologi Penelitian Praktis*, (Yogyakarta: Teras, 2011), h. 83.

<sup>53</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2015), h. 137.

**Tabel 3.2** Alternatif Jawaban

Simbol	Alternatif Jawaban	Nilai
STS	Sangat Tidak Setuju	1
TS	Tidak Setuju	2
S	Setuju	3
SS	Sangat Setuju	4

## G. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen

### 1. Uji Validitas

Validitas merupakan suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur. Validitas ini menyangkut akurasi instrument. Untuk mengetahui apakah kuesioner yang disusun tersebut itu valid, maka perlu diuji dengan uji korelasi antar skor (nilai) tiap-tiap butir pertanyaan dengan skor total kuesioner tersebut.<sup>54</sup> Uji validitas dilakukan dengan cara membandingkan antara r hitung (*pearson correlation*) dengan r tabel. Pertanyaan atau instrumen dalam kuesioner baru dikatakan valid jika  $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$ .

### 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya atau dapat diandalkan.<sup>55</sup> Uji reliabilitas berkaitan dengan keterandalan dan konsistensi suatu indikator. Reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur yang dapat dipercayakan atau

<sup>54</sup> Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D, (Bandung: Alfabeta, CV.2017), h. 121.

<sup>55</sup> Sugiyono, Metode penelitian kuantitatif dan R & D, (Bandung: Alfabeta, 2016), h. 99

diandalkan. Suatu variabel dikatakan *reliable* jika nilai *coefficients cronbach's alpha*  $> 0,60$ .<sup>56</sup>

## H. Teknik Analisis Data

Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linear berganda dengan bantuan *software* SPSS statistik. Metode-metode yang digunakan yaitu uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi.

### 1. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Dalam model regresi, uji normalitas dilakukan untuk menentukan apakah variabel yang mengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Ketika uji t dan f mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal, pengujian statistik dan analisis grafis digunakan untuk menentukan apakah residual mengikuti distribusi normal.<sup>57</sup> Jika nilai sig  $< 0,05$  maka data tidak terdistribusikan dengan normal. Sedangkan nilai sig  $> 0,05$  maka data terdistribusi dengan normal.

#### b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk mengetahui apakah model dalam model regresi menemukan korelasi antara variabilitas. Jika ada banyak korelasi antara variabel dependen, maka hubungan antara variabel independent dan

---

<sup>56</sup> Sunyoto Danang, Uji KHI Kuadrat & Regresi untuk Penelitian. (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010), h. 36.

<sup>57</sup> Ajat Akurat, Pendekatan Penelitian Kuantitatif, (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018), h. 16.

variabel dependen akan terganggu.<sup>58</sup> Tidak ada indikasi multikolinearitas ketika nilai toleransi lebih dari 0,1 dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) kurang dari 10. Ada indikasi multikolinearitas jika toleransi kurang dari 0,1 dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) lebih dari 10.

#### c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residul suatu pengamatan ke pengamatan yang lain. Menurut Ghazali, uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan satu model yaitu uji *scatterplot*.<sup>59</sup> Dasar pengambilan untuk uji *scatterplot* adalah sebagai berikut .

1. Jika data (titik-titik) dalam grafik *scatterplot* menyebar dan tidak membentuk suatu model tertentu. Maka dapat disimpulkan bahwa data dalam penelitian tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.
2. Jika data (titik-titik) dalam grafik *scatterplot* membentuk suatu model tertentu seperti garis atau sebagainya. Maka dapat disimpulkan bahwa data dalam penelitian telah terjadi masalah heteroskedastisitas.

#### 2. Analisis Linier Berganda

Dalam penelitian ini, variabel independen adalah gaya hidup (X1), kemudahan penggunaan (X2), keamanan (X3), dan keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z (Y). Teknik analisis linear ganda dengan empat variabel

---

<sup>58</sup> Danang Sunyoto, Analisis Regresi dan Uji Hipotesis, (Yogyakarta: CAPS, 2011), h. 79.

<sup>59</sup> Singgih Santoso, Menguasai Statistik Parametrik, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2015), h. 194.

digunakan untuk melihat pengaruh beberapa variabel independen (X) pada variabel dependen. (Y).<sup>60</sup>

Model empiris ini dapat diwakili dengan persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \epsilon$$

Di mana:

Y = Keputusan penggunaan mobile banking

X1 = Gaya hidup

X2 = Kemudahan penggunaan

X3 = Keamanan

$b_1, b_2, b_3$  = Koefisien regresi untuk masing-masing variabel independen.

a = Konstanta

$\epsilon$  = Error

## 1. Uji Hipotesis

### a. Uji-t (parsial)

Uji t dilakukan untuk menguji hipotesis penelitian mengenai pengaruh dari masing-masing variabel bebas secara parsial terhadap variabel terikat. Jika  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak jika nilai signifikansi uji t lebih besar dari 0,05. Hal ini mengindikasikan bahwa variabel independen dan dependen tidak memiliki hubungan satu sama lain. Sedangkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima jika nilai signifikansi uji t lebih kecil dari 0,05. Hal ini mengindikasikan bahwa variabel independen dan variabel dependen saling mempengaruhi satu sama lain.<sup>61</sup>

### b. Uji Simultan (F)

<sup>60</sup> Misbahuddin & Iqbal Hasan, Analisis data Penelitian dengan statistik, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), h. 89.

<sup>61</sup> Mulyono, Berprestasi Melalui JFP Ayo Kumpulkan Angka Kreditmu, (Yogyakarta: Deepublish, Januari 2018), h. 277.

Uji F melihat apakah semua variabel independen memiliki dampak pada variabel dependen. Untuk mengetahui dampak hubungan dari semua faktor independen terhadap variabel dependen, maka dilakukan uji f. Nilai signifikan f 0,05 menunjukkan bahwa variabel independen secara simultan berdampak pada variabel dependen atau sebaliknya. Ambang batas yang digunakan adalah 0,5 atau 5%.

c. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk memperkirakan seberapa besar atau seberapa signifikan kontribusi pengaruh gabungan variabel-variabel independen terhadap variabel dependen. Terdapat rentang 0 hingga 1 dalam koefisien determinasi. Hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk meramalkan variabel dependen disediakan oleh variabel independen jika nilainya mendekati 1. Namun, kemampuan faktor-faktor independen untuk menjelaskan variabel dependen sangat terbatas jika nilai  $R^2$  menurun.<sup>62</sup>

---

<sup>62</sup> Ghozali, I., Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23, Edisi 8., (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Januari 2016), h. 474.

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### A. Hasil Penelitian

##### 1. Karakteristik Responden

Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa FEBI IAIN Palopo sebanyak 99 orang yang ditemui penulis pada saat penelitian berlangsung. Terdapat beberapa karakteristik responden yang dimasukkan dalam penelitian ini, yaitu berdasarkan Jenis Kelamin dan jenis Prodi.

###### a) Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin

**Tabel 4.1**  
**Karakteristik\_Berdasarkan\_Jenis\_Kelamin**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-Laki	15	15.2	15.2	15.2
	Perempuan	84	84.8	84.8	100.0
	Total	99	100.0	100.0	

Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Dari tabel diatas, dapat diketahui bahwa banyaknya responden laki-laki sebanyak 15 responden atau 15,2%, sedangkan responden perempuan sebanyak 84 responden atau 84,8%. Maka dapat disimpulkan bahwa keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo didominasi oleh perempuan.

## b) Karakteristik responden berdasarkan Jenis Prodi

**Tabel 4.2**  
**Karakteristik Berdasarkan Jenis Prodi**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Perbankan Syariah	37	37.4	37.4	37.4
	Ekonomi syariah	29	29.3	29.3	66.7
	Manajemen Bisnis Syariah	16	16.2	16.2	82.8
	Akutansi Syariah	17	17.2	17.2	100.0
	Total	99	100.0	100.0	

Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Berdasarkan tabel diatas, mahasiswa prodi perbankan syariah yang menjawab kuesioner ini berjumlah 37 orang atau 37,4%, mahasiswa prodi ekonomi syariah berjumlah 29 orang atau 29,3%, mahasiswa prodi manajemen bisnis syariah berjumlah 16 orang atau 16,2%, dan mahasiswa prodi akutansi syariah berjumlah 17 orang atau 17,2%.

## 2. Analisis Data

### a. Uji Validitas

Uji validitas adalah alat yang digunakan untuk mengukur validitas kuesioner dimana untuk mengetahui seberapa baik alat ukur mengukur apa yang akan diukur. Pengujian yang berguna untuk menentukan apakah suatu pernyataan atau item dalam kuesioner benar atau salah untuk item yang digunakan. Nilai Rhitung dan Rtabel dapat dibandingkan untuk menentukan tingkat validitas. Signifikan ( $\alpha$ ) = 0,05 adalah titik potong untuk menentukan apakah suatu uji validitas atau valid, dan jika rhitung lebih besar dari rtabel, maka valid. Uji dua

arah diketahui sebesar 0,1975 untuk menentukan nilai t tabel, yaitu dengan mencari *degree of freedom* ( $df$ ) =  $(n-2) = 99-2 = 97$  dengan alpha 0,05.

**Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas**

Variabel	Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
Gaya Hidup (X1)	X1.1	0,723	0,1975	Valid
	X1.2	0,729	0,1975	Valid
	X1.3	0,705	0,1975	Valid
	X1.4	0,812	0,1975	Valid
	X1.5	0,735	0,1975	Valid
Kemudahan Penggunaan (X2)	X2.1	0,501	0,1975	Valid
	X2.2	0,615	0,1975	Valid
	X2.3	0,656	0,1975	Valid
	X2.4	0,682	0,1975	Valid
	X2.5	0,690	0,1975	Valid
Keamanan (X3)	X3.1	0,688	0,1975	Valid
	X3.2	0,786	0,1975	Valid
	X3.3	0,739	0,1975	Valid
	X3.4	0,641	0,1975	Valid
	X3.5	0,640	0,1975	Valid
Keputusan Penggunaan (Y)	Y1	0,776	0,1975	Valid
	Y2	0,789	0,1975	Valid
	Y3	0,773	0,1975	Valid

*Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)*

Berdasarkan dari uji validitas yang ada di tabel 4.3 di atas dapat di ketahui bahwa masing-masing item semua pertanyaan-pertanyaan dari setiap variabel dan indikator menunjukkan bahwa nilai r hitung lebih besar di bading nilai r tabel

sebesar 0,1975. Sehingga dapat disimpulkan bahwa semua pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner tersebut dikatakan valid.

### b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas penelitian ini adalah untuk mempresntasikan reliabilitas dan kestabilian skor (skala ppengukuran atau indicator) dengan menggunakan alat *Cronbach's Alpha*. Nilai *Cronbach's Alpah* harus lebih besar dari 0,60 agar dapat lolos uji reliabilitas. Tabel berikut ini menunjukkan hasil pengujian untuk data yang diolah dengan SPSS Statistic 2024:

**Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas**

Reliability Statistic		
	Cronbach's Alpha	N of Items
Gaya Hidup (X1)	.794	5
Kemudahan Penggunaan (X2)	.618	5
Keamanan (X3)	.673	5
Keputusan Penggunaan (Y)	.674	3

*Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)*

Temuan reliabilitas instrument penelitian memperoleh nilai *Cronbach Alpha* yang lebih besar dari 0,60, sesuai dengan hasil pengujian yang disebutkan diatas. Dimana koefisien reliablitas gaya hidup (X1) sebesar  $0,794 > 0,60$ , artinya reliabel. Selanjutnya koefisien kemudahan penggunaan (X2) sebesar  $0,618 > 0,60$ , dapat dikatkan reliabel. Dan koefisien keamanan (X3) sebesar 0,673 artinya

reliabel dan terakhir koefisien keputusan penggunaan (Y) sebesar  $0,674 > 0,60$  artinya reliabel. Dapat disimpulkan bahwa semua variabel dinyatakan *reliable*.

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Tujuan dari Uji normalitas adalah untuk mengevaluasi apakah data tersebut normal atau tidak dengan memeriksa distribusi data. Uji *Kolmogorov-Smirnov* digunakan untuk menentukan apakah data memenuhi persyaratan sebagai berikut:

1. Data dianggap normal apabila nilai sig.  $> 0,05$  dan  $H_0$  ditolak
2. Hasil dianggap tidak normal apabila sig.  $< 0,05$  dan  $H_0$  diterima.

Berikut ini hasil pengujian disajikan dalam tabel :

**Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas**

<b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.11489729
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.055
	Positive	.051
	Negative	-.055
Test Statistic		.055
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: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Berdasarkan tabel uji normalitas diatas yang menggunakan uji statistik *Kolmogrov-Smirnov*, di dapatkan hasil yang signifikan sebesar 0,200 dimana hasil tersebut lebih besar nilainya dari taraf signifikan yaitu 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data tersebut berdistribusi normal.

#### b. Uji Multikolinearitas

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah dalam model pengujian model regresi berkolerasi. Multikolinearitas sendiri merupakan hubungan linear antara variabel bebas dalam regresi berganda. Suatu instrument dikatakan berkolerasi ketika nilai toleransinya diatas 0.1 dan nilai VIF harus dibawah 10. Hasil pengujian sebagai berikut:

**Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas**

Coefficients <sup>a</sup>			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolrtance	VIF
1	Gaya Hidup	.617	1.621
	Kemudahan_Penggunaan	.877	1.140
	Keamanan	.598	1.671

a. Dependent Variabel: Keputusan Penggunaan

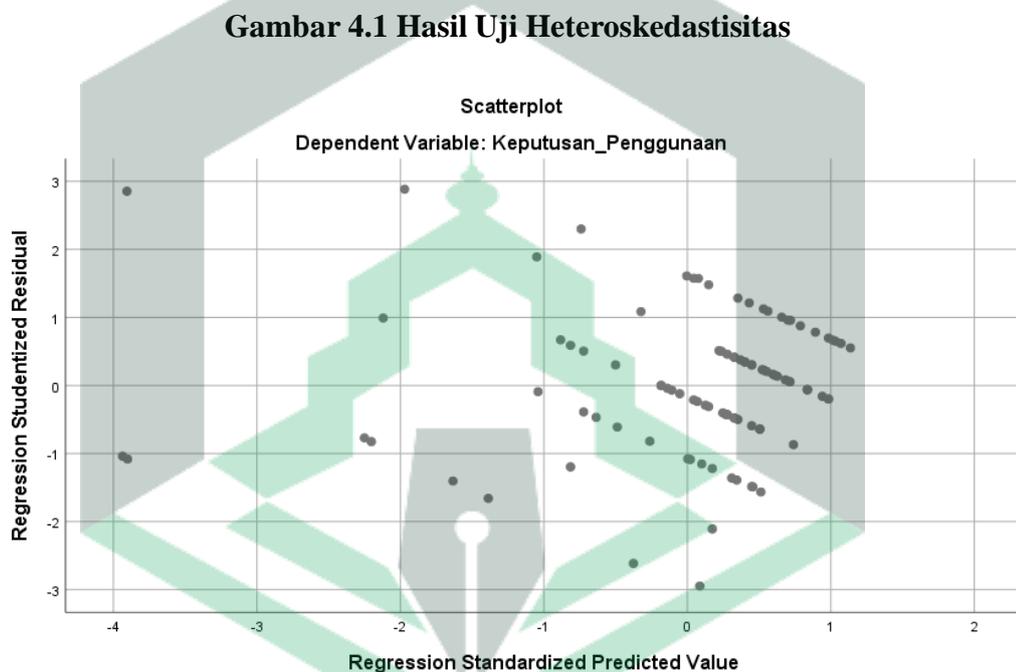
Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Hasil tabel diatas, menunjukkan nilai tolerance variabel gaya hidup sebesar 0,617 dimana hasil tersebut lebih dari 0,1 dan nilai VIF variabel sebesar 1,621, dimana angka tersebut kurang dari 10, nilai tolerance kemudahan penggunaan sebesar 0,887 dimana hasil tersebut lebih dari 0,1 dan nilai VIF variabel sebesar 1,140 dimana angka tersebut kurang dari 10, dan nilai tolerance keamanan sebesar 0,598 dimana hasil tersebut lebih dari 0,1 dan nilai VIF

variabel sebesar 1,671 dimana angka tersebut kurang dari 10. Sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi gejala multikolinearitas antara variabel bebas.

### c. Uji Heteroskedasrisitas

Ketidaksamaan residual yang muncul didalam model regresi ketika membandingkan satu hasil observasi dengan observasi lainnya dapat diuji untuk melihat apakah residual tersebut tetap atau berubah-ubah. Uji heteroskedastisitas pada penelitian ini menggunakan metode *scatterplot*.



*Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)*

Uji heteroskedastisitas yang menggunakan grafik *scatterplot* diatas menunjukkan hasil bahwa titik-titik dari data penyebaran berada dibawah dan di atas atau sekitaran angka 0 pada sumbu Y dan juga tidak terdapat gambaran pola yang jelas pada penyebaran data di atas. Untuk itu dapat disimpulkan bahwa tidak

terjadi masalah heteroskedastisitas pada penelitian ini, sehingga model regresi layak untuk digunakan.

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Analisis Regresi Linear Berganda

**Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>							
Modal	Unstandardized Coefficients		Standardize	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std Error	d			Toleran	Vif
			Coefficients				
(Constant)	1.116	1.062		1.051	.296		
Gaya_Hidup	.237	.056	.400	4.202	.000	.617	1.621
Kemudahan_Penggunaan	.109	.051	.171	2.139	.035	.877	1.140
Keamanan	.187	.066	.274	2.830	.006	.598	1.671

a. dependent variabel: keputusan\_penggunaan

Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

$$Y = a + b^1X^1 + b^2X^2 + b^3X^3 + \epsilon$$

$$Y = 1.116 + 0,237 + 0,109 + 0,187 + \epsilon$$

Persamaan regresi linear berganda diatas merupakan hasil regresi linear antara variabel independen dan dependen secara parsial dari persamaan diatas dapat disimpulkan:

1. Nilai konstanta sebesar positif 1,116, hal ini menunjukkan bahwa keputusan mahasiswa bertransaksi menggunakan *mobile banking* saat belum diberi pengaruh dari variabel gaya hidup, kemudahan penggunaan dan keamanan. Jika nilai potensial dasar dari semua variabel independen (x) dengan konstan

nol. Jika positif artinya, menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen.

2. Berdasarkan persamaan regresi variabel gaya hidup (X1) yaitu  $b = 0,237$  artinya apabila variabel gaya hidup mengalami peningkatan sebesar 1% artinya, keputusan penggunaan akan meningkat sebesar 0,237%, dengan asumsi bahwa nilai koefisien tersebut positif. Artinya, telah terjadi korelasi antara variabel gaya hidup dengan keputusan penggunaan *mobile banking*.
3. Berdasarkan persamaan regresi, variabel kemudahan penggunaan (X2) diperoleh  $b = 0,109$ , artinya apabila variabel kemudahan penggunaan mengalami peningkatan sebesar 1% maka, keputusan penggunaan *mobile banking* meningkat sebesar 0,109% dengan asumsi bahwa nilai koefisien tersebut positif. Artinya telah terjadi korelasi antara variabel kemudahan penggunaan dan keputusan penggunaan *mobile banking*.
4. Berdasarkan nilai koefisien regresi variabel keamanan (X3) yaitu  $b = 0,187$ . Artinya variabel keamanan mengalami peningkatan sebesar 1%, dapat dikatakan keputusan penggunaan *mobile banking* akan meningkat sebesar 0,187% dengan asumsi bahwa nilai koefisien tersebut positif. Hal ini menunjukkan bahwa telah terjadi korelasi antara variabel keamanan dengan keputusan penggunaan *mobile banking*.

#### **b. Uji t (Parsial)**

Uji t dilakukan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh masing-masing variabel independen (X) mempunyai pengaruh secara parsial terhadap variabel dependen (Y). Kriteria uji parsial (uji-t) dilakukan bila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dengan

derajat kebebasan ( $df$ ) =  $n-k-1 = 99-3-1 = 95$ . Dari tabel distribusi  $t$  hitung sebesar 1,985. Lebih lanjut, penggunaan  $t$  hitung memungkinkan penelitian tersebut memiliki signifikansi lebih kecil dari 0,05. Jika nilai signifikansinya  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak. Jika signifikansi  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima. Hasil uji- $t$  sebagai berikut:

**Tabel 4.8 Hasil Uji  $t$  (Parsial)**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.116	1.062		1.051	.296
	Gaya_Hidup	.237	.056	.400	4.202	.000
	Kemudahan_Penggunaan	.109	.051	.171	2.139	.035
	Keamanan	.187	.66	.274	2.830	.006

a. Dependent Variable: Keputusan\_Penggunaan

Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Berdasarkan hasil uji regresi pada tabel 4.8 diatas untuk mengetahui besarnya pengaruh masing-masing variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen adalah sebagai berikut:

1. Nilai  $t$  hitung untuk variabel gaya hidup ( $X_1$ ) sebesar 4,202  $>$   $t$  tabel 1,985 dengan memperoleh nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ , ini menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan dalam memanfaatkan *mobile banking*. Oleh karena itu dapat dikatakan  $H_1$  diterima.
2. Dengan nilai  $t$  hitung kemudahan penggunaan ( $X_2$ ) 2,139  $>$   $t$  tabel 1,985 dan signifikansi sebesar  $0,035 < 0,05$ , maka dari itu kemudahan penggunaan memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan dalam menggunakan *mobile banking*. Jadi, dapat dikatakan bahwa  $H_2$  diterima.

3. Variabel keamanan (X3) memperoleh nilai thitung sebesar  $2,830 > t_{tabel}$  1,985 dan signifikan sebesar  $0,006 < 0,05$ , artinya variabel keamanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking*. Oleh karena itu dapat dikatakan H3 diterima.

### c. Uji Signifikansi Simultan (F-Test)

Uji simultan dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen secara simultan dapat mempengaruhi variabel dependen atau tidak. Uji simultan di dasarkan atas dua persepsi:

1. Terdapat pengaruh secara simultan dari variabel X terhadap variabel Y jika nilai signifikan kurang dari 0,05 atau  $F_{hitung} > F_{tabel}$ .
2. Tidak terdapat pengaruh secara simultan variabel X terhadap variabel Y, jika nilai sig. lebih dari 0,05 atau  $F_{hitung} < F_{tabel}$ .

**Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	107.540	3	35.847	27.956	.000 <sup>b</sup>
	Residual	121.814	95	1.282		
	Total	229.354	98			

a. Dependent Variable: Keputusan\_Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan\_Penggunaan, Gaya Hidup

Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Dari tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai f hitung sebesar 27,956. Dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  seperti yang dapat ditunjukkan. Maka dapat dikatakan bahwa  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak. Hal ini mengindikasikan bahwa

keputusan penggunaan *mobile banking* dipengaruhi secara simultan oleh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan.

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

Koefisien determinasi dilakukan agar dapat mengetahui seberapa besar pengaruh variabel X terhadap Y dapat dilihat dari tabel *R-Square*.

Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error Of The Estimate
1	.685	.469	.452	1.132

a.Predictors: ( Constant), Keamanan, Kemudahan\_Penggunaan, Gaya\_Hidup  
 b.Dependent Variabel: Keputusan\_Penggunaan

Sumber: Diolah Menggunakan SPSS (2024)

Dari hasil uji  $R^2$  pada tabel 4.12 dapat dilihat bahwa nilai koefisien determinasi sebesar 0,452 atau 45, 2%. Artinya, variabel keamanan, kemudahan penggunaan dan gaya hidup secara parsial berpengaruh terhadap variabel keputusan penggunaan. Sedangkan sisanya ( $100\% - 45,2\% = 54,8\%$ ) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan didalam penelitian ini, hal ini biasanya disebut error (e).

## B. Pembahasan

Dari hasil penelitian di atas maka pembahasan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

### 1. Terdapat pengaruh signifikan dan positif antara gaya hidup (X1) terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* (Y)

Menurut Surnawan gaya hidup adalah salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang untuk menggunakan *mobile banking* . Gaya hidup

berkaitan erat dengan perkembangan zaman dan teknologi digital seperti sekarang ini. Gaya hidup merupakan upaya untuk membuat diri menjadi eksis dengan cara tertentu dan berbeda dari kelompok yang lain. Gaya hidup seseorang biasanya tidak permanen dan cepat berubah-ubah.

Pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z, menunjukkan bahwa variabel gaya hidup berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan mahasiswa FEBI IAIN Palopo dalam menggunakan *mobile banking*, artinya **H1** diterima.

Secara teori penelitian ini sesuai dengan teori TAM, dimana seseorang akan sering menggunakan teknologi ketika teknologi tersebut dapat meningkatkan kinerjanya dan merasa mudah dalam suatu pekerjaan. Dengan terjadinya perubahan gaya hidup yang dibarengi dengan kemajuan teknologi digital seperti sekarang ini, menyebabkan adanya perubahan gaya hidup mahasiswa, maka hal ini dapat membuktikan bahwa gaya hidup dikalangan mahasiswa khususnya mahasiswa FEBI IAIN Palopo saat ini mampu mempengaruhi mereka untuk memutuskan menggunakan *mobile banking*.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang berjudul “Pengaruh Gaya Hidup Dan *Perceived Ease Of Use* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Mobile Banking*” yang diteliti oleh Salsabila Linnatunnisa dan Rini Safitri (2022), menunjukkan bahwa Keputusan untuk menggunakan layanan *mobile banking* dipengaruhi secara positif oleh gaya

hidup.<sup>63</sup> Dan penelitian yang berjudul “The Moderating Effect of Demographic Variables on Mobile banking Adoption: An Empirical Investigation” yang diteliti oleh Deepak Chawla dan Himanshu Joshi (2018), menunjukkan bahwa penggunaan *mobile banking* dipengaruhi secara positif oleh gaya hidup.<sup>64</sup> Dalam hal memenuhi kebutuhan dan keinginan dalam bergaya hidup generasi Z khususnya pada mahasiswa lebih suka melakukan transaksi online dan pembayaran secara digital. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa, gaya hidup mahasiswa seperti sekarang ini seiring dengan kemajuan teknologi digital.

## **2. Terdapat pengaruh signifikan dan positif antara variabel kemudahan penggunaan (X2) terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z**

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan SPSS statistik di dapatkan hasil bahwa, variabel kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada gen Z, artinya **H2** diterima.

Menurut Krempel & Beyeer dalam Asja dkk, kemudahan penggunaan merujuk pada sejauh mana seseorang menemukan teknologi yang mudah digunakan, tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem teknologi serta mudah mengoperasikanya saat digunakan terutama dalam hal bertransaksi. Hal tersebut dibuktikan dengan penggunaan *mobile banking* yang mudah dipahami dan mudah dikontrol sesuai yang dirasakan oleh gen Z di era

---

<sup>63</sup> Salsabila Linnatunnisa and Safitri Rini, Pengaruh Gaya Hidup Dan *Perceived Ease Of Use* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan Mobile Banking Yang Dimediasi Sikap Pengguna, *Jurnal Ekonomika dan Bisnis*, Vol 9, No. 1 (2022), h. 301-314.

<sup>64</sup> Shweta Pandey and Deepak Chawla, Jurnal Ritel Dan Layanan Konsumen E-Gaya Hidup Pembeli Online India : Validasi Skala, *Jurnal Ritel dan Layanan Konsumen 21* (2014), h. 1068–1074.

digital seperti sekarang ini. Jadi, dapat disimpulkan semakin baik kemudahan penggunaan yang diberikan oleh *mobile banking*, maka semakin tinggi intensi generasi Z khususnya mahasiswa FEBI IAIN Palopo untuk menggunakan *mobile banking*.

Hasil penelitian ini di dukung dengan penelitian terdahulu yang berjudul “Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use Dan Perceived Credibility Terhadap Keputusan Menggunakan M-Banking Dimasa Covid-19” yang diteliti oleh Azizah Putri dkk (2020) menyatakan bahwa, keputusan nasabah untuk menggunakan *mobile banking* dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh kemudahan penggunaan.<sup>65</sup> Dan penelitian yang berjudul “Pengaruh Fitur, Kemudahan Penggunaan, Keamanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking (PT. Bank Tabungan Pensiun Nasional)” yang diteliti oleh Dandy Kurniawan (2020) menunjukkan bahwa, keputusan penggunaan *mobile banking* dipengaruhi secara signifikan dan positif oleh semua faktor independen, termasuk kemudahan penggunaan.<sup>66</sup>

### **3. Terdapat pengaruh signifikan dan positif antara variabel keamanan (X3) terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z**

Berdasarkan hasil penelitian bahwa variabel keamanan berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z. Artinya **H3** diterima.

---

<sup>65</sup> Azizah Putri, Anriza Witi, and Ermyna Seri, Pengaruh Perceived Usefulness , Perceived Ease Of Use Dan Perceived Credibility Terhadap Keputusan Menggunakan M-Banking Dimasa Covid-19, *Jurnal Ilmiah Akuntansi Budgeting*, Vol.1, No. No.2 (2020), h.53-62.

<sup>66</sup> Dandy Kurnia, Pengaruh Fitur, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Dan Promosi, Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking (PT. Bank Tabungan Pensiun Nasional), *UG JURNAL*, Vol. 14, No. 8 (2020), h. 2.

Menurut Kartika (dalam Dirwan & Latief), keamanan merupakan tingkat keyakinan yang dimiliki seseorang terhadap teknologi yang digunakannya dalam bertransaksi. Artinya keamanan menjadi faktor yang sangat penting karena dapat mempengaruhi keputusan penggunaan pada gen Z dalam penggunaan *mobile banking*. Oleh karena itu, pihak perbankan telah menerapkan beberapa langkah untuk menjaga keamanan dalam penggunaan *mobile banking* seperti autentikasi perangkat, verifikasi PIN, menggunakan sertifikat digital untuk otentikasi antara pengguna dan sistem perbankan. Dengan demikian, mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang menggunakan *mobile banking* akan merasa aman saat menggunakannya. Jadi dapat disimpulkan bahwa, semakin tinggi tingkat keamanan suatu teknologi digital maka semakin banyak pula yang akan memilih untuk menggunakannya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang berjudul “*The Effect Of The Use Of Mobile banking On Students Of Jakarta State University*” yang diteliti oleh Putri Fauziyah Nur Azizah dkk (2022) menyatakan bahwa keputusan untuk menggunakan *mobile banking* dipengaruhi oleh keamanan.<sup>67</sup> Dan penelitian yang berjudul “Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*” yang diteliti oleh Ramayani dkk (2020) menunjukkan bahwa, keamanan memiliki pengaruh yang besar dalam menggunakan layanan *mobile banking*.<sup>68</sup>

---

<sup>67</sup> Putri Fauziyah Nur Azizah, Mardi, and Santi Susanti, The Effect of the Use of Mobile Banking on Students of Jakarta State University 1,2,3, *IJOMRAL* Vol., No.6 (2022), h. 676-684.

<sup>68</sup> Ramayani, Early Ridho Kismawadi, and Rifyal Dahlawy Chalil, Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking, *JIM* 2, No. 2 (2020), h. 1–16.

#### **4. Terdapat pengaruh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan secara simultan terhadap pengaruh penggunaan *mobile banking* pada generasi Z**

Dari hasil olah data menggunakan SPSS dengan melihat hasil uji F pada semua variabel independen yang digabung sehingga memperoleh nilai signifikan sehingga dapat diketahui bahwa keputusan penggunaan *mobile banking* dipengaruhi oleh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan yang dipengaruhi secara simultan.

Menurut Sangadji dalam Silva, keputusan penggunaan adalah salah satu faktor penting yang mempengaruhi seseorang untuk menggunakan *mobile banking*. Keputusan berarti memilih salah satu dari banyaknya pilihan alternatif yang tersedia. Secara umum keputusan diambil untuk memecahkan suatu masalah atau permasalahan. Dan setiap keputusan yang diambil pasti memiliki tujuan yang ini dicapai.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang berjudul “Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus)” yang diteliti oleh Nilta Lutfiani (2023) menyatakan bahwa, secara simultan terdapat pengaruh signifikan dan positif antara variabel keamanan, kemudahan penggunaan dan gaya hidup terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.<sup>69</sup>

---

<sup>69</sup> Lutfia Nilta, Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus), Skripsi, 14 Oktober 2023, h. 81.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya dimana dapat diartikan bahwa pengaruh gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan keamanan serta hasil analisis yang dilakukan maka peneliti dapat menarik kesimpulan :

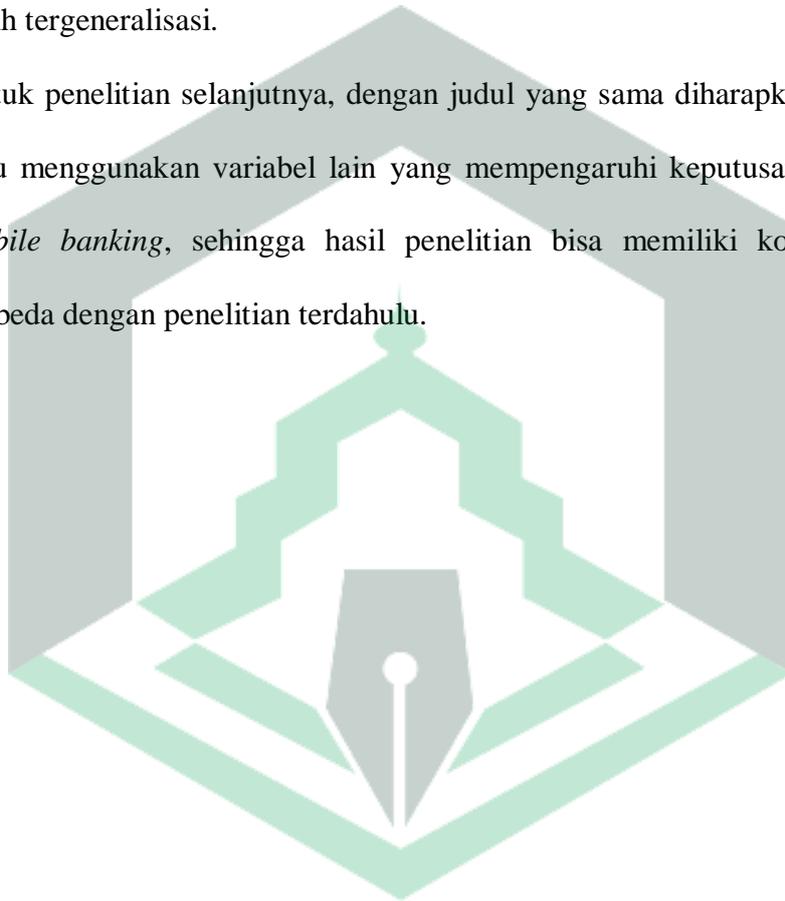
1. Variabel gaya hidup secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.
2. Variabel kemudahan penggunaan secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.
3. Variabel keamanan secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.
4. Secara simultan semua variabel X berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* pada generasi Z.

#### B. Saran

1. Sebaiknya untuk generasi Z khususnya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo yang masih belum menggunakan layanan perbankan ini (*mobile banking*), setelah dilakukan penelitian ini diharapkan agar dapat menggunakan *mobile banking* terutama bagi para mahasiswa yang suka berbelanja online dikarenakan didalam aplikasi *mobile banking* ini dapat melakukan berbagai layanan transaksi pembayaran dan transaksi lainnya. *Mobile banking* juga

menawarkan kemudahan dalam penggunaannya, keamanan yang tinggi dan sesuai gaya hidup gen Z di era digital sekarang ini.

2. Untuk penelitian berikutnya diharapkan menggunakan sampel penelitian tidak hanya pada mahasiswa FEBI IAIN Palopo saja, namun menyertakan pada universitas lain untuk dijadikan sampel penelitian, sehingga hasilnya akan lebih tergeneralisasi.
3. Untuk penelitian selanjutnya, dengan judul yang sama diharapkan menambah atau menggunakan variabel lain yang mempengaruhi keputusan penggunaan *mobile banking*, sehingga hasil penelitian bisa memiliki kontribusi yang berbeda dengan penelitian terdahulu.



## DAFTAR PUSTAKA

- A. Bawono, *Keamanan, Manfaat yang Dirasakan dengan Mediasi Presepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Adopsi m-banking BRI Makassar Raya M-Banking*, 2006.
- Agustina, Heni, *Penggunaan Teknologi Informasi, Kemudahan, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Bank Syariah Mandiri)*, Jurnal Manajemen Kinerja Vol. 3, No. 1 Februari 2017.
- Alwi Muhammad, dkk., *Digitalisasi Pengelolaan Dana Zakat Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat*, Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Budaya Islam, Vol. 8, No. 2 November 2023.
- BPS Indonesia, *Jumlah Penduduk Hasil SP2020 Laki-laki Menurut Wilayah, Kelompok Umur (orang)*, 2020. BPS Indonesia, 2023.
- Budi Agus Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2005)
- Deni Wardani, *Faktor-Faktor Pengaruh Penggunaan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Pemerintah)*, Jurnal Sistem Informasi Bisnis Vol. 2, No. 1 April 2021.
- Depdiknas RI, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2022).
- F. D. Davis, *Perceived Usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology*, *MS Quarterly (online)*, 1998.,(diakses 20 September 2022).
- Hila Abbasi & Seyed Javad Mousavian, *Factors Influenceing Mobile Banking Adoption in Iranian Clients*, *Jurnal Bisnis dan Kewirausahaan*, Journal of Business and Entrepreneurship, Vol. 9, No. 1, (2021).
- Ikatan Bangkir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank Syariah (Modul Sertifikasi Tingkat I General Banking Syariah)*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2013).
- Julius R. Latumerissa, *Bank dan Lembaga Keuangan*, (Jakarta: Salemba Empat, 2011).
- Kementrian Agama RI, *Al-Quran Tafsir Per Kata Tajwid Kode Angka*, (Tanggerang Selatan: PT. Kalim, 2010).

- Kotler, P., & Keller, K. L., *Manajemen Pemasaran*, Edisi Kedua Belas Jilid 1, (Jakarta: PT. Indeks, 2007).
- M. Quraish Shihab, *Tafsir Al Misbah, Pesan, Kesan, dan Keseraian Al-Quran*, Vol. 15, (Jakarta: penerbit lentara hati, 2002).
- Majumdar, S., & Pujari, V., *Exploring usage of mobile banking apps in the UAE: a categorical regression analysis*, *Journal of Financial Service Marketing*, 0123456789, 2021.
- Marsnewsletter, *Alasan Utama Nasabah Menggunakan Mobile Banking*, Mars Research Spealist, 2010, (diakses 19 November 2022).
- Maryanto Supriyanto, *Buku Pintar Perbankan*, (Yogyakarta: ANDI, 2011).
- Mujahidin, dkk., *Information Technology Utilization on the Perfomance pf Sharia Bank Employees in Palopo City*, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 6, No. 2, (2021).
- Nasution, Mislah., Sutisna, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking*, *Jurnal Nisbah* Vol. 1(1) Juni 2015.
- Pratiwi, D. P., *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Pengalaman Terhadap Perilaku Penggunaan Mobile Banking Dengan Dimediasi Minat Penggunaan Mobile Banking Nasabah Bank BCA Di Surabaya*, 2021.
- Rasbi Muh, dkk., *Pengaruh Keamanan, Kemudahan, dan Diskon Dompot Ditigal Terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa Pascasarjana IAIN Palopo*, *Jurnal Manajemen & Keuangan Syariah*, Vol. 2, No.2, 3 Agustus 2024.
- Safaruddin Muthe, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Pada Tabungan Mudharabah Di Bank Muamalat Cabang Balai Kota Medan*, *Jurnal Akutansi Dan Keuangan*, Vol. 9, No.1 Januari-Juni 2020.
- Sugiyono, *Metode penelitian kuantitatif dan R & D*, (Bandung: Alfabeta, 2016).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, CV, 2017).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen Pendekatan kuantitatif, kualitatif, Kombinasi, Penelitian Tindakan, Penelitian evaluasi*, (Bandung: Alfabeta, 2014).

Sunyoto Danang, *Uji KHI Kuadrat & Regresi untuk Penelitian*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010).

Widjaja, *Komunikasi: Komunikasi dan Hubungan Masyarakat*, (Jakarta: Bumi Aksara).

Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011) .

Hamida, A., Muhajir, M. N. A., Sukran, S., & Paulus, M. (2023). Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being? *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 27(1), 10–20. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i1.8659>

Mujahidin, M., Fasiha, F., Abdullah, M. R., & Praseta, M. (2022). Income of Micro, Small, And Medium Enterprises With The Presence of A Mini Market In Palopo City, Indonesia. *IQTISHODUNA: Jurnal Ekonomi Islam*, 11(2), 257–266. <https://doi.org/10.54471/iqtishoduna.v11i2.1940>

Rifuddin, B., Amal Mas, N., & Kartika, B. (2022). Analyzing The Impact of Productive Zakat Utilization on The Mustahiq Economic Independence in Malaysia and Indonesia. *IKONOMIKA: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1), 75–96. <https://ejournal.radenintan.ac.id/index.php/ikonomika>

Yusmad, M. A., Irwansyah, Bin Marinsah, S. A., Ayyub, M., & Muang, M. S. K. (2024). Revitalization Supervision Islamic Banking in Enhancement Compliance in Indonesia and Malaysia. *Samarah*, 8(1), 468–494. <https://doi.org/10.22373/sjhk.v8i1.20524>



**L**

**A**

**M**

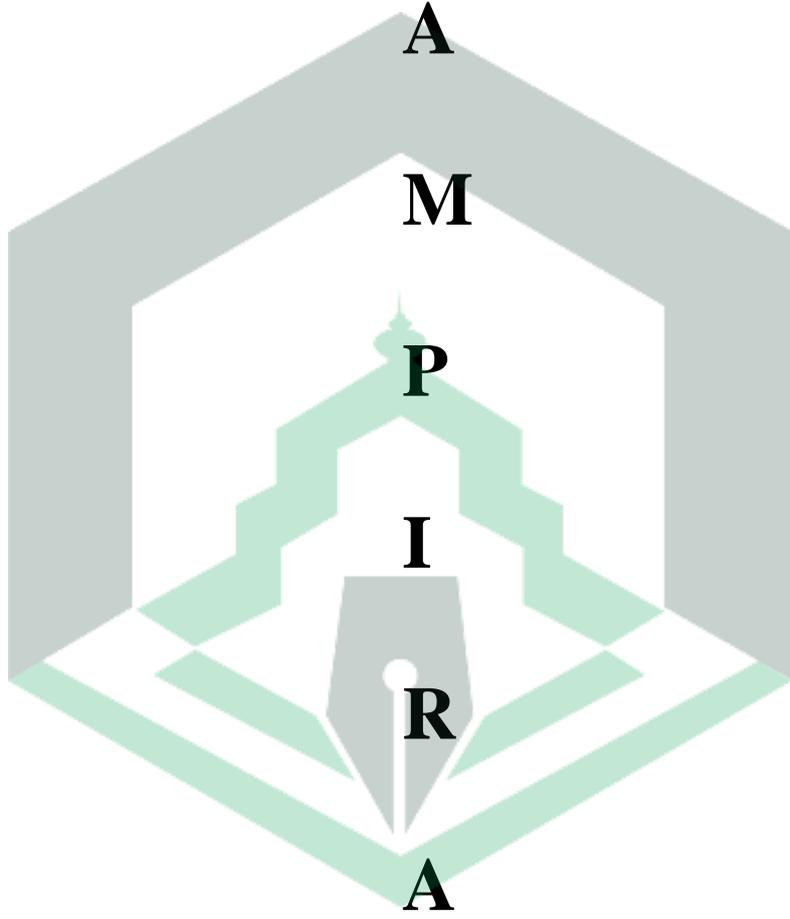
**P**

**I**

**R**

**A**

**N**



## LAMPIRAN 1

### ANGKET INSTRUMEN PENELITIAN

#### *Identitas Responden*

Nama :

Prodi :

Jenis Kelamin :

Variabel Gaya Hidup (X1)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	S (3)	SS (4)
<b>Aktivitas</b>					
1	Saya senang menggunakan <i>mobile banking</i> karena dapat melakukan segala aktivitas transaksi apapun				
<b>Minat</b>					
2	Saya sangat menyukai <i>mobile banking</i> karena serba cepat dan fleksibel				
3	Saya senang menggunakan <i>mobile banking</i> karena dapat memenuhi kebutuhan dan gaya hidup saya				
<b>Opini</b>					
4	<i>Mobile banking</i> sudah sangat cocok dengan pola kehidupan dan gaya hidup saya di era digital seperti sekarang ini				

5	<i>Mobile banking</i> tidak sesuai dengan gaya hidup saya di era digital seperti sekarang ini				
---	---	--	--	--	--

Variabel Kemudahan Penggunaan (X2)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	S (3)	SS (4)
<b>Jelas dan mudah dimengerti</b>					
1	<i>Mobile banking</i> sangat mudah dipelajari dan digunakan bagi pengguna baru karena dirancang dengan <i>user-frendly</i>				
<b>Mudah digunakan</b>					
2	<i>Mobile banking</i> memudahkan saya dalam bertransaksi dalam kehidupan sehari-hari seperti melakukan transfer uang, pembayaran listrik, dll				
3	<i>Mobile banking</i> membuat transaksi jauh lebih mudah dibandingkan internet banking				
<b>Tidak membutuhkan banyak Usaha</b>					
4	<i>Mobile banking</i> tidak membutuhkan banyak usaha dan waktu yang lama untuk bertransaksi				
<b>Mudah dioperasikan</b>					

5	<i>Mobile banking</i> dapat diakses dimanapun dan kapanpun				
---	--	--	--	--	--

Variabel Keamanan (X3)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	S (3)	SS (4)
<b>Keamanan pembayaran online</b>					
1	Adanya notifikasi transaksi yang diterima setelah melakukan transaksi membuat saya percaya bahwa <i>mobile banking</i> sangat aman digunakan				
<b>Keamanan jaringan</b>					
2	Saya yakin <i>mobile banking</i> aman dibandingkan dengan produk/jasa layanan perbankan lainnya				
3	Gangguan jaringan pada saat menggunakan <i>mobile banking</i> sangat rendah				
<b>Keamanan perangkat</b>					
4	<i>Mobile banking</i> memiliki fitur keamanan 2FA, enkripsi data untuk melindungi data pribadi dan transaksi saya				
5	Saya menggunakan <i>mobile banking</i> karena sudah aman secara finansial				

Variabel Keputusan Penggunaan (Y)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	S (3)	SS (4)
<b>Kemantapan pada sebuah produk</b>					
1	Saya memutuskan menggunakan <i>mobile banking</i> karena menawarkan kemudahan dan efisien dalam penggunaannya				
<b>Kebiasaan dalam penggunaan Produk</b>					
2	Saya sering menggunakan <i>mobile banking</i> untuk mentransfer uang dan melakukan berbagai transaksi lainnya				
<b>Penggunaan karena sesuai dengan Keinginan dan kebutuhan</b>					
3	Saya menggunakan <i>mobile banking</i> karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan saya di era digital seperti sekarang ini				

## LAMPIRAN 2

### TABULASI JAWABAN RESPONDEN

#### 1. Variabel Gaya Hidup (X1)

X1	X2	X3	X4	X5	Total
3	3	3	3	3	15
3	4	3	2	3	15
2	2	3	3	3	13
3	3	3	3	2	14
4	4	4	4	4	20
3	4	3	4	4	18
3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15
2	4	2	3	4	15
4	4	4	4	4	20
3	3	4	4	4	18
3	3	3	3	4	16
3	4	4	4	4	19
4	4	4	4	4	20
2	2	3	3	3	13
4	4	3	3	3	17
1	2	2	3	3	11
3	1	3	1	2	10
3	4	4	4	3	18
4	3	3	3	4	17
3	3	4	4	4	18
4	3	4	4	3	18
4	3	4	4	4	19
4	3	4	4	4	19
4	4	3	4	4	19
4	3	3	3	4	17
4	4	3	3	4	18
3	3	3	4	4	17
3	4	3	4	4	18
4	4	3	4	4	19
3	4	3	3	4	17

3	3	3	3	4	16
4	4	3	4	4	19
4	3	3	3	3	16
4	4	3	4	4	19
4	3	4	4	3	18
3	3	3	4	4	17
3	4	4	4	4	19
4	4	3	4	3	18
4	3	3	4	4	18
3	4	3	4	3	17
3	4	3	4	3	17
4	3	3	4	3	17
3	4	3	4	3	17
3	4	3	4	3	17
4	3	4	4	3	18
4	4	3	4	3	18
3	4	3	3	3	16
4	4	3	4	3	18
4	3	4	4	3	18
4	4	3	4	4	19
1	2	1	1	2	7
4	3	4	3	3	17
4	3	3	4	4	18
3	4	3	4	4	18
3	3	4	3	4	17
3	3	4	4	3	17
4	4	3	4	4	19
3	3	3	4	4	17
3	3	3	3	3	15
3	4	3	4	4	18
3	3	3	3	3	15
3	3	4	3	4	17
4	4	3	4	3	18
4	4	3	4	3	18
4	4	3	4	3	18
4	3	4	4	4	19
3	1	1	1	1	7
3	4	3	4	3	17
2	2	1	3	1	9

3	4	4	4	4	19
4	3	3	3	4	17
3	3	3	4	3	16
4	4	3	4	4	19
4	4	4	4	3	19
4	3	3	3	4	17
3	4	3	3	3	16
3	4	4	3	3	17
3	3	4	4	4	18
4	4	3	4	3	18
4	4	3	4	4	19
4	4	3	4	4	19
3	4	2	3	3	15
4	3	3	3	3	16
4	3	3	4	3	17
3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	4	18
1	1	2	2	2	8
3	3	3	4	4	17
3	3	4	3	3	16
4	3	4	4	4	19
3	4	4	4	3	18
4	4	3	4	4	19
3	3	3	4	1	14
3	4	3	4	4	18
3	4	3	4	3	17
4	3	4	4	4	19
3	3	4	4	4	18
4	3	4	4	4	19

## 2. Variabel Kemudahan Penggunaan (X2)

X1	X2	X3	X4	X5	Total
4	3	3	3	4	17
4	4	4	4	4	20
4	4	3	3	3	17
4	3	4	3	3	17
3	3	4	4	4	18
3	3	3	4	4	17
4	4	4	3	3	18

3	4	4	3	3	17
3	4	4	3	3	17
4	3	2	4	4	17
4	4	4	3	3	18
3	4	3	3	3	16
3	4	3	3	3	16
4	2	2	3	3	14
4	1	3	1	2	11
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
3	3	4	4	3	17
4	3	3	3	3	16
4	3	4	3	4	18
4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	3	17
3	3	4	3	4	17
4	3	4	4	4	19
3	3	4	3	3	16
4	4	4	3	3	18
4	3	4	3	4	18
4	4	3	3	4	18
4	4	3	4	4	19
2	3	4	4	4	17
2	3	3	4	3	15
2	3	3	3	4	15
1	4	4	4	4	17
4	3	4	4	4	19
3	4	4	3	4	18
3	3	4	4	4	18
4	3	3	3	4	17
4	4	4	4	4	20
4	3	4	3	4	18
4	3	4	3	3	17
4	4	3	3	4	18
4	4	3	4	4	19
4	3	4	4	4	19
3	4	3	3	3	16
4	3	3	3	4	17
4	4	4	4	4	20
3	3	4	2	2	14
4	4	4	4	4	20
3	3	4	1	4	15
4	4	4	4	4	20

4	3	4	2	2	15
2	1	1	1	2	7
4	3	4	2	1	14
4	3	4	3	3	17
4	3	3	3	4	17
4	4	3	3	4	18
3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	3	17
3	3	3	3	3	15
4	4	3	4	3	18
4	3	3	3	3	16
3	4	3	3	4	17
4	3	3	4	3	17
4	3	4	4	3	18
4	4	4	4	3	19
4	4	4	3	4	19
3	4	4	1	1	13
1	1	3	4	3	12
3	3	1	1	1	9
3	2	4	3	4	16
4	4	2	1	3	14
4	3	4	4	4	19
3	3	3	3	3	15
4	3	4	4	4	19
4	3	3	4	4	18
3	4	3	3	4	17
3	3	4	3	4	17
4	2	3	2	3	14
4	4	4	4	4	20
3	3	4	3	4	17
3	4	3	4	3	17
3	3	4	3	4	17
3	3	1	3	1	11
3	4	4	3	3	17
4	3	4	4	3	18
4	4	3	3	4	18
3	3	4	4	2	16
4	3	1	3	3	14
1	3	3	3	4	14
3	3	3	3	4	16
4	3	4	4	4	19
3	4	3	4	3	17
1	2	2	3	3	11
3	3	4	4	3	17

3	4	3	4	3	17
3	4	4	3	4	18
4	4	4	3	4	19
3	4	3	3	4	17

### 3. Variabel Keamanan (X3)

X1	X2	X3	X4	X5	Total
4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	3	15
3	4	4	4	4	19
4	3	3	2	4	16
4	4	4	4	3	19
3	3	3	4	3	16
3	3	2	4	3	15
4	4	4	3	4	19
3	4	3	3	4	17
4	4	4	4	3	19
4	3	3	4	4	18
4	4	4	3	4	19
4	2	2	2	3	13
3	3	4	4	3	17
2	3	1	4	1	11
4	3	3	2	3	15
4	3	3	4	4	18
4	4	4	4	3	19
4	4	3	1	4	16
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	3	4	3	3	17
4	3	4	3	4	18
4	4	4	3	3	18
4	3	4	3	3	17
4	4	3	4	4	19
4	4	3	3	4	18
4	3	4	4	3	18
4	3	3	3	3	16
4	3	3	4	4	18
3	4	4	4	4	19
4	3	4	4	4	19
3	4	4	3	4	18

3	3	4	4	3	17
4	3	3	3	4	17
3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	4	18
4	3	4	4	3	18
4	4	3	4	4	19
4	4	3	3	4	18
4	3	4	4	4	19
4	4	4	4	4	20
4	3	3	3	4	17
4	3	4	3	3	17
3	3	4	4	4	18
4	3	3	2	4	16
3	3	4	3	4	17
4	4	4	4	3	19
4	3	4	4	3	18
2	1	1	4	1	9
4	3	4	3	3	17
4	4	4	4	3	19
4	3	3	3	3	16
4	4	3	3	4	18
3	4	3	4	4	18
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	4	3	3	4	18
4	3	3	3	3	16
3	4	3	3	3	16
4	3	3	3	3	16
4	3	4	3	4	18
4	4	4	4	3	19
4	4	4	4	3	19
4	4	4	4	3	19
1	1	3	4	1	10
3	3	3	3	3	15
3	2	2	1	2	10
4	4	3	4	4	19
4	3	4	3	4	18
4	4	4	4	4	20
4	3	4	3	3	17
3	3	4	4	3	17
3	4	4	4	3	18
4	4	3	3	4	18
4	4	4	4	3	19
3	4	3	4	4	18

4	4	4	4	3	19
3	3	4	4	3	17
4	4	4	4	4	20
3	2	3	4	3	15
4	4	4	4	4	20
4	3	4	3	4	18
3	4	3	4	4	18
3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	4	18
1	2	2	2	4	11
3	3	3	3	4	16
3	3	3	4	4	17
4	3	4	3	4	18
3	4	3	4	4	18
1	2	3	3	3	12
3	3	4	3	4	17
3	4	3	3	4	17
3	3	4	4	3	17
3	4	4	3	3	17
3	3	4	4	3	17

**4. Keputusan Penggunaan (Y)**

X1	X2	X3	Total
4	4	4	12
3	4	3	10
2	2	3	7
3	3	3	9
4	4	4	12
3	4	3	10
3	3	3	9
3	3	3	9
2	4	2	8
4	4	4	12
3	3	4	10
3	3	3	9
3	4	4	11
4	4	4	12
2	2	3	7
3	3	3	9
3	3	3	9
3	1	3	7
3	4	4	11
4	3	3	10

4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	3	4	11
4	4	3	11
4	3	3	10
4	4	3	11
3	3	3	9
3	4	3	10
4	4	3	11
3	4	3	10
3	3	3	9
4	4	3	11
4	3	3	10
4	4	3	11
4	3	4	11
3	3	3	9
3	4	4	11
4	4	3	11
4	3	3	10
4	4	4	12
3	4	3	10
4	4	4	12
3	4	3	10
3	4	3	10
4	3	4	11
4	4	3	11
3	4	3	10
4	4	3	11
4	3	4	11
4	4	3	11
3	3	3	9
4	3	4	11
4	3	3	10
4	4	4	12
3	3	3	9
3	3	4	10
4	4	3	11
4	4	4	12
3	3	3	9
3	4	3	10
4	4	4	12
3	3	4	10
4	4	3	11

4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
3	1	1	5
3	4	3	10
2	2	1	5
4	4	4	12
4	3	3	10
3	3	3	9
4	4	3	11
4	4	4	12
3	3	4	10
4	3	3	10
3	4	3	10
2	3	2	7
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	4	12
3	4	3	10
4	4	3	11
2	3	3	8
3	4	4	11
4	3	3	10
3	4	4	11
3	1	3	7
3	3	3	9
3	3	3	9
3	4	4	11
4	3	4	11
2	2	3	7
3	4	4	11
4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	4	12
3	3	3	9

### LAMPIRAN 3

#### HASIL UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS INSTRUMEN

		Correlations					Gaya_Hid up
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	
X1.1	Pearson Correlation	1	.407**	.441**	.454**	.371**	.723**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.2	Pearson Correlation	.407**	1	.254*	.596**	.414**	.729**
	Sig. (2-tailed)	.000		.011	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.3	Pearson Correlation	.441**	.254*	1	.496**	.463**	.705**
	Sig. (2-tailed)	.000	.011		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.4	Pearson Correlation	.454**	.596**	.496**	1	.465**	.812**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.5	Pearson Correlation	.371**	.414**	.463**	.465**	1	.735**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99
Gaya_Hi dup	Pearson Correlation	.723**	.729**	.705**	.812**	.735**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99

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

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

### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Kemudahaan_Penggunaan
X2.1	Pearson Correlation	1	.227*	.170	.047	.129	.501**
	Sig. (2-tailed)		.024	.092	.645	.204	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.2	Pearson Correlation	.227*	1	.263**	.275**	.228*	.615**
	Sig. (2-tailed)	.024		.009	.006	.023	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.3	Pearson Correlation	.170	.263**	1	.314**	.317**	.656**
	Sig. (2-tailed)	.092	.009		.002	.001	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.4	Pearson Correlation	.047	.275**	.314**	1	.477**	.682**
	Sig. (2-tailed)	.645	.006	.002		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.5	Pearson Correlation	.129	.228*	.317**	.477**	1	.690**
	Sig. (2-tailed)	.204	.023	.001	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99
Kemudahan_Penggunaan	Pearson Correlation	.501**	.615**	.656**	.682**	.690**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99

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

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

### Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Keaman an
X3.1	Pearson Correlation	1	.454**	.437**	-.033	.405**	.688**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.744	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X3.2	Pearson Correlation	.454**	1	.397**	.266**	.472**	.786**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.008	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X3.3	Pearson Correlation	.437**	.397**	1	.287**	.316**	.739**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.004	.001	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X3.4	Pearson Correlation	-.033	.266**	.287**	1	-.076	.441**
	Sig. (2-tailed)	.744	.008	.004		.455	.000
	N	99	99	99	99	99	99
X3.5	Pearson Correlation	.405**	.472**	.316**	-.076	1	.640**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.455		.000
	N	99	99	99	99	99	99
Keaman an	Pearson Correlation	.688**	.786**	.739**	.441**	.640**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99

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

### Correlations

		Y1	Y2	Y3	Keputusan_Pen gunaan
Y1	Pearson Correlation	1	.394**	.450**	.776**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99

Y2	Pearson Correlation	.394**	1	.393**	.789**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99
Y3	Pearson Correlation	.450**	.393**	1	.773**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99
Keputusan_Penggunaan	Pearson Correlation	.776**	.789**	.773**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99

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

### UJI RELIABILITAS

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.794	5

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.618	5

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.673	5

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.674	3

## LAMPIRAN 4

### DISTRIBUSI NILAI $r$ tabel SIGNIFIKANSI 5% dan 1%

Tabel r untuk df = 51 - 100

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

**Titik Persentase Distribusi t (df = 81 –120)**

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
101	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
111	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
112	0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
113	0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
114	0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
115	0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
116	0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
117	0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
118	0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
119	0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
120	0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954

**Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05**

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
91	3.95	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
92	3.94	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
93	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
94	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.77
95	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.82	1.80	1.77
96	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
97	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
98	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
99	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
100	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
101	3.94	3.09	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77
102	3.93	3.09	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77
103	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.76
104	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.76
105	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.81	1.79	1.76
106	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.76
107	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.18	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.76
108	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.18	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
109	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
110	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
111	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
112	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.96	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
113	3.93	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.92	1.87	1.84	1.81	1.78	1.76
114	3.92	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
115	3.92	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
116	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
117	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.80	1.78	1.75
118	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.80	1.78	1.75
119	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.78	1.75
120	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.78	1.75
121	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
122	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
123	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
124	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
125	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
126	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
127	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75
128	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75
129	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
130	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
131	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
132	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
133	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
134	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
135	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.77	1.74

## LAMPIRAN 5

### SURAT IZIN PERMOHONAN PENELITIAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Bitti, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo  
Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: https://febi.iainpalopo.ac.id/

Nomor : B215 /In.19/FEBI/HM.01/06/2024 Palopo, 04 Juni 2024  
Lampiran : 1 (satu) dokumen  
Perihal : **Permohonan Surat Izin Penelitian**

Yth. Kepala DPMTSP Kota Palopo  
Di Palopo

Assalamu Alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat disampaikan bahwa mahasiswa (i) kami, yaitu :

Nama	: Bunga Esya
NIM	: 2004020095
Program Studi	: Perbankan Syariah
Semester	: VIII (Delapan)
Tahun Akademik	: 2023/2024

akan melaksanakan penelitian dalam rangka penulisan skripsi pada lokasi IAIN Palopo dengan judul: **"Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking pada Generasi Z di Kota Palopo"**. Oleh karena itu dimohon kiranya Bapak/Ibu berkenan menerbitkan Surat Izin Penelitian.

Demikian surat permohonan ini diajukan, atas perhatian dan kerjasama Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Wassalamu Alaikum Wr. Wb.



Dekan,  
Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.  
NIP 19820124 200901 2 006

## LAMPIRAN 6

### SURAT BALASAN IZIN PENELITIAN



**PEMERINTAH KOTA PALOPO**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Jl. K. H. M. Hasyim, No. 5, Kota Palopo, Kode Pos: 91921  
Telp/Fax : (0471) 326048, Email : [dpmpstpp@palopokota.go.id](mailto:dpmpstpp@palopokota.go.id), Website : <http://dpmpstpp.palopokota.go.id>

### SURAT KETERANGAN PENELITIAN

NOMOR : 500.16.7.2/2024.0700/IP/DPMPSTP

**DASAR HUKUM :**

1. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2019 tentang Sistem Nasional Ilmu Pengetahuan dan Teknologi;
2. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja;
3. Peraturan Mendagri Nomor 3 Tahun 2008 tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian;
4. Peraturan Wali Kota Palopo Nomor 23 Tahun 2016 tentang Penyederhanaan Perizinan dan Non Perizinan di Kota Palopo;
5. Peraturan Wali Kota Palopo Nomor 31 Tahun 2023 tentang Pelimpahan Kewenangan Perizinan dan Nonperizinan Yang Diberikan Wali Kota Palopo Kepada Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.

#### MEMBERIKAN IZIN KEPADA

Nama : **BUNGA ESYA**  
Jenis Kelamin : **P**  
Alamat : **Dsn. Kampung Baru, Kec. Walenrang, Kab. Luwu**  
Pekerjaan : **Pelajar/Mahasiswa**  
NIM : **2004020095**

Maksud dan Tujuan mengadakan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi dengan Judul :

#### **PENGARUH GAYA HIDUP, KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN MOBILE BANGKING PADA GENERASI Z DI KOTA PALOPO**

Lokasi Penelitian : **Institut Agama Islam Negeri Palopo**  
Lamanya Penelitian : **2 Agustus 2024 s.d. 2 November 2024**

#### DENGAN KETENTUAN SEBAGAI BERIKUT :

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan penelitian kiranya melapor kepada Wali Kota Palopo cq. **Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo**.
2. Menaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta menghormati Adat Istiadat setempat.
3. Penelitian tidak menyimpang dari maksud izin yang diberikan.
4. Menyerahkan 1 (satu) exemplar foto copy hasil penelitian kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.
5. Surat Izin Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, bilamana pemegang izin ternyata tidak menaati ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Demikian Surat Keterangan Penelitian ini diterbitkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Kota Palopo  
Pada tanggal : **2 Agustus 2024**



Ditandatangani secara elektronik oleh :  
Kepala DPMPTSP Kota Palopo  
**SYAMSURIADI NUR, S.STP**  
Pangkat : **Pembina IV/a**  
NIP : **19850211 200312 1 002**

Tembusan Kepada Yth.:

1. Wali Kota Palopo;
2. Dandim 1403 SWG;
3. Kapoires Palopo;
4. Kepala Badan Kesbang Prov. Sul-Sel;
5. Kepala Badan Penelitian dan Pengembangan Kota Palopo;
6. Kepala Badan Kesbang Kota Palopo;
7. Instansi terkait tempat dilaksanakan penelitian.

*Dokumen ini ditandatangani secara elektronik menggunakan Sertifikat Elektronik yang diterbitkan oleh Balai Sertifikasi Elektronik (BSrE), Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN)*



**LAMPIRAN 7**  
**DOKUMENTASI PENELITIAN**



## LAMPIRAN 8

### SK DOSEN PEMBIMBING dan PENGUJI

LAMPIRAN : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
NOMOR : 138 TAHUN 2024  
TANGGAL : 04 MARET 2024  
TENTANG : PENGANGKATAN DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA  
PROGRAM SARJANA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- I. Nama Mahasiswa : Bunga Esya  
NIM : 20 0402 0095  
Program Studi : Perbankan Syariah
- II. Judul Skripsi : Analisis Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Mobile Banking pada Generasi Z di Kota Palopo.
- III. Dosen Pembimbing dan Penguji :
- Ketua Sidang : Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.  
Sekretaris : Dr. Fasiha, M.E.I.  
Pembimbing : Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.  
Penguji Utama (I) : Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
Pembantu Penguji (II) : Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.

Dekan,  
  
Anita Marwing

## LAMPIRAN 9

### HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi berjudul:

**“Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)”**

Yang ditulis oleh ;

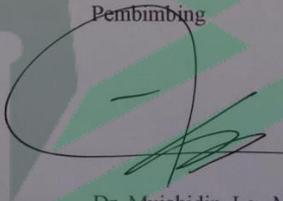
Nama : Bunga Esya  
Nim : 2004020095  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Disetujui untuk diajukan ujian munaqasyah.

Demikian untuk proses selanjutnya.

Palopo, 7 Oktober 2024

Pembimbing

  
Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.

## LAMPIRAN 10

### NOTA DINAS PEMBIMBING

#### NOTA DINAS PEMBIMBING

Lampiran : -

Palopo, 7 Oktober 2024

Hal : Skripsi an Bunga Esya

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di

Palopo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Sudah melakukan bimbingan terhadap skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Bunga Esya

Nim : 2004020095

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul Skripsi : **Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)**

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk diproses selanjutnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing

Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.

## LAMPIRAN 11

### NOTA DINAS TIM PENGUJI

Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.  
Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.

#### NOTA DINAS PENGUJI

Lamp : -  
Hal : skripsi an Bunga Esya  
Yth.Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Di  
Palopo

*Assalamu 'alaikum wr.wb.*

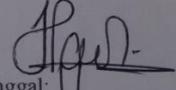
Setelah menelaah naskah perbaikan berdasarkan seminar hasil penelitian terdahulu, lakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap naskah skripsi mahasiswa dibawah ini:

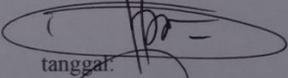
Nama : Bunga Esya  
NIM : 2004020095  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : **Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)**

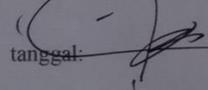
Maka naskah skripsi tersebut dinyatakan sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan untuk diujikan pada ujian *munaqasyah*. Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

*wassalamu 'alaikum wr. wb.*

1. Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
Penguji I
2. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.  
Penguji II
3. Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.  
Pembimbing Utama/Penguji

(  )  
tanggal:

(  )  
tanggal:

(  )  
tanggal:

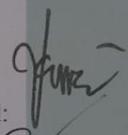
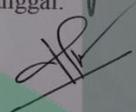
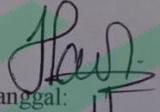
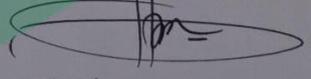
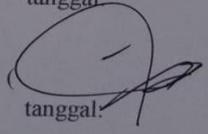
## LAMPIRAN 12

### HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI

#### HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Skripsi berjudul “Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)” yang ditulis oleh Bunga Esya Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 2004020095, mahasiswa Program Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo, yang telah diujikan dalam seminar hasil penelitian pada hari Rabu, tanggal 2 Oktober 2024, Miladiyah bertepatan dengan 29 Rabiul Awal 1446 Hijriyah, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan dinyatakan layak untuk diajukan pada sidang ujian *munaqasyah*.

#### TIM PENGUJI

1. Dr. Hj. Anita Marwing, S. HI., M.H.I  
Ketua Sidang/Penguji (  )  
tanggal:
2. Dr. Fasiha, S.El., M.El.  
Sekretaris Sidang/Penguji (  )  
tanggal:
3. Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
Penguji I (  )  
tanggal:
4. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.  
Penguji II (  )  
tanggal:
5. Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.  
Pembimbing Utama/ Penguji (  )  
tanggal:

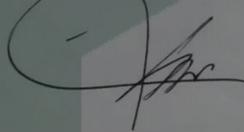
## LAMPIRAN 13

### HALAMAN PENGESAHAN PROPOSAL

#### HALAMAN PENGESAHAN PROPOSAL SKRIPSI

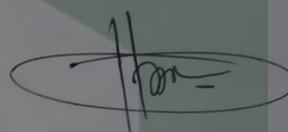
Proposal penelitian berjudul "*Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z Di Kota Palopo*" yang diajukan oleh *Bunga Esya NIM 20 0402 0095*, telah diseminarkan pada tanggal 16 Mei 2024 dan telah diperbaiki sesuai dengan catatan dan permintaan penguji, dinyatakan diterima untuk proses selanjutnya.

Pembimbing



Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I  
Tanggal : 16 Mei 2024

Penguji



Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc  
Tanggal : 16 Mei 2024

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Wakil Dekan 1 Bidang Akademik Dan Kelembagaan



Dr. Fasiha, S.E., M.E.I  
Nip. 198102132006042002

## LAMPIRAN 14

### BERITA ACARA UJIAN SEMINAR PROPOSAL



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Bitti, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo  
E-mail: febi@iainpalopo.ac.id Website: <https://febi.iainpalopo.ac.id>

#### BERITA ACARA UJIAN PROPOSAL

Pada hari ini Kamis tanggal 16 bulan Mei tahun 2024 telah dilaksanakan Ujian Proposal mahasiswa (i):

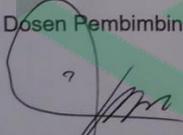
Nama : Bunga Esya  
NIM : 2004020095  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Proposal : Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking pada Generasi Z di Kota Palopo

Dinyatakan **LULUS UJIAN / TIDAK LULUS** dengan **NILAI ...85...** dan masa perbaikan **2...** pekan/bulan.

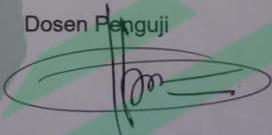
Dengan Hasil Ujian:

- |                                     |                                    |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/>            | Proposal diterima tanpa perbaikan  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Proposal diterima dengan perbaikan |
| <input type="checkbox"/>            | Proposal ditolak dan seminar ulang |

Dosen Pembimbing

  
Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.

Dosen Penguji

  
Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.

Ketua Prodi

  
Edi Indra Setiawan, S.E., M.M.  
NIP.19891207 201903 1 005

## LAMPIRAN 15

### NOTA DINAS TIM VERIFIKASI

TIM VERIFIKASI NASKAH SKRIPSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO

NOTA DINAS

Lamp. :  
Hal : Skripsi an. Bunga Esya  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Di-  
Palopo

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Tim Verifikasi Naskah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo setelah menelaah naskah skripsi sebagai berikut:

Nama : Bunga Esya  
NIM : 2004020095  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan penggunaan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)

Menyatakan bahwa penulisan naskah skripsi tersebut

1. Telah memenuhi ketentuan sebagaimana dalam Buku Pedoman Penulisan Skripsi, Tesis dan Artikel Ilmiah yang berlaku pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo.
2. Telah sesuai dengan kaidah tata bahasa sebagaimana diatur dalam Pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia.

Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

**Tim Verifikasi**

1. Agusalm Sanusi, S.E., M.M.  
tanggal :

(.....)

2. Nining Anggraeni  
tanggal :

(.....)

**LAMPIRAN 16**  
**BUKU KONTROL**

5

Buku Kontrol Penulisan Skripsi

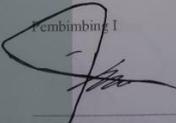
Konsultasi ke, 1 Hari Tanggal, Selasa, 4 April 2021

Tahap Penulisan Proposal

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Revisi judul
2	Penambahan footnote dan no. halaman
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Pembimbing I



NIP. 198408232018011001

 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

6

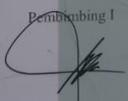
Buku Kontrol Penulisan Skripsi

Konsultasi ke, 2 Hari Tanggal, Rabu, 17 April 2021

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Perbaiki indikator setiap variabel
2	Penambahan uji asumsi klasik pada teknik analisis data
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Pembimbing I



NIP. 198408232018011001

7

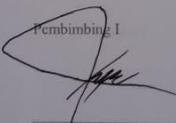
Buku Kontrol Penulisan Skripsi

Konsultasi ke, 3 Hari Tanggal, 13 September 2021

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Tambahan pendalaman di bagian Pembahasan
2	Pembahasan bold pada tabel-tabel
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Pembimbing I



NIP. 198408232018011001

 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

24

Buku Kontrol Penulisan Skripsi

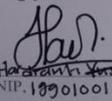
**LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN SEMINAR HASIL PENELITIAN**

Konsultasi ke, 1 Hari Tanggal, 2 Oktober 2021

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Sesuaikan dengan pedoman abstrak
2	Berikan keterangan di
3	kata "dijadikan" hilangkan/hapus
4	Prakteka untuk itu dipindahkan ke paragraf pertama
5	Latar belakangnya diperbaiki
6	Perbaikan penulisan kata di bagian penelitian
7	Perbaikan penulisan kata "Manfaat Emiris"
8	Perbaikan jumlah populasi
9	Bagian kesimpulan sesuaikan dengan rumusan masalah
10	Perbaiki isi di bagian surah

Penguji I.



Hadrianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
NIP. 199010012019082001

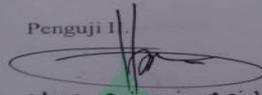
## Buku Kontrol Penulisan Skripsi

LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN  
SEMINAR HASIL PENELITIANKonsultasi ke, 2 Hari Tanggal, 2 Oktober 2024

## Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Perbaiki penulisan pada judul
2	Kata "diadukan" dihilangkan/dihapus
3	Perbaiki nama Bapak Kepala Perpustakaan
4	Daftar Singkat sesuaikan dengan yang ada di dalam skripsi
5	Perbaiki daftar isi dan tabel sesuaikan dengan isi skripsi
6	Perbaiki kata pada singkatan "APJII"
7	Perbaiki penulisan pada penelitian terdahulu yang relevan
8	Perbaiki pada model penelitian dan hipotesis
9	Perbaiki pada teknik pengumpulan data
10	Perbaiki isi pembahasan

Penguji I.


Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.  
NIP. 198802102018012001

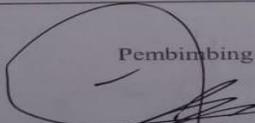
## Buku Kontrol Penulisan Skripsi

LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN  
SEMINAR HASIL PENELITIANKonsultasi ke, 1 Hari Tanggal, 18 Oktober 2024

## Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Perbaiki penulisan pada judul
2	Kata "diadukan" dihilangkan/dihapus
3	Perbaiki nama Bapak Kepala Perpustakaan
4	Daftar Singkat sesuaikan dengan yang ada di dalam skripsi
5	Perbaiki penulisan pada penelitian terdahulu
6	Perbaiki pada model penelitian dan hipotesis
7	Perbaiki pada teknik pengumpulan data
8	Perbaiki isi pembahasan dan penambahan footnote
9	Perbaiki isi pada bagian saran
10	

Pembimbing I.


Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I  
NIP. 198408232018011001

## LAMPIRAN 17

### KARTU KONTROL

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan Bitti Kota Palopo 91914 Telepon 085243175771  
 Email: [feb@iainpalopo.ac.id](mailto:feb@iainpalopo.ac.id) Website: <http://feb.iainpalopo.ac.id/>

**KARTU KONTROL**  
**SEMINAR PROPOSAL**

Nama : BUNGA ESYA  
 NIM : 200902095  
 Prodi : Perbankan Syariah

HARI/TGL	NAMA MAHASISWA	JUDUL SKRIPSI	PARAF PIMPINAN UJIAN	KET.
Jumat 15 September 2023	M. YUSUF	Tinjauan Etika Bisnis Islam Pada Praktik Jual Beli Dan Cengkeh Kering di Desa Mundakira Kec. Siliwangi	[Signature]	
21 September 2023	Mutiara Rusli Satele	Implikasi Integrasi dan Inovasi Sosial Inklusif Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Syariah	[Signature]	
21 September 2023	Ferry Adrian	Pengaruh Literasi Moral dan Baitul Ma'at dan Keamanan Terhadap Keputusan Perilaku Konsumen	[Signature]	
Senin 19/06/2023	Wardha	Strategi Kepemimpinan Bersek dalam Manajemen Bisnis pada Bank Syariah di Kota Palopo	[Signature]	
Senin 10/06/2023	Muhammad Fauzan Al-Ghazali	Strategi Manajemen Keuangan Dalam Meningkatkan Nilai Bank Syariah di Kota Palopo	[Signature]	Online
Senin 26/02/2024	Mafira	Pengaruh Model Layanan Keuangan Syariah Online dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Lulusan	[Signature]	Online

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan Bitti Kota Palopo 91914 Telepon 085243175771  
 Email: [feb@iainpalopo.ac.id](mailto:feb@iainpalopo.ac.id) Website: <http://feb.iainpalopo.ac.id/>

**KARTU KONTROL**  
**SEMINAR HASIL SKRIPSI**

Nama : BUNGA ESYA  
 NIM : 200902095  
 Prodi : Perbankan Syariah

HARI/TGL	NAMA MAHASISWA	JUDUL SKRIPSI	PARAF PIMPINAN UJIAN	KET.
JUMAT 15 September 2023	M. FURQAN	Tinjauan Etika Bisnis Islam Pada Praktik Jual Beli Dan Cengkeh Kering di Desa Mundakira Kec. Siliwangi	[Signature]	
JUMAT 15 September 2023	Nur Jannah A	Analisis Persepsi, Kepuasan Terhadap Layanan, Hasil Pada Penjualan Produk Manajemen Risiko Syariah Mahasiswa	[Signature]	
Jumat 20 September 2023	Mutiara Rusli	Implikasi Zekat dan Islamisasi Sosial terhadap Kinerja Keuangan pada Lembaga Keuangan	[Signature]	
25 September 2023	Ferry Adrian	Strategi Pengaruh Anggaran Jelas Efektif di SMA 3 Babuntau	[Signature]	
03 Oktober 2023	Wahyu Hidayat	Manajemen Pengembangan dalam Mengembangkan Literasi Keuangan di MAB Palopo	[Signature]	
25 Oktober 2023	Nurhidayah	Manajemen Layanan Perpustakaan Dalam Meningkatkan Nilai Bank Syariah Mahasiswa	[Signature]	

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.

# LAMPIRAN 18

## TRANSKIP NILAI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO**  
 Jl. Agalia Kel. Balaosai Kec. Bara Kota Palopo 91914  
 E-Mail: kowitak@iainpalopo.ac.id web: www.iainpalopo.ac.id

### TRANSKRIP SEMENTARA

Program Studi	Perbankan Syariah	Jenjang Pendidikan	Strata 1
NIM	200802008	Nama	BUNGA ESVA
Tempat Lahir	KAMPUNG BARU	Tahun Masuk	2020
Tanggal Lahir	7 Maret 2001		

NO	KODE	MATA KULIAH	NILAI	A.M	SKS	BOBO
1	MKF240201	TEKNIK PENULISAN KARYA ILMIAH	A	3,50	2	7
2	MKF240202	USHUL FIQH DAN QAWAD	B	3,00	2	6
3	MKF340203	PENGETAHUAN KOMPUTER	A	3,75	2	7,5
4	MKI19240201	BAHASA INDONESIA	A	3,50	3	7
5	MKI19240202	BAHASA ARAB	B+	3,25	3	6,5
6	MKI19240203	BAHASA INGGRIS	B	3,00	2	6
7	MKI19240204	PENDIDIKAN KFWARGANEGARAAN	A	3,75	2	7,5
8	MKI19240205	TALIQ	A+	4,00	2	8
9	MKI19240210	PENGANTAR FILSAFAT	A	3,75	2	7,5
10	MKI19240211	TEORI DAN PRAKTEK QAKWIAH	B+	3,25	2	6,5
11	MKI19240212	STUDI ISLAM DAN KEARIFAN LOKAL	A	3,75	2	7,5
12	MKF340205	PENGANTAR AKUNTANSI	B	3,00	2	6
13	MKF340208	PENGANTAR EKONOMI ISLAM	B+	3,25	3	9,75
14	MKF340209	TAFSIR AYAT DAN HADITS EKONOMI	A	3,75	3	11,25
15	MKF340212	PENGANTAR MANAJEMEN	A+	4,00	3	12
16	MKF340213	SEJARAH PEMERIRAN EKONOMI ISLAM	A	3,75	2	7,5
17	MKI19240206	ULUMUL QURAN	A	3,75	2	7,5
18	MKI19240206	ULUMUL HADITS	A	3,75	2	7,5
19	MKPBS220	PENGANTAR BANK SYARIAH	A	3,50	3	10,5
20	MKF340208	LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH	A	3,75	2	7,5
21	MKF340214	PERBUJUKAN	A	3,50	2	7
22	MKF240215	FIQH MUAMALAT	A	3,75	3	7,5
23	MKF340208	TEORI EKONOMI MIKRO ISLAM	A+	4,00	3	12
24	MKI19240208	KEWIRALUSAHAAN	B	3,00	2	6
25	MKPBS202	AKUNTANSI SYARIAH	B	3,00	2	6
26	MKPBS205	ASPEK HUKUM PERBANKAN SYARIAH	A+	4,00	2	8
27	MKPBS207	ENGLISH FOR BANKING & FINANCE	A	3,50	2	7
28	MKPBS308	ETIKA BISNIS ISLAM	A+	4,00	3	12
29	MKPBS314	MATEMATIKA KEUANGAN	A	3,75	3	11,25
30	MKF340207	TEORI EKONOMI MAKRO ISLAM	B+	3,25	3	9,75
31	MKF340219	PEREKONOMIAN INDONESIA	A	3,50	3	10,5
32	MKPBS218	SU-ISU PERBANKAN DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH	A	3,75	2	7,5
33	MKPBS304	APLIKASI KOMPUTER PERBANKAN SYARIAH	B	3,00	3	9
34	MKPBS309	FIQH MUAMALAT KONTEMPORER	A+	4,00	3	12
35	MKPBS310	MANAJEMEN INVESTASI BANK SYARIAH	A	3,50	3	10,5
36	MKPBS311	MANAJEMEN KEUANGAN	A	3,75	3	11,25

KODE	MATA KULIAH	NILAI	A.M	SKS	BOBO	
37	MKF240216	KOMUNIKASI PEMASARAN	A	3,50	2	7
38	MKF340217	METODE PENELITIAN EKONOMI	C	2,25	3	6,75
39	MKF340218	AKUNTANSI MANAGERIAL	A	3,50	3	10,5
40	MKF340220	MANAJEMEN SUMBER DAYA MANUSIA	A	3,50	3	10,5
41	MKPBS206	EKONOMI ZAKAT DAN WAKAF	A	3,50	3	10,5
42	MKPBS216	LIANG DAN BANK	A+	4,00	2	8
43	MKPBS301	AKUNTANSI PERBANKAN SYARIAH	A+	4,00	2	8
44	MKPBS312	MANAJEMEN RESIKO BANK SYARIAH	A	3,50	3	10,5
45	MKPBS322	STATISTIK BISNIS	A	3,50	3	10,5
46	MKF340221	STUDI KELAYAKAN BISNIS	A	3,75	3	11,25
47	MKF340222	EKONOMETRIKA	A	3,75	3	11,25
48	MKF340223	MANAJEMEN STRATEGIK	B	3,00	3	9
49	MKPBS217	PERILAKU ORGANISASI	A+	4,00	3	12
50	MKPBS303	ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BANK SYARIAH	A	3,75	2	7,5
51	MKPBS313	MANAJEMEN TREASURY BANK SYARIAH	B	3,00	3	9
52	MKPBS315	MANAJEMEN PEMASARAN PERBANKAN SYARIAH	A+	4,00	3	12
53	MKPBS321	SISTEM INFORMASI PERBANKAN SYARIAH	B+	3,25	3	9,75
54	MKI19240213	KOMPREENHENSIF	B+	3,25	2	6,5
55	MKI19440214	KULIAH KERJA NYATA	A+	4,00	4	16
56	MKI19440215	SKRIPSI	A	3,75	4	15
57	MKPBS223	MAGANG	A	4,00	2	8

Judul Skripsi: Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Mobile Banking Pada Generasi Z Di Kota Palopo

KETERANGAN:  
 SKS Satuan Kredit Semester  
 HM Huruf Mutu  
 AM Angka Mutu  
 M Mutu

Jumlah SKS Yang Diambil	145
Jumlah SKS Yang Julus	145
Jumlah Mutu	513,25
Index Prestasi Kumulatif (IPK)	3,54

Palopo, 6 November 2024  
 Ketua Prodi  
 Perbankan Syariah

  
 EDI INDIRA SETIAWAN, S.E., M.M.  
 NIP. 2007128901

**LAMPIRAN 19**  
**SERTIFIKAT TOELF**



LAMPIRAN 20

TRANSKIP NILAI MA'HAD AL-JAMI'AH



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

TRANSKRIP NILAI  
MAHASISWA PROGRAM MA'HAD AL-JAMI'AH

N A M A : BUNGA ESYA  
N I M : 20 0402 0095  
FAK/PRODI : FEBI/PBS D

NO	MATA KULIAH	SEMESTER	NILAI	
			ANGKA	HURUF
1	Tahsinul Qiro'ah	I	81	B+
2	Fiqih Ibadah	I	90	A
<b>RATA-RATA</b>			85,50	

Predikat Kelulusan : Amat Baik / Baik / Cukup / Kurang

Palopo, 4 Juli 2021

Kepala Unit

Ma'had Al-Jami'ah IAIN Palopo



Dr. Mardī Takwim, M.HI

NIP 19680503 199803 1 005

LAMPIRAN 21  
SERTIFIKAT PBAK



**LAMPIRAN 22**  
**HASIL TURNITIN**

Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, Dan  
Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking  
Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)

ORIGINALITY REPORT



PRIMARY SOURCES

A detailed list of primary sources contributing to the similarity index, ranked by percentage. A large green watermark logo is overlaid on the table.

Rank	Source	Percentage
1	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	11%
2	repository.iainpalopo.ac.id Internet Source	5%
3	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source	2%
4	Maria Ulfah. "PENDAPAT AN USAHA, PENDIDIKAN, KEWIRAUSAHAAN, DAN LINGKUNGAN KELUARGA TERHADAP MINAT MENERUSKAN USAHA KELUARGA", Jurnal Riset Entrepreneurship, 2018 Publication	1%
5	repo.undiksha.ac.id Internet Source	1%
6	repository.itbwigalumajang.ac.id Internet Source	1%
7	Submitted to Universitas Brawijaya Student Paper	1%

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 1%

## LAMPIRAN 23

### SURAT KETERANGAN MBTA



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
UNIT MA'HAD AL-JAMI'AH**

*Jl. Agatis Kel. Balandai Kec. Bara Kota Palopo*

Web: [mahad.iainpalopo.ac.id](http://mahad.iainpalopo.ac.id) /Email : [mahad@iainpalopo.ac.id](mailto:mahad@iainpalopo.ac.id)

#### SURAT KETERANGAN LULUS MENGAJI

Nomor : 255/In.19/MA.25.02/09/2024

Kepala UPT Ma'had Al-Jami'ah IAIN Palopo menerangkan bahwa:

Nama : Bunga Esya  
NIM : 2004020095  
Fakultas/Prodi : Ekonomi & Bisnis Islam/PBS

telah mengikuti ujian mengaji (Menulis dan Membaca) Al-Qur'an dan dinyatakan;

**Lulus** dengan predikat:

Membaca : ~~Istimewa~~, Sangat Baik, ~~Baik~~\*

Menulis : ~~Istimewa~~, Sangat Baik, Baik\*

demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 17 September 2024

Kepala UPT Ma'had Al-Jami'ah



**Dr. Mardi Takwim, M.HI.**

NIP. 196805031998031005

## LAMPIRAN 24

### BERITA ACARA UJIAN SEMINAR HASIL



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan tokasirang, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo  
E-mail: febi@iainpalopo.ac.id Website: <https://febi.iainpalopo.ac.id>

#### BERITA ACARA UJIAN HASIL

Pada hari ini Rabu tanggal 02 bulan Oktober tahun 2024 telah dilaksanakan Ujian Seminar Hasil mahasiswa (i):

Nama : Bunga Esya  
NIM : 2004020095  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking pada Generasi Z (Studi pada Mahasiswa IAIN Palopo)

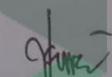
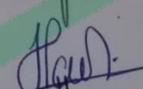
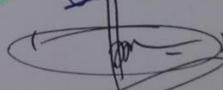
Dinyatakan **LULUS UJIAN / TIDAK LULUS** dengan **NILAI** .....<sup>95</sup>.....dan masa perbaikan .....<sup>2</sup>... pekan/bulan.

Dengan Hasil Ujian:

- |                                     |                                   |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/>            | Skripsi diterima tanpa perbaikan  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Skripsi diterima dengan perbaikan |
| <input type="checkbox"/>            | Skripsi ditolak dan seminar ulang |

#### TIM PENGUJI

1. Dr.Hj. Anita Marwing, S.HI., M.HI.  
(Ketua Sidang/Penguji)
2. Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
(Penguji I)
3. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.  
(Penguji II)
4. Dr. Mujahidin, Lc., M.E.I.  
(Pembimbing Utama/ Penguji)

()  
()  
()  
()

## LAMPIRAN 25

### BERITA ACARA UJIAN MUNAQASYAH



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Tokasirang, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo  
E-mail: febi@iainpalopo.ac.id Website: <https://febi.iainpalopo.ac.id>

#### BERITA ACARA UJIAN MUNAQASYAH

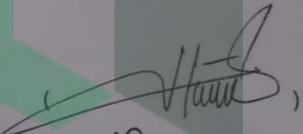
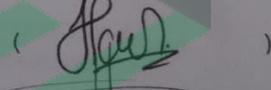
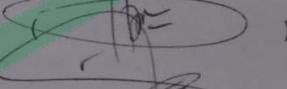
Pada hari ini Kamis tanggal 31 Bulan Oktober Tahun 2024 telah dilaksanakan Ujian Munaqasyah mahasiswa (i):

Nama : Bunga Esya  
NIM : 2004020095  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking pada Generasi Z (Studi pada Mahasiswa FEBI IAIN Palopo)

Dinyatakan **LULUS UJIAN** / ~~TIDAK LULUS~~ dengan **NILAI** .....92.....dan masa perbaikan.../... pekan/bulan.  
Dengan Hasil Ujian:

- |                                     |                                   |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/>            | Skripsi diterima tanpa perbaikan  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Skripsi diterima dengan perbaikan |
| <input type="checkbox"/>            | Skripsi ditolak dan seminar ulang |

#### TIM PENGUJI

1. Umar, S.E., M.S.E.  
(Ketua Sidang/Penguji) (  )
2. Hardianti Yusuf, S.E.Sy., M.E.  
(Penguji I) (  )
3. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.  
(Penguji II) (  )
4. Dr. Mujahidin. Lc., M.E.I..  
(Pembimbing I/Penguji I) (  )

## RIWAYAT HIDUP



**Bunga Esya**, Lahir di Kampung Baru pada tanggal 7 Maret 2001. Penulis merupakan anak ke tiga dari pasangan seorang ayah Guntur dan Ibu Risma. Penulis berasal dari Desa Barammase, Kecamatan Walenrang, Kab. Luwu, Provinsi Sulawesi Selatan. Pendidikan dasar penulis diselesaikan pada tahun 2013 di SDN 92 Karetan Kec. Walenrang. Kemudian di tahun yang sama penulis menempuh pendidikan di SMPN 9 Palopo hingga tahun 2016. Pada tahun 2016 penulis menempuh pendidikan di SMAN 2 Palopo hingga tahun 2019. Setelah lulus SMA, di tahun 2020 penulis melanjutkan pendidikan S1 di Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo.