

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO,
DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN *MOBILE
BANKING* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN
MALANG**

SKRIPSI



Oleh:

NURUL MUKAROMAH

(15540052)

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN S1 PERBANKAN SYARI'AH

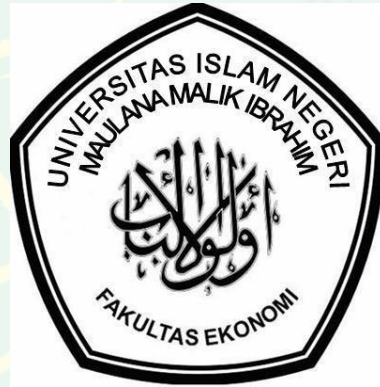
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO,
DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN *MOBILE
BANKING* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN
MALANG.**

SKRIPSI

**Diajukan kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**



Oleh:

NURUL MUKAROMAH

(15540052)

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN S1 PERBANKAN SYARI'AH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2020

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO, DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGUNAKAN *MOBILE BANKING* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN MALANG

Oleh:

NURUL MUKAROMAH
NIM. 15540052

Telah disetujui pada tanggal 25 November 2020

Telah disetujui oleh:
Dosen Pembimbing

Nihayatu Aslamatis Solekah, SE., MM
NIP. 19801109 20160801 2 053

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah (S1),

Eko Suproyitno, SE., M.Si., Ph.D
NIP. 19751109 199903 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN MALANG

Oleh
NURUL MUKAROMAH
NIM: 15540052

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 25 Oktober 2020

Susunan Dewan Penguji:

Tanda Tangan

1. Ketua
Bariato Nurasri Sudarmawan, M.E : ()
NIDT.19920720201802011191
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris
Nihayatu Aslamatis Solekah, SE., MM : ()
NIP. 19801109 201608012053
3. Penguji Utama
Irmayanti Hasan, S.T., M.M : ()
NIDT. 197705062003122001

Disahkan Oleh:
Ketua Jurusan,

Eko Suprayitno, S.E., M.Si., Ph.D.
NIP 19751109 199903 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Mukaromah
Nim : 15540052
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/S1 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Universitas Islam (UIN) Maulana Malaik Ibrahim Malang, dengan judul:

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN MALANG

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 27 Oktober 2020
Hormat saya,



Nurul Mukaromah
NIM: 15540052

HALAMAN PERSEMBAHAN

الحمد لله رب العالمين

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan Syafaat dan Hidayahnya.

Tugas ahir ini saya persembahkan kepada orang tua

Siani dan (Alm) Sukoto

Yang telah membesarkanku dengan kasih sayang, menyayangiku sepenuh hati, dan selalu mendoakanku di sepertiga malam, Semoga Allah memberikan kesehatan, mengampuni segala dosa dosa dan meridhoinya.

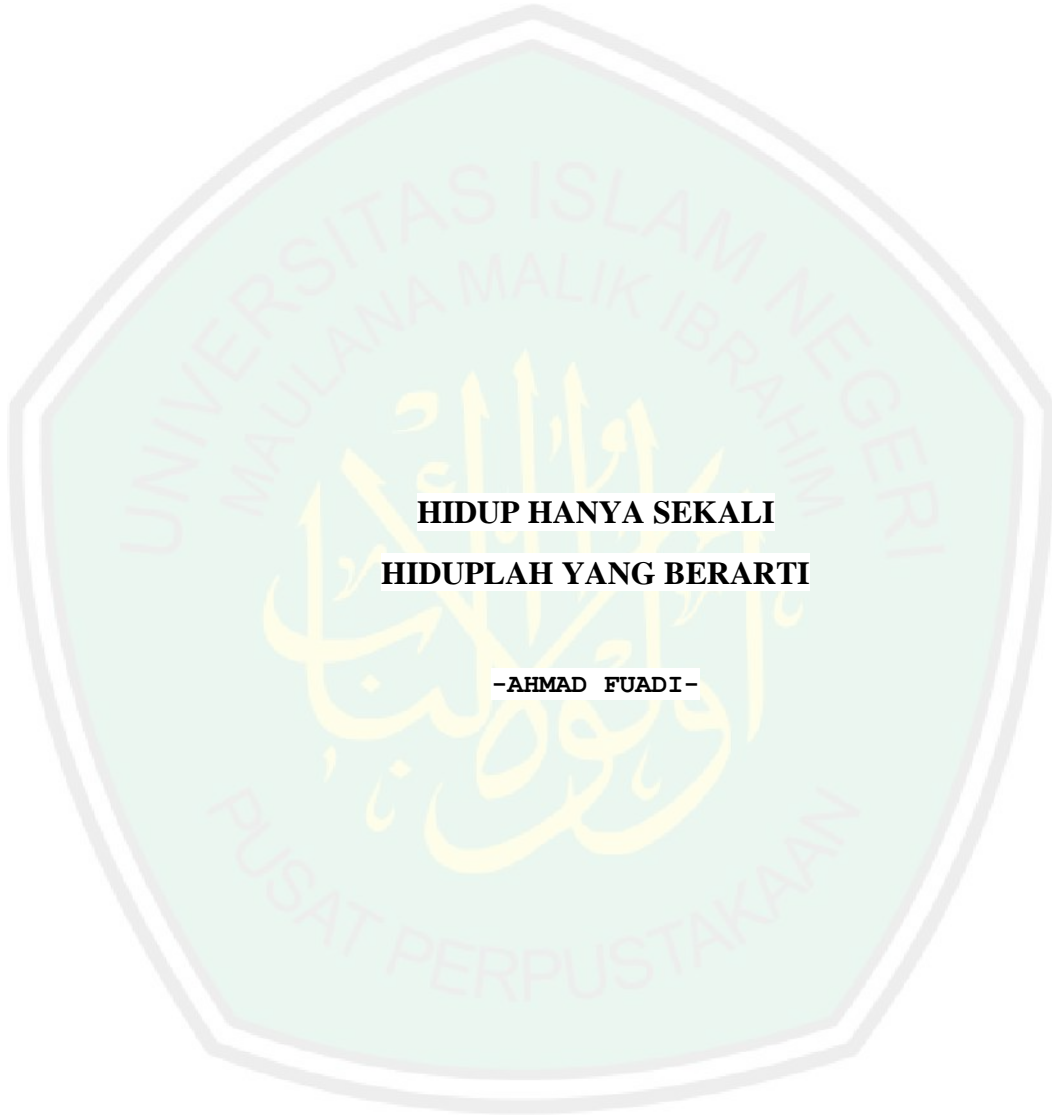
Kakakku Tercinta

(Alm) Imam F dan Rofiah Holis

selalu memotivasi dan memberiku dukungan. Semoga Allah SWT selalu memberikan Kesehatan dan umur Panjang.

Dan untuk sahabat, teman serta semua pihak yang sering bertanya "kapan sidang?", "kapan wisuda?", "kok belum selesai kuliahnya?" dan lain sejenisnya, Kalian adalah alasan saya segera menyelesaikan tugas akhir ini.

HALAMAN MOTTO



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat, berkat dan hidayah-Nya penelitian ini yang berjudul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko Dan Fitur Layanan Dalam Penggunaan Pada Mahasiswa Fakultas Ekobomi Uin Malang” dapat terselesaikan dengan baik.

Shalawat dan salam tak lupa selalu tercurahkan kepada bimbingan kita nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyyah menuju peradaban yang lebih terang sampai ahir zaman *Mobile Banking*.

Penulis Menyadari bahwa dalam menyelesaikan penulisan tugas akhir ini tidak akan berhasil dengan hanya usaha keras dari penulis sendiri, akan tetapi karena adanya saran, masukan, bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan kali ini, penulis menyampaikan beribu ucapan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Abdul Haris, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Nur Asnawi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Eko Suprayitno, S.E., Ph.D selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Nihayatu Aslamis Solekah, S.E., MM selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak saran, masukan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Esy Nur Aisyah, S.E., MM selaku dosen wali yang senantiasa memberikan dukungan sepenuhnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak & Ibu dosen jurusan Perbankan Syariah (S1) Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah banyak memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis.
7. Umi Siani, ibu yang selalu memberikan doa dan dukungan secara moril dan spiritual demi terselesaikannya skripsi ini.

8. Seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat dan motivasi demi terselesaikannya skripsi ini.
9. Seluruh responden yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan kuesioner.
10. Teman-teman kerja Inspired27.
11. Chabibatur Rochmah yang telah membantu penulis dan memberi dukungan.
12. Sifa Salsabilah, Nawaf Chalimi yang selalu memberi semangat & dukungan untuk menyelesaikan karya ini.
13. Dan seluruh kerabat yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, penulis ucapkan terimakasih yang luar biasa atas persahabatan dan kenangan selama ini.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya ilmiah yang sederhana ini dapat bermanfaat baik bagi semua pihak. Aamiin Yab Rabb.

Malang, 27 Oktober 2020

Nurul Mukaromah

DAFTAR ISI

Contents

HALAMAN SAMPUI
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABELxiii
DAFTAR GAMBAR.....	.xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	xiii
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan dan Manfaat Peneleitian	4
1.3.1 Tujuan	4
1.3.2 Manfaat Penelitian	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	5
2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Kajian Teoritis.....	19
2.2.1 Penggunaan Mobile Banking	19
2.2.2 Manfaat	22
2.2.3. Kemudahan Penggunaan.....	23
2.2.4. Risiko	24
2.2.5 Fitur Layanan	25
2.3 Kerangka Konseptual.....	255
2.4 Hipotesis Penelitian	266
BAB III.....	287

METODE PENELITIAN	287
3.1 Jenis Dan Pendekatan Penelitian	287
3.2 Lokasi Penelitian	287
3.3 Populasi dan Sampel	298
3.3.1 Populasi.....	28
3.3.2 Sampel	298
3.4 Teknik Pengambilan Sampel	309
3.5 Data dan Jenis Data	39
3.6 Teknik Pengumpulan Data	30
3.6.1 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.7 Definisi Operasional Variabel	310
3.8 Skala Pengukuran	343
3.9 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	34
3.9.1 Uji Validitas.....	34
3.9.2 Uji Reliabilitas	35
3.10 Analisis Data.....	35
3.10.1 Uji Asumsi Klasik	35
3.10.1.1 Uji Multikolinearitas.....	35
3.10.1.2 Uji Heteroskedastisitas.....	35
3.10.1.3 Uji Autokorelasi	35
3.10.2 Uji Regresi Linier Berganda.....	36
3.10.2.1 Uji Parsial atau Uji t.....	36
3.10.2.2 Uji Simultan atau Uji F	36
BAB IV.....	38
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Profile Fakultas Ekonomi Uin Malang.....	38
4.1.1 Visi dan Misi Fakultas Ekonomi Uin Malang.....	43
4.1.2 Struktur Pimpinan Fakultas Ekonomi Uin Malang	44
4.2 Karakteristik Responden	44
4.3 Analisis Deskriptif.....	46
4.4 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	47

4.4.1 Manfaat (X1)	47
4.4.2 Kemudahan (X2)	48
4.4.3 Resiko (X3).....	49
4.4.4 Fitur Layanan (X4).....	50
4.4.5 Penggunaan Mobile Banking (Y)	51
4.5 Uji Instrumen	53
4.5.1 Uji Validitas.....	53
4.5.2 Uji Reliabilitas.....	54
4.6 Uji Asumsi Klasik	55
4.6.1 Uji Multikolinearitas	55
4.6.2 Uji Heterokedastisitas	56
4.6.3 Uji Autokorelasi.....	56
4.7 Pengujian Hipotesis.....	57
4.7.1 Uji Parsial atau Uji t	57
4.7.2 Uji Simultan atau Uji F.....	58
4.8 Pengujian Hipotesis	59
4.8.1 Pengaruh antara manfaat terhadap penggunaan <i>mobile banking</i>	59
4.8.2 Pengaruh antara kemudahan terhadap penggunaan <i>mobile banking</i>	59
4.8.3 Pengaruh antara resiko terhadap penggunaan <i>mobile banking</i>	59
4.8.4 Pengaruh antara terhadap penggunaan <i>mobile banking</i>	59
4.8.5 Pengaruh secara simultan dari manfaat, kemudahan, risiko, dan fitur layanan terhadap penggunaan <i>mobile banking</i>	60
4.9 Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
4.9.1 Pengaruh Manfaat Terhadap Penggunaan Mobile Banking.....	60
4.9.2 Pengaruh Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking	61
4.9.3 Pengaruh Resiko Terhadap Penggunaan Mobile Banking	63
4.9.4 Pengaruh Fitur Layanan Terhadap Penggunaan Mobile Banking	64
4.9.5 Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Risiko dan fitur layanan terhadap Penggunaan <i>Mobile Banking</i>	65
BAB V	66

PENUTUP.....66
5.1 Kesimpulan.....66
5.2 Saran.....67
DAFTAR PUSTAKA.....



DAFTAR TABEL

2.1 Penelitian Terdahulu	15
3.1 Definisi Operasional Variabel	31
3.2 Tabel Jawaban Angket dengan <i>Skala Likert</i>	35
4.1 Dasar Interpretasi Skor Indikator dalam Variabel Penelitian.....	40
4.2 Variabel Manfaat (X1)	40
4.3 Variabel Kemudahan (X2)	42
4.4 Variabel Resiko (X3)	43
4.5 Variabel Fitur Layanan (X4)	44
4.6 Penggunaan <i>Mobile Banking</i> (Y).....	45
4.7 Hasil Uji Validitas	46
4.8 Uji Reliabelitas	48
4.9 Uji Multikolinearitas	49
4.10 Uji Heterokedastisitas	50
4.11 Uji Autokorelasi.....	51
4.12 Hasil Uji F	51
4.13 Hasil Analisis Uji T.....	52

DAFTAR GAMBAR

2.1 Model TAM.....	19
2.2 Kerangka Berpikir.....	26
4.1 klasifikasi responden mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang yang menggunakan <i>mobile banking</i>	38
4.2 klasifikasi responden berdasarkan usia	39

ABSTRAK

Mukaromah, Nurul. 2020. SKRIPSI. Judul: “Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko Dan Fitur Layanan Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang”.

Pembimbing : Nihayatu Aslamatis Solekah, S.E., M.M

Kata Kunci : Manfaat, Kemudahan, Resiko, Fitur Layanan, Penggunaan *Mobile Banking*.

Salah satu bukti perkembangan teknologi dalam dunia perbankan untuk membantu layanan terhadap nasabah adalah *Mobile banking*, *Mobile banking* merupakan layanan e-banking yang disediakan oleh Bank bertujuan untuk mempermudah nasabah dalam bertransaksi keuangan. *Mobile banking* mengkombinasikan teknologi informasi dan aplikasi secara bersama. Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui faktor yang memengaruhi pengguna dalam menggunakan layanan tersebut. Faktor-faktor tersebut antara lain manfaat, kemudahan, resiko dan fitur layanan.

Metode pengumpulan data menggunakan kuisisioner, dengan jumlah sampel sebanyak 94 sampel, sampel tersebut merupakan pengguna *mobile banking* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang yang terdiri dari tiga jurusan yaitu, Perbankan Syariah, Manajemen dan Akuntansi. Teknik sampling yang dipergunakan adalah *non probability sampling* dengan *Purposive Sampling*. Analisis data yang dipergunakan adalah analisis statistik deskriptif yang bertujuan untuk mengetahui persebaran dan pemusatan jawaban responden, dan Uji Regresi Linier Berganda untuk menguji hipotesis penelitian.

Hasil dalam penelitian menunjukkan bahwa manfaat signifikan dan berpengaruh positif terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, kemudahan berpengaruh negatif terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, resiko berpengaruh negatif terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, fitur layanan dalam menggunakan *mobile banking* signifikan berpengaruh positif terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang dan Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Risiko dan fitur layanan terhadap Penggunaan *Mobile Banking* berpengaruh signifikan dan positif.

ABSTRACT

Mukaromah, Nurul. 2020. *THESIS*. Title “*The Effect of Perceptions of Benefits, Convenience, Risks and Service Features in Using Mobile Banking on Students of the Faculty of Economics, Uin Malang*”.

Advisor : Nihayatu Aslamatis Solekah, S.E., M.M

Keywords : benefits, convenience, risks and service features, using mobile banking.

One evidence of technological developments in the banking world to help service customers is Mobile banking. Mobile banking is an e-banking service provided by the Bank aimed at facilitating customers in financial transactions. Mobile banking combines information technology and applications together. The purpose of this study is to determine the factors that influence users in using these services. These factors include benefits, convenience, risks and service features.

The data collection method uses a questionnaire, with a total sample of 94 samples, the sample is mobile banking users at the Faculty of Economics, Uin Malang, which consists of three majors, namely, Islamic Banking, Management and Accounting. The sampling technique used is non probability sampling with purposive sampling. The data analysis used is descriptive statistical analysis which aims to determine the distribution and concentration of respondents' answers, and Multiple Linear Regression Test to test the research hypothesis.

The results in the study indicate that the benefits are significant and have a positive effect on the use of mobile banking for students at the Faculty of Economics, Uin Malang, convenience has a negative effect on the use of mobile banking for students at the Faculty of Economics, Uin Malang, the risk has a negative effect on the use of mobile banking for students at the Faculty of Economics, Uin Malang, features services in using mobile banking have a significant positive effect on the use of mobile banking for students of the Faculty of Economics, Uin Malang and the effect of benefits, convenience, risks and service features on the use of mobile banking has a significant and positive effect.

مستخلص البحث

مكرمة ، نورل. 2020. أطروحة. العنوان: "تأثير تصورات الفوائد والراحة والمخاطر وميزات الخدمة في استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول على طلاب كلية الاقتصاد ، أوين مالانج".
المشرفة: نهاية أسلمة الصالحة، الماجستير.

الكلمات المفتوحة: الفوائد والراحة والمخاطر وميزات الخدمة واستخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.

أحد الأدلة على التطورات التكنولوجية في عالم البنوك لمساعدة العملاء في الخدمة هو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ، وهي خدمة مصرفية إلكترونية يقدمها البنك تهدف إلى تسهيل معاملات العملاء المالية. تجمع الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول بين تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات معاً. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد العوامل التي تؤثر على المستخدمين في استخدام هذه الخدمات. تشمل هذه العوامل الفوائد والراحة والمخاطر وميزات الخدمة. استخدمت طريقة جمع البيانات استنباطاً ، بعينة إجمالية من 94 عينة ، كانت العينة من مستخدمي الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في كلية الاقتصاد ، Uin Malang ، والتي تكونت من ثلاثة تخصصات هي: المصرفية الإسلامية والإدارة والمحاسبة. تقنية أخذ العينات المستخدمة هي أخذ العينات غير الاحتمالية مع أخذ العينات الهادف. تحليل البيانات المستخدم عبارة عن تحليل إحصائي وصفي يهدف إلى تحديد توزيع وتركيز إجابات الباحثين ، واختبار الانحدار الخطي المتعدد لاختبار فرضية البحث.

تشير نتائج الدراسة إلى أن الفوائد كبيرة ولها تأثير إيجابي على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للطلاب في كلية الاقتصاد ، Uin Malang ، الراحة لها تأثير سلبي على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للطلاب في كلية الاقتصاد ، Uin Malang ، فإن المخاطر لها تأثير سلبي على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للطلاب في كلية الاقتصاد ، Uin Malang ، الميزات الخدمات في استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول لها تأثير إيجابي كبير على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول لطلاب كلية الاقتصاد ، Uin Malang وتأثير المزايا والراحة والمخاطر وميزات الخدمة على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول له تأثير كبير وإيجابي.

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Seiring berkembangnya waktu, banyak perubahan yang terjadi dan mempengaruhi kehidupan masyarakat. Mulai dari perubahan ekonomi, politik, teknologi dan komunikasi yang sudah bukan menjadi hal asing lagi, hal ini juga sangat membatu dan menunjang aktifitas sehari-hari. Salah satunya yang menjadi bukti perkembangan teknologi yang sangat dekat dengan kita adalah internet. Hal ini didukung oleh (Lani, 1996) dalam (Talika, 2016) mendefinisikan “internet menjadi salah satu sumber daya informasi yang sangat potensial untuk mempermudah sistem kehidupan”. Bukti perkembangan teknologi yang lain salah satunya dengan penggunaan teknologi informasi dan komunikasi. TAM (*Tecknology Acceptance Model*) diadaptasi dari *Theory of Reasoned Action* oleh tokoh Ajzen dan Fishbein (1980) dan awalnya diusulkan oleh Davis (1986) yang mengasumsikan bahwa sistem penerimaan informasi pada seseorang ditentukan oleh dua variabel utama yaitu *Perceived Usefulness* (PU) yang artinya kemudahan dan *Perceived Ease of Use* (PEOU) yang berarti kegunaan. TAM dianggap sebagai teori paling berpengaruh dan umum digunakan untuk menggambarkan penerimaan seseorang terhadap sistem Informasi (Lee et al., 2003). Menurut Lubis Teknologi dalam dunia perbankan sangat berkembang pesat untuk membantu suatu layanan terhadap nasabah. Salah satu contoh yang sudah tidak asing lagi adalah *Automatic Teller Machine* (ATM), merupakan terminal elektronik yang disediakan bank yang membolehkan nasabahnya untuk melakukan berbagai transaksi, diantaranya untuk melakukan penarikan tunai dari rekening simpanannya di bank, melakukan setoran, cek saldo, atau transaksi pemindahan dana (Sari Lubis, 2019).

Setiap orang akan menggunakan suatu teknologi apabila suatu teknologi tersebut memberikan manfaat kepada mereka. Yang dimaksud dengan manfaat teknologi yaitu apabila seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan membantu meningkatkan kinerja pekerjaannya (Jogiyanto, 2007). Selain manfaat,

kemudahan dalam penggunaan suatu teknologi juga sangat diperlukan, Persepsi kemudahan didefinisikan *sebagai the degree to which a person believe that using a particular system would be free of effort* yaitu tingkat kepercayaan seseorang bahwa sistem teknologi tertentu dapat digunakan dengan mudah (tanpa usaha) (Malhotra et al, 2006). Konsep ini mencakup kejelasan tujuan penggunaan teknologi informasi dan kemudahan penggunaan sistem untuk tujuan sesuai dengan keinginan pengguna (Handayani, 2007) dalam (Tirtana & Sari, 2014).

Faktor lainnya dalam penggunaan suatu teknologi *mobile banking* adalah resiko, Karena apabila suatu teknologi yang digunakan tersebut menimbulkan banyak resiko, maka nasabah tidak akan menggunakannya. Menurut Pavlow, Resiko adalah perkiraan subyektif konsumen untuk menderita kerugian dalam menerima hasil diinginkan”. Resiko merupakan suatu keadaan yang dipertimbangkan oleh seseorang untuk memutuskan atau tidak melakukan suatu transaksi (Rithmaya, 2016). Fitur layanan dalam penggunaan sebuah *mobile banking* juga mempengaruhi minat nasabah, karena fitur layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara *online* atau tidak (Rithmaya, 2016). *Mobile banking* mengkombinasikan teknologi informasi dan aplikasi bisnis secara bersama. Berkat *Mobile banking* nasabah dapat menggunakannya untuk mendapatkan layanan perbankan 24 jam sehari tanpa harus mendatangi kantor cabang bank untuk transaksi personal. *Mobile banking* merupakan suatu layanan perbankan yang diberikan pihak bank untuk mendukung kelancaran dan kemudahan kegiatan perbankan, serta keefektifan dan keefisienan nasabah dalam melakukan berbagai transaksi (Tirtana & Sari, 2014).

Bank menyediakan layanan *mobile banking* untuk memenuhi kebutuhan masyarakat sebagai alternatif yang lebih mudah dalam transaksi perbankan, tanpa harus datang ke kantor cabang dan ATM. karena saat ini dengan *mobile banking* transaksi perbankan dapat dilakukan dimanapun, kapanpun dengan mudah dan praktis melalui *handphone* (Tirtana & Sari, 2014). Salah satu golongan nasabah yang juga harus di perhatikan dalam penggunaan *mobile banking* adalah mahasiswa, karena

mahasiswa merupakan kalangan anak muda yang menjadi pengguna *mobile banking*, begitu pula dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang. Alasan pemilihan lokasi di Fakultas Ekonomi Uin Malang, dikarenakan peneliti tertarik dan bertujuan mengetahui perilaku Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang dalam menggunakan *mobile banking*. Sehingga dilakukan observasi kepada 30 mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, menurut Sugiyono ukuran sampel yang layak adalah antara 30 sampai dengan 500 (Sugiyono,2011). Dari hasil observasi yang dilakukan peneliti pada tanggal 08 Mei 2020 melalui pesan singkat yang dikirim secara *online*, terbukti dari 30 Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, hanya 10 Mahasiswa saja yang menggunakan aplikasi *mobile banking*, sedangkan 20 yang lainnya tidak menggunakan, padahal, *mobile banking* mempunyai manfaat yang dapat mempermudah aktifitas dalam hal keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis adanya Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko, dan Fitur Layanan Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang. Karena hal ini untuk mengetahui apakah Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang sudah menggunakan *mobile banking* untuk menunjang aktifitas sehari-hari dan jika belum menggunakan, maka diharapkan penelitian ini, dapat menjadi jawaban atas pertanyaan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang tentang *moile banking*.

1.2 Rumusan Masalah

Perumusan masalah yang dapat digambarkan dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah terdapat pengaruh persepsi manfaat terhadap penggunaan *mobile banking* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang?
2. Apakah terdapat pengaruh persepsi kemudahan terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang?
3. Apakah terdapat pengaruh resiko terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang?

4. Apakah terdapat pengaruh fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa FE UIN Malang?
5. Apakah terdapat pengaruh persepsi manfaat, kemudahan, resiko dan fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*?

1.3 Tujuan dan Manfaat Peneleitian

1.3.1 Tujuan

Berdasar pada perumusan masalah diatas, maka tujuan yang hendak di capai pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis bagaimana pengaruh persepsi manfaat terhadap penggunaan *mobile banking* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang.
2. Menganalisis bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang.
3. Menganalisis bagaimana pengaruh resiko terhadap menggunakan *mobile banking* pada Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang.
4. Menganalisis bagaimana pengaruh fitur layanan dalam menggunakan *mobile banking* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang.
5. Menganalisis apakah ada pengaruh persepsi manfaat, kemudahan, resiko dan fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*?

1.3.2 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi yang positif dan mampu memberikan manfaat baik bagi pihak perbankan maupun bagi institusi pendidikan. Berdasar pada uraian latar belakang dan perumusan masalah diatas, maka beberapa manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini adalah:

1. Bagi penulis

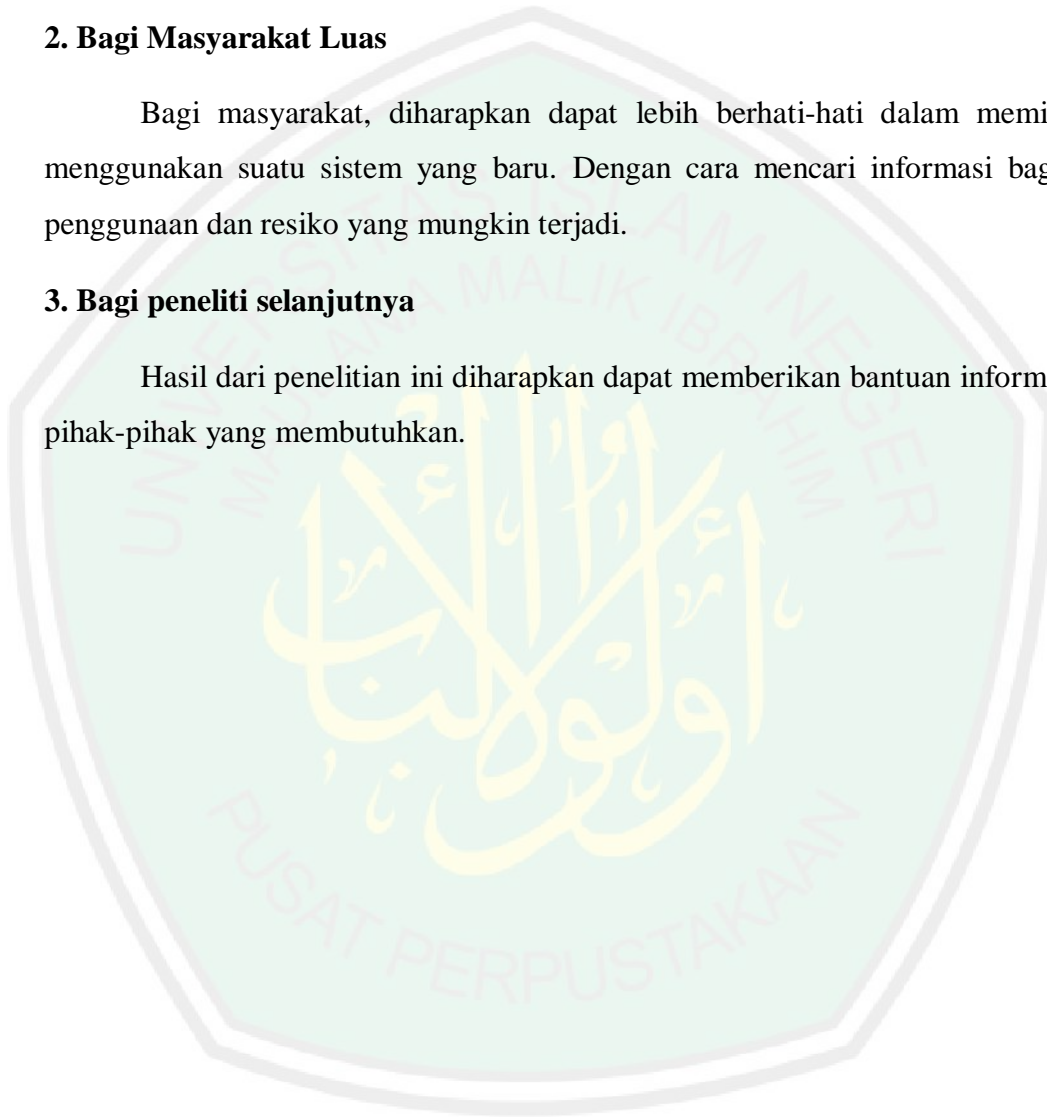
Dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat agar memahami bagaimana cara menganalisis dan memecahkan suatu masalah melalui teori yang telah didapat dibangku perkuliahan.

2. Bagi Masyarakat Luas

Bagi masyarakat, diharapkan dapat lebih berhati-hati dalam memilih dan menggunakan suatu sistem yang baru. Dengan cara mencari informasi bagaimana penggunaan dan resiko yang mungkin terjadi.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan bantuan informasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.



BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu

Berikut ini beberapa hasil penelitian terdahulu yang yang dijadikan sebagai rujukan dalam melakukan penelitian mengenai adanya pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko, Dan Fitur Layanan Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang.

1. Penelitian Rubiah Abu Bakar, Najdah, Abd Aziz, Adida, Muhammad Mazura Muda (2017)

Penelitian terdahulu pertama yang dilakukan oleh Rubiah Abu Bakar, Najdah, Abd Aziz, Adida, Muhammad Mazura Muda pada 2011 dengan mengambil judul *Perceived Ease Of Use, Security And Privacy Of Mobile Banking*. Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini adalah apakah ada hubungan antara persepsi kemudahan penggunaan, keamanan dan privasi terhadap layanan *mobile banking*. Penelitian ini dilakukan di CIMB Kuala Terengganu, Menggunakan *Convenience sampling* dengan membagikan 200 *kuesioner*. Kemudian data dianalisis menggunakan SPSS melalui frekuensi dan analisis *korelasi*. Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa keamanan dan privasi memiliki hubungan yang signifikan dengan penggunaan *mobile banking* sementara persepsi kemudahan penggunaan tidak signifikan dengan variabel dependen. Pada peneliti ini, peneliti memberi saran untuk fokus pada lebih banyak variabel sehingga dapat memberikan hasil yang lebih akurat dari analisis. Perlu untuk memperluas studi ini dengan memfokuskan ras, agama dan tingkat akademik.

2. Penelitian Syed Ali Raza, Amna Umer, Nida Shah (2017)

Penelitian terdahulu kedua yang dilakukan oleh Syed Ali Raza, Amna Umer, Nida Shah pada 2017 dengan judul *New determinants of ease of use and perceived usefulness for mobile banking adoption*

Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini memusatkan variabel yang mempengaruhi niat individu untuk terus menggunakan *mobile banking* di Pakistan

melalui penggunaan model penerimaan teknologi (TAM). Penelitian ini menggunakan uji instrumen dengan menggunakan sample 300 pengguna *mobile banking*. Teknik analisis data yang digunakan dari penelitian ini adalah analisis *reliabilitas dan partial least square-SEM* = Persamaan Struktural Pemodelan untuk memeriksa pengaruh faktor-faktor tersebut dengan maksud pengguna.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *resistensi* kemudahan penggunaan secara signifikan dan *negatif*, sementara itu secara signifikan dan *positif* terkait dengan manfaat yang dirasakan. Resiko yang dirasakan memiliki hubungan signifikan positif dengan persepsi kemudahan penggunaan dan manfaat yang dirasakan. Kesadaran *positif* signifikan dengan kemudahan penggunaan yang dirasakan, tidak signifikan dengan manfaat yang dirasakan. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh *positif* signifikan dengan kegunaan dan sikap yang dirasakan, Kegunaan memiliki hubungan signifikan positif dengan sikap dan niat menggunakan *mobile banking*. sikap juga positif dan secara signifikan terkait dengan niat menggunakan *mobile banking*. Keterbatasan dalam penelitian ini yang pertama hanya berfokusnya pada orang yang menggunakan *mobile banking*, Namun hanya kepada individu, persepsi dan preferensi orang lain diabaikan.

3. Penelitian F. Munoz-Levia, S.Climent, F. Liebana Cabanillas (2017)

Penelitian terdahulu ketiga yang dilakukan oleh F. Munoz-Levia, S.Climent, F. Liebana Cabanillas pada 2017 dengan *judul Determinants of intention to use the mobile banking apps: An extension of the classic TAM model*.

Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini untuk mewakili terobosan dalam hal layanan perbankan jarak jauh. Banyak pelanggan tetap tidak pasti karena keamanannya. Studi ini mengembangkan model penerimaan teknologi yang mengintegrasikan difusi inovasi teori, resiko yang dirasakan dan kepercayaan pada model TAM klasik untuk menjelaskan faktor-faktor yang menentukan penerimaan pengguna aplikasi *mobile banking*. Penelitian ini *empirically tested* menggunakan data

yang dikumpulkan dari survei *online* yang berlaku pemodelan persamaan struktural (SEM).

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini menunjukkan bagaimana sikap tentukan terutama tujuan penggunaan aplikasi seluler, mengabaikan kegunaan dan risiko sebagai faktor yang secara langsung meningkatkan penggunaannya. Akhirnya, penelitian ini menunjukkan implikasi manajemen utama dan mengidentifikasi strategi tertentu untuk memperkuat bisnis baru ini dalam konteks teknologi baru.

4. Penelitian Restu Andhi Ardana, Kertahadi, Devi Farah Azizah (2014)

Penelitian terdahulu keempat yang dilakukan oleh Restu Andhi Ardana, Kertahadi, Devi Farah Azizah pada 2014 dengan judul *The Influence Of Perceived Usefulness, Ease Of Use, Compatibility And Risk On Mobile Banking User Attitude*.

Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini untuk mengetahui bagaimana implementasi penggunaan *Mobile Banking* di PT Bank Rakyat Indonesia. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan Penggunaan, Kesesuaian, dan Risiko Pada Sikap Pengguna *Mobile Banking* studi di PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Malang Kawi. Jenis penelitian ini adalah penelitian penjelasan dengan pengujian hipotesis dan metode pengumpulan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *accidental sampling* dimana kriteria penggunaan semua nasabah yang menggunakan fasilitas *mobile banking* yang berjumlah 96 orang.

Hasil penelitian dapat diketahui bahwa pengaruh *positif* antara kegunaan, kemudahan penggunaan, kesesuaian, dan risiko berpengaruh pada sikap pengguna *mobile banking* dapat dilihat dari nilai F 22,028 dengan signifikansi F sebesar 0,000 ($p < 0,05$) Selain itu, variabel kegunaan yang memiliki pengaruh paling dominan, terbukti dengan memiliki *koefisien* beta tertinggi yaitu 0,291 dan t 2,987 serta nilai *probabilitas* 0,004 ($p < 0,05$). . Sementara diketahui jumlah pengaruh dari empat variabel secara simultan ke sikap pengguna *mobile banking* seperti yang terlihat dari *Adjusted R Square* dengan nilai 0,470 menunjukkan bahwa tiap variabel memberikan kontribusi

masing-masing sebesar 47% terhadap sikap pengguna *mobile banking*. Sementara 53% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Dalam penelitian ini, peneliti memberi saran untuk menggunakan variabel lain yang mempengaruhi upaya untuk meningkatkan kepuasan pelanggan dan diharapkan untuk meningkatkan ukuran sampel penelitian agar penelitian dapat berkembang.

5. Penelitian Nancy George Karma (2014)

Penelitian terdahulu keempat yang dilakukan oleh Nancy George Karma pada 2014 yang berjudul *Key Factors Affecting Mobile Banking Adoption Among Banks' Customers In Sudan*.

Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini untuk mengidentifikasi faktor-faktor utama yang mempengaruhi adopsi layanan *Mobile Banking* (M-banking) di Sudan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah *Bank* di Sudan sebanyak 181 orang. Dengan analisis faktor dan teknik *regresi* digunakan untuk menyelidiki hubungan antar variabel. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa niat pelanggan untuk menggunakan *Mobile banking* di Sudan sangat dipengaruhi oleh persepsi kepercayaan, persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi risiko. Khasiat yang dirasakan adalah ditemukan tidak berpengaruh pada niat untuk menggunakan layanan *Mobile banking* di antara pelanggan bank Sudan.

6. Penelitian Abi Fadlan Rizki, Yudhi Dewantara (2018)

Penelitian terdahulu keenam yang dilakukan oleh Abi Fadlan Rizki, Yudhi Dewantara pada (2018) dengan judul Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini menjelaskan dan menganalisis pengaruh persepsi kemudahan terhadap penggunaan *mobile banking* dan persepsi kegunaan terhadap penggunaan *mobile banking*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian penjelasan (*explanatory reseach*) dengan pendekatan kuantitatif. Objek penelitian ini adalah seluruh Mahasiswa

Universitas Brawijaya yang menggunakan *mobile banking*. Metode analisis yang digunakan adalah analisis *deskriptif* dan analisis *regresi linier* berganda.

Hasil dari penelitian ini yaitu:

- a. Penelitian ini menemukan bahwa semakin seseorang percaya bahwa *mobile banking* mudah untuk digunakan maka semakin meningkat kemauan seseorang untuk menggunakan *mobile banking*. Berdasarkan objek pada penelitian ini yaitu mahasiswa Universitas Brawijaya, temuan dalam penelitian ini mengindikasikan bahwa mahasiswa Universitas Brawijaya merasakan kemudahan dalam *penggunaan mobile banking*, khususnya penggunaan *mobile banking* yang praktis, sehingga mereka menggunakan *mobile banking* untuk mendukung kegiatan perbankan.
- b. Penelitian ini mengindikasikan bahwa semakin dirasakan kegunaan atau manfaat dari penggunaan *mobile banking* maka semakin meningkat kemauan seseorang untuk menggunakan *mobile banking*. Berdasarkan objek dalam penelitian ini yaitu mahasiswa Universitas Brawijaya, ditemukan bahwa manfaat yang dirasakan dari penggunaan *mobile banking* dapat menghemat waktu dalam melakukan kegiatan perbankan.
- c. Penelitian ini menemukan bahwa ketika suatu teknologi, yang dalam penelitian ini yaitu *mobile banking* dapat dengan mudah dipahami dan digunakan serta dipercaya dapat mendapatkan manfaat bagi penggunanya maka akan berpengaruh terhadap perilaku seseorang untuk mengadopsi atau menggunakan *mobile banking*. Kemudahan dan kegunaan yang dirasakan oleh mahasiswa Universitas Brawijaya dalam penelitian ini yaitu penggunaan *mobile banking* yang praktis serta penggunaan *mobile banking* yang dapat menghemat waktu dapat mempengaruhi sikap mahasiswa Universitas Brawijaya dalam mengadopsi atau menggunakan *mobile banking*.

7. Penelitian Admaja Dwi Herlambang, Arimbi Dewayanti (2018)

Penelitian ketujuh yang dilakukan oleh Admaja Dwi Herlambang, Arimbi Dewayanti pada 2018 dengan judul *Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking*.

Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini untuk mengetahui hal yang melatarbelakangi atau faktor yang memengaruhi pengguna dalam mengadopsi layanan *mobile banking*. Faktor-faktor tersebut antara lain *Facilitating Conditions*, *Performance Expectancy*, *Social Influence*, *Effort Expetancy*, *Perceived Credibility*, *Perceived Financial Cost*, *Perceived Self Efficacy*. Jumlah sampel dalam penelitian ini 120 sampel, dimana sampel tersebut merupakan pengguna layanan *mobile banking* BRI. Teknik *sampling* yang dipergunakan adalah *non probability sampling* dengan *convenience sampling*. Analisis data yang dipergunakan adalah analisis statistik deskriptif yang bertujuan untuk mengetahui persebaran dan pemusatan jawaban responden, dan Uji Korelasi Kendal tau (τ) untuk menguji hipotesis penelitian.

Hasil dalam penelitian ini, menunjukkan bahwa minat nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking* BRI dipengaruhi oleh *Perceived Financial Cost*, *Facilitating Conditions*, *Performance Expectancy*, *Perceived Self Efficacy*, *Social Influence*, *Effort Expetancy* dan tidak dipengaruhi oleh *Perceived Credibility*. Dalam penelitian ini, peneliti memberikan saran untuk penelitian selanjutnya dapat menggunakan uji statistik parametrik yang meliputi Uji Normalitas, Uji Homogenitas, dan Uji Linieritas. Karena hasil yang didapat dari uji dengan menggunakan statistik parametrik hasilnya lebih akurat dan dapat menggambarkan keseluruhan dari populasi yang diambil untuk dijadikan sampel penelitian. Kemudian dalam menentukan anggota sampel dapat mendeskripsikan atau fokus terhadap salah satu golongan saja, misalnya mahasiswa, pebisnis dan lain sebagainya.

8. Penelitian Widya Atika Safitri (2016)

Penelitian kedelapan yang dilakukan oleh Widya Atika Safitri pada 2016 dengan judul Pengaruh Persepsi Resiko, Kemudahan, Kegunaan, Dan Kepercayaan Terhadap Sikap Dalam Penggunaan *Mobile Banking*.

Dalam penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis faktor – faktor yang mempengaruhi sikap dalam penggunaan *mobile banking* dengan memodifikasi model *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan oleh

Davis pada tahun 1989. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Mandiri, Bank BRI, dan Bank BNI di solo. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan kuisioner. Metode pengambilan sampel dengan metode *convinience sampling*. Jumlah sampel yang terkumpul sebanyak 90 nasabah. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Hasil analisis dari penelitian ini, menunjukkan bahwa variabel independen yaitu kemudahan, kegunaan, dan kepercayaan berpengaruh terhadap sikap dalam penggunaan *mobile banking*, sebaliknya persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap sikap dalam penggunaan *mobile banking*. Hal ini berarti bahwa sikap dalam penggunaan *mobile banking* di pengaruhi oleh kemudahan, kegunaan, dan kepercayaan. Sampel (responden) dalam penelitian ini sangat terbatas karena jumlah dan lingkup area tidak begitu luas sehingga relatif tidak bisa digeneralisasi untuk populasi yang lebih luas selain pada nasabah Bank BRI, Bank Mandiri dan Bank BNI yang menggunakan *mobile banking*. Maka dari itu dalam penelitian ini, peneliti memberikan saran dapat menggunakan sampel secara lebih luas agar diperoleh hasil penelitian yang lebih baik, lebih bisa digeneralisasi, bisa memberikan gambaran yang lebih riil tentang sikap dalam penggunaan *mobile banking*.

9. Penelitian Rian Maulana, Iskandar, Masrura Mailany (2018)

Penelitian kesembilan yang dilakukan oleh Rian Maulana, Iskandar, Masrura Mailany pada 2018 dengan judul Pengaruh Penggunaan *Mobile Banking* Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan *Technology Acceptance Model*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh penggunaan *Mobile banking* Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi dengan *Technology Acceptance Model* dan melihat pula apakah persepsi kegunaan penggunaan berpengaruh terhadap minat bertransaksi. Hasil penelitian ini didapatkan variabel persepsi kegunaan penggunaan (X) berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi (Y) dimana koefisiennya adalah 11,127 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,002 dan Koefisien regresi persepsi kegunaan penggunaan (X) sebesar 0,640 menyatakan bahwa setiap pertambahan 1% nilai *Usefulness*, maka nilai Minat bertambah sebesar 0,640.

Koefisien regresi tersebut bernilai positif, sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh variabel X terhadap Y adalah positif.

10. Penelitian Wanandi Yoso Hanur Cahyo (2014)

Penelitian yang dilakukan oleh Wanandi Yoso Hanur Cahyo pada 2014 dengan judul Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking* Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta

Dalam penelitian bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan, Kemudahan, Kebermanfaatan, Penggunaan *Mobile banking* pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta yang berjumlah 2443 orang (data bulan Januari 2014), sampel yang diambil berjumlah 139 orang. Uji coba instrumen dilakukan dengan uji *validitas* dan *reliabilitas*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa:

- a. Persepsi Kebermanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile banking*, yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,147, koefisien korelasi (r) sebesar 0,273 dan nilai t hitung $>$ t tabel yaitu sebesar $3,317 > 1,656$.
- b. Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile banking*, yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,425, koefisien korelasi (r) sebesar 0,266 dan nilai t hitung $>$ t tabel yaitu sebesar $3,230 > 1,656$.
- c. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile banking*, yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,580, koefisien korelasi (r) sebesar 0,368 dan nilai t hitung $>$ t tabel yaitu sebesar $4,633 > 1,656$.
- d. Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile banking*, yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi sebesar

0,175, koefisien korelasi (r) sebesar 0,349 dan nilai t hitung $>$ t tabel yaitu sebesar $4,363 > 1,656$.

e. Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile banking* pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi (r) sebesar 0,579 dan nilai F hitung $>$ F tabel yaitu sebesar $16,865 > 2,4392$.

Penelitian ini memberikan informasi bahwa Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan memberikan sumbangan sebesar 31,5 % terhadap Penggunaan *Mobile banking*, sedangkan 68,5 % dijelaskan faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Untuk itu peneliti memberikan saran untuk penelitian lebih lanjut tentang faktor-faktor yang mempengaruhi Penggunaan *Mobile banking*, seperti kualitas informasi dan risiko penggunaan.

Dari beberapa penelitian terdahulu, lebih ringkasnya dapat dilihat pada tabel 2.1

Table 2.1
Penelitian Terdahulu

No.	Nama, Tahun, Judul Peneliti	Variabel Penelitian	Metode	Hasil Penelitian
1	Rubiah Abu Bakar, Najdah, Abd Aziz, Adida, Muhammad Mazura Muda. (2017) <i>Perceived Ease Of Use, Security And Privacy Of Mobile Banking</i>	Persepsi Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Dan Privasi <i>Mobile Banking</i>	Metode yang digunakan survey dengan membagikan 200 kuisioner	Keamanan dan privasi memiliki hubungan yang signifikan dengan penggunaan <i>mobile banking</i> . Persepsi kemudahan dan penggunaan tidak signifikan dengan variabel dependen.

No.	Nama, Tahun, Judul Peneliti	Variabel Penelitian	Metode	Hasil Penelitian
2	Syed Ali Raza, Amna Umer, Nida Shah (2017) <i>New determinants of ease of use and perceived usefulness for mobile banking adoption</i>	Persepsi kemudahan penggunaan; risiko yang dirasakan, kegunaan; perlawanan, sikap, kesadaran, kesesuaian	Survey dengan 300 kuisioner, dengan analisis reliabilitas dan partial	Persepsi kemudahan penggunaan signifikan dan negative. Resiko yang dirasakan signifikan dan positif. Kegunaan perlawanan signifikan dan positif. Kesadaran signifikan dan positif. Manfaat tidak signifikan.
3	F. Munoz-Levia, S. Climent, F. Liebana Cabanillas (2017) <i>Determinants of intention to use the mobile banking apps: An extension of the classic TAM model</i>	Aplikasi <i>mobile banking</i> , kepercayaan, risiko, social image, TAM	Survei, dengan menyebarkan kuisioner dengan google dokumen yang dikirim melalui <i>email</i> .	Kepercayaan berpengaruh signifikan dan positif. Risiko berpengaruh signifikan dan positif. <i>social image</i> berpengaruh signifikan dan positif.
4	Restu Andhi Ardana, Kertahadi, Devi Farah Azizah (2014) <i>The Influence Of Perceived Usefulness, Ease Of Use, Compatibility And Risk On Mobile</i>	Kegunaan, Kemudahan Penggunaan, Kompatibilitas, Risiko, Sikap Pengguna	Pengujian hipotesis dan metode pengumpulan sampel menggunakan teknik <i>accidental sampling</i> yang	Dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa pengaruh positif antara kegunaan, kemudahan penggunaan, kesesuaian, dan risiko berpengaruh pada sikap pengguna <i>mobile banking</i> .

No.	Nama, Tahun, Judul Peneliti	Variabel Penelitian	Metode	Hasil Penelitian
	<i>Banking User Attitude</i>		berjumlah 96 orang.	
5	Nancy George Karma (2014) <i>Key Factors Affecting Mobile Banking Adoption Among Banks' Customers In Sudan</i>	Mobile banking, TAM, Risiko, Kepercayaan, Sudan	Analisis faktor dan teknik regresi dan survey terhadap 181 pelanggan bank di Sudan	Persepsi kepercayaan, persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi risiko. tidak berpengaruh pada niat untuk menggunakan layanan <i>Mobile banking</i> di antara pelanggan Bank Sudan
6	Abi Fadlan Rizki, Yudhi Dewantara (2018) Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan <i>Mobile Banking</i>	Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan Dan Penggunaan <i>Mobile Banking</i>	Metode penelitian penjelasan (explanatory reseach) dengan pendekatan kuantitatif. Objek. Metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi linier berganda.	<i>Mobile banking</i> mudah untuk digunakan maka semakin meningkat kemauan seseorang untuk menggunakan <i>mobile banking</i> . semakin dirasakan kegunaan atau manfaat dari penggunaan <i>mobile banking</i> maka semakin meningkat kemauan seseorang untuk menggunakan <i>mobile banking</i>

No.	Nama, Tahun, Judul Peneliti	Variabel Penelitian	Metode	Hasil Penelitian
7	Admaja Dwi Herlambang, Arimbi Dewayanti (2018) Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan <i>Mobile Banking</i> .	Niat, Performance Expectancy	Teknik sampling yang dipergunakan adalah <i>non probability sampling</i> dengan <i>convenience sampling</i> .	Niat seseorang dalam menggunakan layanan <i>mobile banking</i> BRI tidak memengaruhi minat seseorang untuk menggunakan layanan <i>mobile banking</i> BRI.
8	Widya Atika Safitr (2016) Pengaruh Persepsi Resiko, Kemudahan, Kegunaan, Dan Kepercayaan Terhadap Sikap Dalam Penggunaan <i>Mobile Banking</i>	Resiko, Kemudahan, Kegunaan, Dan Kepercayaan	Metode pengambilan sampel dengan metode <i>convenience sampling</i> . Jumlah sebanyak 90 nasabah. Teknik analisis data <i>regresi linier berganda</i> .	Variabel independen yaitu kemudahan, kegunaan, dan kepercayaan berpengaruh terhadap sikap dalam penggunaan <i>mobile banking</i> , sebaliknya persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap sikap dalam penggunaan <i>mobile banking</i> .
9	Rian Maulana , Iskandar , Masrura Mailany (2018) Pengaruh Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan	Minat, kegunaan, penggunaan, TAM	Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, dan pengumpulan data dilakukan	Variabel persepsi kegunaan penggunaan signifikan terhadap minat bertransaksi. Minat bernilai positif.

No.	Nama, Tahun, Judul Peneliti	Variabel Penelitian	Metode	Hasil Penelitian
	<i>Technology Acceptance Model.</i>		menggunakan kuesioner	
10	Wanandi Yoso Hanur Cahyo (2014) Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta	Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Penggunaan <i>Mobile Banking</i> .	Penelitian survai. Populasi adalah Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta yang berjumlah 2443 orang (data bulan Januari 2014), sampel yang diambil berjumlah 139 orang. Uji coba instrumen dengan uji <i>validitas</i> dan <i>reliabilitas</i> .	Persepsi Kebermanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan <i>Online banking</i> , Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> , Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> , Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> , Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan.
11	Nurul Mukarromah (2020) Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko Dan Fitur Layanan	Manfaat, kemudahan, resiko dan fitur layanan	Metode yang digunakan survey dengan	

No.	Nama, Tahun, Judul Peneliti	Variabel Penelitian	Metode	Hasil Penelitian
	Dalam Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang		membagikan kuisisioner	

Sumber: Diolah Peneliti (2020)

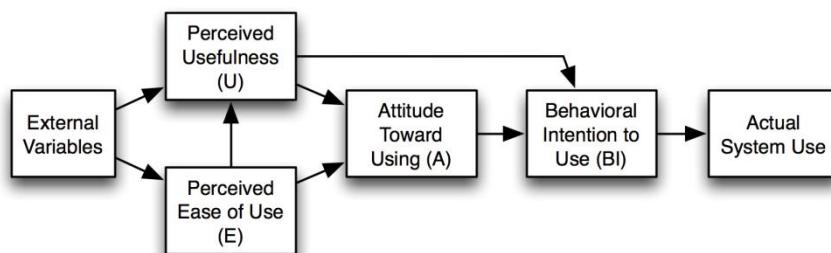
2.2 Kajian Teoritis

2.2.1 Penggunaan *Mobile Banking*

2.2.1.1 *Technologi Acceptance Model*

“Model penerimaan teknologi (*Technologi Acceptance Model* atau TAM) merupakan suatu model penerimaan system teknologi informasi yang akan digunakan oleh pemakai. Model penerimaan teknologi atau *Technologi Acceptance Model* (TAM) dikembangkan oleh Davis et al. (1989)” (Jogiyanto, 2007).

Gambar 2.1
Model TAM



Sumber: Technology Acceptance Model (TAM) oleh Davis (1989).

Jogiyanto menuturkan pada dasarnya seseorang menggunakan suatu teknologi ditentukan oleh proses kognitif dan bertujuan untuk memaksimalkan kegunaan pada teknologi itu sendiri. Dengan kata lain, kunci utama penerimaan teknologi informasi

oleh penggunaannya adalah untuk mengevaluasi kegunaan teknologi tersebut (Jogiyanto, 2007).

2.2.1.2 Pengertian Penggunaan *Mobile Banking*

“*Mobile banking* adalah sebuah fasilitas perbankan melalui komunikasi bergerak seperti *handphone* dengan penyediaan fasilitas yang hampir sama dengan ATM kecuali mengambil uang *cash*” (Tirtana & Sari, 2014). Bank menyediakan layanan *Mobile Banking* untuk memenuhi kebutuhan masyarakat sebagai alternatif transaksi perbankan, yang tersedia selain di kantor cabang dan ATM. Karena dengan *Mobile Banking*, masyarakat tidak perlu membuang waktu untuk datang dan mengantri di kantor bank atau ATM, karena saat ini banyak transaksi perbankan yang dapat dengan mudah dilakukan dimanapun, kapanpun melalui *handphone*. Contohnya adalah ketika *transfer* dana antar rekening maupun antar bank, pembayaran tagihan, pembelian pulsa isi ulang, ataupun pengecekan mutasi dan saldo rekening (Tirtana & Sari, 2014).

Indikator dalam menggunakan aplikasi *mobile banking* menurut Davis (1989) dalam Tirtana & Sari (2014) adalah :

- a. Penggunaan aplikasi yang mudah dan sangat fleksibel
- b. Aplikasi yang dapat dijangkau dimanapun berada
- c. Tidak membutuhkan biaya yang mahal
- d. Keamanan yang terjamin
- d. Dapat diandalkan

Sangat penting bagi nasabah dalam hal kemudahan memperoleh informasi-informasi keuangan serta pelaksanaan transaksi online yang lebih praktis, terlebih lagi bagi mereka yang memiliki tingkat mobilitas yang tinggi. Selain hal tersebut, keunggulan yang lain dari penggunaan *mobile banking* adalah adanya keamanan *user-*

id yang sangat dijaga kerahasiaannya karena tidak setiap orang bisa mengetahuinya kecuali pemiliknya sendiri.

Dari hadist Syaikh Ibnu ‘Utsaimun memberikan kaidah:

مَنْ ثَبَّتَ الضَّرْرَ وَجَبَ رَفْعُهُ وَمَنْ ثَبَّتَ الإِعْضْرَ أَوْ وَجَبَ رَفْعُهُ مَعَ عَقُوبَةٍ قَاصِدِ الإِعْضَرِ

Artinya: “*Jika ada dharar kapanpun itu, wajib dihilangkan. Kapan juga adanya dharar (bahaya yang disengaja), wajib pula dihilangkan disertai adanya hukuman karena mudharat yang diberikan dengan sengaja.*” (Syarah Al- Arbain An-Nawawiyah, hlm.334).

2.2.1.3 Faktor-Faktor Penggunaan *Mobile Banking*

Davis merumuskan 2 dua variabel utama dalam TAM, yaitu persepsi kebermanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan. Jadi variabel persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan dapat menjelaskan perilaku para pengguna untuk menggunakan suatu sistem termasuk *mobile banking* (Tirtana & Sari, 2014). Faktor lainnya dalam penggunaan suatu teknologi *mobile banking* adalah resiko, Karena apabila suatu teknologi yang digunakan tersebut menimbulkan banyak resiko, maka nasabah tidak akan menggunakannya. Menurut Pavlow (2003), Resiko adalah perkiraan subyektif konsumen untuk menderita kerugian dalam menerima hasil diinginkan”. Resiko merupakan suatu keadaan yang dipertimbangkan oleh seseorang untuk memutuskan atau tidak melakukan suatu transaksi (Rithmaya, 2016).

Fitur layanan dalam penggunaan sebuah *mobile banking* juga mempengaruhi minat nasabah, karena fitur layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara *online* atau tidak (Rithmaya, 2016). *Mobile banking* merupakan salah satu layanan dari bank yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan dan tuntunan hidup yang lebih mudah dalam hal mengelola transaksi keuangan perbankan, tanpa harus meluangkan waktu untuk pergi ke ATM atau datang ke bank. Nasabah bisa dengan bebas melakukan berbagai transaksi yang tersedia di menu aplikasi *mobile banking* (Tirtana & Sari, 2014).

2.2.2 Manfaat

2.2.2.1 Pengertian Manfaat

Menurut Davis (1989) “mendefinisikan persepsi kebermanfaatan sebagai *the degree to which a person believe that using a particular system would enhance his or her job performance*, yaitu tingkat kepercayaan seseorang dalam penggunaan suatu sistem teknologi tertentu akan meningkatkan prestasi kerja orang tersebut (Malhotra et al, 2007)”. Konsep ini menggambarkan manfaat sistem bagi pemakainya yang berkaitan dengan produktivitas, kinerja tugas, efektivitas, pentingnya suatu tugas dan *overall usefulness* Handayani (2007) dalam Tirtana & Sari (2014).

Indikator manfaat menurut Davis (1989) dalam Rithmaya (2016) adalah:

- a. Dapat Meningkatkan kinerja dalam organisasi (pekerjaan)
- b. Memudahkan dalam pekerjaan
- c. Keseluruhan teknologi yang digunakan mempunyai nilai kebermanfaatan

Dari Amirul Mukminin, Abu Hafsh ‘Umar bin Al-Khattab RA, ia berkata bahwa ia mendengar Rasulullah SAW bersabda,

أِنَّمَا الْأَعْمَالُ بِالنِّيَّاتِ وَأَتَمَّا لِكُلِّ أَمْرٍ مَا نَوَى فَمَنْ كَانَتْ هِجْرَتُهُ أَعْلَى اللَّهِ وَرَسُولِهِ فَحَجْرَتُهُ أَعْلَى اللَّهِ
وَمَنْ كَانَتْ هِجْرَتُهُ لِدُنْيَا يُصِيبُهَا أَمْرًا يَنْكُحُهَا فَحَجْرَتُهُ أَعْلَى مَا هَاجَرَ أَعْلَيْهِ

Artinya: “*Sesungguhnya setiap amalan tergantung pada niatnya. Setiap orang akan mendapatkan apa yang ia niatkan. Siapa yang hijrahnya karena Allah dan Rasul-Nya, maka hijrahnya untuk Allah dan Rasul-Nya. Siapa yang hijrahnya karena mencari dunia atau karena wanita yang dinikahinya, maka hijrahnya kepada yang ia tuju.*” [HR. Bukhari, no. 1 dan Muslim, no. 1907]

2.2.2.2 Manfaat Mobile Banking

Manfaat *mobile banking* pada kalangan mahasiswa antara lain:

- a. Aplikasi *mobile banking* sangat efisien soal waktu, karna tidak terikat dan dapat menghemat waktu
- b. *Mobile banking* melalui smartphone sangat mudah dimengerti dan digunakan karena hanya perlu mengikuti instruksi yang tersedia untuk melakukan transaksi.
- c. *Mobile banking* merupakan aplikasi teknologi informasi yang aman karena dapat mengurangi risiko penipuan. Karena dalam penggunaannya Mahasiswa pengguna aplikasi *mobile banking* akan selalu mendapatkan pemberitahuan berupa SMS notifikasi ketika terdapat aktivitas pada rekening nasabah. Aktivitas tersebut seperti setoran, Tarik tunai uang, *transfer* antar rekening atau sesama rekening, dan lainnya.
- d. Mahasiswa juga dapat melakukan *transfer* uang secara langsung dan mudah pada rekening bank yang sama maupun beda melalui *mobile banking* (Kurniawati, 2015).

2.2.3. Kemudahan Penggunaan

Kemudahan dalam hal penggunaan *mobile banking* didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi informasi akan bebas dari usaha (Jogiyanto, 2007). Indikator kemudahan penggunaan menurut Davis (1989) dalam Rithmaya (2016) adalah: Aplikasi Mudah dipelajari, Fleksibel, Dapat mempermudah pekerjaan, Mudah digunakan.

2.2.3.1 Pengertian Kemudahan Penggunaan

Persepsi kemudahan didefinisikan *sebagai the degree to which a person believe that using a particular system would be free of effort* yaitu tingkat kepercayaan seseorang bahwa sistem teknologi tertentu dapat digunakan dengan mudah (tanpa usaha) (Malhotra et al, 2006). Konsep ini mencakup kejelasan tujuan penggunaan teknologi informasi dan kemudahan penggunaan sistem untuk tujuan sesuai dengan keinginan pengguna Handayani (2007) dalam Tirtana & Sari (2014).

Dalil kemudahan menurut Al-Qur'an:

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (5) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (5)

Artinya: “*Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, (ayat 5) sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (ayat 6)*”.

2.2.4. Risiko

2.2.4.1. Pengertian Risiko

Menurut Pavlow (2003) Risiko adalah perkiraan subyektif konsumen untuk menderita kerugian dalam menerima hasil diinginkan”. Risiko merupakan suatu keadaan yang dipertimbangkan oleh seseorang untuk memutuskan atau tidak melakukan suatu transaksi (Rithmaya, 2016).

Indikator risiko menurut Pavlou (2003) dalam Rithmaya (2016) adalah:

- a. Transaksi yang tidak beresiko dalam menggunakan mobile banking
- b. Keputusan untuk melakukan transaksi mutlak benar
- c. Menghemat dalam hal biaya dan waktu

عَنْ أَبِي سَعِيدٍ سَعْدِ بْنِ مَالِكِ بْنِ سِنَانَِ الْخُدْرِيِّ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ قَلَّ : لِأَضْرَرٍ وَلَا ضِرَارٍ، حَدِيثٌ حَسَنٌ، رَوَاهُ بْنُ مَاجَةَ وَالذَّارِقُطْنِيُّ وَعَبْدُ هَمَامٍ مُسْنَدًا، وَرَوَاهُ مَالِكٌ فِي الْمُوَاطَّأِ مُرْسَلًا عَنْ عَمْرِو بْنِ يَحْيَى عَنْ أَبِيهِ عَنِ النَّبِيِّ فَسَقَطَ أَبُو سَعِيدٍ، وَلَهُ طَرُقٌ يَقْوِي بَعْضُهَا بَعْضًا.

Artinya: “*Dari Abu Sa’id Sa’ad bin Malik bin Sinan Al-Khudri radhiyallahu ‘anhu bahwa Rasulullah shallallahu ‘alaihi wa sallam bersabda, “Tidak boleh memberikan mudarat tanpa disengaja atau pun disengaja.” (Hadits hasan, HR. Ibnu Majah, no. 2340; Ad-Daraquthni no. 4540, dan selain keduanya dengan sanadnya, serta diriwayatkan pula oleh Malik dalam Al-Muwaththa’ no. 31 secara mursal dari Amr bin Yahya dari ayahnya dari Nabi shallallahu ‘alaihi wa sallam tanpa menyebutkan Abu Sa’id, tetapi ia memiliki banyak jalan periwiyatan yang saling menguatkan satu sama lain) [Hadits ini disahihkan oleh Syaikh Al-Albani dalam Silsilah Al Ahadits Ash-Shahihah, no. 250].*

2.2.5 Fitur Layanan

2.2.5.1 Pengertian Fitur Layanan

“Fitur Layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara *online* atau tidak” (Rithmaya, 2016).

Rasulullah SAW bersabda:

إِنَّ اللَّهَ جَمِيلٌ يُحِبُّ الْجَمَالَ

Artinya: “*Sesungguhnya Allah Swt itu Maha – Indah dan menyukai keindahan*”.

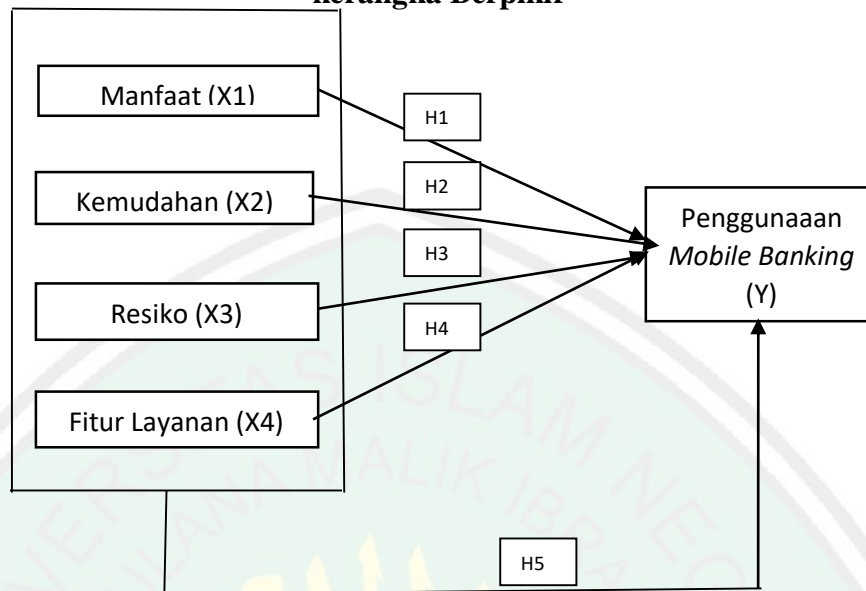
Indikator Fitur Layanan menurut Davis (1989) dalam Rithmaya (2016) adalah:

- a. Dapat menyediakan fasilitas transaksi yang lengkap
- b. Dapat memenuhi kebutuhan nasabah dengan fasilitas yang lengkap
- c. Biaya yang digunakan dalam transaksi sangat murah

2.3 Kerangka Konseptual

Dengan adanya manfaat, kemudahan penggunaan, minimnya risiko serta fitur layanan maka akan membuat nasabah mau menggunakan *mobile banking*. Karena dengan beberapa faktor yang telah dijelaskan, mereka beranggapan sistem tersebut akan mempermudah pekerjaan mereka serta dapat menghemat waktu. Karena dengan menggunakan *mobile banking* tersebut, nasabah lebih mudah bertransaksi tidak perlu datang ke bank.

Gambar 2.2
kerangka Berpikir



Sumber : Diolah penulis 2020

2.4 Hipotesis Penelitian

Sugiyono menjelaskan, “bahwa hipotesis merupakan suatu jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan”. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan berdasarkan pada teori yang relevan, belum berdasarkan terhadap fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data di lapangan. Jadi hipotesis dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap suatu rumusan masalah penelitian, belum jawaban yang empirik (Sugiyono, 2016).

Menurut Davis (1989) “mendefinisikan persepsi kebermanfaatan sebagai *the degree to which a person believe that using a particular system would enhance his or her job performance*, yaitu tingkat kepercayaan seseorang dalam penggunaan suatu sistem teknologi tertentu akan meningkatkan prestasi kerja orang tersebut (Malhotra dan Galleta, 1999; Hernandez dan Mazzon, 2007)”. Konsep ini menggambarkan manfaat sistem bagi pemakainya yang berkaitan dengan produktivitas, kinerja tugas, efektivitas, pentingnya suatu tugas dan overall usefulness Handayani (2007) dalam Tirtana & Sari (2014).

H1: Ada pengaruh antara manfaat terhadap penggunaan *mobile banking*

Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Pernyataan teoritik dari Davis (1986) dalam Kurniawati (2015) kemudahan penggunaan teknologi informasi merupakan katalisator potensial untuk meningkatkan minat penggunaan dalam penggunaan teknologi informasi. Seperti yang sudah dijelaskan pada penelitian yang dilakukan oleh (Tirtana & Sari, 2014), yang menyatakan bahwa kemudahan penggunaan ini terbukti berpengaruh positif terhadap penggunaan *mobile banking*.

H2: Ada pengaruh antara kemudahan penggunaan terhadap penggunaan *mobile banking*

Menurut Pavlow (2001) “Resiko adalah perkiraan subyektif konsumen untuk menderita kerugian dalam menerima hasil diinginkan”. Resiko merupakan suatu keadaan yang dipertimbangkan oleh seseorang untuk memutuskan atau tidak melakukan suatu transaksi (Rithmaya, 2016).

H3: Ada pengaruh antara risiko terhadap penggunaan *mobile banking*

Menurut steward, dkk., (2001) “Fitur Layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara *online* atau tidak” (Rithmaya, 2016).

H4: Ada pengaruh antara fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen ($X_1, X_2 \dots X_n$) secara bersama sama berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) (Aisyah, 2015).

H5: Ada pengaruh secara simultan dari manfaat, kemudahan, risiko, dan fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian deskriptif adalah suatu metode penelitian dalam pencarian fakta status kelompok manusia, suatu obyek, suatu kondisi, suatu system pemikiran ataupun suatu peristiwa pada masa sekarang dengan *interpretasi* yang tepat (Sedarmayanti & Hidayat, 2002). Pendekatan dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah proses penelitian yang menggunakan data berupa angka sebagai alat dalam meneliti sebuah obyek. Jadi hasil penelitian ini akan dijelaskan melalui hasil analisis yang berupa angka. Data yang diperoleh dan data yang diolah berupa angka (Darmawan, 2013). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi teknologi informasi tentang manfaat, kemudahan, risiko dan fitur layanan terhadap penggunaan mobile banking. Dalam penelitian ini kemungkinan besar mempengaruhi penggunaan mobile banking dikalangan mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang.

3.2 Lokasi Penelitian

Penelitian ini ditujukan kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, Jl. Gajayana No.50, Dinoyo, Kec. Lowokwaru, Kota Malang, Jawa Timur 65144.

Dikarenakan, penelitian tertarik dan bertujuan mengetahui perilaku Mahasiswa Fakultas Ekonomi, dan banyak dari mahasiswa Fakultas Ekonomi yang belum menggunakan *mobile banking*, Padahal, *mobile banking* mempunyai manfaat yang dapat mempermudah aktifitas dalam hal keuangan. Serta peneliti juga berasal dari Fakultas Ekonomi Uin Malang sehingga memudahkan dalam melakukan penelitian.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi adalah kumpulan dari seluruh unsur atau elemen atau unit pengamatan (*observation unit*) yang akan diteliti (Asra, Irawan, & Purwoto, 2016). Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang angkatan 2016 samapai angkatan 2018.

3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi, sehingga sampel yang representative, benar-benar mencerminkan ciri-ciri dari populasinya (Putrawan, 1990). Dalam penelitian ini, sample yang digunakan adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang yang terbagi dalam 3 jurusan yaitu Jurusan Manajemen, Perbankan Syariah dan Akuntansi. Jumlah data yang akurat serta relevan dari Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang pada angkatan 2016-2018 sebanyak 1.404 mahasiwa aktif, sehingga untuk menentukan jumlah sampel dapat menggunakan rumus *Slovin* yaitu sebagai berikut :

$$S = \frac{P}{(P \cdot e^2) + 1}$$

Di mana :

S : Sampel

P : Populasi

e : Error atau tingkat kesalahan yang diyakini

Jumlah populasi (P) pada penelitian ini adalah 1.404 mahasiwa. Sedangkan tingkat kesalahan 0,1 (10%), sehingga sampel (S) adalah:

$$\begin{aligned} S &= \frac{P}{(P \cdot e^2) + 1} \\ &= \frac{1.404}{(1.404 \cdot (0,1)^2 + 1)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &= \frac{1.404}{15,04} \\ &= 93,35 \text{ dibulatkan } 94 \end{aligned}$$

3.4 Teknik Pengambilan Sampel

Dalam penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *nonprobability sampling*. Menurut W. Gulo “Penarikan sampel dengan *nonprobability sampling* adalah suatu penelitian yang populasinya tidak diketahui, sehingga tidak dapat ditarik kesimpulan yang berlaku umum terhadap populasi” (Gulo, 2010).

Bagian dari teknik *nonprobability sampling* adalah teknik *Purposive Sampling*, dimana sampel diambil berdasarkan kriteria dan tujuan tertentu, sehingga tujuan tersebut bisa di penuhi (Asra, Irawan, & Purwoto, 2016).

Dari penelitian ini, sampel yang di ambil adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Ekonomi Uin Malang. Dengan kriteria sebagai berikut:

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang yang menggunakan *mobile banking*.
2. Berusia 20-23 tahun yaitu pada angkatan 2016-2018, karena pada angkatan tersebut merupakan pengguna *mobile banking* terbanyak dibanding pada angkatan 2019, hasil ini diketahui setelah dilakukannya survei pada 30 Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang hanya ditemukan 10 pengguna saja yang terdiri dari angkatan 2016-2018, sedangkan 20 lainnya tidak menggunakan *mobile banking* terdiri dari Mahasiswa angkatan 2016-2019.

3.5 Data dan Jenis Data

Menurut buku pedoman penulisan skripsi menyatakan: Data adalah bentuk-bentuk ungkapan, kata-kata, angka, simbol, dan apa saja yang memberikan makna, yang memerlukan proses lebih lanjut. Data harus terukur, baik dengan jenis ukuran

atau skala nominal, ordinal, interval, atau rasio. Data dapat berasal dari data primer dan sekunder, yaitu:

1. Data Primer

Yaitu data yang diperoleh secara langsung oleh peneliti dari responden atau informan (misal: data dari responden berupa kuisisioner).

2. Data Sekunder

Merupakan data yang diperoleh dari pihak kedua. Pihak kedua yang memperoleh secara langsung data-data aslinya, misal, data laporan keuangan dari Bursa Efek Indonesia, Laporan keuangan perusahaan, dan lain sebagainya.

3.6 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data dilakukan untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan dalam rangka mencapai tujuan penelitian (Gulo, 2010). Dalam penelitian ini metode yang digunakan adalah kuisisioner, Kuisisioner ialah teknik pengumpulan data dengan cara memberikan pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya (Sugiyono, 2009). Kuisisioner dalam penelitian ini dibuat secara *online* menggunakan *google form* untuk lebih mudah disebar kepada responden.

3.7 Definisi Operasional Variabel

Table 3.1
Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian	Definisi	Indikator	Skala Pengukuran
Penggunaan <i>Mobile Banking</i> . Variabel dependent (Y)	Menurut Hutabarat (2010) dalam Tirtana dan Sari (2014), Mobile banking adalah sebuah fasilitas perbankan	Indikator dalam menggunakan aplikasi <i>mobile banking</i> menurut Davis dalam Tirtana dan Sari (2014: 674) adalah:	Diukur melalui angket/ <i>kuisisioner</i> dengan menggunakan <i>skala likert</i> .

Variabel penelitian	Definisi	Indikator	Skala Pengukuran
	melalui komunikasi bergerak seperti <i>handphone</i> dengan penyediaan fasilitas yang hampir sama dengan ATM kecuali mengambil uang cash.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penggunaan aplikasi yang mudah dan sangat fleksibel 2. Aplikasi yang dapat dijangkau dimanapun berada 3. Tidak membutuhkan biaya yang mahal 4. Keamanan yang terjamin 5. Dapat diandalkan 	
Manfaat. Variabel independent (X1)	Yaitu tingkat kepercayaan seseorang dalam penggunaan suatu sistem teknologi tertentu akan meningkatkan prestasi kerja orang tersebut (Malhotra dan Galleta, 1999; Hernandez dan Mazzon, 2007).	Indikator manfaat menurut Davis dalam Rithmaya (2016: 164) adalah: <ol style="list-style-type: none"> a. Dapat Meningkatkan kinerja pekerjaan b. Memudahkan dalam pekerjaan c. Keseluruhan teknologi yang digunakan mempunyai nilai krbermanfaatan 	Diukur melalui angket/ <i>kuisisioner</i> dengan menggunakan <i>skala likert</i> .
Kemudahan Penguunaan. Variabel independent (X2)	Kemudahan dalam hal penggunaan mobile banking didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi informasi akan bebas dari usaha	Indikator kemudahan penggunaan menurut Davis dalam Rithmaya (2016:164) adalah: <ol style="list-style-type: none"> a. Aplikasi Mudah dipelajari b. Fleksibel c. Dapat mempermudah pekerjaan 	Diukur melalui angket/ <i>kuisisioner</i> dengan menggunakan skala likert.

Variabel penelitian	Definisi	Indikator	Skala Pengukuran
	(Jogiyanto,2007: 115).	d. Mudah digunakan	
Risiko. Variabel independent (X3)	Menurut Pavlow (2001) “Resiko adalah perkiraan subyektif konsumen untuk menderita kerugian dlam menerima hasil diinginkan”. Resiko merupakan suatu keadaan yang dipertimbangkan oleh seseorang untuk memutuskan atau tidak melakukan suatu transaksi dalam Rithmaya (2016: 165).	Indikator risiko menurut Pavlou dalam Rithmaya (2016: 165) adalah: a. Transaksi yang tidak beresiko b. Keputusan untuk melakukan transaksi mutlak benar c. Menghemat dalam hal biaya dan waktu	Diukur melalui angket/ <i>kuisisioner</i> dengan menggunakan <i>skala likert</i> .
Fitur Layanan. Variabel independent (X4)	Menurut steward, dkk., (2001)“Fitur Layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara <i>online</i> atau tidak”	a. Dapat menyediakan fasilitas transaksi yang lengkap b. Dapat memenuhi kebutuhan nasabah dengan fasalitas yang lengkap c. Biaya yang digunakan dalam transaksi sangat murah	Diukur melalui angket/ <i>kuisisioner</i> dengan menggunakan <i>skala likert</i> .

Variabel penelitian	Definisi	Indikator	Skala Pengukuran
	(Rithmaya, 2016).		

Sumber: Diolah Penulis (2020)

3.8 Skala Pengukuran

Untuk mengukur pendapat responden peneliti menggunakan *skala likert*. Menurut Sudaryono “*Skala likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang kejadian atau gejala sosial yang telah di tetapkan secara spesifik oleh peneliti” (Sudaryono, 2014).

Dengan menggunakan *skala likert*, variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi subvariabel, kemudian, subvariabel dijabarkan menjadi indikator-indikator yang dapat diukur. Akhirnya, indikator-indikator terukur dapat dijadikan titik tolak untuk membuat item instrument yang berupa pertanyaan atau pernyataan yang perlu dijawab oleh responden (Sudaryono, 2014).

Indeks yang digunakan dalam skala ini adalah:

Tabel 3.2
Tabel Jawaban Angket dengan *Skala Likert*

Bobot	Kategori
5	Sangat Setuju
4	Setuju
3	Netral
2	Tidak Setuju
1	Sangat Tidak Setuju

Sumber: Sudaryono (2014:62).

3.9 Uji Validitas Dan Reliabilitas

3.9.1 Uji Validitas

Uji validitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan instrument pengukur mampu mengukur sesuatu yang ingin diukur (Aisyah, 2015). Ketika menyusun suatu kuisisioner, maka validitas kuisisioner adalah sejauh mana kuisisioner mampu mengukur untuk meneliti suatu objek. Dalam melakukan pengujian validitas menurut Arikunto (1997) dalam Aisyah (2015), menggunakan rumus sebagai berikut :

$$r = \frac{n(\sum x_i y_i) - (\sum x_i)(\sum y_i)}{\sqrt{((n\sum x_i^2 - (\sum x_i)^2)(n\sum y_i^2 - (\sum y_i)^2))}}$$

Dimana:

r = Koefisien korelasi

n = Banyaknya sampel

x = Variabel yang mempengaruhi

y = Variabel yang dipengaruhi

3.9.2 Uji Reliabilitas

Setelah suatu alat ukur dinyatakan valid, maka pada tahap selanjutnya adalah mengukur reliabilitas dari instrument kuisisioner tersebut. Reliabilitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan konsistensi dari alat ukur dalam mengukur gejala yang sama dilain kesempatan (Aisyah, 2015).

Pada program SPSS, metode ini digunakan dengan metode *Cronbach Alpha*, dimana suatu kuisisioner dikatakan *reliable* jika nilai pada *Cronbach Alpha* lebih besar dari 0,60.

3.10 Analisis Data

3.10.1 Uji Asumsi Klasik

3.10.1.1 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan korelasi antar variabel bebas. Uji multikolinearitas dilakukan dengan melihat nilai *tolerance* dan *varian inflation factor* (VIF), apabila nilai *tolerance* lebih tinggi dari 0,10 atau VIF lebih kecil dari 10, maka dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinearitas Santoso (2002) dalam Aisyah (2015).

3.10.1.2 Uji Heterokedastisitas

Uji Heterokedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi kesamaan varian dari residual pengamatan satu kepengamatan lainnya.

3.10.1.3 Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan menguji apakah model regresi linier ada korelasi antara pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode sebelumnya (t-1) Tony Wikaya (2009) dalam Aisyah (2015).

3.10.2 Uji Regresi Linier Berganda

Pada penelitian ini, analisis data yang digunakan adalah *regresi linier* berganda. Dikarenakan variabel bebas lebih dari satu. Teknik regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui ada atau tidak pengaruh signifikan antara dua atau lebih variabel bebas (x_1, x_2, \dots) terhadap variabel terikat (Y) (Mona et al., 2015).

Model regresi linier berganda untuk populasi dapat ditunjukkan sebagai berikut:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n + e$$

Model regresi linier berganda untuk populasi dapat ditaksir dengan model regresi linier berganda untuk sampel, yaitu :

$$\hat{Y} = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + \dots + b_k X_k$$

Dengan: \hat{Y} = nilai penduga bagi variabel Y

b_0 = dugaan bagi parameter konstanta

$b_1, b_2 \dots b_K$ = dugaan bagi parameter konstanta
X = variabel bebas.

3.10.2.1 Uji Parsial atau Uji t

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah dalam model regresi variabel independen ($X_1, X_2 \dots X_n$) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) (Aisyah, 2015).

Uji Regresi Secara Parsial untuk menunjukkan apakah Variabel Manfaat (X1), Variabel Kemudahan (X2), Variabel Resiko (X3), Variabel Firtur Layanan (X4), secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen penggunaan *mobile banking* (Y).

3.10.2.2 Uji Simultan atau Uji F

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen ($X_1, X_2 \dots X_n$) secara bersama sama berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) (Aisyah, 2015). Signifikan berarti hubungan yang terjadi dapat berlaku untuk populasi (dapat digeneralisasikan).

Uji simultan untuk menunjukkan apakah Variabel Manfaat (X1), Variabel Kemudahan (X2), Variabel Resiko (X3), Variabel Firtur Layanan (X4), dan Variabel Penggunaan *Mobile banking* (Y) memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel terikat yang digunakan pada uji F dan besarnya F tabel.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Profile Fakultas Ekonomi Uin Malang

Berdirinya Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang sebenarnya tidak lepas dari cikal-bakal perjalanan panjang sejarah kelembagaan yang berawal dari berdirinya Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Ampel Surabaya di Malang. Selanjutnya lembaga ini berturut-turut mengalami alih status menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Malang, Universitas Islam Indonesia Sudan (UIIS) Malang dan yang terakhir sekarang menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang. Oleh karena itu untuk meruntut sejarah Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang dengan sendirinya tidak mungkin menafikan perjalanan sejarah masing-masing dari keempat kelembagaan tersebut yang dalam paparan berikutnya akan dipilah menjadi empat periode kelembagaan.

Pertama, Fakultas Tarbiyah. Periode ini merupakan masa dependensi yang cukup panjang bagi perjalanan sebuah lembaga pendidikan tinggi. Kurang lebih empat dekade, atau tepatnya sekitar 36 tahun fakultas ini menjadi bagian dari Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Sunan Ampel Surabaya. Hal ini terjadi karena sejak secara resmi berdiri pada tahun 1961, IAIN Sunan Ampel Surabaya baru memiliki dua fakultas, yaitu Fakultas Syari'ah di Surabaya dan Fakultas Tarbiyah di Malang. Secara akademis alasan penempatan kedua fakultas tersebut di kedua tempat yang berbeda, karena Fakultas Syari'ah di Surabaya diharapkan bisa berkembang dengan pembinaan dari Fakultas Hukum Universitas Airlangga (UNAIR) Surabaya. Sedangkan Fakultas Tarbiyah di Malang diharapkan pembinaan pengembangan dari Institut Keguruan dan Ilmu Pendidikan (IKIP) Malang. Secara realitas Fakultas Tarbiyah ini perkembangannya cukup pesat, bahkan dalam berbagai aspek mungkin mendahului beberapa fakultas yang sama-sama berinduk ke IAIN Sunan Ampel Surabaya. Sampai dengan menjelang perubahan status, Fakultas Tabiyah di Malang telah mengalami beberapa pergantian pimpinan (dekan) dan mengembangkan dua Program Studi yaitu

Program Studi Pendidikan Agama Islam dan Pendidikan Bahasa Arab, Tadris Matematika, Biologi, dan Bahasa Inggris.

Kedua, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Malang. Periode ini merupakan masa otonomi dan pengembangan. Diakui bahwa selama masa dependensi, Fakultas Tarbiyah di Malang sangat terbatas untuk mengekspresikan gagasan-gagasan besarnya karena masih terkendala oleh kebijakan makro induknya yaitu IAIN Sunan Ampel Surabaya. Karena itu sejalan dengan semangat reformasi, pemerintah pusat (Departemen Agama Republik Indonesia) akan memberikan kesempatan kepada semua fakultas di daerah seluruh Indonesia untuk mandiri. Ini dimaksudkan agar fakultas di daerah bisa mengembangkan diri sesuai dengan potensi dan karakternya masing-masing.

Akhirnya dengan kebijakan itu terjadilah peralihan status Fakultas Tarbiyah menjadi STAIN Malang berdasarkan; 1). Surat Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 1997 Tanggal 21 Maret 1997 tentang Pendirian Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri jo. 2). Surat Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 296 Tahun 1997 tanggal 30 Juni 1997 tentang Organisasi dan Tata Kerja STAIN Malang, jo. 3). Surat Keputusan Direktur Jenderal Pembinaan Kelembagaan Agama Islam Nomor E/136/1997 tanggal 30 Juni 1997 tentang Alih Status dari Fakultas Daerah menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri. Pada masa otonomi dan pengembangan ini, dengan semangat reformasi, STAIN Malang sejak tahun 1997 mulai membuka beberapa Program Studi baru, antara lain Program Studi Syari'ah dengan Program Studi Akhwal al-Syakhshiyah dan Mu'amalah. Program Studi Mu'amalah yang diarahkan untuk pengembangan Ekonomi Islam itu digagas untuk mengantisipasi kebutuhan sumber daya manusia (human resources) yang menguasai ilmu ekonomi yang berbasis syariah, baik sebagai akademisi maupun praktisi, sejalan dengan Fakultas Ekonomi nomena perkembangan ekonomi syariah di Indonesia pada waktu itu dan akan datang.

Eksistensi program studi Mu'amalah yang selanjutnya difokuskan pada pengembangan Program Studi Manajemen itu secara yuridis semakin kuat dengan

adanya payung hukum, yaitu rekomendasi Direktur Jenderal Pendidikan Nasional Nomor 2486/D /T/2001 Tanggal 25 Juli 2001 tentang Pembukaan Program Studi S-1 pada IAIN dan STAIN dalam rangka Wider Mandate di lingkungan Departemen Agama dan dikuatkan dengan Keputusan Direktur Jenderal Pembinaan kelembagaan Agama Islam Departemen Agama RI Nomor E/213/2001 Tanggal 25 Juli 2001 tentang Izin Penyelenggaraan Program Studi Manajemen (S-1) Konsentrasi Manajemen Syari'ah pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Malang. Dengan dasar hukum ini, Program Studi Manajemen (S-1) konsentrasi Manajemen Syari'ah secara resmi dibuka. Untuk sementara program studi tersebut masih di bawah Program Studi Syari'ah STAIN Malang. Dan sejak awal berdirinya (tahun akademik 1997/1998) jumlah mahasiswa sebanyak 48 orang dengan rincian, 22 laki-laki dan 26 perempuan.

Ketiga, Universitas Islam Indonesia Sudan (UIIS) Malang. Periode ini merupakan masa transisi. Dengan adanya semangat ingin adanya perubahan, tidak berapa lama STAIN Malang berubah status menjadi UIIS Malang yang diresmikan pada tanggal 21 Juli 2002 oleh Wakil Presiden RI. Dr. Hamzah Haz dengan disaksikan oleh Wakil Presiden I Sudan, Dr. Ali Osman Mohamed Taha dan sejumlah menteri, baik dari Indonesia maupun Sudan. Perubahan status ini berdasarkan Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 353 Tahun 2002 Tanggal 17 Juli 2002 tentang Penunjukan Pelaksanaan MoU antara Menteri Agama dengan Menteri Pendidikan Tinggi dan Riset Sudan tentang Penyelenggaraan Universitas Islam Indonesia Sudan di Indonesia.

Dalam periode ini program studi yang dikembangkan masih sama dengan periode STAIN, yaitu program studi Manajemen konsentrasi Manajemen Syari'ah di bawah Program Studi Syari'ah, berdasarkan Rekomendasi Program Studi Umum pada UIIS Malang yang dikeluarkan oleh Menteri Agama RI Nomor MA / 330 / 2002 tanggal 18 September 2002. Namun demikian, secara internal, bersamaan dengan beberapa Program Studi di lingkungan UIIS Malang dikembangkan menjadi fakultas, maka saat itu pula Fakultas Ekonomi lahir memisahkan diri dari induknya, Fakultas Syari'ah.

Keempat, Periode Universitas Islam Negeri (UIN) Malang. Periode ini merupakan masa kebangkitan dan integrasi keilmuan. Berselang kurang lebih selama dua tahun,

akhirnya UIIS Malang berubah status menjadi UIN Malang berdasarkan Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 50 Tahun 2004 tanggal 21 Juni 2004 tentang Perubahan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta dan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Malang menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Malang. Sejak masa kelahirannya sebagai sebuah universitas, UIN Malang belum mempunyai nama sebagaimana kelima UIN lain yang ada di Indonesia. Akhirnya, melalui seleksi beberapa nama yang dipersiapkan, nama salah seorang wali di Jawa Timur, yakni Maulana Malik Ibrahim, dipilih dan diresmikan oleh Presiden Republik Indonesia, Dr. H. Bambang Susilo Yudhoyono sebagai nama UIN Malang pada bulan Januari 2009 yang lalu. Untuk selanjutnya, nama ini diperkuat dengan Surat Keputusan Menteri Agama RI Nomor 65 Tahun 2009.

Pada periode awal, Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang baru mempunyai satu program studi, yakni Manajemen (strata satu). Ijin penyelenggaraan program studi Manajemen ini diperkuat dengan Keputusan Direktur Jenderal Kelembagaan Agama Islam Departemen Agama RI Nomor DJ/54/2005 tentang Izin Penyelenggaraan Program Studi Jenjang Strata Satu (S-1) pada Universitas Islam Negeri Malang Jawa Timur. Untuk memperkokoh posisi program studi Manajemen sebagai sebuah bidang keilmuan yang dikembangkan di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, tidak berapa lama sejak turunnya izin tersebut diusulkan untuk memperoleh status terakreditasi. Ternyata usul yang disertai upaya keras seluruh komponen fakultas, program studi Manajemen memperoleh status tertinggi, yakni terakreditasi “A”, berdasarkan Surat Keputusan Badan Akreditasi Nasional Pendidikan Tinggi Departemen Pendidikan Nasional Nomor: 005/BAN-PT/ Ak-X/S1/II/2007 dan Program Studi Manajemen dengan mempertahankan nilai akreditasi ”A”, berdasarkan Surat Keputusan Badan Akreditasi Nasional Pendidikan Tinggi Departemen Pendidikan Nasional Nomor: 4828/SK/BANPT/Akred/S/XII/2017.

Sampai saat ini (Juli 2018) Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang telah menghasilkan 2.692 lulusan yang tersebar di hampir seluruh kepulauan Nusantara. Sebagian di antara mereka telah memasuki dunia kerja, seperti Pertamina, BRI, BTPN dan perusahaan lainnya. Dan sebagian yang lain melanjutkan studi ke tingkat pascasarjana, baik di dalam maupun di luar negeri.

Seiring dengan tuntutan zaman dalam mengemban misi, sejak tahun akademik 2009/2010 Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang membuka program studi baru yakni Akuntansi dan Perbankan Syariah. Adapun yang menjadi dasar penyelenggaraan kedua program studi tersebut masing-masing adalah Keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Islam Nomor: Dj.I/309/2008 tentang Izin Pembukaan Studi Strata Satu Akuntansi pada Universitas Islam Negeri Malang. Program Studi Diploma Tiga (D III) pada tahun 2018 dikonversi ke Program Studi S1 Perbankan Syariah berdasarkan Surat Keputusan Rektor Nomor : 1142/ Un.03/PP.00.9/02/2018.

Selanjutnya pada tahun ajaran 2013/2014, Fakultas Ekonomi kembali membuka program studi baru yaitu Program Studi Perbankan Syariah (S1) berdasarkan Keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Islam Nomor 619 Tahun 2012 tentang Izin Penyelenggaraan Program Studi Strata Satu (S1) Perbankan Syariah pada UIN Maulana Malik Ibrahim Malang tahun 2012.

Dengan demikian, Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang telah mampu dan berhasil membangun salah satu misinya yang sangat penting dalam membangun perguruan tinggi yang berbasis syari'ah di Indonesia. Dan ke depan akan terus bertekad menjalankan fungsi utamanya yaitu Tri Dharma Perguruan Tinggi dengan mengintegrasikan antara ilmu umum (*sciences*) dan agama (*religion*).

Lebih jauh, untuk mencapai cita-cita sesuai dengan visi dan misinya, Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang terus mencoba membangun kultur akademik yang memadukan kedalaman spiritual, keagungan akhlak, keluasan ilmu dan kematangan profesional. Dengan ini semua diharapkan kelak akan terwujud sebuah Fakultas Ekonomi yang unggul (*excellence*) di bawah cita-cita besar UIN

Maulana Malik Ibrahim Malang membangun *Bilingual University & The Centre of Islamic Civilization in Indonesia*.

Untuk menggapai cita-cita mulia tersebut dengan sendirinya Fakultas Ekonomi sebagai bagian tak terpisahkan dari UIN Maulana Malik Ibrahim Malang tanpa henti terus berbenah diri dalam segala aspek. Upaya pembenahan itu tentu saja belum cukup dinilai secara internal oleh civitas akademika di lingkungan UIN Maulana Malik Ibrahim Malang sendiri. Namun masih perlu mendapat pengakuan kalangan eksternal yang berkompeten dan kredibel. Untuk menstandarisasi layanan yang baik dan sesuai dengan ketentuan maka UIN Maulana Malik Ibrahim Malang telah mengikuti sertifikasi ISO 9001: 2008. Persiapan ke arah ini telah dilakukan sejak Januari 2008, dan ternyata UIN Maulana Malik Ibrahim Malang dinyatakan lulus uji Sertifikasi ISO 9001: 2008 yang dilakukan oleh SGS atas rekomendasi UKAS *Quality Management 005. This certificate is valid from 31 Desember 2008 until 15 November 2010* dengan *Certificate ID08/1219 SGS*. Untuk meningkatkan lagi layanan yang lebih baik lagi, UIN Maulana Malik Ibrahim Malang melaksanakan sertifikasi SMM ISO 9001:2015. Pelaksanaan sertifikasi SMM ISO 9001:2015 untuk layanan ini dibawah Biro AUPK, Biro AAKK dan seluruh Fakultas termasuk Fakultas Ekonomi. Pada tahun 2017, Fakultas Ekonomi dijadikan sampling dalam sertifikasi SMM ISO 9001:2015 dan dinyatakan lulus uji sertifikasi SMM ISO 9001:2015.

4.1.1 Visi dan Misi Fakultas Ekonomi Uin Malang

1. Visi

Menjadi Fakultas Ekonomi yang unggul untuk menghasilkan lulusan yang memiliki kedalaman spiritual, keluhuran akhlak, keluasan ilmu, dan kematangan profesional, serta menjadi pusat pengembangan ekonomi yang bercirikan Islam dan menjadi penggerak kemajuan masyarakat

2. Misi Untuk mewujudkan visi di atas, Fakultas melakukan langkah-langkah sebagai berikut:

a. Menyelenggarakan proses pembelajaran berbasis integrasi sains dan Islam.

- b. Menghasilkan lulusan di bidang ekonomi yang memiliki kemantapan akidah, kedalaman spiritual dan keluhuran akhlak melalui pembelajaran di Ma'had (pondok pesantren) dan perkuliahan PKPBA serta perkuliahan mata kuliah dasar keislaman.
- c. Menghasilkan lulusan yang memiliki keluasan ilmu dan kematangan profesional di bidang ekonomi serta jiwa entrepreneur yang berwawasan regional, nasional dan global yang dilandasi oleh spirit ajaran dan nilai-nilai Islam.
- d. Menghasilkan lulusan di bidang ekonomi yang menguasai keterampilan berbahasa (Arab & Inggris) dan penguasaan serta pemanfaatan teknologi informasi,
- e. Menghasilkan lulusan yang siap menjadi kader ulama yang mampu memimpin dan menggerakkan kehidupan dengan nilai-nilai Islam di masyarakat,
- f. Mencetak mahasiswa untuk mengembangkan ilmu pengetahuan di bidang Ekonomi melalui pengkajian dan penelitian ilmiah g. Mengembangkan jiwa ekonom ulul albab bagi civitas akademika melalui zikir, fikir, dan ikhtiar.

4.1.2 Struktur Pimpinan Fakultas Ekonomi Periode 2017-2021

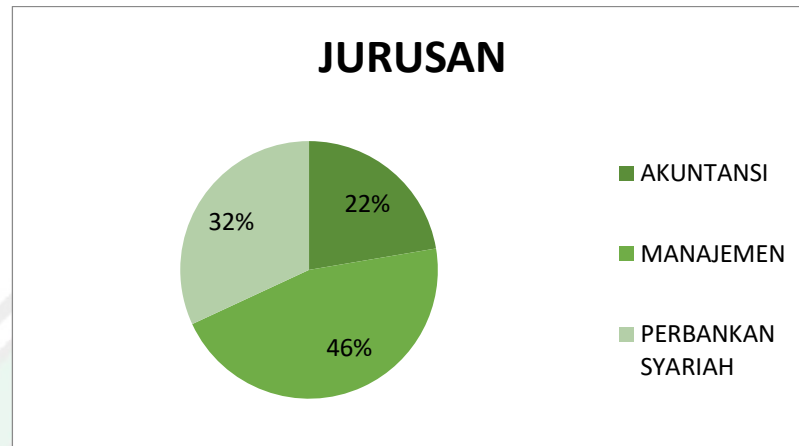
Dekan	: Dr. H. Nur Asnawi, M.Ag
Wakil Dekan Bidang Akademik	: Dr. Siswanto, SE., M.Si
Wakil Dekan Bidang Aupk	: Dr. Indah Yuliana, SE., MM
Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan & Kerjasama	:Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si

4.2 Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini, karakteristik responden menjelaskan profil pengguna *mobile banking*. Adapun karakteristik respondennya terdiri dari mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang yang menggunakan *mobile banking*, berusia 20 samapai 23 tahun.

4.2.1 klasifikasi responden mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang yang menggunakan *mobile banking*

Gambar 4.1
klasifikasi responden mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang yang menggunakan *mobile banking*

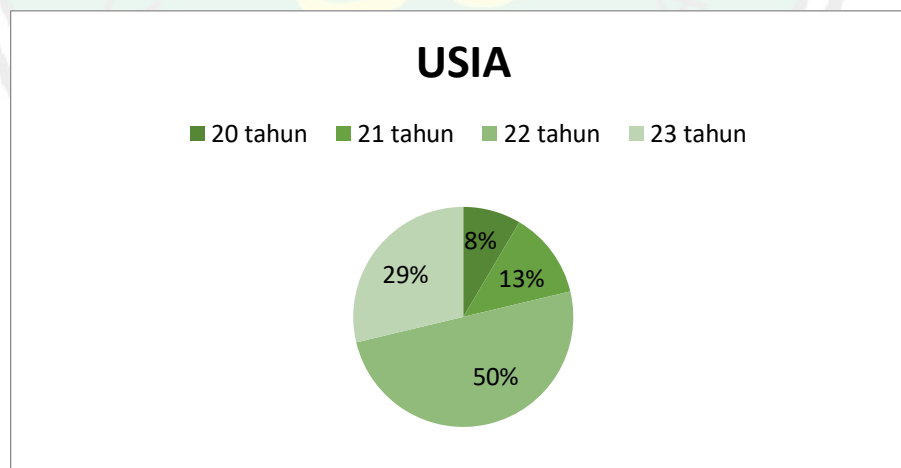


Sumber: Diolah Penulis (2020)

Berdasarkan gambar diatas, menunjukan total presentase yang didapat dari 94 responden mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang yang terdiri dari tiga jurusan yaitu Manajemen sebanyak 46% atau 43 responden, Akuntansi sebanyak 22% atau 21 responden, dan Perbankan syariah sebanyak 32% atau 30 responden.

4.2.2 klasifikasi responden berdasarkan usia

Gambar 4.2
klasifikasi responden berdasarkan usia



Sumber: Diolah Penulis (2020)

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan hasil dari distribusi responden mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang berdasarkan pada usia. Total responden yang didapatkan sejumlah 94 responden,

4.3 Analisis Deskriptif

Analisis Deskriptif digunakan untuk mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul untuk menentukan kategori penilaian terhadap tanggapan responden, Pada bagian ini tersaji skor masing-masing item variabel dan *mean* setiap item variabel. Untuk mendeskripsikan nilai *mean* setiap item, indikator dan variabel dalam penelitian ini digunakan kriteria dengan interval kelas yang diperoleh dari hasil perhitungan:

$$\frac{(\text{Nilai skor jawaban tertinggi} - \text{Nilai skor jawaban terendah})}{\text{Jumlah kelas/kategori}}$$

Pada penelitian ini, Untuk mengukur pendapat responden peneliti menggunakan *skala likert*. Menurut Sudaryono “*Skala likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang kejadian atau gejala sosial yang telah di tetapkan secara spesifik oleh peneliti” (Sudaryono, 2014). Maka jawaban tertinggi yaitu angka 5, dan pada jawaban terendah adalah angka 1, sehingga $(5-1) : 5 = 0,8$. Dengan demikian dapat dideskripsikan dengan tabel sebagai berikut:

Tabel 4.1
Dasar Interpretasi Skor Indikator dalam Variabel Penelitian

No	Nilai / Skor	Interpretasi
1	1 – 1,8	Sangat rendah/buruk
2	>1,8 – 2,6	Rendah/kurang baik
3	>2,6 – 3,4	Sedang/cukup baik
4	>3,4 – 4,2	Tinggi/baik
5	>4,2 – 5,0	Sangat tinggi/sangat baik

Sumber: Diolah Penulis (2020)

4.4 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian

Hasil analisis deskriptif variabel penelitian dapat ditunjukkan pada tabel di bawah ini sebagai berikut:

4.4.1 Manfaat (X1)

Tabel 4.2
Variabel Manfaat (X1)

Variabel	N	Min.	Max.	Rata-rata	Standar Deviasi
X1.1	94	1	5	4,4	0,8
X1.2	94	1	5	4,7	0,7
X1.3	94	1	5	4,7	0,6
X1.4	94	1	5	4,4	0,7

Sumber: Diolah Penulis (2020)

1. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X1.1 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,4 dan standar deviasi 0.8. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X1.1. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X1.1 sebesar 0.8 dari 94 responden.
2. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X1.2 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,7 dan standar deviasi 0.7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X1.2. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X1.2 sebesar 0.7 dari 94 responden.

3. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X1.3 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,7 dan standar deviasi 0,6. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X1.3. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X1.3 sebesar 0,6 dari 94 responden.
4. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X1.4 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4.4 dan standar deviasi 0.7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X1.4. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X1.4 sebesar 0.7 dari 94 responden.

4.4.2 Kemudahan (X2)

Tabel 4.3

Variabel Kemudahan (X2)

Variabel	N	Min.	Max.	Rata-rata	Standar Deviasi
X2.1	94	1	5	4,3	0,8
X2.2	94	1	5	4,3	0,7
X2.3	94	1	5	4,4	0,7

Sumber: Diolah Penulis (2020)

Berdasarkan hasil analisis deskriptif variabel penelitian yang ditunjukkan pada tabel 4.3, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X2.1 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,3 dan standar deviasi 0.8. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju

terhadap variabel X2.1. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X2.1 sebesar 0.8 dari 94 responden.

2. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X2.2 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,3 dan standar deviasi 0.7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X2.2. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X2.2 sebesar 0.7 dari 94 responden.
3. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X2.3 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,4 dan standar deviasi 0,7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X2.3. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X2.3 sebesar 0,7 dari 94 responden.

4.4.3 Resiko (X3)

Tabel 4.4
Variabel Resiko (X3)

Variabel	N	Min.	Max.	Rata-rata	Standar Deviasi
X3.1	94	1	5	3,8	0,9
X3.2	94	1	5	4,1	0,8
X3.3	94	1	5	4,5	0,7

Sumber: Diolah Penulis (2020)

Berdasarkan hasil analisis deskriptif variabel penelitian yang ditunjukkan pada tabel 4.4, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X3.1 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 3,8 dan standar deviasi 0.9. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai kurang setuju terhadap variabel X3.1. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X3.1 sebesar 0.9 dari 94 responden.
2. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X3.2 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,1 dan standar deviasi 0.8. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X3.2. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X3.2 sebesar 0.8 dari 94 responden.
3. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X3.3 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,5 dan standar deviasi 0,7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X3.3. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X3.3 sebesar 0,7 dari 94 responden.

4.4.4 Fitur Layanan (X4)

Tabel 4.5
Variabel Fitur Layanan (X4)

Variabel	N	Min.	Max.	Rata-rata	Standar Deviasi
X4.1	94	1	5	4,6	0,8
X4.2	94	1	5	4,6	0,7
X4.3	94	1	5	4,3	0,7

Sumber: Diolah Penulis (2020)

1. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X4.1 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,6 dan standar deviasi 0,8. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X4.1. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X4.1 sebesar 0,8 dari 94 responden.
2. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X4.2 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,6 dan standar deviasi 0,7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X4.2. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X4.2 sebesar 0,7 dari 94 responden.
3. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel X4.3 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,3 dan standar deviasi 0,7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel X4.3. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel X4.3 sebesar 0,7 dari 94 responden.

4.4.5 Penggunaan *Mobile Banking* (Y)

Tabel 4.6
Penggunaan *Mobile Banking* (Y)

Variabel	N	Min.	Max.	Rata-rata	Standar Deviasi
Y1	94	1	5	4,4	0,8
Y2	94	1	5	4,7	0,7
Y3	94	1	5	4,7	0,6

Y4	94	1	5	4,4	0,7
----	----	---	---	-----	-----

Sumber: Diolah Penulis (2020)

1. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel Y1 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,4 dan standar deviasi 0.8. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel Y1. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel Y1 sebesar 0.8 dari 94 responden.
2. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel Y2 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,7 dan standar deviasi 0.7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel Y2. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel Y2 sebesar 0.7 dari 94 responden.
3. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel Y3 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,7 dan standar deviasi 0.6. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel Y3. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel Y3 sebesar 0.6 dari 94 responden.
4. Hasil analisis deskriptif terhadap variabel Y4 rata-rata memiliki penilaian tinggi dengan nilai sebesar 4,4 dan standar deviasi 0.7. Berdasarkan nilai rata-rata maka dapat diinterpretasikan bahwa rata-rata responden menilai setuju terhadap variabel Y4. Sementara, nilai standar deviasi dapat diinterpretasikan bahwa ukuran penyebaran data variabel Y4 sebesar 0.7 dari 94 responden.

4.5 Uji Instrumen

Berdasar pada data kuisioner terhadap 94 responden mahasiswa fakultas Ekonomi Uin Malang, dapat dikatakan valid atau reliabel berdasarkan sumber teori yang ada. Sehingga data tersebut perlu dilakukan uji validitas dan uji reliabelitas data.

4.5.1 Uji Validitas

Pada penelitian ini melakukan pengujian dengan 94 responden dan besarnya pada level signifikan 5% atau 0,05. Artinya, dapat dikatakan valid apabila item kuisioner lebih dari 0,165.

Tabel 4.7
Hasil Uji Validitas

Variabel	Item	R	Sig	Ket
Manfaat (X ₁)	X1,1	0,803	0,000	Valid
	X1,2	0,778	0,000	Valid
	X1,3	0,771	0,000	Valid
	X1,4	0,740	0,000	Valid
Kemudahan (X ₂)	X2.1	0,829	0,000	Valid
	X2.2	0,852	0,000	Valid
	X2.3	0,864	0,000	Valid
Resiko (X ₃)	X3.1	0,811	0,000	Valid
	X3.2	0,846	0,000	Valid
	X3.3	0,679	0,000	Valid
Fitur Layanan (X ₄)	X4.1	0,864	0,000	Valid
	X4.2	0,888	0,000	Valid
	X4.3	0,675	0,000	Valid
Penggunaan <i>Mobile Banking</i> (Y)	Y1	0,763	0,000	Valid
	Y2	0,708	0,000	Valid
	Y3	0,692	0,000	Valid
	Y4	0,734	0,000	Valid

Sumber: Diolah penulis (2020)

Berdasarkan hasil data diatas tabel 4.7 mengenai uji validitas menunjukan bahwa item pertanyaan pada Variabel Manfaat (X1), Variabel Kemudahan (X2), Variabel Resiko (X3), Variabel Firtur Layanan (X4), dan Variabel Penggunaan *Mobile banking* (Y) memiliki nilai signifikan hasil korelasinya lebih kecil dari 0.05 (5%). Maka dari itu data di atas bisa dikatakan valid.

4.5.2 Uji Reliabilitas

Tabel 4.8
Uji Reliabelitas

Variabel	Item	R	Cornbach's Alpha	Ket
Manfaat (X ₁)	X1,1	0,803	0,771	Reliabel
	X1,2	0,778		
	X1,3	0,771		
	X1,4	0,740		
Kemudahan (X ₂)	X2.1	0,829	0,797	Reliabel
	X2.2	0,852		
	X2.3	0,864		
Resiko (X ₃)	X3.1	0,811	0,677	Reliabel
	X3.2	0,846		
	X3.3	0,679		
Fitur Layanan (X ₄)	X4.1	0,864	0,735	Reliabel
	X4.2	0,888		
	X4.3	0,675		
Penggunaan <i>Mobile Banking</i> (Y)	Y1	0,763	0,696	Reliabel
	Y2	0,708		
	Y3	0,692		
	Y4	0,734		

Sumber: Diolah penulis (2020)

Berdasarkan hasil data diatas tabel 4.8 tentang uji reliabilitas menunjukkan bahwa:

Berdasarkan hasil data diatas tabel 4.8 tentang uji reliabilitas menunjukkan bahwa Variabel Manfaat (X1) memiliki nilai *cromback alpha* 0,771, Variabel Kemudahan (X2) memiliki nilai *cromback alpha* 0,797, Variabel Resiko (X3) memiliki nilai *cromback alpha* 0,677, Variabel Firtur Layanan (X4) memiliki nilai *cromback alpha* 0,735, dan Variabel Penggunaan *Mobile banking* (Y) memiliki nilai *cromback alpha* 0,696. Maka semua variabel memiliki nilai *cromback alpha* ≥ 0.6 dan semua variabel dinyatakan reliabel.

4.6 Uji Asumsi Klasik

4.6.1 Uji Multikolinearitas

Tabel 4.9
Uji Multikolinearitas

Variabel	Tolerance	VIF
Manfaat (X1)	.281	3.562
Kemudahan (X2)	.596	1.678
Resiko (X3)	.624	1.604
Fitur Layanan (X4)	.307	3.259

Sumber: Diolah Penulis (2020)

Hasil analisis pada *coeficient* terlihat nilai VIF untuk X₁ sampai dengan X₄ tidak melebihi nilai 10 dan nilai *tolerance* mendekati angka 1. Hal ini menunjukkan pada model ini tidak terdapat masalah multikolineritas Ghozali (2009) dalam Aisyah (2015).

4.6.2 Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4.10
Uji Heterokedastisitas

	Manfaat	Kemudahan	Resiko	Fitur Layanan	Abs Res
Manfaat Sig	0,000	0,000	0,000	0,000	0,062
Kemudahan Sig	0,000	0,000	0,000	0,000	0,216
Resiko Sig	0,000	0,000	0,000	0,000	0,050
Fitur layanan Sig	0,000	0,000	0,000	0,000	0,449
Abs Res Sig	0,062	0,216	0,050	0,449	

Sumber: Diolah Penulis (2020)

Berdasarkan hasil output SPSS, tampak bahwa seluruh nilai signifikan dari variabel manfaat (X₁) sampai variabel fitur layanan (X₄) lebih besar dari 0,05 atau (5%), yang artinya tidak mengandung heteroskedastisitas, artinya tidak ada korelasi antara besarnya data dengan residual sehingga bila data diperbesar tidak menyebabkan residual (kesalahan) semakin parah.

4.6.3 Uji Autokorelasi

Tabel 4.11
Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.954	.910	.906	.634	2.122

Sumber: Diolah Penulis (2020)

$Du < dw < 4-du$, tidak ada masalah autokorelasi

Atau dimana nilai d dekat dengan 2 maka asumsi tidak terjadi auto korelasi terpenuhi.

Hasil dari output SPSS diperoleh nilai DW sebesar 2.122. Kemudian ketika dibandingkan dengan nilai table Durbin Watson atau nilai DW tersebut sudah mendekati nilai 2. Maka asumsi tidak terjadinya autokorelasi terpenuhi.

4.7 Pengujian Metode Linier Berganda

4.7.1 Uji Parsial atau Uji t

Uji parsial bertujuan untuk apakah terdapat pengaruh secara parsial dari variabel *independen* terhadap variabel *dependen*, dengan taraf signifikan sebesar 0,05 atau 5%.

Tabel 4.12
Hasil Analisis Uji T

Model	Unstandardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error		
(Constant)	1.961	.589	3.332	.001
Manfaat (X1)	.769	.055	13.972	.000
Kemudahan (X2)	-.017	.046	-.371	.711
Resiko (X3)	.046	.046	.999	.321
Fitur Layanan (X4)	.143	.067	2.125	.036

Sumber: Diolah penulis (2020)

Hasil dari uji parsial pada tabel 4.12 sebagai berikut:

$$Y = 1.961 + 0,769 X_1 - 0,017 X_2 + 0,046 X_3 + 0,143 X_4 + e$$

1. Konstanta (a) sebesar 1.961 menunjukkan besar nilai variabel penggunaan *mobile banking* (Y), jika jika variabel bebasnya yaitu Manfaat (X1), Kemudahan (X2), Resiko (X3), dan Fitur Layanan (X4) dianggap nol, artinya dipengaruhi oleh variabel bebas maka besarnya sebesar 1.961.
2. Koefisien variabel Manfaat (b1) menunjukkan adanya pengaruh positif sebesar 0,769 terhadap penggunaan *mobile banking*.
3. Koefisien variabel Kemudahan (b2) menunjukkan adanya pengaruh negatif sebesar $-0,017$ terhadap penggunaan *mobile banking*.

4. Koefisien variabel Resiko (b_3) menunjukkan adanya pengaruh positif sebesar 0,046 terhadap penggunaan *mobile banking*.
5. Koefisien variabel Firtur Layanan (b_4) menunjukkan adanya pengaruh positif sebesar 0,143 terhadap penggunaan *mobile banking*.
6. $e = \text{Standart Error Of Estimates}$ dengan nilai 0.98421, nilai ini merupakan nilai residua tau kemungkinan atau kesalahan dari model persamaan regresi, yang disebabkan karena adanya kemungkinan variabel lainnya yang dapat mempengaruhi variabel Y tetapi tidak dimasukkan ke model persamaan.

4.7.2 Uji Simultan atau Uji F

Uji simultan digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen X secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen Y (Aisyah, 2015).

Uji simultan untuk menunjukan apakah Variabel Manfaat (X1), Variabel Kemudahan (X2), Variabel Resiko (X3), Variabel Firtur Layanan (X4), dan Variabel Penggunaan *Mobile banking* (Y) memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel terikat yang digunakan pada uji F dan besarnya F tabel.

Tabel 4.13
Hasil Uji F

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig
Regression	362,876	4	96.815	225.971	.000
Residual	35.730	89	.969		
Total	398.606	93			

Sumber: Diolah Penulis (2020)

Berdasarkan hasil output SPSS diketahui pada kelompok ANOVA: P_{value} (0,000) < 0,05 maka H_0 ditolak, artinya berdasarkan cara pengambilan keputusan uji simultan dalam analisis regresi dapat disimpulkan Variabel Manfaat (X1), Variabel Kemudahan (X2), Variabel Resiko (X3), dan Variabel Firtur Layanan (X4) jika di uji bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Variabel Penggunaan *Mobile banking* (Y).

4.8 Pengujian Hipotesis

4.8.1 Pengaruh antara manfaat terhadap penggunaan *mobile banking*

Berdasarkan hasil penelitian secara simultan bahwa manfaat berpengaruh dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*. Diketahui bahwa manfaat memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,000. Dari hasil uji t pada variabel manfaat menyatakan bahwa signifikansi uji t lebih kecil dari 0,05. Sedangkan nilai t-hitung yang diperoleh yaitu 3.332. Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis yang menyatakan manfaat berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *mobile banking* dinyatakan diterima.

4.8.2 Pengaruh antara kemudahan penggunaan terhadap penggunaan *mobile banking*

Berdasarkan hasil penelitian secara simultan bahwa kemudahan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*. Diketahui bahwa kemudahan memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,711. Dari hasil uji t pada variabel kemudahan menyatakan bahwa signifikansi uji t lebih besar dari 0,05. Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis yang menyatakan kemudahan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *mobile banking* dinyatakan ditolak.

4.8.3 Pengaruh antara risiko terhadap penggunaan *mobile banking*

Berdasarkan hasil penelitian secara simultan bahwa risiko tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*. Diketahui bahwa risiko memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,321. Dari hasil uji t pada variabel risiko menyatakan bahwa signifikansi uji t lebih besar dari 0,05. Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis yang menyatakan risiko berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *mobile banking* dinyatakan ditolak.

4.8.4 Pengaruh antara fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*

Berdasarkan hasil penelitian secara simultan bahwa fitur layanan berpengaruh dan signifikan terhadap penggunaan *mobile banking*. Diketahui bahwa fitur layanan memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,36. Dari hasil uji t pada variabel fitur layanan menyatakan bahwa signifikansi uji t lebih kecil dari 0,05. Berdasarkan hasil tersebut

maka hipotesis yang menyatakan fitur layanan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *mobile banking* dinyatakan diterima

4.8.5 Pengaruh secara simultan dari manfaat, kemudahan, risiko, dan fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*

Dari hasil pengujian diperoleh nilai signifikansinya sebesar 0,000. Karena nilai signifikansi di bawah 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka Manfaat, Kemudahan, Risiko dan fitur layanan Berpengaruh terhadap Penggunaan Mobile Banking. Dengan demikian dinyatakan hipotesis yang diajukan diterima.

4.9 Pembahasan

4.9.1 Pengaruh Manfaat Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*

Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa hipotesis pertama yang menyatakan bahwa manfaat (X1) mempunyai pengaruh secara positif terhadap penggunaan *mobile banking*. Hasil ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi manfaat maka semakin tinggi pula mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang dalam menggunakan *mobile banking*. Hal tersebut dapat dinilai karena mahasiswa merasa menggunakan *mobile banking* memberikan manfaat dalam kehidupan mereka, mereka merasa dengan menggunakan *mobile banking* dapat meningkatkan produktivitas, kemudian dengan menggunakan *mobile banking* memungkinkan mereka menyelesaikan aktivitas lebih cepat dan jika mereka menggunakan *mobile banking* maka mahasiswa akan melakukan transaksi keuangan jauh lebih mudah dan efisien.

Hasil penelitian ini mendukung dari penelitian Abi Fadlan Rizki, Yudhi Dewantara (2018), menunjukkan bahwa semakin dirasakan kegunaan atau manfaat dari penggunaan *mobile banking* maka semakin meningkat kemauan seseorang untuk menggunakan *mobile banking*. Hal ini sama halnya yang terjadi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, yang menganggap bahwa manfaat dalam menggunakan *mobile banking* dapat dirasakan manfaatnya sehingga mereka menggunakan *mobile banking* untuk mendukung transaksi keuangan mereka. Penelitian ini juga setuju dengan Penelitian terdahulu kedua yang dilakukan oleh Syed Ali Raza, Amna Umer, Nida Shah pada 2017 dengan judul *New determinants of ease*

of use and perceived usefulness for mobile banking adoption, yang memilih menggunakan *mobile banking* dikarenakan memberikan manfaat yang dapat meningkatkan produktivitas mereka dalam melakukan kegiatan transaksi keuangan sehari-hari. Hal ini sama halnya yang terjadi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, dengan menggunakan *mobile banking* membuat aktifitas transaksi mereka yang dilakukan secara *online* bisa menjadi lebih cepat serta lebih efektif dalam melakukan transaksi, karena tidak perlu lagi untuk datang ke bank atau Atm secara langsung.

Hasil pengujian tersebut memberikan indikasi bahwa manfaat penggunaan *mobile banking* secara islami merupakan salah satu hal yang diminati mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, karena hal tersebut sesuai dengan firman Allah Swt. dalam Al-Qur'an :

لَنْ فِي خَلْقِ السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضِ وَخَيْلٍ وَاللَّيْلِ وَالنَّهَارِ وَالْأَنْفَالِ الَّتِي تَجْرِي فِي الْبَحْرِ بِمَا يَنْفَعُ النَّاسَ وَمَا أَنْزَلَ اللَّهُ مِنَ السَّمَاءِ مِنْ مَّاءٍ فَأَحْيَا بِهِ الْأَرْضَ بَعْدَ مَوْتِهَا وَبَثَّ فِيهَا مِنْ كُلِّ دَابَّةٍ ۗ وَتَصْرِيفِ الرِّيْحِ وَالسَّحَابِ الْمُسَخَّرِ بَيْنَ السَّمَاءِ وَالْأَرْضِ لَا يَتَّبِعُ الْقَوْمَ يَعْقِلُونَ ﴿٤٦﴾

Artinya : “*Sesungguhnya pada penciptaan langit dan bumi, pergantian malam dan siang, kapal yang berlayar di laut dengan (muatan) yang bermanfaat bagi manusia, apa yang diturunkan Allah dari langit berupa air, lalu dengan itu dihidupkan-Nya bumi setelah mati (kering), dan Dia tebarkan di dalamnya bermacam-macam binatang, dan perkisaran angin dan awan yang dikendalikan antara langit dan bumi)semua itu) sungguh, merupakan tanda-tanda (kebesaran Allah) bagi orang-orang yang mengerti*” (Qs. Al-Baqarah/2: 164).

Dari hasil penelitian tersebut, dapat disimpulkan bahwa manfaat dari *mobile banking* dapat menjadi salah satu pertimbangan bagi mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking*. Karena seseorang cenderung menggunakan suatu teknologi apabila teknologi tersebut memberikan manfaat bagi penggunanya.

4.9.2 Pengaruh Kemudahan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*

Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa kemudahan (X2) tidak berpengaruh terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Hasil ini dapat diinterpretasikan

bahwa kemudahan tidak mempengaruhi mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang menggunakan *Mobile Banking*. Hal ini disebabkan karena mahasiswa merasa kesulitan dalam menggunakan *Mobile Banking* yang sulit dipahami, tidak mudah bagi mereka untuk terampil dalam menggunakan *Mobile Banking*, kemudian mereka merasa *Mobile Banking* tidak fleksibel. Kemudahan penggunaan *mobile banking* dimaksudkan agar nasabah atau mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang tidak membutuhkan banyak usaha dan tenaga dalam melakukan suatu transaksi, pengguna akan merasa lebih mudah untuk memahami apabila suatu teknologi tersebut sangat mudah dioperasikan. Kemudahan penggunaan *mobile banking* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang tidak mudah dipelajari bagi pengguna dikarenakan pengguna baru ataupun lama terkadang masih belum memahami bagaimana cara menggunakannya dan belum memahami layanan yang sudah disediakan oleh layanan *mobile banking* tersebut. Sehingga Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang masih awam dalam menggunakan *mobile banking* dengan mudah.

Dalam perspektif Islam juga terdapat ayat yang menerangkan tentang kemudahan, yaitu dalam Surat Al Insyirah ayat 5-6:

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (5) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (5)

Artinya: “*Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, (ayat 5) sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (ayat 6)*”.

Artinya ketika mahasiswa ingin melakukan suatu transaksi keuangan, dan terdapat kemudahan dalam penggunaan *mobile banking* atau aplikasinya, hal itu dapat mempengaruhi mahasiswa untuk terus menggunakan aplikasi tersebut. Sedangkan yang terjadi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, mahasiswa masih merasa kesulitan dalam menggunakan *mobile banking*.

Hasil penelitian tidak mendukung dari penelitian Nancy George Karma (2014), yang menunjukkan bahwa Kemudahan dalam penggunaan *mobile banking* mempengaruhi niat pelanggan untuk menggunakan *Mobile banking* di Sudan. Akan tetapi yang terjadi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang justru

kebalikannya, kemudahan tidak mempengaruhi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dalam menggunakan *Mobile banking*. Penelitian ini mendukung Penelitian dari Rubiah Abu Bakar, Najdah, Abd Aziz, Adida, Muhammad Mazura Muda (2017) dengan judul *Perceived Ease Of Use, Security And Privacy Of Mobile Banking*, Permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini adalah hubungan antara persepsi kemudahan penggunaan terhadap layanan *mobile banking*, pada penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan tidak signifikan dengan variabel dependen. Hasil ini serupa dengan yang terjadi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, kemudahan dalam penggunaan *mobile banking* merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi mahasiswa. Karena pengguna akan lebih mudah menerima suatu teknologi apabila mudah dioperasikan, serta mudah dimengerti.

4.9.3 Pengaruh Resiko Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*

Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa resiko (X3) tidak berpengaruh terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Artinya masih terdapat resiko yang dirasakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*. Hasil penelitian ini tidak mendukung dari penelitian Syed Ali Raza, Amna Umer, Nida Shah (2017) yang menunjukkan bahwa Resiko dapat mempengaruhi niat individu untuk terus menggunakan *mobile banking* di Pakistan. Pada penelitian ini juga tidak mendukung pada penelitian Restu Adhi (2014), yang juga menunjukkan bahwa resiko berpengaruh positif terhadap penggunaan *mobile banking* pada PT Bank Rakyat Indonesia. Akan tetapi yang terjadi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang, resiko justru tidak berpengaruh terhadap penggunaan *mobile banking*, Resiko yang ada dalam menggunakan *mobile banking* salah satunya mahasiswa merasa takut jika PIN diketahui oleh orang lain dan ketika melakukan transaksi diketahui oleh orang lain. Walaupun terdapat kemungkinan resiko tidak akan terjadi, Jika mahasiswa mempersepsikan bahwa menggunakan *mobile banking* akan mempermudah layanan transaksi maka banyak mahasiswa akan menggunakan *mobile banking*.

Dalam hadist riwayat Dari Abu Sa'id Sa'ad bin Malik bin Sinan Al-Khudri radhiyallahu 'anhu bahwa ia mendengar Rasulullah SAW bersabda:

عَنْ أَبِي سَعِيدٍ سَعْدِ بْنِ مَالِكِ بْنِ سِنَانَِ الْخُدَيْيِّ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ قَالَ : لَا ضِرَارَ وَلَا ضِرَارَ , حَدِيثٌ حَسَنٌ , رَوَاهُ أَبُو مَاجَةَ وَالذَّارِقُطْنِيُّ وَغَيْرُهُمَا مُسْنَدًا , وَرَوَاهُ مَالِكٌ فِي الْمُوَاطَّأِ مُرْسَلًا عَنْ عَمْرِو بْنِ يَحْيَى عَنْ أَبِيهِ عَنِ النَّبِيِّ فَسَقَطَ أَبُو سَعِيدٍ , وَلَهُ طَرِيقٌ يَقْوِي بَعْضُهَا بِغَضَّازٍ .

Artinya: “*Dari Abu Sa’id Sa’ad bin Malik bin Sinan Al-Khudri radhiyallahu ‘anhu bahwa Rasulullah shallallahu ‘alaihi wa sallam bersabda, “Tidak boleh memberikan mudarat tanpa disengaja atau pun disengaja.” (Hadits hasan, HR. Ibnu Majah, no. 2340; Ad-Daraquthni no. 4540, dan selain keduanya dengan sanadnya, serta diriwayatkan pula oleh Malik dalam Al-Muwaththa’ no. 31 secara mursal dari Amr bin Yahya dari ayahnya dari Nabi shallallahu ‘alaihi wa sallam tanpa menyebutkan Abu Sa’id, tetapi ia memiliki banyak jalan periwayatan yang saling menguatkan satu sama lain)* (Hadits ini disahihkan oleh Syaikh Al-Albani dalam Silsilah Al Ahadits Ash-Shahihah, no. 250).

Dari hasil tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa resiko dapat mempengaruhi penggunaan *mobile banking* oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang. Karena dengan adanya resiko yang terjadi akan berpengaruh terhadap penggunaan *mobile banking*. Hal ini berdasar pada besarnya resiko yang terjadi, keamanan dalam melakukan transaksi serta pada jaminan keamanan yang diberikan. Dengan minimnya resiko yang diberikan dari *mobile banking* mereka percaya terhadap *mobile banking* itu sendiri.

4.9.4 Pengaruh Fitur Layanan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*

Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa hipotesis keempat yang menyatakan bahwa fitur layanan (X4) mempunyai pengaruh secara positif terhadap penggunaan *mobile banking*. Fitur layanan berpengaruh pada minat ulang mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking*, para mahasiswa merasa fasilitas yang tersedia dalam *mobile banking* lengkap, dari fasilitas berbagai jenis transfer, pembelian dan pembayaran, melihat mutasi, dan fasilitas lainnya dengan biaya murah melalui *smartphone* yang terkoneksi *internet* yang dimiliki oleh mahasiswa. Mahasiswa tertarik dengan fitur layanan dalam *mobile banking* sehingga mahasiswa saat ini lebih memilih menggunakan *mobile banking* dibandingkan harus menghabiskan waktu

datang ke bank atau ke Atm. Artinya, mahasiswa menyadari bahwa dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*, fitur layann merupakan salah satu faktor penting dalam memutuskan untuk terus menggunakan aplikasi tersebut.

Rasulullah SAW bersabda:

إِنَّ اللَّهَ جَمِيلٌ يُحِبُّ الْجَمَالَ

Artinya: “*Sesungguhnya Allah Swt itu Maha – Indah dan menyukai keindahan*”.

Pada penelitian (Rithmaya, 2016), Fitur Layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara *online* atau tidak.

4.9.5 Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Risiko dan fitur layanan terhadap Penggunaan *Mobile Banking*

Dari hasil pengujian diperoleh nilai signifikansinya sebesar 0,000. Karena nilai signifikansi di bawah 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka Manfaat, Kemudahan, Risiko dan fitur layanan Berpengaruh terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Dengan demikian dinyatakan hipotesis yang diajukan diterima.

Hal ini terjadi karena *mobile banking* memiliki kesesuaian terhadap keinginan dan kebutuhan mahasiswa yang meliputi kebutuhan melakukan transaksi yang mudah, kemudahan dalam penggunaan *mobile banking* merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi mahasiswa. Karena pengguna akan lebih mudah menerima suatu teknologi apabila mudah dioperasikan, serta mudah dimengerti. *Mobile banking* juga dapat meningkatkan produktivitas, kemudian dengan menggunakan *mobile banking* memungkinkan mahasiswa menyelesaikan aktivitas lebih cepat.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasar pada hasil penelitian tentang pengaruh manfaat, kemudahan, risiko dan fitur layanan terhadap penggunaan *mobile banking*, dapat diambil kesimpulan dari apa yang telah dirumuskan dalam rumusan masalah sebagai berikut:

1. Variabel manfaat (X_1) mempunyai pengaruh secara positif terhadap penggunaan *mobile banking*. Hasil ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi manfaat maka semakin tinggi pula mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang dalam menggunakan *mobile banking*.
2. Variabel Kemudahan (X_2) tidak berpengaruh terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Hasil ini dapat diinterpretasikan bahwa kemudahan tidak mempengaruhi mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang menggunakan *Mobile Banking*.
3. Variabel resiko (X_3) tidak berpengaruh terhadap Penggunaan *Mobile Banking*. Artinya masih terdapat resiko yang dirasakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang dalam menggunakan aplikasi *mobile banking*.
4. Variabel fitur layanan (X_4) mempunyai pengaruh secara positif terhadap penggunaan *mobile banking*. Fitur layanan berpengaruh pada mahasiswa dalam menggunakan *mobile banking*, para mahasiswa merasa fasilitas yang tersedia dalam *mobile banking* lengkap.
5. Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Risiko dan fitur layanan terhadap Penggunaan *Mobile Banking* berpengaruh signifikan dan positif. Hal ini menunjukkan *mobile banking* memiliki kesesuaian terhadap keinginan dan kebutuhan mahasiswa yang meliputi kebutuhan melakukan transaksi yang mudah.

5.2 Saran

Hasil kesimpulan dari analisis data yang telah dilakukan maka terdapat saran sebagai berikut

1. Bagi penelitian selanjutnya, disarankan untuk mengkaji ulang pada variabel kemudahan dan resiko serta menambah lebih banyak variabel sehingga dapat memberikan hasil yang lebih akurat dari analisis, sebagai upaya untuk meningkatkan kepuasan nasabah serta diharapkan meningkatkan ukuran sampel penelitian agar penelitian dapat berkembang.
2. Bagi Mahasiswa, disarankan agar lebih memanfaatkan fasilitas yang disediakan oleh bank yaitu *mobile banking* dan diharapkan untuk lebih produktif.
3. Bagi Bank, Untuk meminimalisasikan resiko dan memberikan kemudahan pada penggunaan *mobile banking* agar nasabah atau pengguna lebih percaya dalam menggunakan *mobile banking*.

DAFTAR PUSTAKA

References

- Aisyah, E. N. (2015). *Statistik Infrensial Parametrik*. Malang: Universitas Negeri Malang.
- Ardana, R. A. (2014). *The influence of Perceived usefulness, ease of use, compatibility and risk on mobile banking user Attitude (Study at PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. Branch Malang Kawi)*. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 17(2).
- Asra, A., Irawan, P. B., & Purwoto, A. (2016). *Metode Penelitian Survei*. Bogor: In Media.
- Atika Safitri, W. (2016). *Pengaruh Persepsi Resiko, Kemudahan, Kegunaan, dan Kepercayaan Terhadap Sikap Dalam Penggunaan Mobile Banking (Survey pada nasabah Bank BRI, Bank Mandiri, dan Bank BNI di Solo) (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Surakarta)*.
- Bakar, R. A., Najdah, Aziz, A., Adida, & Muda, M. M. (2017). *Perceived Ease OF Use, Security and Privacy of Mobile Banking*. *erceived Ease OF Use, Security and Privacy of Mobile Banking*, 56-62.
- Cahyo, W. Y. H. (2014). *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Keamanan, Kepercayaan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Online Banking Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*. *Jurnal Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Darmawan. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : Remaja Rosdakarya.
- Fadlan, A., & Dewantara, R. Y. (2018). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Pengguna Mobile Banking Universitas Brawijaya)*. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 62(1), 82-89.
- Gulo, w. (2010). *Metode Penelitian*. Jakarta Pusat: PT.Gramedia Widia Sarana.

- Herlambang, A. D., & Dewanti, A. (2018). *Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking*. *Jurnal Ilmiah Teknologi Informasi Asia*, 12(1), 48-55.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Teknologi Keprilakuan*. Yogyakarta: Andipres.
- Karma, N. G., Ibrahim, S. B., & Ali, A. H. (2014). *Key factors affecting mobile banking adoption among banks' customers in Sudan*. *International Journal of Liberal Arts and Social Science*, 2(6), 112-122.
- Kurniawati, H. A., Arif, A., & Winarno, W. A. (2017). *Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi*. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 4(1), 24. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v4i1.4563>.
- Lee, Y., Kozar, K. A., & Larsen, K. R. T. (2003). *The Technology Acceptance Model: Past, Present, and Future*. *Communications of the Association for Information Systems*, 12(December). <https://doi.org/10.17705/1cais.01250>.
- Maulana, R., Iskandar, I., & Mailany, M. (2019). *Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model*. *Cyberspace: Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi*, 2(2), 146-155.
- Mona, M., Kekenusa, J., & Prang, J. (2015). *Penggunaan Regresi Linear Berganda untuk Menganalisis Pendapatan Petani Kelapa*. *Studi Kasus: Petani Kelapa Di Desa Beo, Kecamatan Beo Kabupaten Talaud*. *d'CARTESIAN*, 4(2), 196. <https://doi.org/10.35799/dc.4.2.2015.9211>.
- Mulya, F. Y. (2015). *Pengaruh Gaya Hidup Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Ulang Tiket Bisnis Garuda Indonesia Di Bandar Lampung*. (Skripsi). Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lampung Bandar Lampung.
- Munoz-Leiva, F., Climent-Climent, S., & Liébana-Cabanillas, F. (2017). *Determinants of intention to use the mobile banking apps: An extension of the classic TAM*

model. Spanish Journal of Marketing-ESIC, 21(1), 25-38.

Putrawan, I. (1990). *Pengujian Hipotesis*. Jakarta Timur: Rineka Cipta.

Rithmaya, C. L. (2016). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Sikap, Risiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Bca Dalam Menggunakan Ininternet Banking. Jurnal Riset Ekonomi Dan Manajemen, 16(1), 160.* <https://doi.org/10.17970/jrem.16.160110.id>.

Sari Lubis, D. (2019). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemanfaatan ATM bagi Nasabah Perbankan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis IAIN Padang Sidempuan.* 36-55.

Sedarmayanti, H., & Hidayat, S. (2002). *Metodologi penelitian*. Bandung: Mandar Maju.

Sudaryono. (2014). *Aplikasi Statistik Untuk Penelitian*. Jakarta: Lentera Ilmu Cendekia.

Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta

Tirtana, Irwan dan Sari, Shinta Permata. 2014. “ *Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan terhadap Penggunaan Mobile Banking*”. Seminar Nasional dan Call For Paper Program Studi Akuntansi FEB-UMS. ISBN : 978-602-70429-2-6.

LAMPIRAN

Lampiran 1

Data Responden Manfaat (X1)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1
1	5	5	5	5	20
2	5	5	5	5	20
3	3	5	5	4	17
4	5	5	5	5	20
5	5	4	3	5	17
6	4	5	5	5	19
7	3	4	5	3	15
8	4	4	4	4	16
9	3	4	4	4	15
10	5	5	5	5	20
11	5	5	5	5	20
12	3	3	3	3	12
13	5	5	5	5	20
14	5	5	5	5	20
15	5	5	5	4	19
16	4	5	5	4	18
17	5	5	5	5	20
18	5	1	3	5	14
19	5	5	5	5	20
20	4	5	5	5	19
21	5	5	5	5	20
22	4	5	5	5	19
23	5	5	5	5	20
24	5	4	4	5	18
25	2	2	3	2	9
26	5	5	5	5	20
27	5	5	5	4	19
28	4	5	5	4	18
29	3	5	5	3	16
30	4	5	5	5	19
31	3	4	5	5	17

32	2	2	2	4	10
33	4	4	5	4	17
34	5	5	5	5	20
35	4	5	5	4	18
36	4	5	5	4	18
37	5	5	4	4	18
38	5	5	5	5	20
39	5	5	4	4	18
40	5	5	5	5	20
41	5	5	5	5	20
42	3	5	5	4	17
43	3	4	4	4	15
44	5	5	5	5	20
45	2	5	5	4	16
46	5	5	5	4	19
47	5	5	5	5	20
48	5	5	5	4	19
49	5	5	5	5	20
50	4	5	5	4	18
51	5	5	4	2	16
52	5	5	5	5	20
53	4	5	5	4	18
54	5	5	5	4	19
55	3	5	4	4	16
56	4	5	4	4	17
57	5	5	5	5	20
58	4	5	4	3	16
59	5	5	5	5	20
60	4	4	4	4	16
61	5	5	5	5	20
62	5	5	5	5	20
63	3	4	5	4	16
64	5	5	5	4	19
65	5	5	5	4	19
66	5	5	5	5	20
67	4	5	5	4	18
68	4	4	4	4	16

69	5	5	5	5	20
70	5	5	5	5	20
71	4	5	4	5	18
72	3	4	4	3	14
73	5	5	5	5	20
74	5	5	5	4	19
75	4	4	3	3	14
76	5	5	5	5	20
77	5	5	5	4	19
78	4	5	5	3	17
79	5	5	5	5	20
80	5	4	4	5	18
81	5	5	5	5	20
82	5	5	5	4	19
83	5	5	5	5	20
84	5	5	4	5	19
85	3	5	5	3	16
86	4	4	4	4	16
87	5	5	5	5	20
88	5	5	5	5	20
89	3	5	5	4	17
90	5	5	5	5	20
91	4	4	5	4	17
92	4	4	4	4	16
93	4	5	4	4	17
94	5	5	5	5	20

Data Responden Kemudahan (X2)

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2
1	1	2	2	5
2	5	5	5	15
3	5	4	4	13
4	5	4	4	13
5	5	4	4	13
6	5	4	5	14

7	4	4	4	12
8	4	4	4	12
9	3	4	4	11
10	5	5	5	15
11	5	5	5	15
12	4	4	3	11
13	5	5	5	15
14	5	5	5	15
15	3	4	5	12
16	5	4	5	14
17	4	4	5	13
18	4	3	4	11
19	5	5	5	15
20	5	5	4	14
21	5	5	5	15
22	5	5	5	15
23	4	5	4	13
24	4	4	4	12
25	3	2	3	8
26	5	5	5	15
27	5	5	5	15
28	4	4	4	12
29	3	4	4	11
30	5	5	5	15
31	3	5	4	12
32	3	3	3	9
33	4	4	4	12
34	5	5	5	15
35	4	4	4	12
36	5	4	5	14
37	4	4	4	12
38	5	5	5	15
39	5	4	4	13
40	5	4	5	14
41	5	5	5	15
42	5	5	5	15
43	4	4	4	12

44	4	5	5	14
45	3	3	4	10
46	4	4	4	12
47	5	5	5	15
48	4	4	4	12
49	4	3	4	11
50	4	4	3	11
51	4	3	4	11
52	5	5	5	15
53	4	4	3	11
54	3	4	5	12
55	5	4	4	13
56	5	5	5	15
57	5	5	5	15
58	3	4	3	10
59	4	5	4	13
60	4	4	4	12
61	5	5	5	15
62	5	5	5	15
63	4	4	4	12
64	5	5	5	15
65	4	4	4	12
66	5	5	5	15
67	4	4	4	12
68	4	5	5	14
69	5	5	5	15
70	5	5	5	15
71	5	5	4	14
72	4	4	4	12
73	5	5	5	15
74	4	5	4	13
75	3	4	4	11
76	5	5	5	15
77	4	3	4	11
78	5	4	5	14
79	5	5	5	15
80	4	4	4	12

81	3	5	5	13
82	3	4	3	10
83	3	5	5	13
84	4	4	5	13
85	3	4	4	11
86	4	4	4	12
87	3	5	5	13
88	3	5	5	13
89	5	4	4	13
90	5	4	4	13
91	5	4	4	13
92	5	4	4	13
93	4	4	4	12
94	5	4	4	13

Data Responden Resiko (X3)

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3
1	4	3	5	12
2	4	5	5	14
3	4	4	5	13
4	3	4	5	12
5	5	4	4	13
6	3	2	4	9
7	3	3	3	9
8	3	4	4	11
9	3	3	5	11
10	4	5	5	14
11	5	5	5	15
12	3	3	3	9
13	5	5	5	15
14	4	5	5	14
15	2	4	4	10
16	3	4	4	11
17	5	4	3	12
18	2	4	3	9
19	4	4	5	13

20	4	5	5	14
21	4	5	5	14
22	4	5	5	14
23	5	4	5	14
24	5	4	4	13
25	2	2	4	8
26	5	5	5	15
27	4	4	5	13
28	3	4	4	11
29	3	3	5	11
30	5	5	5	15
31	3	4	5	12
32	3	3	3	9
33	4	3	4	11
34	5	5	5	15
35	2	3	4	9
36	3	4	5	12
37	4	4	4	12
38	3	5	5	13
39	3	3	3	9
40	5	5	5	15
41	4	5	5	14
42	3	5	5	13
43	3	4	4	11
44	3	4	5	12
45	4	4	3	11
46	4	5	5	14
47	3	4	4	11
48	5	4	5	14
49	4	3	4	11
50	5	5	4	14
51	4	5	4	13
52	5	5	5	15
53	5	5	4	14
54	3	4	5	12
55	4	3	5	12
56	5	4	4	13

57	5	5	5	15
58	3	3	4	10
59	2	3	4	9
60	5	5	5	15
61	5	5	5	15
62	4	4	5	13
63	3	4	4	11
64	4	5	5	14
65	4	4	5	13
66	3	3	5	11
67	3	4	4	11
68	3	4	5	12
69	3	5	5	13
70	4	5	5	14
71	5	5	5	15
72	3	4	4	11
73	5	5	5	15
74	3	4	5	12
75	3	3	4	10
76	4	5	5	14
77	3	3	5	11
78	4	3	3	10
79	5	4	5	14
80	5	4	5	14
81	4	4	4	12
82	3	3	5	11
83	4	4	4	12
84	4	4	4	12
85	3	4	5	12
86	5	4	5	14
87	4	4	4	12
88	4	5	5	14
89	4	4	5	13
90	3	4	5	12
91	4	4	5	13
92	3	4	5	12
93	4	4	5	13

94	3	4	5	12
----	---	---	---	----

Data Responden Fitur Layanan (X4)

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4
1	5	5	5	15
2	5	5	5	15
3	5	5	4	14
4	5	5	5	15
5	4	3	5	12
6	5	5	5	15
7	4	5	3	12
8	4	4	4	12
9	4	4	4	12
10	5	5	5	15
11	5	5	5	15
12	3	3	3	9
13	5	5	5	15
14	5	5	5	15
15	5	5	4	14
16	5	5	4	14
17	5	5	5	15
18	1	3	5	9
19	5	5	5	15
20	5	5	5	15
21	5	5	5	15
22	5	5	5	15
23	5	5	5	15
24	4	4	5	13
25	2	3	2	7
26	5	5	5	15
27	5	5	4	14
28	5	5	4	14
29	5	5	3	13
30	5	5	5	15
31	4	5	5	14
32	2	2	4	8

33	4	5	4	13
34	5	5	5	15
35	5	5	4	14
36	5	5	4	14
37	5	4	4	13
38	5	5	5	15
39	5	4	4	13
40	5	5	5	15
41	5	5	5	15
42	5	5	4	14
43	4	4	4	12
44	5	5	5	15
45	5	5	4	14
46	5	5	4	14
47	5	5	5	15
48	5	5	4	14
49	5	5	5	15
50	5	5	4	14
51	5	4	2	11
52	5	5	5	15
53	5	5	4	14
54	5	5	4	14
55	5	4	4	13
56	5	4	4	13
57	5	5	5	15
58	5	4	3	12
59	5	5	5	15
60	4	4	4	12
61	5	5	5	15
62	5	5	5	15
63	4	5	4	13
64	5	5	4	14
65	5	5	4	14
66	5	5	5	15
67	5	5	4	14
68	4	4	4	12
69	5	5	5	15

70	5	5	5	15
71	5	4	5	14
72	4	4	3	11
73	5	5	5	15
74	5	5	4	14
75	4	3	3	10
76	5	5	5	15
77	5	5	4	14
78	5	5	3	13
79	5	5	5	15
80	4	4	5	13
81	5	5	5	15
82	5	5	4	14
83	5	5	5	15
84	5	4	5	14
85	5	5	3	13
86	4	4	4	12
87	5	4	4	13
88	4	4	4	12
89	5	5	4	14
90	3	3	4	10
91	5	5	4	14
92	3	3	4	10
93	4	4	4	12
94	3	3	4	10

Data Responden Penggunaan *Mobile Banking* (Y)

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y
1	5	5	5	5	20
2	5	5	5	5	20
3	3	5	5	4	17
4	5	5	5	5	20
5	5	4	3	5	17
6	4	5	5	5	19
7	3	4	5	3	15
8	4	4	4	4	16

9	3	4	4	4	15
10	5	5	5	5	20
11	5	5	5	5	20
12	3	3	3	3	12
13	5	5	5	5	20
14	5	5	5	5	20
15	5	5	5	4	19
16	4	5	5	4	18
17	5	5	5	5	20
18	5	1	3	5	14
19	5	5	5	5	20
20	4	5	5	5	19
21	5	5	5	5	20
22	4	5	5	5	19
23	5	5	5	5	20
24	5	4	4	5	18
25	2	2	3	2	9
26	5	5	5	5	20
27	5	5	5	4	19
28	4	5	5	4	18
29	3	5	5	3	16
30	4	5	5	5	19
31	3	4	5	5	17
32	5	5	2	4	16
33	4	4	5	4	17
34	5	5	5	5	20
35	4	5	5	4	18
36	4	5	5	4	18
37	5	5	4	4	18
38	5	5	5	5	20
39	5	5	4	4	18
40	5	5	5	5	20
41	5	5	5	5	20
42	3	5	5	4	17
43	3	4	4	4	15
44	5	5	5	5	20
45	2	5	5	4	16

46	5	5	5	4	19
47	5	5	5	5	20
48	5	5	5	4	19
49	5	5	5	5	20
50	4	5	5	4	18
51	5	5	4	2	16
52	5	5	5	5	20
53	4	5	5	4	18
54	5	5	5	4	19
55	3	5	4	4	16
56	4	5	4	4	17
57	5	5	5	5	20
58	4	5	4	3	16
59	5	5	5	5	20
60	4	4	4	4	16
61	5	5	5	5	20
62	5	5	5	5	20
63	3	4	5	4	16
64	5	5	5	4	19
65	5	5	5	4	19
66	5	5	5	5	20
67	4	5	5	4	18
68	4	4	4	4	16
69	5	5	5	5	20
70	5	5	5	5	20
71	4	5	4	5	18
72	3	4	4	3	14
73	5	5	5	5	20
74	5	5	5	4	19
75	4	4	3	3	14
76	5	5	5	5	20
77	5	5	5	4	19
78	4	5	5	3	17
79	5	5	5	5	20
80	5	4	4	5	18
81	5	5	5	5	20
82	5	5	5	4	19

83	5	5	5	5	20
84	5	5	4	5	19
85	3	5	5	3	16
86	5	4	5	4	18
87	5	5	5	5	20
88	5	5	5	5	20
89	4	5	5	4	18
90	5	4	5	5	19
91	4	4	4	5	17
92	3	4	4	5	16
93	4	3	5	5	17
94	5	5	4	4	18

Lampiran 2

Uji Reliabilitas

		Correlations				
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.432**	.362**	.592**	.803**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	94	94	94	94	94
X1.2	Pearson Correlation	.432**	1	.753**	.288**	.778**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.005	.000
	N	94	94	94	94	94
X1.3	Pearson Correlation	.362**	.753**	1	.370**	.771**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	94	94	94	94	94
X1.4	Pearson Correlation	.592**	.288**	.370**	1	.740**
	Sig. (2-tailed)	.000	.005	.000		.000
	N	94	94	94	94	94
X1	Pearson Correlation	.803**	.778**	.771**	.740**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	94	94	94	94	94

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

Correlations				
	X2.1	X2.2	X2.3	X2

X2.1	Pearson Correlation	1	.505**	.539**	.829**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	94	94	94	94
X2.2	Pearson Correlation	.505**	1	.700**	.852**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	94	94	94	94
X2.3	Pearson Correlation	.539**	.700**	1	.864**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	94	94	94	94
X2	Pearson Correlation	.829**	.852**	.864**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	94	94	94	94

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

Correlations					
		X3.1	X3.2	X3.3	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.534**	.265**	.811**
	Sig. (2-tailed)		.000	.010	.000
	N	94	94	94	94
X3.2	Pearson Correlation	.534**	1	.444**	.846**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	94	94	94	94
X3.3	Pearson Correlation	.265**	.444**	1	.679**
	Sig. (2-tailed)	.010	.000		.000
	N	94	94	94	94
X3	Pearson Correlation	.811**	.846**	.679**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	94	94	94	94

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

Correlations					
		X4.1	X4.2	X4.3	X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.803**	.283**	.864**
	Sig. (2-tailed)		.000	.006	.000
	N	94	94	94	94

X4.2	Pearson Correlation	.803**	1	.361**	.888**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	94	94	94	94
X4.3	Pearson Correlation	.283**	.361**	1	.675**
	Sig. (2-tailed)	.006	.000		.000
	N	94	94	94	94
X4	Pearson Correlation	.864**	.888**	.675**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	94	94	94	94

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

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y
Y1	Pearson Correlation	1	.357**	.216*	.535**	.763**
	Sig. (2-tailed)		.000	.036	.000	.000
	N	94	94	94	94	94
Y2	Pearson Correlation	.357**	1	.560**	.204*	.708**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.048	.000
	N	94	94	94	94	94
Y3	Pearson Correlation	.216*	.560**	1	.337**	.692**
	Sig. (2-tailed)	.036	.000		.001	.000
	N	94	94	94	94	94
Y4	Pearson Correlation	.535**	.204*	.337**	1	.734**
	Sig. (2-tailed)	.000	.048	.001		.000
	N	94	94	94	94	94
Y	Pearson Correlation	.763**	.708**	.692**	.734**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	94	94	94	94	94

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

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

Lampiran 3

Uji Validitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.771	4

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.797	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.677	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.735	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.696	4

Lampiran 4

Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.961	.589		3.332	.001		
X1	.769	.055	.837	13.972	.000	.281	3.562
X2	-.017	.046	-.015	-.371	.711	.596	1.678
X3	.046	.046	.040	.999	.321	.624	1.604
X4	.143	.067	.122	2.125	.036	.307	3.259

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 5

Uji Heterokedastisitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.005	.014		.394	.695
X1_2	-.146	.077	-.426	-1.890	.062
X2_2	.105	.084	.273	1.246	.216
X3_2	.160	.081	.400	1.984	.050
X4_2	-2.991E-005	.000	-.159	-.760	.449

a. Dependent Variable: ABS3

Lampiran 6

Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.954 ^a	.910	.906	.634	2.122

a. Predictors: (Constant), X4, X3, X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Lampiran 7

Regresi Linier Berganda

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.891 ^a	.794	.786	.98421

a. Predictors: (Constant), X4, X3, X2, X1

b. Dependent Variable: Y

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	362.876	4	90.719	225.971	.000 ^b
	Residual	35.730	89	.401		
	Total	398.606	93			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X3, X2, X1

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.961	.589		3.332	.001
	X1	.769	.055	.837	13.972	.000
	X2	-.017	.046	-.015	-.371	.711
	X3	.046	.046	.040	.999	.321
	X4	.143	.067	.122	2.125	.036

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 8

Lembar Kuisisioner

KUISISIONER

KUISISIONER SURVEY PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO, DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN MALANG

Nama :

Usia :

Nim :

Jurusan :

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi UIN Malang, saya memohon bantuan teman-teman untuk bersedia berpartisipasi dalam survei yang saya lakukan. Teman-teman dimohon untuk mengisi kuisisioner di bawah ini, serta menjawab dengan jujur sesuai keadaan teman-teman saat ini. Data dan informasi yang berikan akan dijaga kerahasiaannya serta hanya digunakan untuk kepentingan survey penelitian.

PETUNJUK

Isilah semua pernyataan dalam kuisisioner sesuai dengan kenyataan, dengan cara memberikan tanda (√) pada kotak pilihan yang sudah tersedia.

keterangan:

SS = Sangat Setuju

TS =

Tidak Setuju

S = Setuju

STS =

Sangat Tidak Setuju

N = Netral

NO	PERNYATAAN	ST S	TS	N	S	SS
PENGUNAAN <i>MOBILE BANKING</i>						
1	Aplikasi <i>mobile banking</i> dapat dijangkau dimanapun					
2	Aplikasi <i>mobile banking</i> tidak membutuhkan biaya yang mahal					
3	Aplikasi <i>mobile banking</i> mempunyai keamanan yang terjamin					
4	Aplikasi <i>mobile banking</i> dapat diandalkan					
MANFAAT						
5	<i>Mobile banking</i> dapat meningkatkan kinerja					
6	<i>Mobile banking</i> dapat menghemat waktu dan efisien					
7	<i>Mobile banking</i> memudahkan dalam pekerjaan (aktifitas)					
8	Keseluruhan teknologi dalam <i>mobile banking</i> mempunyai nilai kebermanfaatan					
KEMUDAHAN						
9	Aplikasi <i>mobile banking</i> mudah dipelajari					
10	Aplikasi <i>mobile banking</i> fleksibel					
11	Aplikasi <i>mobile banking</i> mudah untuk digunakan					
RESIKO						

12	Transaksi yang tidak beresiko dalam menggunakan mobile banking					
13	Keputusan untuk melakukan transaksi mutlak benar					
14	<i>Mobile banking</i> menghemat dalam hal biaya dan waktu					
FITUR LAYANAN						
15	Aplikasi <i>mobile banking</i> menyediakan fasilitas transaksi yang lengkap					
16	Aplikasi <i>mobile banking</i> Dapat memenuhi kebutuhan dengan fasilitas yang lengkap					
17	Biaya yang digunakan dalam transaksi sangat murah					

Lampiran 9**BIODATA PENULIS**

Nama : Nurul Mukaromah
 Tempat, tanggal lahir : Malang, 23 Maret 1997
 Alamat : Wonoayu, RT/RW 03/01 Kecamatan Wajak,
 Kabupaten Malang
 Telephone : 081357001475
 Emsil : mukaromahn3@gmail.com
 Instagram : nurulmukarroma

PENDIDIKAN FORMAL

2001-2003 : RA Raden Rahmat Sumber Putih Wajak
 2003-2009 : SDN Wonoayu
 2009-2012 : MTS Al-Ittihat Poncokusumo
 2012-2015 : MA Al-Ittihad Poncokusumo
 2015-2020 : Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Uin Maulana Malik
 Ibrahim Malang

Lampiran 10**BUKTI KONSULTASI**

Nama : Nurul Mukaromah
NIM : 15540052
Dosen Pembimbing : Nihayatu Aslamatis Solekah, SE., MM
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko Dan
Fitur Layanan Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Pada Mahasiswa Fakultas
Ekonomi Uin Malang



No	Tanggal Bimbingan	Nama Pembimbing	Deskripsi Bimbingan	Tahun Akademik	Status
1	2020-02-19	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. Perbaiki judul 2. kutipan salah 3. Latar belakang melebar kemana-mana 4. Judul tidak konsisten dengan isi 5. Salah penulisan 6. Variabel terlalu sedikit 7. Hasil penelitian terdahulu di narasikan 	2020/2021 Genap	Sudah Dikoreksi
2	2020-03-29	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. Salah Kutipan 2. Penelitin terdahulu dinarasikan 3. Daftar pustaka belum tercantum semua 4. Konsistensi isi dengan judul 5. koreksi penulisan 	2020/2021 Genap	Sudah Dikoreksi
3	2020-04-07	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menggunakan Purposive Sampling 2. Jumlah sampel 3. Alat Analisa yang digunakan 4. perubahan judul menjadi: "PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO, DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN MALANG" 5. Acc Sempro 	2020/2021 Genap	Sudah Dikoreksi
4	2020-05-30	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. revisi keseluruhan setelah sempro 	2020/2021 Genap	Sudah Dikoreksi
5	2020-08-09	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1.revisi data kuisioner 2.revisi bab 4 dan data hasil hitung kuisioner 	2020/2021 Ganjil	Sudah Dikoreksi
6	2020-09-20	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. revisi penambahan kerangka berpikir 2. konsultasi bersama via meet 	2020/2021 Ganjil	Sudah Dikoreksi
7	2020-09-26	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sub bab dan pembahasan di pisah 2. pembahasan kurang lengkap dan mendalam 3. belum ada kajian keislaman 	2020/2021 Ganjil	Sudah Dikoreksi
8	2020-10-16	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	Ujian Seminar Hasil	2020/2021 Ganjil	Sudah Dikoreksi
9	2020-10-17	NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM	<ol style="list-style-type: none"> 1. kerangka konseptual di tambah H1,H2,H3,H4,H5 2. Kesimpulan tidak berbunyi statistik 3. jumlah responden ditambah pengertian 4. 3.10 disamakan dengan bab 4 5. perbaiki uji hipotesis 	2020/2021 Ganjil	Sudah Dikoreksi

Telah disetujui
Untuk mengajukan ujian Skripsi/Tesis/Desertasi

Dosen Pembimbing 2

Malang : 01 Desember 2020

Dosen Pembimbing 1

NIHAYA ASLAMATIS S.,SE., MM

Malang, 24 Oktober 2020

Ketua Jurusan

Eko Suprayitno.SE.,M.Si.Ph.D

NIP 19751109 199903 1 003



Lampiran 11



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME
(FORM C)**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Zuraidah, SE., M.SA
NIP : 19761210 200912 2 001
Jabatan : **UP2M**

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :

Nama : Nurul Mukaromah
NIM : 15540052
Handphone : 081357001475
Konsentrasi : Entrepreneur
Email : mukaromahn3@gmail.com
Judul Skripsi : "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Resiko dan Fitur Layanan Dalam Menggunakan *Mobile Banking* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uin Malang"

Menerangkan bahwa penulis skripsi mahasiswa tersebut di nyatakan **BEBAS PLAGIARISME** dari **TURNITIN** dengan nilai *Originaly report*:

SIMILARTY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATION	STUDENT PAPER
25%	26%	5%	4%

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan di berikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 27 November 2020
UP2M

Zuraidah, SE., M.SA
NIP 197612102009122 001

Lampiran 12

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, RESIKO, DAN FITUR LAYANAN DALAM MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UIN MALANG

ORIGINALITY REPORT

25%	26%	5%	4%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	5%
2	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source	5%
3	sugengtorment.blogspot.com Internet Source	5%
4	fe.uin-malang.ac.id Internet Source	4%
5	eprints.uny.ac.id Internet Source	2%
6	administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id Internet Source	2%
7	id.123dok.com Internet Source	2%

Exclude quotes OnExclude matches < 2%Exclude bibliography On