

**PENGARUH KEAMANAN DAN FITUR *CARDLESS* TERHADAP  
KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE  
BANKING* PADA BANK BRI KANTOR  
CABANG SUNGAI PENUH**

**SKRIPSI**



**CICEN AFRIANTO**  
**NIM: 2010401053**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KERINCI  
2024 M/1445 H**

**PENGARUH KEAMANAN DAN FITUR *CARDLESS* TERHADAP  
KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE  
BANKING* PADA BANK BRI KANTOR  
CABANG SUNGAI PENUH**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

**DISUSUN OLEH :**

**CICEN AERIANTO**

**NIM. 2010401053**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
KERINCI**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KERINCI  
TAHUN 2024 M/1445 H**

Yudesman, S.Ag, M.Ag  
Wawan Devis Wahyu, M.M  
DOSEN IAIN KERINCI

Sungai Penuh, 2024

Kepada Yth :

Dekan Fakultas Ekonomi Dan  
Bisnis Islam IAIN Kerinci

di-

Sungai Penuh

NOMOR : 09

TANGGAL: 28 Juni 2024

PARAF : f.

NOTA DINAS

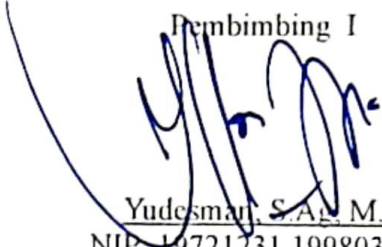
*Assalamu'alaikum, Wr,Wb.*

Dengan hormat, setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **CICEN AFRIANTO**, NIM : **2010401053** yang berjudul **"PENGARUH KEAMANAN DAN FITUR CARDLESS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA BANK BRI KANTOR CABANG SUNGAI PENUH"**. Telah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan guna melengkapi tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci. Maka dengan ini kami ajukan skripsi ini, kiranya dapat diterima dengan baik.


Demikianlah, kami ucapkan terima kasih semoga bermanfaat bagi kepentingan agama, nusa dan bangsa.

*Wassalamualikum, Wr, Wb.*

Pembimbing I

  
Yudesman, S.Ag, M.Ag.  
NIP: 19721231 199803 1 010

Pembimbing II

  
Wawan Devis Wahyu, M.M.  
NIP: 19910616 202012 1 019

Yudesman, S.Ag, M.Ag  
Wawan Devis Wahyu, M.M  
DOSEN IAIN KERINCI

Sungai Penuh, 2024  
Kepada Yth :  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan  
Bisnis Islam IAIN Kerinci  
di-  
Sungai Penuh

### NOTA DINAS

*Assalamu'alaikum, Wr,Wb.*

Dengan hormat, setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **CICEN AFRIANTO, NIM : 2010401053** yang berjudul **“PENGARUH KEAMANAN DAN FITUR CARDLESS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA BANK BRI KANTOR CABANG SUNGAI PENUH”**. Telah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan guna melengkapi tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada program studi Perbankan Syari'ah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci. Maka dengan ini kami ajukan skripsi ini, kiranya dapat diterima dengan baik.

Demikianlah, kami ucapkan terima kasih semoga bermanfaat bagi kepentingan agama, nusa dan bangsa.

*Wassalamualikum, Wr, Wb.*

Pembimbing I

Pembimbing II

Yudesman, S.Ag, M.Ag.  
NIP: 19721231 199803 1 010

Wawan Devis Wahyu, M.M.  
NIP: 19910616 202012 1 019

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **CICEN AFRIANTO**

NIM : 2010401053

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Alamat : Mekar Jaya, Kecamatan Tanah Kampung, Kota Sungai Penuh

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“PENGARUH KEAMANAN DAN FITUR *CARDLESS* TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* PADA BANK BRI KANTOR CABANG SUNGAI PENUH”**. Karya tulis ini murni gagasan dan rumusan saya sendiri, tanpa bantuan tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing. Di dalam karya tulis ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan nama pengarangnya serta dicantumkan dalam daftar rujukan.

Apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan dan ketidakbenaran pernyataan ini, hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Sungai Penuh, 2024

Yang menyatakan

Materai

**CICEN AFRIANTO**  
**NIM. 2010401053**



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KERINCI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Pelita IV Sungai Penuh Telp. (0748) 21065 Faks : (0748) 22114  
Kode Pos : 3712 Website : [www.iainkerinci.ac.id](http://www.iainkerinci.ac.id) email : [info@iainkerinci.ac.id](mailto:info@iainkerinci.ac.id)

**PENGESAHAN**

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan oleh sidang Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci pada hari Kamis, Tanggal 28 Juni 2024 dan telah diterima sebagai bagian dari syarat-syarat yang harus dipenuhi guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci.

Sungai Penuh, Juli 2024

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KERINCI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**Ketua Sidang**

**Dafiar Syarif, M.M.**

**NIP. 19890826 202012 1 009**

**Penguji I**

**Dr. Yuserizal Bustami, M.A.**  
**NIP. 19821120 201101 1 010**

**Pembimbing I**

**Yudesman, S.Ag, M.Ag.**  
**NIP. 19721231 199803 1 010**

**Penguji II**

**Dafiar Syarif, M.M.**  
**NIP. 19890826 202012 1 009**

**Pembimbing II**

**Wawan Devis Wahyu, M.M.**  
**NIP. 19910616 202012 1 019**

## PERSEMBAHAN DAN MOTO

### PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan...*

*Buat ibunda dan ayahanda tercinta*

*Adik kakakku tersayang*

*dan keluarga semuanya*

*Terimakasih atas kasih sayang yang tiada tara yang selalu kalian berikan*

*Semoga bantuan dan pengorbanannya*

*Membawa berkah di kemudian hari*

### MOTO

( فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۚ )

*Maka, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan (Q.S. Al Insyirah'94: Ayat 5-6)*

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
KERINCI

## ABSTRAK

**Cicen Afrianto** : Pengaruh Keamanan dan Fitur *Cardless* Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Pada Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh

*Mobile banking* merupakan aplikasi yang diluncurkan oleh sektor perbankan untuk memberikan inovasi pelayanan terhadap nasabahnya dengan tujuan melakukan berbagai transaksi perbankan yang dapat diakses melalui ponsel, dan memiliki tingkat kecanggihan yang lebih tinggi. Keamanan menjadi salah satu aspek yang sangat diperhatikan oleh nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking*. Semakin canggihnya teknologi, semakin kompleks pula tantangan keamanan yang dihadapi oleh penyedia layanan perbankan. Selain itu, fitur *cardless* merupakan salah satu inovasi terbaru dalam layanan *mobile banking* yang memungkinkan nasabah melakukan transaksi tanpa menggunakan kartu fisik. Keberadaan fitur ini tentu memberikan kenyamanan tambahan bagi nasabah. Selain itu fitur *cardless* juga memiliki keamanan yang lebih baik dibandingkan dengan penggunaan kartu ATM, dengan adanya layanan *cardless* dapat membuat nasabah terhindar dari praktik kejahatan *skimming*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* pada bank BRI kantor cabang Sungai Penuh secara simultan dan parsial. Dengan berbagai fitur yang ditawarkan *mobile banking* tetapi masih ada nasabah yang belum menggunakan *mobile banking* (BRImo). Masyarakat di Kota Sungai penuh masih sangat dominan dengan penggunaan kartu ATM saat bertransaksi hal tersebut karena kebiasaan masyarakat di Kota Sungai Penuh yang lebih merasa nyaman bertransaksi dengan kartu ATM.

Metode penelitian yang penulis gunakan merupakan metode kuantitatif. Data kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan *positivistic* (data konkrit), data penelitian berupa angka-angka yang akan diukur menggunakan statistik sebagai alat uji penghitungan, berkaitan dengan masalah yang diteliti untuk menghasilkan suatu kesimpulan. Teknik pengambilan sampel yang peneliti gunakan pada penelitian ini adalah *Non probability Sampling*. Adapun teknik penentuan sampel yang peneliti gunakan yaitu *Insidental Sampling*, merupakan teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, Berdasarkan pembahasan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.

Kata kunci : keamanan, Fitur *Cardless*, *Mobile banking*, Perbankan, Kartu ATM

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji syukur kehadirat Allah atas segala limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**PENGARUH KEAMANAN DAN FITUR CARDLESS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING PADA BANK BRI KANTOR CABANG SUNGAI PENUH**”. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kerinci.

Penulis juga menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, meskipun demikian penulis berusaha semaksimal mungkin agar penyusunan skripsi ini berhasil dengan sebaik-baiknya sehingga dapat diterima dan disetujui pada saat sidang skripsi.

Bersama ini pula dengan segala kerendahan hati, penulis menghantarkan banyak terimakasih kepada pihak yang mendukung

1. Ayahanda, Ibunda dan keluarga tercinta, yang selalu memberikan dukungan dan dorongan baik moril maupun materil demi kelancaran penulisan skripsi ini.
2. Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) kerinci Bapak Prof. Dr. H. Asa'ari, M.Ag. beserta wakil rektor I Bapak Dr. Ahmad Jamin, S.Ag, S.IP, M.Ag., wakil rektor II Bapak Dr. Jafar Ahmad, S.Ag, M.Si , dan wakil rektor III Bapak Dr. Halil khusairi, M.Ag. baik langsung maupun tidak langsung telah ikut dalam mewujudkan skripsi ini.

3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Bapak Dr. Eka Putra, SH, M.Pdi beserta wakil dekan I Bapak H. Samsul Bahri, Lc, MA., wakil dekan II Bapak Dr. Yuserizal Bustami, MA , dan wakil dekan III Bapak Dr. Eko Sujadi, M.Pd., Kons. yang telah memberikan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ketua jurusan Ibu Syukrawati, MA. dan sekretaris jurusan Perbankan Syariah Bapak Zul Ihsan Mu'arrif, M.E. yang juga turut membantu dalam proses awal penulisan skripsi ini.
5. Pembimbing I Bapak Yudesman, S.Ag, M.Ag dan Pembimbing II Bapak Wawan Devis Wahyu, M.M yang telah memberikan arahan, bimbingan, masukan dan saran yang sangat berharga dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Rian Rafiska, M.Kom selaku Penasehat Akademik (PA), yang telah memberikan bimbingan dan masukan selama penulis menjalani perkuliahan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci.
7. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis melaksanakan perkuliahan di IAIN Kerinci.
8. Kepala bagian administrasi dan seluruh stafnya, serta seluruh civitas akademik Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci yang telah ikut memberikan bantuan administrasi dalam proses penyelesaian skripsi.
9. Kepala perpustakaan beserta staf karyawan dan karyawan yang telah memfasilitasi penulis mendapatkan referensi dalam penyelesaian skripsi.
10. Pihak Bank BRI KCP Sungai Penuh yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian skripsi ini.

11. Teman-teman angkatan 2020 Jurusan Perbankan syariah yang telah bersama-sama berjuang.
12. Sahabat-Sabahat ku, yang telahturut memberikan sumbang fikiran, terimakasih atas saran serta dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini .
13. Untuk semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu akan tetapi tetap terukir di hati.

Hanya ucapan terima kasih yang mampu penulis persembahkan atas segala bantuan yang telah di berikan, semoga Allah SWT membalas kebaikan dan menjadi amal baik di sisi allah SWT. Demikian pula skripsi ini, semoga bermanfaat bagi insan pendidikan dalam meniti karir maupun melaksanakan tugas sebagai mahasiswa. Semoga apa yang kita lakukan mendapat ridha Allah SWT.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari segala kekurangan dan kelemahan yang mencerminkan keterbatasan penulis. Oleh karena itu, dengan sepenuh hati penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi kelayakan skripsi ini dan menjadi pedoman selanjutnya bagi penulis.

Sungai Penuh, mei 2024  
Penulis

**CICEN AFRIANTO**  
**NIM: 2010401053**

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b>  |             |
| <b>HALAMAN SAMPUL</b>   |             |
| <b>NOTA DINAS</b>   |             |
| <b>SURAT PERNYATAAN</b>   |             |
| <b>PERSEMBAHAN DAN MOTO</b>                                     |             |
| <b>ABSTRAK .....</b>  | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                      | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>  | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                       | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                       | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                    | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                   | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                                | 1           |
| 1.2 Identifikasi Masalah.....                                   | 8           |
| 1.3 Batasa Masalah .....  | 9           |
| 1.4 Rumusan Masalah.....  | 9           |
| 1.5 Tujuan Penelitian .....                                     | 10          |
| 1.6 Manfaat Penelitian .....                                    | 10          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                              | <b>12</b>   |
| 2.1 <i>Technology Acceptance Model (Tam)</i> .....              | 12          |
| 2.2 Keputusan Menggunakan <i>Mobile Banking</i> .....           | 13          |
| 2.2.1 Pengertian <i>Mobile Banking</i> .....                    | 13          |
| 2.2.2 Pengertian Keputusan Menggunakan .....                    | 14          |
| 2.2.3 Indikator.....  | 16          |
| 2.2.4 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Menggunakan.... | 16          |
| 2.3 Keamanan .....  | 18          |
| 2.3.1 Pengertian Keamanan .....                                 | 18          |
| 2.3.2 Indikator.....  | 20          |
| 2.3.3 Pengaruh Keamanan .....                                   | 21          |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.4 Fitur <i>Cardless</i> .....   | 21        |
| 2.4.1 Pengertian Fitur <i>Cardless</i> .....  | 22        |
| 2.4.2 Indikator .....   | 22        |
| 2.4.3 Pengaruh Fitur <i>Cardless</i> .....  | 23        |
| 2.5 Pengaruh Keamanan Dan Fitur <i>Cardless</i> Terhadap Keputusan<br>Menggunakan <i>Mobile Banking</i> ..... | 24        |
| 2.6 Penelitian Relevan .....  | 24        |
| 2.7 Kerangka Konseptual .....   | 30        |
| 2.8 Hipotesis Penelitian .....  | 30        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  | <b>31</b> |
| 3.1 Jenis Penelitian .....  | 31        |
| 3.2 Ruang Lingkup Dan Lokasi Penelitian .....   | 31        |
| 3.3 Ruang Lingkup Operasional Variabel .....  | 31        |
| 3.3.1 Variabel Dependen (Variabel Terikat) .....  | 32        |
| 3.3.2 Variabel Independen (Variabel Bebas) .....  | 32        |
| 3.4 Populasi dan Sampel .....   | 35        |
| 3.4.1 Populasi .....  | 35        |
| 3.4.2 Sampel .....  | 35        |
| 3.4.3 Jumlah Sampel .....   | 36        |
| 3.4.4 Teknik Pengambilan Sampel .....   | 37        |
| 3.5 Jenis Data .....  | 38        |
| 3.6 Sumber Data .....   | 38        |
| 3.6.1 Data Primer .....   | 38        |
| 3.6.2 Data Sekunder .....   | 38        |
| 3.7 Teknik Pengumpulan Data .....   | 39        |
| 3.7.1 Angket/Kuisisioner .....  | 39        |
| 3.7.2 Studi Pustaka .....   | 39        |
| 3.8 Instrumen Penelitian .....  | 40        |
| 3.9 Uji Instrumen Penelitian .....  | 41        |
| 3.9.1 Uji Validitas .....   | 41        |
| 3.9.2 Uji Reliabilitas .....  | 41        |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.10 Uji Asumsi Klasik.....                        | 42        |
| 3.10.1 Uji Normalitas .....                        | 42        |
| 3.10.2 Uji Heteroskedastisitas .....               | 42        |
| 3.10.3 Uji Multikolinearitas.....                  | 43        |
| 3.10.4 Uji Linearitas .....                        | 44        |
| 3.11 Teknik Analisis Data .....                    | 44        |
| 3.11.1 Analisis Deskriptif .....                   | 44        |
| 3.11.2 Analisi Linier Berganda .....               | 45        |
| 3.11.3 Uji Hipotesis .....                         | 47        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>50</b> |
| 4.1 Analisis Deskriptif.....                       | 50        |
| 4.2 Hasil Penelitian.....                          | 50        |
| 4.2.1 Hasil Uji Instrumen Penelitian .....         | 52        |
| 1. Uji Validitas.....                              | 52        |
| 2. Uji Reliabilitas .....                          | 52        |
| 4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....                | 56        |
| 1. Hasil Uji Normalitas .....                      | 56        |
| 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....             | 58        |
| 3. Hasil Uji Multikolinearitas.....                | 59        |
| 4. Hasil Uji Linearitas .....                      | 60        |
| 4.2.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda ..... | 61        |
| 4.2.4 Hasil Uji Hipotesis .....                    | 63        |
| 1. Hasil Uji t (parsial).....                      | 63        |
| 2. Hasil uji F ( Simultan).....                    | 65        |
| 4.3 Pembahasan.....                                | 66        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>            | <b>75</b> |
| 5.1 kesimpulan.....                                | 75        |
| 5.2 saran.....                                     | 75        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                         | <b>77</b> |
| <b>LAMPIRAN</b>                                    |           |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>                        |           |

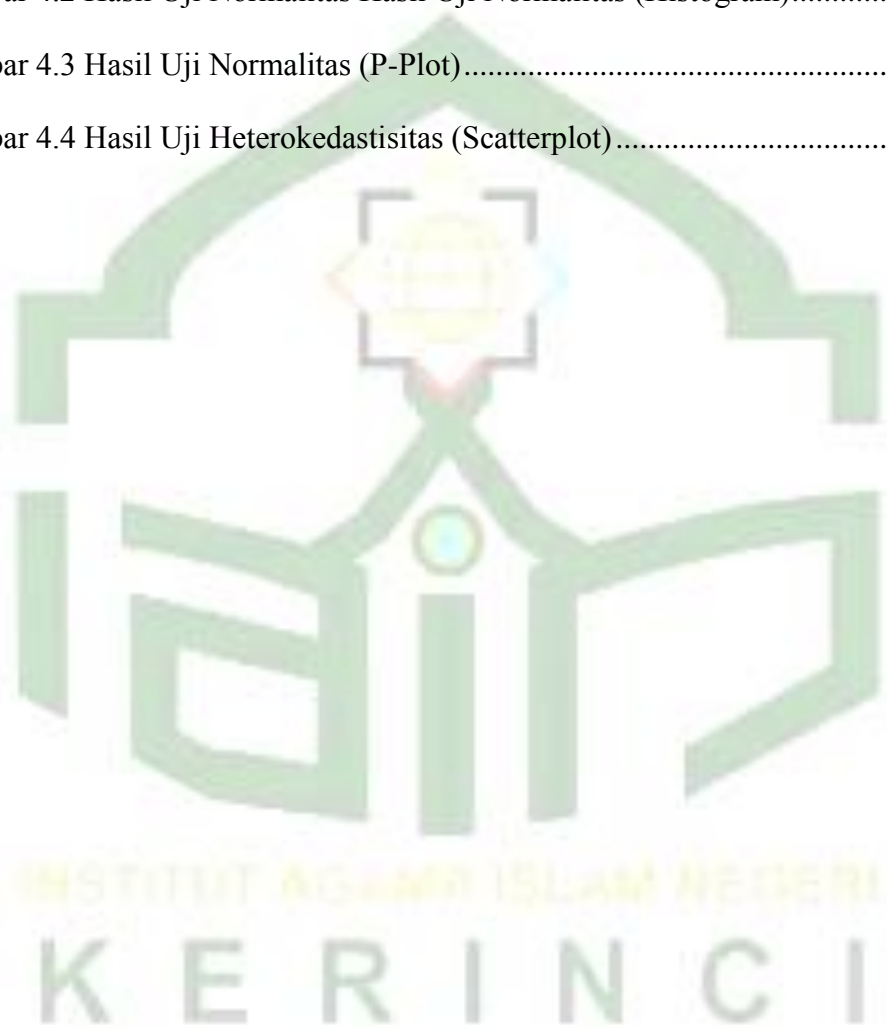
## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Relepan.....                                  | 25 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....                      | 52 |
| Tabel 3.2 Skala Likert .....                                       | 40 |
| Tabel 3.3 Tingkat Reliabilitas .....                               | 42 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....            | 51 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....      | 52 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas .....                                | 53 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....                             | 55 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas ( <i>Kolmogorov-Smirnov</i> ) ..... | 58 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas .....                        | 60 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Linearitas .....                               | 60 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....                  | 61 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji T (Parsial).....                               | 63 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji F ( Simultan).....                            | 65 |



## DAFTAR BAGAN, DIAGRAM DAN GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1.1 Nilai Transaksi Internet Banking .....                     | 3  |
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....                                  | 30 |
| Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....    | 50 |
| Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Hasil Uji Normalitas (Histogram)..... | 56 |
| Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas (P-Plot).....                         | 57 |
| Gambar 4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas (Scatterplot).....            | 59 |



## DAFTAR LAMPIRANN

|   |      |
|---|------|
| Lampiran Kuesioner Penelitian.....              | I    |
| Lampiran Jawaban Responden.....                 | II   |
| Lampiran Hasil Analisis Deskriptif.....         | III  |
| Lampiran Hasil Uji Validitas.....               | IV   |
| Lampiran Hasil Uji Reliabilitas .....           | V    |
| Lampiran Hasil Uji Multikolinearitas .....      | VI   |
| Lampiran Hasil Uji Linearitas.....              | VII  |
| Lampiran Hasil Uji Regresi Liner Berganda ..... | VIII |
| Lampiran Hasil Uji Parsial (T).....             | IX   |
| Lampiran Hasil Uji Simultan (F).....            | X    |
| Lampiran Dokumentasi Bersama Responden .....    | XI   |
| Lampiran Lokasi Penelitian .....                | XII  |
| Lampiran Tabel R.....                           | XIII |
| Lampiran Tabel Uji T .....                      | XIV  |

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
KERINCI

# BAB I

## PENDAHUIUAN

### 1.1 Latar Belakang

Teknologi informasi menjadi faktor penting perkembangan dunia. Adanya internet yang tersedia serta teknologi informasi dapat menciptakan berbagai kemudahan bagi masyarakat melalui layanan-layanan yang diberikan seperti pendidikan, komunikasi, transaksi, dan *e-commerce*. Dengan perkembangan tersebut mampu memberi dampak positif sehingga meningkatkan mobilitas dan kinerja di semua kalangan masyarakat.

Peluang ini juga digunakan oleh perbankan baik bank pemerintahan atau swasta. Persaingan antar bank semakin ketat, bank berlomba-lomba dalam meningkatkan teknologi informasi yang dimilikinya agar mampu memberikan layanan terbaik kepada nasabah. Persaingan antar bank menuntut bank untuk mampu menyediakan layanan yang berkualitas untuk nasabah. Layanan yang disediakan yaitu tersedianya data dan informasi yang akurat dan cepat (Melanie & M. Taufiq, 2020).

Perbankan semakin menghadirkan inovasi baru untuk memenuhi kebutuhan nasabah secara lebih efisien. Salah satu inovasi tersebut adalah layanan perbankan melalui aplikasi *mobile banking* (OJK, 2018). *Mobile banking* memungkinkan nasabah untuk mengakses rekening mereka secara fleksibel, melakukan transaksi, dan mengelola keuangan dimanapun dan

kapanpun tanpa harus berkunjung langsung ke kantor cabang bank. Penggunaan layanan *mobile banking* memungkinkan para nasabah dapat lebih



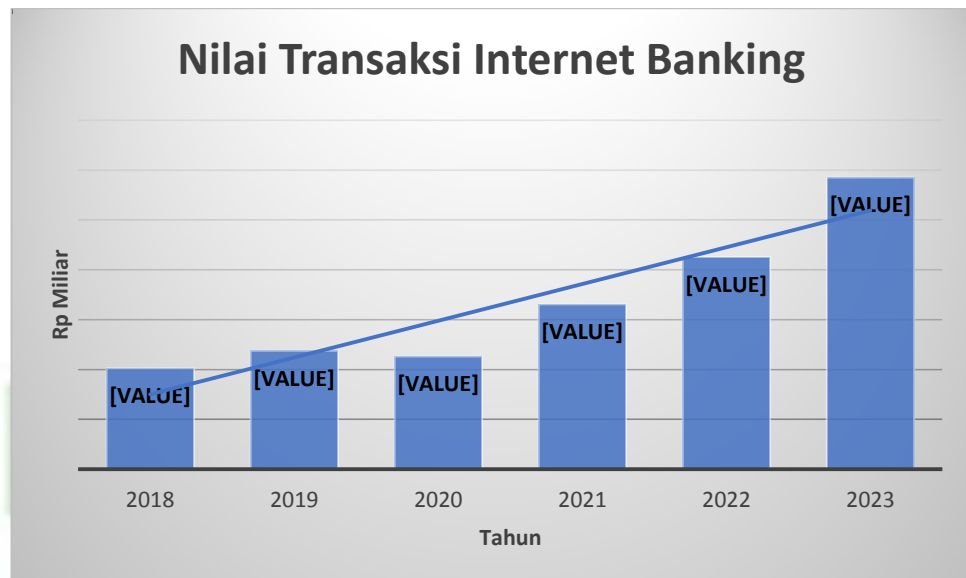
mudah untuk mengakses dan melakukan berbagai transaksi. Meskipun aktivitas perbankan tanpa ada batasan ruang dan waktu, sehingga dengan adanya layanan mobile banking ini diharapkan dapat memberikan kemudahan dan manfaat bagi para nasabah. (Dayyan et al., 2022)

Menurut Otoritas Jasa Keuangan *mobile banking* merupakan aplikasi yang diluncurkan oleh sektor perbankan untuk memberikan inovasi pelayanan terhadap nasabahnya dengan tujuan melakukan berbagai transaksi perbankan yang dapat diakses melalui ponsel, dan memiliki tingkat kecanggihan yang lebih tinggi. Dalam hal ini, fungsi bank bukan hanya sekedar menyimpan dan menyalurkan uang, namun dengan menggunakan *mobile banking* para nasabah dapat melakukan aktifitas seperti setor dan tarik tunai, membayar tagihan, transfer, pembelian pulsa dan data, top up dompet digital, pembelian token listrik, dan penggunaan fitur lainnya. (OJK, 2018)

Di Indonesia jumlah pengguna *mobile banking* terus meningkat seiring waktu. Hal tersebut dapat dilihat dari peningkatan nilai transaksi *digital banking* yang dicatat BI pada 2023 yang mencapai Rp 58.478,24 triliun, tumbuh 13,43% yoy. Kemudian transaksi uang elektronik meningkat 10,34% yoy menjadi Rp 116,54 triliun. Sementara, volume transaksi melalui kartu ATM dan kartu debit mencapai 619,73 juta transaksi per september 2023, turun 2,34% secara bulanan (*month on month*) dan turun 3,22% secara tahunan (*year on year*). Sementara untuk nilai transaksi melalui kartu ATM dan kartu debit mencapai Rp 621,22 triliun pada

september 2023, turun 3,65% secara bulanan dan turun 5,58% secara tahunan(Wantiknas, 2023).

**GAMBAR 1.1**  
**Nilai Transaksi Internet Banking**



Sumber : Bank Indonesia (BI, 2023)

Dengan adanya peningkatan transaksi internet *banking* yang bisa dilihat dari grafik di atas saat ini banyak bank dan lembaga keuangan telah mengalihkan fokus mereka ke layanan perbankan digital untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang semakin mengandalkan perangkat seluler.

Salah satu bank yang mengadaptasi layanan *mobile banking* guna memfasilitasi transaksi ekonomi nasabahnya yaitu bank BRI, bank BRI meluncurkan fasilitas *mobile banking* yang dirilis pada 25 februari 2019 yang disebut BRImo, berdasarkan statistik sistem pembayaran dan infrastruktur pasar keuangan (SPIP) bank indonesia (BI) membukukan total pengguna *mobile banking* melalui BRImo mencapai 29,8 juta atau naik 38,5% secara tahunan pada kuartal III/2023. Kemudian jumlah transaksi

BRImo tumbuh 78,1% atau sebesar 2,19 miliar perseptember 2023. Lalu, nilai dari transaksi mencapai Rp2.984,2 triliun (arlina laras, 2023). Pertumbuhan ini disebabkan oleh beberapa faktor, termasuk kemajuan teknologi, penetrasi perangkat seluler yang lebih luas, dan perubahan perilaku konsumen yang semakin menerima dan mengandalkan layanan perbankan digital.

Pada kenyataannya, keamanan menjadi salah satu aspek yang sangat diperhatikan oleh nasabah dalam menggunakan layanan *mobile banking*. Semakin canggihnya teknologi, semakin kompleks pula tantangan keamanan yang dihadapi oleh penyedia layanan perbankan. Oleh karena itu, penting untuk memahami bagaimana persepsi keamanan ini dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam memanfaatkan layanan *mobile banking* (Gabrillia Anindita, 2015).

Keamanan merupakan pertimbangan utama bagi nasabah dalam mengadopsi teknologi perbankan digital. Tingkat kepercayaan nasabah terhadap keamanan transaksi dan data pribadi sangat mempengaruhi penerimaan dan penggunaan layanan *mobile banking*. Hal tersebut dikarenakan banyaknya kejahatan online yang terjadi saat ini, seperti kebocoran data pribadi yang diretas oleh orang yang tidak bertanggung jawab oleh karena itu, pemahaman mendalam tentang persepsi keamanan menjadi penting untuk memastikan kelancaran adopsi teknologi ini (Lestari, 2018).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan Alif Ainul Khatimah Sulmi, Murtiadi Awaluddin, menyebutkan bahwa variabel keamanan menunjukkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap variabel minat menggunakan layanan *mobile banking* (Sulmi et al., 2021).

Selain itu, fitur *cardless* merupakan salah satu inovasi terbaru dalam layanan *mobile banking* yang memungkinkan nasabah melakukan transaksi tanpa menggunakan kartu fisik. Keberadaan fitur ini tentu memberikan kenyamanan tambahan bagi nasabah sehingga nasabah tidak perlu khawatir akan resiko yang sering terjadi seperti kartu atm tertinggal saat berpergian, kartu ATM hilang, rusak dan bahkan tertelan karena beberapa kesalahan. Namun, sejauh mana fitur ini dapat memengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan *mobile banking* perlu diidentifikasi secara sistematis.

Selain itu fitur *cardless* juga memiliki keamanan yang lebih baik dibandingkan dengan penggunaan kartu ATM, dengan adanya layanan *cardless* dapat membuat nasabah terhindar dari praktik kejahatan skimming, yang mengincar informasi kartu debit nasabah di mesin ATM. Selain itu fitur *cardless* juga menggunakan kode khusus yang di buat oleh pihak bank dan dikirimkan langsung ke nasabah melalui *mobile banking* dan memiliki jangka waktu tertentu(kompas.com, 2022).

Riset Juniper pada 2017, menjelaskan bahwa transaksi *cardless* menguasai 90% transaksi di Amerika Serikat. Sedangkan di luar Amerika

Serikat, 90% transaksi masih memakai kartu (Fintechweekly.com, 2019). Sedangkan penelitian yang dilakukan Muhammad Hafizh Kurniawan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan dan positif antara pengguna *mobile banking* terhadap keputusan nasabah melakukan transaksi *cardless* (Kurniawan, 2023).

Di Kota Sungai Penuh dengan jumlah penduduk mencapai 100.851 jiwa (Kependudukan, 2023). Bank BRI hadir di tengah masyarakat dan bersaing dengan bank lainya. Bank BRI menjadi salah satu bank terbesar yang ada di kota Sungai Penuh. Hal ini dibuktikan dengan banyaknya mesin ATM yang tersebar di kota Sungai Penuh, dan agen yang hampir ada di setiap desanya dengan adanya hal ini tentu memberikan kemudahan masyarakat dalam bertransaksi. Selain itu bank BRI saat ini juga menawarkan *mobile banking* (BRImo) yang memungkinkan nasabah bertransaksi melalui telepon seluler yang tentunya lebih mudah praktis aman dan menghemat waktu dengan berbagai fitur yang ditawarkan.

Saat ini banyak nasabah yang sudah mulai menerima dan menggunakan *mobile banking* (BRImo). Berdasarkan pengamatan, saat ini setiap pembukaan rekening baru selalu diikuti dengan pendaftaran akun *mobile banking* (BRImo) yang dibantu oleh *customer service*. Selain itu peningkatan penggunaan *mobile banking* juga bisa kita lihat dari nasabah yang sudah sangat jarang kita temukan ke Bank maupun ATM hanya sekedar untuk cek saldo dan mengontrol keuangan. Hal tersebut dikarenakan *mobile banking* yang menawarkan berbagai fitur yang dapat

memudahkan dan memiliki ke amanan yang baik seperti cek saldo, transfer sesama BRI atau antar bank, top up, pengisian pulsa, dan pembayaran listrik hal tersebut dapat di lakukan melalui telepon seluler dengan menguna *mobile banking* (BRImo). Berdasarkan wawancara dengan beberapa nasabah Ibuk Lismarni, ”Saya menggunakan *mobile banking* sudah cukup lama, *mobile banking* (BRImo) memudahkan saya dalam mengelola keuangan seperti cek saldo dan transaksi yang saya lakukan, fitur yang di tawarkan juga cukup beragam”(Lismarni, 2024). Bapak Hakimian “Saya sudah menggunakan *mobile banking* sejauh ini keamanan yang diberikan cukup baik dan belum ada masalah, saya menggunakan *mobile banking* berdasarkan rekomendasi dari anak saya”(Hakiman, 2024).

Selain itu Ibuk Risma Dela “saya sudah *mengunakan brimo* dan sudah beberapa kali melakukan transaksi dengan fitur *cardless*, kode yang di berikan juga hanya berlaku 5 menit namun kendala yang di alami tidak bisa melakukan transaksi saat jaringan buruk” (Dela, 2024). Bapak Syahril “Saya sudah menggunakan BRImo, saya biasa melakukan transaksi menggunakan kartu ATM, saya belum pernah mencoba fitu *cardless* dan belum tau tindakan yang harus saya ambil jika transaksi yang saya lakukan eror atau gagal(Syahril, 2024). Masyarakat di Kota Sungai penuh masih sangat dominan dengan penggunaan kartu ATM saat bertransaksi hal tersebut karena kebiasaan masyarakat di Kota Sungai Penuh yang lebih

merasa nyaman dan belum puas rasanya saat bertransaksi tanpa menggunakan kartu ATM.

Dengan berbagai fitur yang ditawarkan *mobile banking* tetapi masih ada nasabah yang belum menggunakan mobile banking (BRImo). Berdasarkan hasil wawancara dengan beberapa nasabah Ibu Yuliyana “Saya blum menggunakan *mobile bangking* (BRImo) saya blum paham cara pengunaan, dan khawatir akan kebocoran dan penyalah gunaan data pribadi saya” (Yuliyana, 2024). Bapak Mad Jala ”Saya belum mengguna *mobile bangking* saya tidak paham dengan penggunaan nya dan takut salah tekan” (Mad Jala, 2024). Menurut (Marlina et al., 2020) hal tersebut karena keadaan masyarakat yang masih awam, infrastruktur yang belum memadai dan kurang gencarnya sosialisasi dari perusahaan ataupun pemerintah menjadikan *e-money* masih antara ada dan tiada.

berdasarkan latar belakang dan penomena tersebut penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Keamanan Dan Fitur Cardless terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Pada Bank Bri Kantor Cabang Sungai Penuh”**.

## 1.2 Identifikasi Masalah

Dari latar belakang tersebut dapat diambil identifikasi masalah sebagai berikut:

- 1.2.1 Nasabah khawatir tentang kerahasiaan data dan privasi data yang di simpan di dalam aplikasi *mobile banking* serta keamanan transaksi yang tidak dapat di pastikan.

1.2.2 Masih ada nasabah yang belum menggunakan *mobile banking* dan tidak mengerti cara menggunakan *mobile banking*.

1.2.3 Tingkat kepercayaan nasabah terhadap keamanan dan kemudahan penggunaan mempengaruhi penerimaan dan penggunaan layanan *mobile banking*.

1.2.4 fitur *cardless* memiliki keamanan yang lebih baik dibandingkan penggunaan kartu ATM dalam menghindari praktik skimming.

### **1.3 Batasan Masalah**

Perlu adanya batasan masalah pada penelitian ini Agar penelitian yang dilakukan lebih berfokus mengarah pada tujuan dan mempermudah proses pengolahan data, maka perlu ditetapkan batasan-batasan terhadap penelitian yang akan dilakukan. Batasan masalah dalam penelitian ini meliputi hal-hal sebagai berikut :

1.3.1 Penelitian ini berfokus pada nasabah bank BRI kantor Cabang Sungai Penuh

1.3.2 Penelitian ini hanya membahas variabel pengaruh keamanan, dan fitur *cardless* terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*

### **1.4 Rumusan Masalah**

Dari latar belakang tersebut dapat di ambil rumusan masalah sebagai berikut:

1.4.1 Apakah terdapat pengaruh keamanan terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh?

1.4.2 Apakah terdapat pengaruh fitur *cardless* terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh?

1.4.3 Apakah terdapat pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh?

## **1.5 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1.5.1 Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh.

1.5.2 Untuk mengetahui apakah pengaruh fitur *cardless* terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh.

1.5.3 Untuk mengetahui pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh.

## **1.6 Manfaat Penelitian**

Salah satu hal yang penting dalam penelitian adalah kemamfaatan yang dapat dirasakan atau diterapkan setelah terungkap hasil penelitian.

Adapun manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini adalah:

### **1.6.1 Manfaat Teoritis**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan dan menambah wawasan bagi pengembangan ilmu perbankan terutama

faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan *Mobile banking*.

### 1.6.2 Manfaat praktis

#### 1. Bagi Akademisi

Menambah wawasan dan referensi bagi penelitian yang akan datang khususnya mengenai pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI sungai penuh.

#### 2. Bagi Perusahaan

Penelitian ini dapat di jadikan sebagai bahan masukan dan informasi bagi bank BRI sungai penuh dan bank BRI di indonesia secara umum dalam menilai seberapa maksimal *Mobile banking* dalam meningkatkan kualitas layanan dan memberikan solusi yang lebih baik bagi nasabahnya.

#### 3. Bagi Penulis

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi. Dapat memperoleh pengetahuan yang lebih mendalam dan sebagai sarana potensial untuk mengembangkan pemikiran teori yang ada dengan keadaan yang sebenarnya.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### 2.1. *Technology Acceptance Model (TAM)*

Model penerimaan teknologi atau *Technology Acceptance Model* (TAM) merupakan salah satu model yang umumnya digunakan untuk menjelaskan penerimaan pengguna terhadap penggunaan sistem teknologi informasi (Permana, 2018). *Technology Acceptance Model* (TAM) pertama kali diperkenalkan oleh Davis (1989) yang memodifikasi dari kepercayaan (*belief*), sikap (*attitude*), intensitas (*intention*), dan hubungan perilaku pengguna (*user behavior relationship*) yang mengadopsi dari komponen - komponen *Theory of Reason Action* (TRA).

konsep dasar *Technology Acceptance Model* (TAM) adalah kerangka kerja yang digunakan untuk memahami dan memprediksi adopsi teknologi oleh pengguna. TAM menyatakan bahwa adopsi teknologi dipengaruhi oleh dua faktor utama, yaitu *perceived usefulness* (persepsi kegunaan) dan *perceived ease of use* (persepsi kemudahan penggunaan). *Perceived Usefulness* adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi dapat membantu mereka dalam melakukan tugas-tugas mereka atau mencapai tujuan mereka. *Perceived usefulness* dipengaruhi oleh kegunaan teknologi dan kemampuan teknologi untuk memenuhi kebutuhan pengguna. *Perceived Ease of Use* adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi mudah digunakan. *Perceived ease of use* dipengaruhi oleh

oleh

kemudahan penggunaan teknologi, ketersediaan bantuan teknis, dan ketersediaan sumber daya.

Selain dua faktor utama tersebut, TAM juga mempertimbangkan faktor lain seperti *social influence* (pengaruh sosial), *trust* (kepercayaan), *facilitating conditions* (kondisi yang memfasilitasi), *subjective norm* (norma subjektif), *hedonic motivation* (motivasi hedonis), dan *price value* (nilai harga). TAM merupakan kerangka kerja yang cukup sederhana namun kuat dalam memprediksi adopsi teknologi oleh pengguna. TAM dapat digunakan untuk mengidentifikasi dan memahami faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi teknologi oleh pengguna, sehingga organisasi dapat merancang teknologi yang lebih mudah digunakan, lebih bermanfaat bagi pengguna, dan lebih sesuai dengan kebutuhan pengguna. Dalam konteks pengembangan perangkat lunak, TAM dapat digunakan untuk memastikan bahwa perangkat lunak dapat diterima dengan baik oleh pengguna dan dapat membantu pengguna dalam melakukan tugas-tugas mereka (Wicaksono, 2022)

## **2.2. keputusan Menggunakan *Mobile Banking***

### **2.2.1 Pengertian *Mobile Banking***

Menurut Otoritas Jasa Keuangan(OJK, 2018) *Mobile Banking* atau biasa disingkat dengan *M-banking*, merupakan transaksi perbankan melalui media handphone baik dalam bentuk aplikasi *M-banking* atau operator seluler yang dapat diakses dimana saja dan kapan saja. Menurut (Kaltsuma & Muslichah, 2022) *mobile banking* adalah fasilitas

dari penyedia jasa dan bank dengan tujuan mempermudah masyarakat melakukan transaksi keuangan maupun non-keuangan dengan menggunakan perangkat telepon yang dapat diakses jika memiliki internet. *M-banking* adalah fasilitas yang diberikan oleh penyedia jasa layanan kepada nasabah dengan tujuan mempermudah nasabah dalam bertransaksi dengan memanfaatkan fitur-fitur yang telah tersedia di aplikasi yang telah di undah dan didaftarkan

### **2.2.2 Pengertian keputusan menggunakan**

Menurut (Argitama & Suryoko, 2020) keputusan penggunaan merupakan sebuah seleksi atau pemilihan terhadap berbagai pilihan alternatif atau dengan kata lain merupakan suatu keharusan bagi setiap konsumen dalam melaksanakan sebuah keputusan yang benar-benar dibutuhkan oleh konsumen itu sendiri. Proses pertimbangan dipengaruhi dari dalam diri sendiri maupun dari luar dirinya. Nasabah akan mencari informasi mengenai suatu produk yang akan digunakan dan melakukan evaluasi penilaian terhadap produk tersebut. Setelah melalui proses-proses tersebut, nasabah akan memutuskan apakah dirinya akan menggunakan produk tersebut atau tidak (Kholifah et al., 2023). Keputusan merupakan langkah tindak lanjut seseorang setelah melakukan pertimbangan baik secara cepat maupun lambat. Menurut A.F Stone, keputusan adalah pemilihan di antara berbagai alternatif.

Sedangkan secara harfiah keputusan berarti pilihan, Pilihan yang dimaksud di sini adalah pilihan dari dua atau lebih kemungkinan, atau

dapat dikatakan pula sebagai keputusan dicapai setelah dilakukan pertimbangan dengan memilih satu kemungkinan pilihan. Seperti yang diungkapkan oleh Gito Sudarmo, bahwa keputusan terkait dengan ketetapan atau penentuan suatu pilihan yang diinginkan.(Putra, 2019)

Menurut (Amalia & Firmadhani, 2022) Teori keputusan merupakan pendekatan analitik untuk memilih alternatif terbaik atau cara terbaik untuk bertindak. Hal Ini digunakan secara luas bukan saja di dalam manajemen produksi dan operasional seperti analisis produk baru, tetapi juga digunakan untuk analisis apa saja yang berkaitan dengan pengambilan keputusan manajerial. Teori pengambilan keputusan adalah ilmu yang mempelajari tentang cara memilih alternatif yang tepat dan akan dijadikan sebuah keputusan dan berhubungan dengan perilaku seseorang dalam memutuskan sesuatu. Teori ini menyatakan bahwa seseorang memiliki keterbatasan pengetahuan dan bertindak hanya berdasarkan persepsinya terhadap situasi yang sedang dihadapi. Setiap orang memiliki perbedaan struktur pengetahuan dan akan mempengaruhi cara pembuatan suatu keputusan di mana hal itu tidak dapat dilepaskan dari berbagai konteks sosial berupa tekanan-tekanan dan pengaruh-pengaruh politik, sosial, dan ekonomi.

### 2.2.3 Indikator Keputusan Menggunakan *Mobile Banking*

(Kotler & Keller, 2016) menjelaskan beberapa indikator keputusan penggunaan, antara lain meliputi :

1. Kinerja produk atau layanan

Seberapa baik produk atau layanan memenuhi kebutuhan dan harapan pengguna.

2. Kemudahan penggunaan

Tingkat kemudahan dalam menggunakan produk atau layanan.

3. Pengalaman pengguna

Pengalaman pengguna sebelumnya atau testimoni dari pengguna lain yang dapat mempengaruhi keputusan menggunakan.

4. Kegunaan

Seberapa berguna aplikasi *mobile banking* dalam melakukan transaksi dan mengelola keuangan.

5. Ketersediaan

Sejauh mana pengguna merasa bahwa layanan *mobile banking* yang mereka inginkan tersedia dan dapat diakses di lokasi mereka.

### 2.2.4 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Menggunakan

Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menggunakan menurut (Kotler & Keller, 2016), Meliputi lima sub-keputusan yaitu keputusan memilih, memilih merek, memilih pemasok, kuantitas, waktu, dan metode pembayaran.(Hendria et al., 2019)

#### 1. Pilihan merek

Setiap produk memiliki karakteristik tersendiri oleh karena itu konsumen harus memutuskan merek mana yang akan mereka pilih untuk dibeli. Dalam hal ini perusahaan harus mengetahui bagaimana konsumen memilih sebuah merek.

#### 2. Pilihan pemasok

Konsumen harus memutuskan penjual mana yang akan mereka kunjungi untuk mendapatkan barang atau jasa yang dibutuhkan. Setiap konsumen dalam menentukan penjual mana yang akan mereka kunjungi dengan cara yang berbeda-beda, dikarenakan faktor lokasi, harga yang murah, persediaan yang lengkap, kenyamanan, keunikan tempat, dan sebagainya.

#### 3. Pilihan produk

konsumen harus mengambil keputusan mengenai berapa banyak produk yang akan dibelinya. Pembelian dapat dilakukan lebih dari satu. Dalam hal ini perusahaan harus mempersiapkan banyaknya barang atau jasa sesuai dengan keinginan pembeli yang berbeda-beda.

#### 4. Waktu

konsumen memutuskan pemilihan waktu pembelian. Keputusan pembelian konsumen dilakukan dalam waktu yang berbeda beda, sesuai dengan kapan produk tersebut di butuhkan. Ketika seseorang merasa membutuhkan sesuatu dan perlu melakukan pembelian, maka konsumen akan melakukan pembelian. Konsumen selalu memutuskan membeli atau menggunakan suatu produk di saat benar-benar membutuhkan.

#### 5. Metode pembayaran

Konsumen mengambil keputusan mengenai metode pembayaran yang akan mereka pilih pada saat membeli suatu produk, apakah pembayaran secara tunai, atau kredit, maupun melalui perantara ketiga seperti *m-banking*.

### 2.3 Keamanan

#### 2.3.1 Pengertian Keamanan

Keamanan adalah persepsi nasabah terhadap kemampuan bank untuk melindungi informasi personal yang didapat dari transaksi elektronik terhadap pengguna yang tidak berwenang. Keamanan transaksi elektronik membuat nasabah merasa yakin bahwa kerahasiaan data pribadinya terjamin saat bertransaksi melalui *mobile banking* (Hadi & Novi, 2018).

Keamanan merupakan salah satu faktor utama yang menjadi pertimbangan bagi pengguna *mobile banking* dalam melakukan

transaksi *mobile banking*, Menurut (Kartika, 2018) persepsi keamanan adalah sebagai keyakinan individu terhadap privasi dan keamanan informasi pribadi mereka. Dalam pandangan individu, teknologi dianggap aman jika mereka percaya bahwa informasi pribadi mereka hanya dapat diakses oleh diri mereka sendiri, serta telah tersimpan dengan aman dan tidak dapat dimanipulasi oleh orang lain. Jaminan keamanan berperan penting dalam pembentukan kepercayaan dengan mengurangi perhatian konsumen tentang penyalahgunaan data pribadi dan transaksi data yang mudah rusak.

Ketika level jaminan keamanan dapat diterima dan bertemu dengan harapan konsumen, maka konsumen mungkin akan bersedia membuka informasi pribadinya dan akan membeli atau memutuskan menggunakan aplikasi dengan perasaan aman (Kholifah et al., 2023). Penelitian lain yang dilakukan Wibisiono (2020) menyebutkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan E-Wallet.

Sedangkan menurut (Sulmi et al., 2021) persepsi keamanan merupakan kemungkinan kepercayaan subjektif yang dimiliki pengguna bahwa informasi pribadi mereka tidak akan dilihat, disimpan, dan dimanipulasi oleh pihak lain selama dalam perjalanan dan penyimpanan, sehingga secara konsisten menimbulkan harapan kepercayaan diri mereka. Persepsi kepercayaan ini perlu untuk diperhatikan sebab maraknya kejahatan yang mungkin dihadapi oleh

pengguna internet sehingga itu pula yang dapat mempengaruhi seseorang untuk menggunakan *mobile banking* atau tidak.

### 2.3.2 Indikator keamanan

Menurut (Raman & Annamalai, 2011), indikator keamanan sebagai berikut :

#### 1. Kerahasiaan data

Kerahasiaan data nasabah merupakan hal yang harus di pertimbangkan yang meliputi beberapa hal seperti informasi pribadi dan transaksi.

#### 2. Jaminan keamanan

Jaminan keamanan mencakup enkripsi data, *otentikasi multi faktor*, pemantauan transaksi mencurigakan, dan perlindungan terhadap *malware*.

#### 3. Pengelolaan data

Hal ini meliputi enkripsi data, penggunaan otentikasi ganda, serta kepatuhan terhadap regulasi perlindungan data.

#### 4. Aman dan nyaman saat bertransaksi

hal ini menyangkut keamanan dan kenyamanan nasabah saat melakukan transaksi.

#### 5. keamanan sesuai harapan

keamanan yang di berikan oleh *mobile banking* sesuai atau tidak dengan harapan nasabah seperti keamanan informasi pribadi, transaksi, penggunaan kode OTP .

### **2.3.3 Pengaruh Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking***

keamanan merupakan suatu keadaan di mana nasabah merasa privasi mereka dilindungi dari kejahatan cyber, dan pencurian data pribadi yang merugikan nasabah sehingga nasabah percaya untuk menggunakan *mobile banking* sebagai sarana transaksi mereka.

Penelitian terdahulu (Hermawan et al., 2020), membuktikan bahwa persepsi keamanan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *mobile banking* yang berarti memberikan kepuasan tersendiri terhadap nasabah. Serupa dengan penelitian yang dilakukan oleh Nila Erina (2021), yang membuktikan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan nasabah dalam menggunakan *mobile banking*. Begitu juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Wahyu Jalil Saputro (2020), yang membuktikan bahwa faktor keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan nasabah dalam menggunakan *mobile banking* (Kamarudin et al., 2022).

## **2.4 Fitur *Cardless***

fitur *Cardless* merupakan merupakan transaksi penarikan maupun penyetoran tanpa menggunakan kartu ATM. *Cardless* merupakan fitur terbaru yang diluncurkan perbankan untuk kenyamanan dan keamanan nasabah dalam melakukan transaksi. Riset Juniper pada 2017, transaksi *cardless* menguasai 90% transaksi di Amerika Serikat. Sedangkan di luar Amerika Serikat, 90% transaksi masih memakai kartu sebab terdapatnya rasa kepemilikan yang besar.(Arliyani & Vidyasari, 2022)

*Cardless* adalah layanan teknologi baru yang menawarkan kenyamanan tertinggi bagi semua konsumen, dengan teknologi *smart phone* yang memungkinkan konsumen untuk melakukan penarikan tunai dari rekening mereka sendiri yang menggunakan aplikasi *M-banking*. Sebagian besar lembaga keuangan melihat ATM tanpa kartu sebagai cara untuk meningkatkan layanan pelanggan melalui teknologi ini dan dapat membantu konsumen menarik uang tunai lebih cepat dan lebih efisien (Iqbal et al., 2021) .

#### **2.4.1 Indikator Fitur *Cardless***

Terdapat beberapa konstruk yang menjadi indikator ketersediaan fitur (*feature availability*) suatu sistem *e-banking* menurut (Poon, 2008), yaitu sebagai berikut :

1. Kemudahan akses informasi tentang produk dan jasa

fitur layanan harus mampu menghadirkan kemudahan terhadap konsumen guna keperluan mengakses informasi.

2. Keamanan transaksi

keamanan transaksi meliputi *Autentikasi dua faktor*, penggunaan token, dan pendeteksi transaksi mencurigakan.

### 3. Kenyamanan penggunaan

kenyamanan penggunaan merupakan salah satu hal yang penting untuk di perhatikan seperti waktu yang diperlukan untuk melakukan transaksi, dan kemudahan akses fitur *cardless*

### 4. Efisiensi transaksi

efisiensi transaksi menyangkut hal-hal seperti biaya transaksi, kecepatan transaksi, dan ketersediaan fitur *cardless*.

## **2.4.2 Pengaruh Variabel Fitur *Cardless* terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking***

*Mobile banking* merupakan suatu sistem yang berbeda dengan sistem lainnya. *Mobile banking* sangat dibatasi oleh keterbatasan layar dalam perangkat-perangkat *mobile* yang cenderung kecil sehingga sangat membatasi konten layanan yang dapat ditampilkan. Sehingga, bagaimana suatu informasi diolah dan ditampilkan merupakan suatu hal yang penting. Untuk meningkatkan kepuasan pengguna *mobile banking* maka dalam aplikasi tersebut perlu didesain sebisa mungkin untuk mudah dipahami oleh pengguna sehingga meningkatkan penggunaan *mobile banking*.

Ahmad dan Prambudi dalam penelitiannya menunjukkan variabel ketersediaan fitur, baik secara individu (parsial) atau bersama-sama, berpengaruh terhadap minat menggunakan internet *banking*. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Prambudi, penelitian yang dilakukan oleh Nisa et al. juga menunjukkan bahwa ketersediaan Fitur berpengaruh positif terhadap minat untuk menggunakan internet *banking* (Iqbal et al., 2021).

## **2.5 Pengaruh Keamanan Dan Fitur *Cardless* terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking***

keamanan merupakan suatu keadaan di mana nasabah merasa privasi mereka dilindungi dari kejahatan cyber, dan pencurian data pribadi yang merugikan nasabah sehingga nasabah percaya untuk menggunakan *mobile banking* sebagai sarana transaksi mereka.

*Mobile banking* merupakan suatu sistem yang berbeda dengan sistem lainnya. *Mobile banking* sangat dibatasi oleh keterbatasan layar dalam perangkat-perangkat *mobile* yang cenderung kecil sehingga sangat membatasi konten layanan yang dapat ditampilkan. Sehingga, bagaimana suatu informasi diolah dan ditampilkan merupakan suatu hal yang penting. Untuk meningkatkan kepuasan pengguna *mobile banking* maka dalam aplikasi tersebut perlu didesain sebisa mungkin untuk mudah dipahami oleh pengguna sehingga meningkatkan penggunaan *mobile banking*.

## **2.6 Penelitian Relevan**

Penelitian terdahulu yang digunakan sebagai salah satu referensi bagi penulis untuk melakukan penelitian, sebagai salah satu bahan bagi penulis untuk mengembangkan penelitian yang sedang dilakukan.



**TABEL 2.1**  
**Penelitian Relepan**

| No | Judul  | Variabel  | Metode  | Hasil   | Persamaan  | Perbedaan   |
|----|--|---|---|---|--|---|
| 1. | Pengaruh kemudahan penggunaa, kualitas pelayanan, persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan BRImo pada nasabah bank BRI Kota Malang (Aviv Patul Kholifah, Nur Hidayati, Ita Athia, 2023) | <ol style="list-style-type: none"> <li>Keputusan Penggunaan <i>mobile banking</i></li> <li>Kemudahan Penggunaan</li> <li>Kualitas Pelayanan</li> <li>Persepsi Keamanan</li> </ol> | <p>Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian explanatory research</p> | <p>Kemudahan penggunaan, kualitas pelayanan, dan keamanan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan BRImo pada nasabah bank BRI Kota Malang</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>Terdapat variabel <i>mobile banking</i></li> <li>Terdapat variabel keamanan</li> <li>Sama-sama mengunakan metode kuantitatif</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>Tidak terdapat variabel <i>cardless</i> pada peneitian ini.</li> <li>Terdapat variabel kemudahan penggunaan, dan kualitas pelayanan</li> </ol> |
| 2. | Analisis pengaruh persepsi keamanan dan risiko terhadap keputusan penggunaan antara kartu atm dan  | <ol style="list-style-type: none"> <li>Keputusan Penggunaan Kartu ATM</li> <li>Keputusan Penggunaan</li> </ol>  | <p>Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini</p>              | <p>Keamanan penggunaan dan Risiko penggunaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan Kartu ATM</p>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>Terdapat variabel <i>cardless mobile banking</i></li> <li>Terdapat kesamaan indikator keputusan.</li> </ol>                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>Terdapat variabel resiko, dan kartu atm pada penelitian ini.</li> </ol>  |

|    |  |   |   |  |   |   |
|----|--|---|---|--|---|---|
|    | <i>cardless mobile banking</i> BCA(Esi Arliyani, Rahmanita Vidyasari, 2022)  | <i>cardless M-banking</i><br>3. Persepsi Keamanan<br>4. Risiko  | menggunakan kuisisioner dengan metode survei diolah dengan menggunakan program SPSS 26.   | dan <i>cardless mobile banking</i> BCA. Persepsi keamanan dan risiko berpengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan kartu ATM dan <i>cardless mobile banking</i> BCA.   | 3. Metode penelitian kuantitatif<br>4. Terdapat variabel keamanan | 2. Objek penelitian pada bank BCA   |
| 3. | Analisis keputusan nasabah menggunakan layanan <i>E-banking</i> pada bank syariah indonesia di kota langsa (Muhammad Dayyan,Nurjanah, Uci Dinda Ayu Bestari, 2022) | 1. <i>Electronic banking (e-banking)</i><br>2. Kualitas Produk<br>3. Motif Sosia<br>4. Promosi<br>5. Kebutuhan individu<br>6. Kemampuan nasabah dalam menggunakan | Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian adalah pendekatan kualitatif. Responden dalam penelitian ini menggunakan snowball sampling | Hasil penelitian menunjukkan bahwa layanan digital pada bank syariah Indonesia terdapat 20 layanan, dimana yang sering digunakan oleh nasabah bank syariah Indonesia adalah ATM dan <i>mobile banking</i> . Kemudian faktor yang | 1. Terdapat variabel <i>e-banking</i>                             | 1. Tidak terdapat variabel <i>cardless</i> dan keamanan pada penelitian ini<br>2. Objek penelitian pada bank syariah Indonesia Kota Langsa<br>3. Metode |

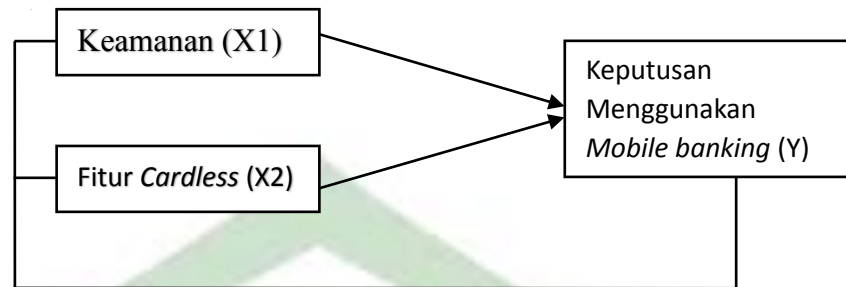
|    |  |  |   |   |   |  |
|----|--|--|---|---|---|--|
|    |  | teknologi.<br>7. Jaringan  |   | mempengaruhi nasabah menggunakan <i>e-banking</i> adalah kualitas, faktor individu, faktor sosial, dan promosi, sedangkan kendala yang dialami oleh nasabah adalah kemampuan nasabah dalam menggunakan teknologi dan jaringan provider yang kurang mendukung. |   | penelitian kualitatif<br>4. Pengambilan sampel dengan snowball sampling  |
| 4. | Pengaruh persepsi kegunaan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat menggunakan layanan <i>mobile banking</i> (studi empiris) | <ol style="list-style-type: none"> <li>Keputusan Penggunaan</li> <li>Kemudahan Penggunaan</li> <li>Kualitas Pelayanan</li> <li>Keamanan</li> </ol> | Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Dengan menggunakan pendekatan asosiatif kausal. teknik pengambilan sampel | Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN alauddin makassar terkait dengan minat   | <ol style="list-style-type: none"> <li>Terdapat variabel mobile banking dan keamanan.</li> <li>gren teori <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i></li> <li>penelitian kuantitatif</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>Tidak terdapat variabel fitur <i>cardless</i> pada penelitian ini</li> <li>Terdapat variabel kegunaan, dan</li> </ol> |

|    |  |   |  |   |  |  |
|----|--|---|--|---|--|--|
|    | pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN alauddin Makassar) (Alif Ainul Khatimah Sulmi, Murtiadi Awaluddin, Ilham Gani Muslimin Kara,2021) |   | menggunakan teknik non probability sampling dalam hal ini yaitu sampling purposive dengan teori <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> | menggunakan layanan mobile banking bank BNI dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka diperoleh kesimpulan sebagai persepsi kegunaan, persepsi kemudahan, persepsi keamanan, berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan <i>mobile banking</i> bank BNI. |  | kemudahan vada penelitian ini<br>3. Pengambilan sampel dengan purposive sampling |
| 5. | Faktor-faktor yang mempengaruhi Keputusan  | 1. Keputusan menggunakan<br>2. Kegunaan | Dalam penelitian ini, metode sampling yang digunakan   | Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kegunaan  | 1. Terdapat variabel <i>e bankig</i><br>2. Metode penelitian | 1. Tidak terdapat variabel <i>cardless</i> pada                                  |

|  |   |   |   |  |   |  |
|--|---|---|---|--|---|--|
|  | <p>menggunakan internet banking nasabah bank bri di surabaya (Novela Rizki Lestari, 2018)</p> | <p>3. Kemudahan<br/>4. Masalah Keamanan</p> | <p>yakni teknik sampel non-random sampling menggunakan cara judgement sampling<br/>Penelitian ini menggunakan data kuantitatif.</p> | <p>Dan persepsi kemudahan dan masalah keamanan memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap keputusan pelanggan dalam menggunakan internet banking bank BRI di Surabaya.</p> | <p>kuantitatif<br/>3. Terdapat variabel keputusan menggunakan</p> | <p>penelitian ini.<br/>2. Objek penelitian pada bank bri di surabaya.<br/>3. Pengambilan sampel menggunakan judgement sampling</p> |
|--|---|---|---|--|---|--|

## 2.7 Kerangka Konseptual

**GAMBAR 2.1**  
**Kerangka Konseptual**



## 2.8 Hipotesis Penelitian

Berdasarkan latar belakang, landasan teori, perumusan masalah, hingga kajian terdahulu, penulis mengajukan hipotesis yang merupakan kesimpulan sementara yaitu sebagai berikut:

- H<sub>1</sub>: keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.
- H<sub>2</sub>: fitur *cardless* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.
- H<sub>3</sub>: keamanan dan fitur *cardless* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.

K E R I N C I

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis Penelitian**

Untuk menganalisis pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI kantor cabang sungai penuh, jenis penelitian yang penulis gunakan merupakan metode kuantitatif. Menurut (sugiyono, 2013) data kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan *positivistic* (data konkrit), data penelitian berupa angka-angka yang akan di ukur menggunakan statistik sebagai alat uji penghitungan, berkaitan dengan masalah yang di teliti untuk menghasilkan suatu kesimpulan. Hasil penelitian akan di sajikan dalam bentuk deskriptif dengan menggunakan data berupa angka-angka.

#### **3.2 Ruang Lingkup dan lokasi Penelitian**

Ruang lingkup pada penelitian ini akan berfokus pada hal-hal yang berkaitan dengan judul penelitian, pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap minat nasabah menggunakan *mobile banking* pada bank BRI kantor cabang Sungai Penuh studi kasus pada penelitian ini yaitu nasabah bank BRI yang berlokasi di Kota Sungai Penuh. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis dan menjelaskan bagaimana pengaruh variabel dependen (keamanan dan fitur *cardless*) terhadap variabel independen (*mobile banking*).

#### **3.3 Definisi Operasional**

Variabel menurut (Sugiyono, 2013) variabel penelitian merupakan segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari



sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut, kemudian dapat ditarik kesimpulannya. Adapun variabel-variabel yang akan diteliti dalam penelitian ini dapat dikelompok sebagai berikut:

### 3.3.1 Variabel dependen

variabel dependen merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen (variabel bebas). Variabel dependen diwakili dengan simbol “Y”. Yang menjadi variabel dependen dalam penelitian ini adalah keputusan menggunakan *mobile banking*(Y)

### 3.3.2 Variabel Independen (Variabel Bebas)

variabel independen merupakan variabel yang memberikan pengaruh terhadap variabel dependen (terikat). Variabel independen dalam penelitian ini diwakili dengan simbol “X”. Yang menjadi variabel independen dalam penelitian ini adalah keamanan (X1), dan fitur *cardless* (X2).

**Tabel 3.1**  
**Definisi Operasional Variabel**

| Variabel  | Definisi Operasional  | Indikator   | sumber                  |
|---|---|---|-------------------------|
| keputusan Menggunakan <i>Mobile Banking</i> (Y) | keputusan menggunakan yaitu sebuah keputusan yang diambil berdasarkan kebutuhan atau keinginan yang harus dipenuhi dengan melalui beberapa proses | 1. Kinerja produk atau layanan<br>2. Kemudahan penggunaan<br>3. Pengalaman pengguna | (Kholifah et al., 2023) |

|               |  |  |                                 |
|---------------|--|--|---------------------------------|
|               | <p>dalam pengambilan keputusan. Proses pertimbangan dipengaruhi dari dalam diri sendiri maupun dari luar dirinya. Nasabah akan mencari informasi mengenai suatu produk yang akan digunakan dan melakukan evaluasi penilaian terhadap produk tersebut. Setelah melalui proses-proses tersebut, nasabah akan memutuskan apakah dirinya akan menggunakan produk tersebut atau tidak</p> | <p>4. Kemudahan<br/>5. ketersediaan</p>  |                                 |
| Keamanan (X1) | <p>Keamanan adalah persepsi nasabah terhadap kemampuan bank untuk melindungi informasi personal yang didapat dari transaksi elektronik terhadap pengguna yang tidak</p>  | <p>1. Kerahasiaan data.<br/>2. Pengelolaan Data<br/>3. Jaminan keamanan.<br/>4. aman dan</p> | <p>(Hadi &amp; Novi, 2018).</p> |

|                            |  |   |                              |
|----------------------------|--|---|------------------------------|
|                            | berwenang. Keamanan transaksi elektronik membuat nasabah merasa yakin bahwa kerahasiaan data pribadinya terjamin saat bertransaksi melalui mobile banking  | nyaman saat bertransaksi<br>5. keamanan sesuai harapan  |                              |
| Fitur <i>cardless</i> (X2) | fitur <i>Cardless</i> merupakan penarikan maupun penyetoran tanpa menggunakan kartu ATM. <i>Cardless</i> merupakan fitur terbaru yang diluncurkan perbankan untuk kenyamanan dan keamanan nasabah dalam melakukan transaksi. Riset Juniper pada 2017, transaksi <i>cardless</i> menguasai 90% transaksi di Amerika Serikat. Sedangkan di luar Amerika Serikat, 90% transaksi masih | 1. kemudahan kases informasi tentang produk dan jasa<br>2. keamanan transaksi<br>3. kenyamanan penggunaan<br>4. efisiensi transaksi | (Arliyani & Vidyasari, 2022) |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | memakai kartu sebab<br>terdapatnya rasa<br>kepemilikan yang besar. |  |  |
|--|--|--|--|

### 3.4 Populasi dan Sampel

#### 3.4.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek maupun subjek yang mempunyai kualitas serta karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti yang kemudian akan dipelajari dan dapat ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2013). Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah bank BRI kantor cabang sungai penuh.

#### 3.4.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti menggunakan sampel yang diambil dari populasi. Apa yang dipelajari dari sampel itu, kesimpulannya akan dapat diberlakukan untuk populasi (Sugiyono, 2013). Sampel pada penelitian ini adalah nasabah bank BRI kantor cabang Sungai Penuh yang menggunakan *mobile banking*.

#### 3.4.3 Jumlah Sampel

Roscoe dalam buku *Research Methods For Business* (1982:253) memberikan saran-saran tentang ukuran sampel untuk penelitian seperti berikut ini.

1. Ukuran sampel yang layak dalam penelitian adalah antara 30 sampai dengan 500.
2. Bila sampel dibagi dalam kategori (misalnya: pria-wanita, pegawai negeri-swasta dan lain-lain) maka jumlah anggota sampel setiap kategori minimal 30.
3. Bila dalam penelitian akan melakukan analisis dengan multivariate (korelasi atau regresi ganda misalnya), maka jumlah anggota sampel minimal 10 kali dari jumlah variabel yang diteliti. Misalnya variabel penelitiannya ada 5 (independen + dependen), maka jumlah anggota sampel =  $10 \times 5 = 50$ .
4. Untuk penelitian eksperimen yang sederhana, yang menggunakan kelompok eksperimen dan kelompok kontrol, maka jumlah anggota sampel masing-masing antara 10 sid 20.

Di karenakan jumlah populasi pada penelitian ini tidak di ketahui maka dalam menentukan jumlah sampel penulis menggunakan rumus lemeshow

$$n = \frac{z^2 p(1 - p)}{d^2}$$

Keterangan:

n: jumlah sampel

z: tingkat kepercayaan 95%= 1,96

p: maksimal estimasi 50%

d: tingkat kesalahan 10%

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 0,5(1 - 0,5)}{0,1^2}$$

$$n = \frac{3,8416 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,1^2}$$

$$n = \frac{0,9604}{0,1^2}$$

$$n = 96,04$$

Dari hasil di atas jumlah sampel yang peneliti gunakan dalam penelitian ini di bulatkan menjadi 97 responden.

#### 3.4.4 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel yang peneliti gunakan pada penelitian ini adalah Nonprobability Sampling, yaitu teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Adapun teknik penentuan sampel yang peneliti gunakan yaitu Insidental Sampling, merupakan teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan/insidental bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data(Sugiyono, 2013).

### 3.5 Jenis Data

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif, metode kuantitatif adalah metode penelitian yang berdasarkan pada filsafat positifisme digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya digunakan secara random, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Penelitian menggunakan angka-angka yang dijumlahkan sebagai data yang kemudian di analisis.

### **3.6 Sumber Data**

Sumber data dalam penelitian adalah subyek dari mana data dapat diperoleh. Menurut (Wahidmurni, 2017) dalam penelitian sumber data merupakan suatu hal yang sangat penting karna sumber data dapat digunakan untuk menunjang dan mendukung hasil suatu penelitian. dalam penelitian ini penulis menggunakan dua sumber data, yaitu :

#### **3.6.1 Data Primer**

Sumber data primer adalah data yang langsung di dapat dari sumber data pertama di lokasi penelitian. Sumber data primer pada penelitian ini adalah data yang di dapat dari nasabah bank BRI kantor cabang sungai penuh yang menggunakan *mobie banking*.

#### **3.6.2 Data Sekunder**

Sumber data sekunder adalah sumber data yang bukan di dapat dari pihak pertama/asli melainkan dari pihak lain. Data sekunder pada penelitian ini adalah data yang diperoleh dari studi kepustakaan dengan

mengumpulkan dan memahami berbagai buku, jurnal, maupun data dari internet yang berkaitan dengan penelitian.

### **3.7 Teknik Pengumpulan Data**

Teknik Pengumpulan Data merupakan cara yang dilakukan penulis untuk menangkap atau menjaring informasi kuantitatif dari responden sesuai lingkup penelitian. Terdapat beberapa instrumen dalam teknik pengumpulan data pada penelitian ini, yaitu sebagai berikut :

#### **3.7.1 Angket/ Kuesioner**

Kuesioner merupakan metode pengumpulan data dengan penyebaran angket berupa pernyataan kepada responden untuk memperoleh data yang di perlukan.

#### **3.7.2 Studi Pustaka**

Peneliti mengumpulkan data yang di peroleh dari berbagai sumber untuk menunjang penelitian baik bersumber dari buku, jurnal, ataupun dari sumber lainnya. Menurut Syarum dan Salim teknik pengumpulan data dengan dokumenter merupakan catatan tertulis tentang berbagai kegiatan atau peristiwa pada waktu yang lalu yang di terbitkan secara berkala dalam kurun waktu tertentu. Semua dokumen yang berhubungan dengan penelitian yang bersangkutan perlu di catat sebagai sumber informasi (Syahrums & Salim, 2012).

### **3.8 Instrumen Penelitian**

Instrumen penelitian yang di gunakan dalam penelitian ini berupa angket atau Kuesioner yang dibuat sendiri oleh peneliti. Menurut sugiono instrumen penelitian adalah suatu alat pengumpulan data yang digunakan untuk mengukur fenomena alam atau sosial (Sugiyono, 2013).

Instrumen yang di gunakan pada penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan data yang akurat dengan menggunakan skala likert. Data Kuesioner di susun menggunakan skala likert untuk menjadi acuan pengukuran. Skala Likert di sebut juga skala penjumlahan karena skor seseorang pada skala likert di hitung dengan menjumlahkan jumlah tanggapan yang responden lakukan (Syahrums & Salim, 2012) Dalam penelitian ini, penulis menggunakan skala empat(4) sebagai berikut :

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

| <b>Pernyataan</b>         | <b>Skor</b> |
|---------------------------|-------------|
| Sangat setuju (SS)        | 5           |
| Setuju (S)                | 4           |
| Kurang Setuju             | 3           |
| Tidak Setuju (TS)         | 2           |
| Sangat Tidak Setuju (STS) | 1           |

*Sumber:* (Sugiyono, 2013)

### 3.9 Uji instrumen Penelitian

### 3.9.1 Uji Validitas

Uji validitas di gunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu Kuesioner. Suatu kuisioner dikatakan valid atau sah jika pernyataan/pertanyaan pada Kuesioner mampu untuk mengungkap suatu yang akan di ukur oleh Kuesioner tersebut (Sugiyono, 2013). uji validitas dapat di lakukan dengan cara membandingkan nilai  $r_{hitung}$  dengan nilai  $r_{tabel}$  dan nilai  $(\alpha)=0,05$

1. Jika  $r_{hitung} >$  dari  $r_{tabel}$  dan bernilai positif, maka dinyatakan valid
2. Jika  $r_{hitung} <$  dari  $r_{tabel}$  maka dapat di katakan tidak valid

### 3.9.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan sebagai konsistensi sebuah hasil penelitian dengan menggunakan berbagai metode penelitian dalam kondisi (tempat dan waktu) yang berbeda. Secara khusus, konsep reliabilitas mengacu pada konsistensi hasil skor pada item-item yang terdapat pada kuesioner sehingga uji reliabilitas sesungguhnya menguji ketepatan skala-skala pengukuran instrumen penelitian.(Budiastuti & Bandur, 2013)

SPSS memberikan fasilitas untuk mengukur reliabilitas dengan uji statistik *Cronbach Alpha* dengan nilai kisaran 0 sampai dengan 1. menurut Para ahli (Manning & Munro, 2006; Gregory, 2000; Nunally, 1978) menentukan nilai koefisien alpha sebagai berikut:

**Tabel 3.3**  
**Tingkat Reliabilitas**

| Nilai Koefisien | Keterangan   |
|-----------------|--|
| 0               | Tidak memiliki reliabilitas ( <i>no reliability</i> )              |
| > .70           | Reliabilitas yang dapat diterima ( <i>Acceptable reliability</i> ) |
| > .80           | Reliabilitas yang baik ( <i>good reliability</i> )                 |
| .90             | Reliabilitas yang sangat baik ( <i>excellent reliability</i> )     |
| 1               | Reliabilitas sempurna ( <i>perfect reliability</i> )               |

### 3.10 Uji Asumsi Klasik

Sebelum melakukan analisis regresi, perlu dilakukan pengujian asumsi klasik terlebih dahulu agar data yang diolah benar-benar dapat mewakili populasi secara keseluruhan.

#### 3.10.1 Uji Normalitas

Uji normalitas ialah untuk melihat apakah ada nilai residu normal atau tidak. Model regresi yang baik ialah model yang memiliki residu dan terdistribusi secara normal (Ghozali, 2011). Normal tidaknya suatu data dapat dideteksi dengan.

##### 1 Grafik histogram

jika data membentuk gambar lonceng maka data tersebut di katakan normal

##### 2 P-Plot

data di katakan normal jika data (titik-titik) mengikuti garis diagonal dan menyebar di sekitar sumbu diagonal,

### 3 kolmogrov smirnov

Ketentuan yang harus dipenuhi jika melakukan uji one sampel kolmogrov smirnov yaitu, jika nilai signifikansi  $> 0,05$  maka data yang digunakan dalam penelitian memiliki distribusi yang normal.

#### 3.10.2 Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ketidak samaan variace dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika variace dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka di sebut homoskedastisitas dan jika berbeda di sebut heteroskedastisitas (Ghozali, 2011). Ada beberapa cara untuk mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas:

1. Melihat grafik plot antara nilai prediksi variabel terikat (dependen) yaitu ZPRED dengan residualnya SRESID. Deteksi ada tidaknya dapat dilakukan dengan melihat ada tidaknya pola tertentu pada grafik scatterplot antara SRESID dan ZPRED dimana sumbu Y adalah Y yang telah diprediksi, dan sumbu X adalah residual ( $Y \text{ prediksi} - Y \text{ sesungguhnya}$ ) yang telah di studentized.
  - a. Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit) maka mengindikasi telah terjadi heteroskedastisitas.

- b. Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas. (Ghozali, 2011)

### 3.10.3 Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas diperlukan untuk mengetahui ada tidaknya variabel independen yang memiliki kemiripan antar variabel independen dalam suatu model. Kemiripan antar variabel independen akan mengakibatkan korelasi yang sangat kuat. Selain itu untuk uji ini juga untuk menghindari kebiasaan dalam proses pengambilan keputusan mengenai pengaruh pada uji parsial masing-masing independen terhadap variabel dependen. Jika VIF yang dihasilkan di antara 1-10 maka tidak terjadi multikolerasi.

### 3.10.4 Uji Linearitas

Menurut Sugiyono dan Susanto (Sugiyono, 2013) uji linearitas dapat dipakai untuk mengetahui apakah variabel terikat dengan variabel bebas memiliki hubungan linear atau tidak secara signifikan. Uji linearitas dapat dilakukan melalui *test of linearity*. Kriteria yang berlaku adalah jika nilai signifikansi pada linearity  $>0,05$  maka dapat diartikan bahwa antara variabel bebas dan variabel terikat terdapat hubungan yang linear.

## 3.11 Teknik Analisis Data

Setelah data dikumpulkan, kemudian data tersebut dianalisis dengan menggunakan teknik pengelolaan data. Metode analisis data yang

digunakan adalah metode analisis statistic dengan menggunakan software IBM SPSS Statistics 25. Analisis data yang digunakan oleh penulis dalam penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi masalah yang tercantum didalam rumusan masalah. untuk menjawab rumusan masalah ke satu, dua, dan tiga maka langkah langkah yang di lakukan di dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

### **3.11.1 Analisis Deskriptif**

Analisis deskriptif merupakan analisis yang paling mendasar untuk menggambarkan keadaan data secara umum(Wiyono, 2001). sebagai alat ukur untuk mengumpulkan persepsi dari nasabah pengguna *mobile banking* pada bank BRI cabang sungai penuh, penelitian ini menggunakan Kuesioner yang didalamnya telah terdapat sejumlah pernyataan seputar penelitian ini secara umum. (Hartini et al., 2019)

### **3.11.2 Analisis Regresi Linier Berganda**

Untuk menjawab rumusan masalah pertama, kedua, dan ketiga dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda. Sebelum melakukan analisis regresi Linier Berganda perlu dilakukan uji instrumen penelitian dan uji asumsi klasik terlebih dahulu. Uji instrumen penelitian terdiri dari uji validitas, dan uji reliabilitas. Kemudian uji asumsi klasik terdiri dari uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas, dan uji linearitas yang sudah di jelaskan pada uji instrumen penelitian dan uji asumsi klasik pada bagian atas penelitian ini.

Regresi linier berganda merupakan hubungan secara linier antara dua atau lebih variabel independen ( $X_1$  dan  $X_2$ ) dengan variabel dependen ( $Y$ ). Analisis ini bertujuan untuk mengetahui arah hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen apakah masing-masing variabel independen berhubungan positif atau negatif dan untuk memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan. tahapan yang dilakukan dalam analisis regresi linier berganda adalah sebagai berikut :

1. Setelah data dari kuesioner dikumpulkan kemudian data ditabulasi untuk memudahkan peneliti dalam menganalisis data.
2. Kemudian data yang sudah ditabulasi dalam bentuk ordinal harus diubah ke data interval terlebih dahulu dengan bantuan MSI stat 97 pada microsoft excel.
3. Buka program IBM SPSS Statistics 25 masukan data yang sudah di successive interval.  $X_1$  total,  $X_2$  total, dan  $Y$  total.
4. Dari menu utama SPSS pilih menu **analyze > linear >** pindahkan variabel  **$x_1$  dan  $x_2$**  ke kotak **independen** dan variabel  **$Y$**  ke kotak **dependen >** kemudian klik **ok**.

Setelah muncul output dari analisis yang kita lakukan untuk melihat arah hubungan variabel independen dengan variabel dependen apakah masing-masing variabel independen berhubungan positif atau negatif, kita akan berfokus pada

bagian coefficients pada kolom *UNSTANDARDIZED* coefficients pada nilai B yang nantinya akan kita masukan ke persamaan  $Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$  berikut:

Keterangan: Y = Variabel dependen (keputusan menggunakan mobile banking)

X1 = Variabel independen (keamanan)

X2 = Variabel independen (fitur cardless)

a = konstanta yaitu ( nilai Y bila X1, X2) = 0

b = koefisien regresi (nilai peningkatan ataupun penurunan)

### 3.11.3 Uji Hipotesis

#### 1. Uji Parsial (Uji t)

untuk menjawab rumusan masalah pertama, dan kedua pada penelitian ini yaitu untuk melihat pengaruh X1 terhadap Y dan X2 terhadap Y. adapun langkah langkah yang di lakukan untuk melihat pengaruh variabel devenden secara parsial aadalah sebagai berikut :

- 1) Setelah data dari kuesioner dikumpulkan kemudian data ditabulasi unuk memudahkan peneliti dalam menganalisis data.

- 2) Kemudian data yang sudah ditabulasi dalam bentuk ordinal harus di ubah ke data interval terlebih dahulu dengan bantuan MSI stat 97 pada pada microsoft exsel.
- 3) Buka program IBM SPSS Statistics 25 masukan data yang sudah di successive interval. X1 total, X2 total, dan Y total.
- 4) Dari menu utama SPSS pilih menu **analyze > linear >** pindahkan variabel **x1 dan x2** ke kotak **independen** dan variabe **Y** ke kotak **devenden** > kemudian klik **ok**.
- 5) Setelah muncul output dari analisis yang kita lakukan untuk melihat pengaruh secara parsial kita akan berfokus pada bagian **COEFFICIENTS** pada kolom **T** untuk melihat perbandingan **T** tabel kemudian kolom **sig** untuk membandingkan nilai signifikan.

pengambilan keputusan dilakukan dengan kriteria sebagai berikut (Ghozali, 2011).

- 1) jika nilai signifikansi uji  $t > 0,05$  atau  $t\text{-hitung} <$  dari  $t\text{-tabel}$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak . Artinya tidak ada pengaruh antara variabel indeviden dengan variabel devenden.
- 2) jika nilai signifikansi uji  $t < 0,05$  atau  $t\text{-hitung} >$  dari  $t\text{-tabel}$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya terdapat pengaruh antara variabel indeviden dengan variabel devenden.

## 2. Uji Simultan (Uji F)

untuk menjawab rumusan masalah ketiga pada penelitian ini dengan uji F untuk melihat pengaruh variabel X1 dan X2 (independen) terhadap variabel dependen (Y) secara bersama-sama (Ghozali, 2011). Adapun tahapan yang dilakukan dalam uji simultan yaitu sebagai berikut:

- 1) Setelah data dari kuesioner dikumpulkan kemudian data ditabulasi untuk memudahkan peneliti dalam menganalisis data.
- 2) Kemudian data yang sudah ditabulasi dalam bentuk ordinal harus di ubah ke data interval terlebih dahulu dengan bantuan MSI stat 97 pada pada microsoft excel.
- 3) Buka program IBM SPSS Statistics 25 masukan data yang sudah di successive interval. X1 total, X2 total, dan Y total.
- 4) Dari menu utama SPSS pilih menu **analyze > linear >** pindahkan variabel **x1 dan x2** ke kotak **independen** dan variabel **Y** ke kotak **dependen >** kemudian klik **ok**.
- 5) Setelah muncul output dari analisis yang kita lakukan untuk melihat pengaruh secara Simultan kita akan berfokus pada bagian ANOVA pada kolom F untuk melihat perbandingan F hitung dan F tabel kemudian kolom sig untuk membandingkan nilai signifikan.

pengambilan keputusan dilakukan dengan kriteria sebagai berikut (Ghozali, 2011).

- 1) jika nilai signifikansi uji  $F > 0,05$  atau  $t\text{-hitung} <$  dari  $t\text{-tabel}$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Artinya semua variabel independen tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
- 2) jika nilai signifikansi uji  $F < 0,05$  atau  $t\text{-hitung} >$  dari  $t\text{-tabel}$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya semua variabel independen memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.



## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

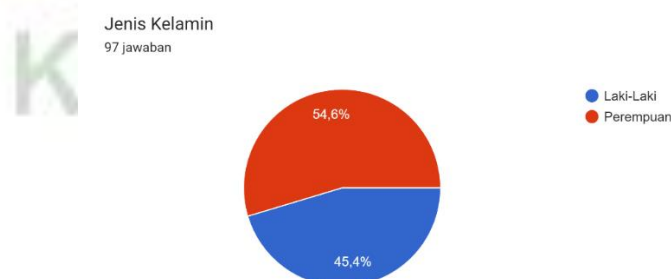
### 4.1 Analisis Deskriptif

Untuk mendapatkan gambaran umum mengenai latar belakang sampel penelitian, maka pada subbab ini akan disampaikan beberapa gambaran karakteristik responden yang dijadikan sampel penelitian. Responden yang menjadi sampel dalam penelitian ini ada 97 nasabah bank BRI cabang Sungai Penuh yang menggunakan *mobile banking*. Adapun kriteria responden dapat dijelaskan dari beberapa kategori yang meliputi; Jenis Kelamin, Usia, dan pekerjaan. Berdasarkan dari data kuesioner yang terkumpul, maka hasil dari identifikasi karakteristik responden ialah sebagai berikut :

#### 4.1.1 Jenis Kelamin

Dalam penelitian ini responden yang diambil adalah nasabah bank BRI kantor cabang sungai penuh. Adapun responden berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada gambar 4.1

**Gambar 4. 1**



**Diagram karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin**

*Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 3)*



Berdasarkan gambar diagram 4.1 diketahui bahwa responden berjenis kelamin laki-laki sebanyak 44 orang dengan persentase 45,4% dan responden perempuan berjumlah 53 orang dengan persentase 54,6 %.

#### 4.1.2 Usia

Dalam penelitian ini responden yang diambil adalah nasabah bank BRI kantor cabang Sungai Penuh. Adapun responden berdasarkan usia dapat dilihat pada Tabel 4.1

**Tabel 4.1**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Usia**

| Usia Responden | Frekuensi | persentase |
|----------------|-----------|------------|
| 17 - 20 tahun  | 18 orang  | 18,8 %     |
| 21 – 25 tahun  | 45 orang  | 45,8 %     |
| 26 – 30 tahun  | 17 orang  | 17,8 %     |
| 31 – 35 tahun  | 7 orang   | 7,2 %      |
| 36 >           | 10 orang  | 10,4%      |
| Total          | 97 orang  | 100%       |

Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 3)

Dari Tabel 4.1 dapat dilihat karakteristik responden pengguna *mobile banking* berdasarkan usia, dari tabel dapat dilihat 45,8 % pengguna *mobile banking* berusia 21 sampai 25 tahun, selain itu terdapat 18,8 % berusia 17 sampai 20 tahun, 17,8 % berusia 26 sampai 30 tahun, 7,2 % berusia 31 sampai 35 tahun, dan 10,4 % berusia 36 tahun lebih.

### 4.1.3 Pekerjaan

Dalam penelitian ini responden yang diambil adalah nasabah bank BRI kantor cabang sungai penuh. Adapun responden berdasarkan pekerjaan dapat dilihat pada Tabel 4.2

**Tabel 4.2**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan**

| Pekerjaan         | jumlah | persentase |
|-------------------|--------|------------|
| Mahasiswa/Pelajar | 51     | 51,9 %     |
| Wiraswasta        | 15     | 15,4 %     |
| IRT               | 12     | 12,8 %     |
| Lain nya          | 19     | 19,9 %     |
| Total             | 97     | 100        |

Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 3)

Dari Tabel 4.2 dapat di lihat karakteristik responden pengguna *mobile banking* berdasarkan pekerjaan. Dari tabel dapat dilihat 51,9 % responden merupakan mahasiswa/pelajar, adapun pekerjaan lainnya sebesar 19,9 % , kemudian sebagai wiraswasta sebesar 15,4 % , dan 12,8 % sebagai ibu rumah tangga.

## 4.2 Hasil Penelitian

### 4.2.1 Hasil Uji Instrumen Penelitian

#### 1. Hasil Uji Validitas

Uji validitas di gunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu Kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid atau sah jika pernyataan/pertanyaan pada Kuesioner mampu untuk mengungkap

suatu yang akan di ukur oleh Kuesioner tersebut. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan r hitung dari hasil output dengan r tabel yang penyelesaiannya dilakukan dengan menggunakan program IBM SPSS Statistics 25 , dimana suatu pernyataan kuesioner dikatakan valid jika  $R \text{ hitung} > R \text{ tabel}$  maka dinyatakan valid. Dalam penelitian ini dilakukan dengan uji signifikan dengan membandingkan nilai r hitung dengan nilai r tabel untuk *degree of freedom* ( $df$ ) =  $n-2$ . Dalam hal ini n adalah jumlah sampel atau responden dengan  $df = 97-2$  atau  $df = 95$  dan taraf signifikan adalah 0,05 sehingga diperoleh hasil untuk  $R_{\text{tabel}} = 0,1996$

**Tabel 4.3**  
**Hasil Uji Validitas**

| Variabel         | item  | r Tabel | r Hitung | Keterangan |
|------------------|-------|---------|----------|------------|
| Keamanan<br>(X1) | x1.1  | 0,1996  | 0.607    | valid      |
|                  | x1.2  | 0,1996  | 0.560    | valid      |
|                  | x1.3  | 0,1996  | 0.705    | valid      |
|                  | x1.4  | 0,1996  | 0.636    | valid      |
|                  | x1.5  | 0,1996  | 0.485    | valid      |
|                  | x1.6  | 0,1996  | 0.674    | valid      |
|                  | x1.7  | 0,1996  | 0.382    | valid      |
|                  | x1.8  | 0,1996  | 0.731    | valid      |
|                  | x1.9  | 0,1996  | 0.694    | valid      |
|                  | x1.10 | 0,1996  | 0.589    | valid      |

| Variabel                         | item | r Tabel | r Hitung | Keterangan |
|----------------------------------|------|---------|----------|------------|
| Fitur<br><i>Cardless</i><br>(X2) | x2.1 | 0,1996  | 0.704    | valid      |
|                                  | x2.2 | 0,1996  | 0.665    | valid      |
|                                  | x2.3 | 0,1996  | 0.709    | valid      |
|                                  | x2.4 | 0,1996  | 0.660    | valid      |
|                                  | x2.5 | 0,1996  | 0.717    | valid      |
|                                  | x2.6 | 0,1996  | 0.719    | valid      |
|                                  | x2.7 | 0,1996  | 0.661    | valid      |
|                                  | x2.8 | 0,1996  | 0.703    | valid      |
| Keputusan<br>Menggunakan<br>(Y)  | y.1  | 0,1996  | 0.633    | Valid      |
|                                  | y.2  | 0,1996  | 0.655    | Valid      |
|                                  | y.3  | 0,1996  | 0.657    | Valid      |
|                                  | y.4  | 0,1996  | 0.664    | Valid      |
|                                  | y.5  | 0,1996  | 0.637    | Valid      |
|                                  | y.6  | 0,1996  | 0.499    | Valid      |
|                                  | y.7  | 0,1996  | 0.499    | Valid      |
|                                  | y.8  | 0,1996  | 0.556    | Valid      |
|                                  | y.9  | 0,1996  | 0.537    | Valid      |
|                                  | y.10 | 0,1996  | 0.584    | Valid      |

Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 4)

Berdasarkan Tabel 4.3 hasil yang diberikan kepada 97 responden dengan 28 pernyataan yang terbagi menjadi 2 variabel bebas dan 1 variabel terikat yaitu variabel keamanan (X1) sebanyak 10 pernyataan,

variabel fitur *cardless* (X2) sebanyak 8 pernyataan, dan sebanyak 10 pernyataan untuk variabel keputusan pengguna (Y). Hasil uji validitas setiap indikator variabel untuk nilai R hitung lebih besar dari nilai R tabel yaitu 0,1996, sehingga dapat disimpulkan bahwa semua pernyataan untuk variabel X1, X2, dan Y dinyatakan valid.

## 2. Hasil Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk mengetahui sejauh mana alat ukur dapat memberikan hasil yang konsisten dan stabilitas. Teknik yang digunakan untuk menilai reliabilitas adalah Cronbach's alpha suatu instrumen dikatakan reliabel apabila nilai alpha lebih dari 0,70. Dalam mengukur reliabilitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji statistik Cronbach Alpha ( $\alpha$ ) (Ghozali, 2009). Hasil uji reliabilitas adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

| Variabel                   | Cronbach's Alpha | Alpha Hitung | Keterangan |
|----------------------------|------------------|--------------|------------|
| Keamanan (X1)              | 0,70             | 0,809        | Reliable   |
| Fitur <i>Cardless</i> (X2) | 0,70             | 0,845        | Reliable   |
| Keputusan Menggunakan (Y)  | 0,70             | 0,794        | Reliable   |

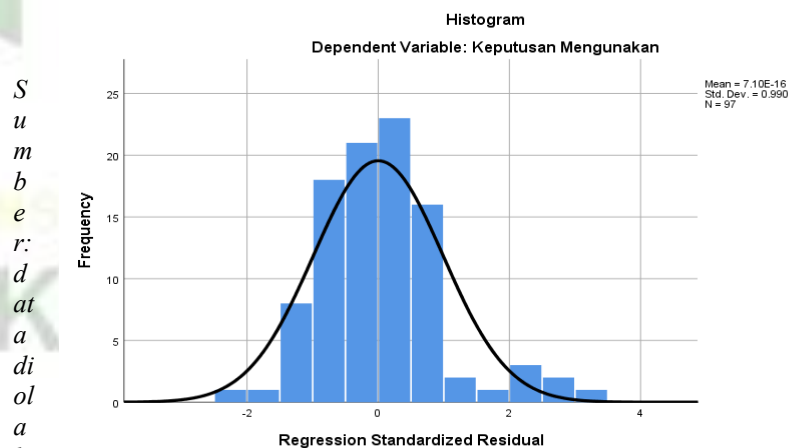
Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 5)

## 4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik

### 1. Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas dimaksudkan untuk memperlihatkan data sampel berdasarkan data populasi yang berdistribusi normal atau tidak normal. Kenormalan data dapat dilihat dari residunya. Pengujian normalitas dalam penelitian ini menggunakan metode analisis grafik histogram, metode normal probability plot dan uji kolmogrov-smirnov dengan kriteria taraf signifikansi 0,05. Jika nilai signifikansi lebih besar dari alfa ( $\text{sig} > \alpha$ ), maka data berdistribusi normal, sedangkan jika nilai signifikansi lebih kecil dari ( $\text{sig} > \alpha$ ), maka berdistribusi tidak normal. Hasil uji normalitas dapat dilihat sebagai berikut :

**Gambar 4.2**  
**Hasil Uji Normalitas (Histogram)**

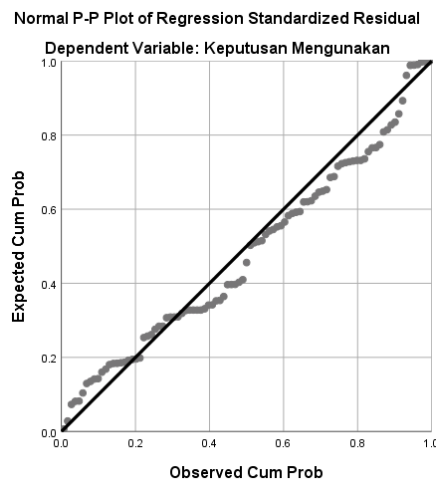


dengan spss.25, 2024

Hasil grafik histogram pada Gambar 4.2 menunjukkan, Data yang terdistribusi normal yaitu data yang mempunyai kurva Histogram

berbentuk lonceng terbalik.maka dari itu dapat disimpulkan bahwa model regresi penelitian ini berdistribusi normal.

**Gambar 4.3**



### Hasil Uji Normalitas (P-Plot)

*Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024*

Begitu juga pada Gambar P-Plot juga mengidentifikasikan bahwa data terdistribusi normal dengan data tidak menjauhi garis diagonal Uji normalitas dengan grafik bukanlah sebagai sebuah penentu utama dalam pengujian normalitas. Oleh karena itu, untuk melengkapi perlu menggunakan uji normalitas secara statistik dengan melakukan uji *Kolmogorov-Smirnov* dengan hasil sebagai berikut.

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Normalitas (*Kolmogorov-Smirnov*)**

| <b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b> |                |                            |
|---|----------------|----------------------------|
|   |                | Unstandardized<br>Residual |
| N   |                | 97                         |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup>          | Mean           | .0000000                   |
|   | Std. Deviation | 2.77185097                 |
| Most Extreme Differences                  | Absolute       | .089                       |
|   | Positive       | .089                       |
|   | Negative       | -.065                      |
| Test Statistic                            |                | .089                       |
| Asymp. Sig. (2-tailed)                    |                | .055 <sup>c</sup>          |
| a. Test distribution is Normal.           |                |                            |
| b. Calculated from data.                  |                |                            |
| c. Lilliefors Significance Correction.    |                |                            |

Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024

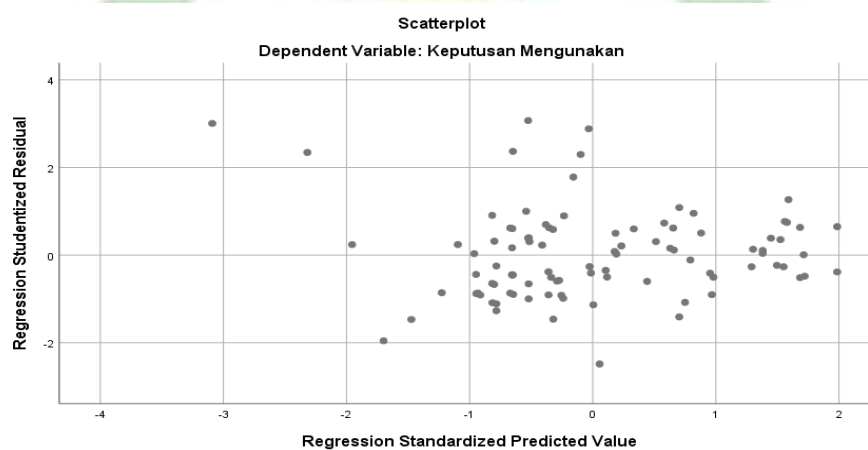
Dari tabel 4.5 diperoleh nilai Asymp. Sig sebesar 0,055 Nilai tersebut lebih besar daripada 0,05. Artinya penyebaran data berdistribusi normal.

## 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians residual dari observasi yang satu dengan observasi yang lain. Jika residualnya mempunyai varians yang sama disebut terjadi Homoskedastisitas dan jika variansnya tidak sama/berbeda disebut terjadi Heteroskedastisitas.

Persamaan regresi yang baik jika tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji heteroskedastisitas dalam penelitian ini dilakukan dengan melihat grafik scatterplot, jika dalam grafik scatterplot penyebaran data tidak teratur dan tidak membentuk pola tertentu maka kesimpulannya adalah tidak terjadi heteroskedastisitas. Adapun hasil dari uji heteroskedastisitas dapat dilihat pada gambar.

**Gambar 4.4**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot)**



Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024

Berdasarkan gambar 4.4 dapat dilihat bahwa dalam grafik scatterplot terjadi penyebaran data yang tidak teratur dan tidak membentuk pola tertentu, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas

### 3. Hasil Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji adanya korelasi diantara variabel bebas (independent) pada model regresi yang ditentukan. Penelitian ini dilakukan pengujian dengan melihat nilai toleran dan nilai Variance Inflation Factor (VIF) dari masing-masing

variabel. Suatu model regresi dikatakan multikolinieritas apabila nilai tolerance  $> 0,10$  dan nilai VIF  $< 10$ . Jadi hasil dari uji multikolinieritas dapat dilihat pada Tabel.

**Tabel 4.6**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

| Coefficients <sup>a</sup> |                |                             |            |                           |                         |       |
|---------------------------|----------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------------------------|-------|
| Model                     |                | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | Collinearity Statistics |       |
|                           |                | B                           | Std. Error | Beta                      | Tolerance               | VIF   |
| 1                         | (Constant)     | 9.955                       | 1.607      |                           |                         |       |
|                           | Keamanan       | .400                        | .099       | .408                      | .306                    | 3.273 |
|                           | Fitur Cardless | .499                        | .106       | .471                      | .306                    | 3.273 |

a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan

data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 6)

Berdasarkan Tabel 4.6 menunjukkan bahwa seluruh nilai tolerance  $> 0,10$  maka dapat dikatakan diantara variabel tersebut tidak terjadi multikolinieritas dan begitu juga untuk hasil pengujian nilai VIF dari seluruh variabel  $X < 10$  baik nilai tolerance maupun nilai VIF menunjukkan hasil variabel tidak terjadinya multikolinieritas.

#### 4. Hasil Uji Linearitas

Uji ini digunakan untuk mengetahui hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat. Jika nilai sig  $> 0,05$  maka terdapat hubungan antara variabel bebas dan terikat, begitu juga sebaliknya.

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji Linearitas**

| variabel                         | Sig   |
|----------------------------------|-------|
| Keputusan Menggunakan * Keamanan | 0.391 |

|  |       |
|--|-------|
| Keputusan Menggunakan * Fitur Cardless | 0.053 |
|--|-------|

Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 7)

Dari tabel 4.7 diperoleh hasil bahwa nilai signifikansi untuk variabel bebas dan terikat lebih dari 0,05 maka dapat diartikan bahwa antara variabel bebas dan variabel terikat terdapat hubungan yang linier.

#### 4.2.3 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan Analisis regresi linier berganda, analisis regresi linier berganda adalah metode untuk menentukan apakah variabel independen memiliki dampak terhadap variabel dependen, dan juga untuk mendeskripsikan nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan, serta untuk mengetahui arah hubungan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Seperti yang di tunjukan pada tabel berikut ini :

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

| Coefficients <sup>a</sup> |                |                             |            |                           |       |      |
|---------------------------|----------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| Model                     |                | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
|                           |                | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1                         | (Constant)     | 9.955                       | 1.607      |                           | 6.194 | .000 |
|                           | Keamanan       | .400                        | .099       | .408                      | 4.056 | .000 |
|                           | Fitur Cardless | .499                        | .106       | .471                      | 4.683 | .000 |

a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan

umber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 8)

Berdasarkan tabel 4.8 maka diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

$$Y = 9,995 + 0,400 + 0,499$$

Dari persamaan regresi linier berganda di atas, dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Nilai konstanta (a) memiliki nilai positif sebesar 9,955. Tanda positif artinya menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen. Hal ini menunjukkan bahwa jika semua variabel independen yang meliputi keamanan (X1) dan fitur *Cardless* (X2) bernilai 0 persen atau tidak mengalami perubahan maka nilai keputusan menggunakan *mobile banking* adalah 9,955.
2. Nilai koefisien regresi untuk variabel keamanan (X1) memiliki nilai positif yaitu sebesar 0,400. Hal ini menunjukkan jika keamanan mengalami kenaikan 1%, maka keputusan menggunakan *mobile banking* akan naik sebesar 0,400 dengan asumsi variabel independen lainnya di anggap konstan. Tanda positif artinya menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel devenden.
3. Nilai koefisien regresi untuk variabel fitur *cardless* (X2) memiliki nilai positif yaitu sebesar 0,499. Hal ini menunjukkan jika fitur *cardless* mengalami kenaikan 1%, maka keputusan menggunakan

*mobile banking* akan naik sebesar 0,499 dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan. Tanda positif artinya menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen.

#### 4.2.4 Hasil Uji Hipotesis

##### 1. Uji t

Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen digunakan uji t dengan membandingkan nilai probabilitas variabel independen dengan taraf signifikansi (0,05) selain cara tersebut kita juga bisa membandingkan nilai t hitung > t tabel. Dari perhitungan didapatkan nilai t tabel sebesar 2,365 yang diperoleh dari :

$$\begin{aligned}
 T \text{ tabel} &= (a/2 ; n-k-1) \\
 &= (0,05/2 ; 97-2-1) \\
 &= (0,025 ; 94) \\
 &= 2,365
 \end{aligned}$$

**Tabel 4.9**

**Hasil Uji t (parsial)**

| Coefficients <sup>a</sup> |            |                             |            |                           |       |      |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| Model                     |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
|                           |            | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1                         | (Constant) | 9.955                       | 1.607      |                           | 6.194 | .000 |
|                           | Keamanan   | .400                        | .099       | .408                      | 4.056 | .000 |

|   |  |      |      |      |       |      |
|---|--|------|------|------|-------|------|
| S | Fitur Cardless                               | .499 | .106 | .471 | 4.683 | .000 |
| u | a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan |      |      |      |       |      |
| m |  |      |      |      |       |      |

ber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 9)

Berdasarkan tabel di atas dapat di jelaskan sebagai berikut

a) Pengaruh Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking*

Uji statistik secara parsial pada tabel di atas, dapat diketahui variabel keamanan (X1) memperoleh nilai t hitung sebesar 4,056 dan t tabel sebesar 2,365, sehingga t hitung lebih besar dari t tabel ( $4,056 > 1,3665$ ) dengan nilai signifikannya sebesar 0,000. Nilai signifikan tersebut lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima, artinya bahwa variabel keamanan (X1) berpengaruh terhadap variabel keputusan menggunakan *mobile banking* (Y). Nilai t hitungnya diperoleh positif yaitu sebesar 4,056, artinya berpengaruh positif dan signifikan.

b) Pengaruh Fitur *Cardless* Terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking*

Uji statistik secara parsial pada tabel di atas, dapat diketahui variabel fitur *cardless* (X2) memperoleh nilai t hitung sebesar 4,683 dan t tabel sebesar 2,365, sehingga t hitung lebih besar dari t tabel ( $4,683 > 1,3665$ ) dengan nilai signifikannya sebesar 0,000. Nilai signifikan tersebut lebih kecil dari 0,05

(0,000 < 0,05). Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_2$  diterima, artinya bahwa variabel fitur *cardless* (X2) berpengaruh terhadap variabel keputusan menggunakan *mobile banking* (Y). Nilai t hitungnya diperoleh positif yaitu sebesar 4,683 artinya berpengaruh positif dan signifikan.

## 2. Uji F

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh semua variabel independen yang terdapat didalam penelitian ini secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel dependen. Uji F dalam penelitian ini digunakan untuk menguji signifikansi pengaruh variabel keamanan dan fitur *Cardless* terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*. Apabila nilai signifikansi < 0,05 dan nilai F hitung > F tabel, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima. Dari perhitungan didapatkan nilai tabel sebesar 2,70 yang diperoleh dari :

$$\begin{aligned} \text{Nilai F tabel} &= k ; n - k \\ &= 2 ; 97 - 2 \\ &= 2 ; 95 \\ &= 2,70 \end{aligned}$$

**Tabel 4.10**  
**Hasil uji F ( Simultan)**

| ANOVA <sup>a</sup> |                |    |             |   |      |
|--------------------|----------------|----|-------------|---|------|
| Model              | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|                    |                |    |             |   |      |

|   |            |          |    |         |         |                   |
|---|------------|----------|----|---------|---------|-------------------|
| 1   | Regression | 1798.978 | 2  | 899.489 | 114.634 | .000 <sup>b</sup> |
|   | Residual   | 737.583  | 94 | 7.847   |         |                   |
|   | Total      | 2536.561 | 96 |         |         |                   |
| a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan        |            |          |    |         |         |                   |
| b. Predictors: (Constant), Fitur Cardless, Keamanan |            |          |    |         |         |                   |

Sumber: data diolah dengan spss.25, 2024 (Lampiran 10)

Berdasarkan tabel di atas maka di peroleh keputusan bahwa  $H_0$  di tolak dan  $H_3$  di terima. Hal ini dapat di lihat dari hasil pengujian bahwa nilai F hitung yaitu sebesar 114,634 sedangkan nilai F tabel 2,70 yang mana nilai F hitung lebih besar dari nilai F tabel. Sedangkan nilai signifikansi yaitu sebesar 0,000 yang mana lebih kecil dari 0,05 dengan demikian dapat disimpulkan bahwa model regresi berganda ini layak di gunakan, dan variabel independen yang meliputi keamanan dan fitur *cardless* memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel dependen keputusan menggunakan *mobile banking*.

### 4.3 Pembahasan

#### 4.3.1 Pengaruh Keamanan terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*

Berdasarkan uji statistik secara parsial pada tabel di atas, dapat diketahui variabel keamanan ( $X_1$ ) memperoleh nilai t hitung sebesar 4,056 dan t tabel sebesar 2,365, sehingga t hitung lebih besar dari t tabel ( $4,056 > 2,365$ ) dengan nilai signifikannya sebesar 0,000. Nilai signifikan

tersebut lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima, artinya bahwa variabel keamanan (X1) berpengaruh terhadap variabel keputusan menggunakan *mobile banking* (Y). Nilai t hitungnya diperoleh positif yaitu sebesar 4,056, artinya berpengaruh positif dan signifikan.

Adanya keamanan dan kenyamanan saat bertransaksi yang di hadirkan oleh bank BRI menjadi nilai paling tinggi yang di berikan oleh responden, artinya nasabah sudah merasakan keamanan dari BRI<sup>Mo</sup> dalam menjaga keamanan dan kenyamanan bertransaksi baik dalam menjaga kerahasiaan data maupun informasi nasabah, serta sistem yang dimiliki oleh BRI<sup>Mo</sup> mempunyai sistem keamanan dengan pemberitahuan atau notifikasi setiap transaksi yang kita lakukan dan BRI<sup>Mo</sup> juga memiliki sistem verifikasi ganda seperti penggunaan kata sandi, kode OTP, sidik jari, dan pengenalan wajah yang dapat mencegah penyalahgunaan aplikasi atau pun akun selain pemiliknya.

Hasil penelitian ini selaras dengan Teori *Technology Acceptance Model* (TAM) menurut Davis TAM adalah kerangka kerja yang digunakan untuk memahami dan memprediksi adopsi teknologi oleh pengguna. TAM menyatakan bahwa adopsi teknologi dipengaruhi oleh dua faktor utama, yaitu *perceived usefulness* (persepsi kegunaan) dan *perceived ease of use* (persepsi kemudahan penggunaan). (Wicaksono, 2022) Selain dua faktor utama tersebut, TAM juga mempertimbangkan faktor lain seperti:

1. *Social influence* (pengaruh sosial),

2. *Trust* (kepercayaan),
3. *Facilitating conditions* (kondisi yang memfasilitasi),
4. *Subjective norm* (norma subjektif),
5. *Hedonic motivation* (motivasi hedonis), dan
6. *Price value* (nilai harga)

Variabel yang termasuk menentukan munculnya keputusan menggunakan ialah *trust* (kepercayaan) Kepercayaan individu terhadap teknologi akan mempengaruhi persepsi mereka penggunaan teknologi, Individu yang memiliki pengalaman positif dengan teknologi serupa sebelumnya, memiliki pengetahuan yang baik tentang teknologi, memiliki sikap yang positif terhadap teknologi, dan memiliki persepsi tentang manfaat teknologi yang tinggi cenderung memiliki kepercayaan yang kuat terhadap teknologi baru.

Di sisi lain, individu yang memiliki pengalaman negatif dengan teknologi serupa sebelumnya, memiliki pengetahuan yang terbatas tentang teknologi, memiliki sikap yang negatif terhadap teknologi, dan memiliki persepsi tentang manfaat teknologi yang rendah cenderung memiliki kepercayaan yang rendah terhadap teknologi baru.

Oleh karena itu, perusahaan perlu memperhatikan faktor individu ketika merancang atau mengimplementasikan teknologi baru. Perusahaan dapat memberikan pelatihan dan dukungan yang memadai bagi pengguna untuk membantu mereka memahami cara menggunakan teknologi baru, sehingga meningkatkan kepercayaan mereka terhadap teknologi tersebut.

Jika kepercayaan individu terhadap teknologi menurun, hal ini dapat mengakibatkan penurunan niat dan kemauan mereka untuk menggunakan teknologi tersebut. Oleh karena itu, perusahaan perlu mengantisipasi penurunan kepercayaan terhadap teknologi dengan mengambil tindakan yang tepat. Salah satu cara untuk meningkatkan kepercayaan individu terhadap teknologi adalah dengan memberikan pelatihan dan dukungan yang memadai bagi pengguna. Pelatihan dapat membantu pengguna memahami cara menggunakan teknologi dan meningkatkan pengetahuan mereka tentang fitur dan manfaat teknologi tersebut. Selain itu, dukungan teknis dapat membantu pengguna mengatasi masalah atau kesulitan yang terkait dengan penggunaan teknologi, sehingga meningkatkan kepercayaan mereka terhadap teknologi tersebut (Fatmawati, 2015).

Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian Wicaksana Putra Utama (2023) dengan judul pengaruh manfaat, kemudahan penggunaan, keamanan, kepercayaan, dan kenyamanan terhadap minat menggunakan *mobile banking* (studi empiris pada nasabah pengguna *mobile banking* BCA di Boyolali) yang menyatakan bahwa keamanan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *mobile banking* (Utama, 2023). Perbedaan penelitian ini di karena perbedaan usia responden yang digunakan, Penelitian yang dilakukan Wicaksana dengan rata-rata umur responden berusia 40 tahun yang belum yakin dengan keamanan yang diberikan *mobile banking* BCA dan lebih memilih melakukan transaksi

melalui teler. Sedangkan pada penelitian ini penulis menggunakan responden dengan rata-rata berusia 21-25 tahun.

Namun hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Aviv Patul Kholifah, Nur Hidayati, dan Ita Athia(2023) Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kualitas Pelayanan, Persepsi Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Brimo Pada Nasabah Bank BRI Kota Malang yang menyatakan bahwa variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel keputusan menggunakan BRImo. Selain itu penelitian Lona Hijrah, dan Bagus Dwi Endrayana dengan judul pengaruh keamanan dan kemudahan terhadap perilaku pengguna *mobile banking* bank syariah (BSI) di Sidoarjo juga menyatakan secara parsial variabel keamanan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel perilaku pengguna(Hijrah & Endrayana, 2022). Penelitian Nadia Tulfitri dengan judul pengaruh keamanan terhadap minat penggunaan *mobile banking* bank syariah (studi pada mahasiswa STIES Banda Aceh) menyatakan variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat penggunaan.

#### **4.3.2 Pengaruh Fitur *Cardless* terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan *Mobile Banking***

Uji statistik secara parsial pada tabel di atas, dapat diketahui variabel fitur *cardless* (X2) memperoleh nilai t hitung sebesar 4,683 dan t tabel sebesar 2,365, sehingga t hitung lebih besar dari t tabel ( $4,683 > 2,365$ ) dengan nilai signifikannya sebesar 0,000. Nilai signifikan tersebut

lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_2$  diterima, artinya bahwa variabel fitur *cardless* (X2) berpengaruh terhadap variabel keputusan menggunakan mobile banking (Y). Nilai t hitungnya diperoleh positif yaitu sebesar 4,683 artinya berpengaruh positif dan signifikan.

Adanya efisiensi transaksi saat menggunakan fitur *cardless* pada BRImo menjadi nilai paling tinggi yang di berikan oleh responden. Artinya nasabah sudah merasakan efisiensi dalam dari fitur *cardless*, selain itu fitur *cardless* juga menawarkan keamanan yang baik dengan pemberian token yang beragam dan memiliki jangka waktu dalam setiap transaksi. Fitur *cardless* juga membantu nasabah terhindar dari kejahatan skimming(pencurian data melalui kartu ATM).

Hasil penelitian ini selaras dengan *Teori Technology Acceptance Model* (TAM) menurut davis TAM adalah kerangka kerja yang digunakan untuk memahami dan memprediksi adopsi teknologi oleh pengguna. Menurut (Wicaksono, 2022) TAM menyatakan bahwa adopsi teknologi dipengaruhi oleh dua faktor utama yaitu :

1. *Perceived usefulness* (persepsi kegunaan)

*Perceived Usefulness* adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi dapat membantu mereka dalam melakukan tugas-tugas mereka atau mencapai tujuan mereka. *Perceived usefulness* dipengaruhi oleh kegunaan teknologi dan kemampuan teknologi untuk memenuhi kebutuhan pengguna. Beberapa hal yang diukur dalam *perceived usefulness* antara lain:

a. Efektivitas teknologi

Efektivitas teknologi mengacu pada persepsi individu tentang sejauh mana teknologi efektif dalam memenuhi kebutuhan pengguna. Efektivitas teknologi terkait dengan kemampuan teknologi untuk memecahkan masalah atau membantu pengguna dalam mencapai tujuan mereka.

b. Keuntungan teknologi

Keuntungan teknologi adalah persepsi individu tentang manfaat yang diperoleh dengan menggunakan teknologi. Keuntungan teknologi terkait dengan keuntungan finansial, waktu, atau manfaat lainnya yang diperoleh dengan menggunakan teknologi.

c. Keterkaitan teknologi dengan tugas

Keterkaitan teknologi dengan tugas adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi dapat membantu mereka dalam menyelesaikan tugas-tugas yang mereka lakukan. Keterkaitan teknologi dengan tugas terkait dengan kemampuan teknologi untuk memfasilitasi atau mempercepat proses tugas.

d. Relevansi teknologi

Relevansi teknologi adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi relevan dengan kebutuhan mereka. Relevansi teknologi terkait dengan kemampuan teknologi untuk memenuhi kebutuhan pengguna.

2. *Perceived ease of use* (persepsi kemudahan penggunaan).

*Perceived Ease of Use* (persepsi kemudahan penggunaan) adalah faktor penting dalam *Technology Acceptance Model* (TAM). *Perceived ease of use* adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi mudah digunakan. *Perceived ease of use* dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti kemudahan penggunaan teknologi, ketersediaan bantuan teknis, dan ketersediaan sumber daya. (Wicaksono, 2022) Beberapa hal yang diukur dalam *perceived ease of use* antara lain:

a. Kemudahan belajar

Kemudahan belajar adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi mudah dipelajari. Kemudahan belajar terkait dengan desain antarmuka dan fitur teknologi yang memfasilitasi pembelajaran pengguna.

b. Kemudahan penggunaan

Kemudahan penggunaan adalah persepsi individu tentang sejauh mana teknologi mudah digunakan setelah dipelajari. Kemudahan penggunaan terkait dengan efisiensi dan kemudahan navigasi pada antarmuka teknologi.

c. Ketersediaan dukungan teknis

Ketersediaan dukungan teknis adalah persepsi individu tentang ketersediaan bantuan teknis ketika pengguna mengalami kesulitan dalam menggunakan teknologi. Ketersediaan

dukungan teknis dapat mempengaruhi persepsi pengguna tentang kemudahan penggunaan teknologi.

d. Ketersediaan sumber daya

Ketersediaan sumber daya adalah persepsi individu tentang ketersediaan sumber daya seperti komputer, perangkat lunak, dan jaringan internet. Ketersediaan sumber daya dapat mempengaruhi persepsi pengguna tentang kemudahan penggunaan teknologi.

Hasil dari penelitian ini tidak selaras dengan penelitian Faisal Dedi Purwadi dengan judul pengaruh persepsi teknologi informasi, kemudahan, resiko dan fitur layanan terhadap minat ulang nasabah bank dalam menggunakan internet *banking* (studi kasus pada nasabah bank Mandiri Jalan Slamet Riyadi Surakarta) menyatakan bahwa fitur tidak berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan internet *banking* pada bank Mandiri Surakarta (Purwadi, 2020). Perbedaan pada penelitian ini di karenakan lokasi pada penelitian ini berbeda dan yang menjadi sampel pada penelitian Faisal merupakan masyarakat umum yang menganggap fitur yang di tawarkan tidak menarik, sedangkan pada penelitian ini rata-rata responden yang penulis gunakan merupakan mahasiswa.

Berdasarkan penelitian Muhammad Hafizh Kurniawan dengan judul pengaruh penggunaan *mobile banking* terhadap keputusan nasabah melakukan transaksi *cardless* pada bank BJB syariah KCP ciputat menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara penggunaan

*mobile banking* terhadap keputusan nasabah melakukan transaksi *cardless* pada bank BJB syariah KCP Ciputat (Kurniawan, 2023). Penelitian Johandri Iqbal, Heriyani, dan Isroq Urrahmah dengan judul pengaruh kemudahan dan ketersediaan fitur terhadap penggunaan *mobile banking* menyatakan bahwa variabel ketersediaan fitur berpengaruh signifikan terhadap variabel penggunaan *mobile banking* secara parsial (Iqbal et al., 2021).

#### **4.3.3 Pengaruh Keamanan dan Fitur *Cardless* terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan *Mobile Banking***

berdasarkan uji statistik secara simultan maka diperoleh hasil pengujian bahwa nilai F hitung yaitu sebesar 114,634 sedangkan nilai F tabe 2,70 yang mana nilai F hitung lebih besar dari nilai F tabel. Sedangkan nilai signifikansi yaitu sebesar 0,000 yang mana lebih kecil dari 0,05 dengan demikian berdasarkan uji statistik yang dilakukan dapat diputuskan bahwa  $H_0$  di tolak dan  $H_3$  di terima. Variabel indeviden yang meliputi keamanan dan fitur *cardless* memiliki pengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel devenden keputusan menggunakan *mobile banking*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dengan adanya keamanan, dan fitur *cardless* yang diberikan oleh pihak bank, dapat meningkatkan keputusan nasabah menggunakan *mobile banking*.

Hasil penelitian ini selaras dengan teori TAM menurut Davis keputusan menggunakan dipengaruhi oleh dua faktor utama, yaitu *perceived usefulness* (persepsi kegunaan) dan *perceived ease of use* (persepsi kemudahan penggunaan). (Wicaksono, 2022) Selain dua faktor utama tersebut, TAM juga mempertimbangkan faktor lain seperti:

1. *Social influence* (pengaruh sosial),
2. *Trust* (kepercayaan),
3. *Facilitating conditions* (kondisi yang memfasilitasi),
4. *Subjective norm* (norma subjektif),
5. *Hedonic motivation* (motivasi hedonis),

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah penulis kemukakan dan berdasarkan hasil analisis dari pengaruh keamanan dan fitur *cardless* terhadap keputusan menggunakan *mobile banking* pada Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

1. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) di peroleh bahwa variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.
2. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) di peroleh bahwa variabel fitur *cardless* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.
3. Berdasarkan hasil uji simultan (uji f) di peroleh bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel keamanan dan fitur *cardless* secara simultan terhadap keputusan menggunakan *mobile banking*.

#### **5.2 Saran**

Suatu penelitian akan memiliki arti jika dapat memberikan manfaat bagi pembaca maupun penelitian berikutnya. Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh pada penelitian ini , penulis memberikan beberapa saran dari hasil penelitian ini yaitu sebagai berikut.

1. Bagi perusahaan khususnya bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh, keamanan dan fitur *cardless* menjadi salah satu pertimbangan terhadap ke

putusan untuk menggunakan mobile banking. Oleh karena itu di harapkan agar bank BRI kantor cabang Sungai Penuh untuk lebih meningkat kan keamanan baik kerahasian data maupun kenyamanan transaksi agar nasabah lebih percaya terhadap layanan *mobile banking*. Selain itu fitur *cardless* (transaksi tanpa kartu) juga menjadi suatu perhatian tersendiri dan di harapkan terus meningkatkan kualitas dari sistem *cardless* dalam upaya mengimplementasikan inovasi teknologi di dalam perbankan. Selain itu diharapkan agar lebih disosialisasikan layanan *cardles* kepada nasabah dan di harapkann dapat meningkatkan penggunaan mobile banking.

2. Untuk penelitian selanjutnya, yang berkaitan dengan penelitian ini, diharapkan bisa lebih berkembang dan menyempurnakan penelitian ini, misal dari objek penelitian yang bisa diperluas, dan beberapa faktor yang diduga dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan BRI mobile namun belum dapat dimasukkan oleh penulis, sehingga penulis menyarankan bagi peneliti selanjutnya untuk memasukkan variabel lain yang mampu menambah khasanah keilmuan tentang ilmu perbankan
3. Bagi pihak akademisi, semoga dengan adanya penelitian ini dapat dijadikan acuan/bahan referensi pertimbangan yang dapat memberikan wawasan dan manfaat bagi akademis dan pembaca.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, R., & Firmadhani, C. (2022). *Teknik Pengambilan Keputusan*. CV. RTUJUH MEDIAPRINTING.
- Argitama, D. K., & Suryoko, S. (2020). Pengaruh E-Service Quality Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Gopay (Studi Pada Pengguna Aplikasi Gojek Di Kota Semarang). *Departemen Administrasi Bisnis, FISIP*, 1–5.
- arlina laras. (2023). Jumlah pengguna Mobile banking Mandiri, BRI, BCA, dan BNI. *Bisnis.Com*.  
<https://m.bisnis.com/amp/read/20231123/90/171709/jumlah-pengguna-mobile-banking-mandiri-BRI-BCA-BNI-jumbo-siapa-teratas>
- Arliyani, E., & Vidyasari, R. (2022). *Analisis Pengaruh Persepsi Keamanan dan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan antara Kartu ATM dan Cardless Mobile Banking BCA*.
- BI, B. (2023). Statistik Sistem Pembayaran Dan Infrastruktur Pasar Keuangan Indonesia. *Proprietary Channel*, 1–2.
- Budiastuti, D., & Bandur, A. (2013). *Validitas Dan Reliabilitas Penelitian Di Lengkapi Analisis Dengan NVIVO, SPSS, DAN AMOS*. mitra wacana media.
- Dayyan, M., Nurjanah, & Bestari, U. D. A. (2022). Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Layanan E-Banking Pada Bank Syariah Indonesia Di Kota Langsa. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(April), 191–206.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.32505/j-ebis.v7i1.4058>
- Dela, R. (2024). *Wawancara Obserpasi Sementara Nasabah Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh*.
- Fatmawati, E. (2015). *Technology Acceptance Model (Tam) Untuk Menganalisis Penerimaan Terhadap Sistem Informasi Perpustakaan*. 01, 1–13.
- Fintechweekly.com. (2019). *Payments from cahless to cardless*.  
<https://www.fintechweekly.com/magazine/articles/payments-from-cahless-to-cardless>
- Gabrillia Anindita. (2015). *Minat Pengguna Internet Banking Pada Bank Bca Surabaya Dilihat Dari Aspek Manfaat, Kemudahan Dan Keamanan*. 1–16.
- Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS* (5th ed.). Badan Penerbit Unipersitas Diponegoro.
- Hadi, S., & Novi. (2018). *Faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan layanan*. 55–67.
- Hakiman. (2024). *Wawancara Obserpasi Sementara Nasabah bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh*.

- Hendria, R., Ahman, E., & Novalita, D. P. (2019). *Pengaruh Program Direct Marketing Terhadap Keputusan Menggunakan Meeting Package Grand Hotel Lembang (Survei Pada Tamu Bisnis Di Grand Hotel Lembang)*. 1, 705–716.
- Hijrah, L., & Endrayana, B. D. (2022). *Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking Bank Syariah ( BSI ) Di Sidoarjo*. 01(01), 22–38.
- Iqbal, J., Urrahmah, I., & Heriyani. (2021). *Pengaruh Kemudahan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking*. 05(02).
- Kaltsuma, S. A. D., & Muslichah, I. (2022). *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Loyalitas Nasabah Perbankan Syariah di Indonesia : Studi pada Layanan Mobile Banking*. 01(02), 31–46.
- Kamarudin, J., Nursiah, & Novianti, M. (2022). *Pengaruh Faktor Kemudahan , Keamanan , dan Resiko Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking ( Studi Kasus Pada Nasabah BRI Kabupaten Mamuju ) The Influence Of Convenience , Security And Risk Factors On Customer Satisfaction In Using Mobil*. 1(2), 11–18.
- Kartika, A. (2018). *Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money (Studi Pada Pengguna Go-Pay Di Kota Malang)*. 1–13.
- Kependudukan, D. (2023). *Jumlah Penduduk Kota Sungai Penuh Dinas Kependudukan Dan Pencatatan Sipil Kota Sungai Penuh*. 1–2.
- Kholifah, A. patul, Hidayati, N., & Athia, I. (2023). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kualitas Pelayanan, Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Brimo Pada Nasabah Bank BRI Kota Malang*. *E – Jurnal Riset Manajemen*, 12(02), 241–252.
- kompas.com. (2022). *lebih Aman Mana, Tarik Tunai di ATM Pakai kartu Atau Tanpa Kartu*. <https://money.kompas.com/read/2022/06/13/153441026/lebih-Aman-Mana-Tarik-Tunai-di-ATM-Pakai-%0Akartu-Atau-Tanpa-Kartu>
- Kotler, P., & Keller, kevin L. (2016). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson Education.
- Kurniawan, M. H. (2023). *Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Keputusan nasabah Melakukan Transaksi Cardless Pada Bank BJB Syariah KCP Ciputat*. 1–92.
- Lestari, novela rizki. (2018). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Menggunakan Internet Banking Nasabah Bank BRI DI Surabaya*. *Journal of Business and Banking*, 8(1). <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i1.1003>
- Lismarni. (2024). *Wawancara Obserpasi Sementara Nasabah Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh*.

- Mad Jala. (2024). *Wawancara Obserpasi Sementara Nasabah Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh*.
- Marlina, L., Mundzi, A., & Pratama, H. (2020). Cashless Dan Cardless Sebagai Perilaku Transaksi Di Era Digital: Suatu Tinjauan Teoretis Dan Empiris. *Co-Management*, 3, 533–542.
- Melanie, & M.Taufiq. (2020). *NASABAH DALAM MENGGUNAKAN INTERNET BANKING*. 44–56.
- OJK. (2018). Apakah yang dimaksud dengan Internet Banking dan Mobile Banking. <https://Sikapiuangmu.Ojk.Go.Id/>, 1–2.  
<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Download/417>
- Permana, P. A. G. (2018). Penerapan Metode TAM ( Technology Acceptance Model ) dalam Implementasi Sistem Informasi Bazaar Banjar. *Sentra Penelitian Engineering Dan Edukasi*, 10(1), 1–7.
- Poon, W. (2008). Users ' adoption of e-banking services : the Malaysian perspective. *Journal of Business & Industrial Marketing*, 23(1), 59–69.  
<https://doi.org/10.1108/08858620810841498>
- Purwadi, F. D. (2020). *Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan, Resiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking(Studi Kasus Pada Nasabah Bank Mandiri Jalan Slamet Riyadi Surakarta)*.
- Putra, B. E. (2019). *Implementasi Teknik Pengambilan Keputusan untuk Mengembangkan Mutu Pendidikan di Sekolah*.
- Raman, A., & Annamalai, V. (2011). Web Services and e-Shopping Decisions : A Study on Malaysian e-Consumer. *Ireless Information Networks & Business Information System” WINBIS, December*, 54–60.
- Sugiyono. (2013). *metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&G* (sugiyono). alfabeta.
- Sulmi, A. A. K., Awaluddin, M., Gani, I., & Kara, M. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Alauddin Makassar). *Islamic Banking, Econmi and Financial (IBEF)*, 1(2), 59–73.
- Syahril. (2024). *Wawancara Obserpasi Sementara Nasabah Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh*.
- Syahrur, & Salim. (2012). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. citapustaka media.
- Utama, W. P. (2023). *Pengaruh Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Kepercayaan, Dan Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Pengguna Mobile Banking BCA Di Boyolali)*.

- Wahidmurni. (2017). *Pemaparan Metode Penelitian Kualitatif*. 1–17.
- Wantiknas. (2023). Digital Banking Tumbuh 13,48% Dengan Nilai Transaksi Rp 58.478 Triliun fi 2023. *Dewan Teknologi Iformasi Dan Komunikasi Nasional (Wantiknas)*.
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Edisi Pert, Issue March). CV. Seribu Bintang. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>
- Yuliyana. (2024). *Wawancara Obserpasi sementara Nasabah Bank BRI Kantor Cabang Sungai Penuh*.



## LAMPIRAN I

### KUESIONER PENELITIAN

#### Identitas Responden

Nama :

Jenis kelamin :  Laki - Laki

Perempuan

Pekerjaan :

Umur :



**Petunjuk pengisian:**

Kuesioner ini terdiri dari 28 pernyataan, yang terdapat 5 pilihan jawaban

Sangat Setuju (SS) : 5

Setuju (S) : 4

Kurang Setuju (KS) : 3

Tidak Setuju (TS) : 2

Sangat Tidak Setuju (STS) : 1

Berilah tanda ✓ pada jawaban yang dipilih

| NO  | Indikator                      | Pernyataan  | KETERANGAN |    |    |   |    |
|---|--------------------------------|---|------------|----|----|---|----|
|   |                                |   | STS        | TS | KS | S | SS |
|   |                                |   | 1          | 2  | 3  | 4 | 5  |
| <i>Keputusan Menggunakan Mobile Banking</i> |                                |   |            |    |    |   |    |
| 1   | Kinerja Produk<br>Atau Layanan | Layanan <i>mobile banking</i> sesuai dengan harapan dan memenuhi kebutuhan saya dengan baik |            |    |    |   |    |
|   |                                | Mobile banking membantu mempermudah pekerjaan saya  |            |    |    |   |    |
| 2   | Kemudahan<br>Peggunaan         | Penggunaan <i>mobile banking</i> sangat mudah di pahami dan di mengerti                     |            |    |    |   |    |
|   |                                | Sangat mudah bagi saya menjadi terampil dalam menggunakan aplikasi <i>mobile banking</i>    |            |    |    |   |    |
| 3   | Pengalaman<br>Pegguna          | Saya mendapat rekomendasi penggunaan <i>mobile banking</i> dari                             |            |    |    |   |    |

|          |                  |  |  |  |  |  |  |
|----------|------------------|--|--|--|--|--|--|
|          |                  | teman dan keluarga.  |  |  |  |  |  |
|          |                  |  |  |  |  |  |  |
| 4        | Kegunaan         | Mobile banking sangat membantu saya dalam melakukan transaksi dan mengelola keuangan saya                  |  |  |  |  |  |
|          |                  | Transaksi yang dilakukan dengan mobile banking sangat cepat efektif dan akurat                             |  |  |  |  |  |
| 5        | Ketersediaan     | Mobile banking dapat di akses dengan mudah di tempat tinggal saya  |  |  |  |  |  |
|          |                  | Mobile banking sangat fleksibel mudah digunakan kapan saja dan dimana saja                                 |  |  |  |  |  |
| Keamanan |                  |  |  |  |  |  |  |
| 6        | Kerahasiaan Data | Informasi akun dan transaksi saya aman saat menggunakan <i>mobile banking</i>                              |  |  |  |  |  |
|          |                  | Mobile banking memberikan keamanan pada data transaksi yang di lakukan                                     |  |  |  |  |  |
| 7        | Jaminan Keamanan | <i>Mobile banking</i> memberikan perlindungan yang memadai terhadap penipuan dan transaksi yang di lakukan |  |  |  |  |  |
|          |                  | Customer service tangap dalam mengatasi masalah yang saya alami  |  |  |  |  |  |
| 8        | Pengelolaan Data | Penggunaan otentikasi multi faktor (kata sandi, kode OTP, sidik jari,                                      |  |  |  |  |  |

|   |                                   |  |  |  |  |  |  |
|---|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|
|   |                                   | dan pengenalan wajah memberikan keamanan yang baik   |  |  |  |  |  |
|   |                                   | saya yakin informasi pribadi dan transaksi saya tidak akan disalahgunakan oleh pihak lain saat menggunakan <i>mobile banking</i> |  |  |  |  |  |
| 9   | Aman Dan Nyaman Saat Bertransaksi | Saya merasa tenang dengan adanya pemberitahuan atau notifikasi secara real time untuk setiap transaksi yang dilakukan            |  |  |  |  |  |
|   |                                   | Saya tidak khawatir saat melakukan transaksi dengan <i>mobile banking</i>  |  |  |  |  |  |
| 10  | Keamanan Sesuai Harapan           | Keamanan yang diberikan <i>mobile banking</i> sesuai dengan harapan saya   |  |  |  |  |  |
|   |                                   | Saya percaya dengan keamanan yang diberikan <i>mobile banking</i> melindungi data dan transaksi yang saya lakukan                |  |  |  |  |  |
| Fitur <i>Cardless</i> (Transaksi Tanpa Kartu) |                                   |  |  |  |  |  |  |
| 11  | Kemudahan Akses Informasi         | <i>Mobile banking</i> memberikan petunjuk dan informasi fitur <i>cardless</i> untuk saya gunakan                                 |  |  |  |  |  |
|   |                                   | Fitur <i>cardless</i> sangat mudah untuk saya akses melalui handphone  |  |  |  |  |  |
| 12  | Keamanan Transaksi                | Saya merasa aman saat bertransaksi dengan menggunakan fitur <i>cardless</i>  |  |  |  |  |  |
|   |                                   | Token yang diberikan saat  |  |  |  |  |  |

|    |                      |   |  |  |  |  |  |
|----|----------------------|---|--|--|--|--|--|
|    |                      | transaksi cardless sangat beragam   |  |  |  |  |  |
| 13 | Kemudahan Penggunaan | Saya merasa nyaman saat bertransaksi menggunakan fitur <i>cardless</i>                                      |  |  |  |  |  |
|    |                      | Saya sering menggunakan fitur <i>cardless</i>   |  |  |  |  |  |
| 14 | Efisiensi Transaksi  | Penggunaan fitur <i>cardless</i> sangat mudah dan intruksi yang di berikan sangat jelas dan mudah di pahami |  |  |  |  |  |
|    |                      | Kecepatan transaksi <i>cardless</i> cukup cepat dan tidak mengganggu kegiatan saya yang lain                |  |  |  |  |  |



LAMPIRAN II

JAWABAN RESPONDEN

| Responden | KEPUTUSAN MENGGUNAKAN (Y) |      |      |      |      |      |      |      |      |       | Y.Total |
|-----------|---------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|---------|
|           | Y1.1                      | Y1.2 | Y1.3 | Y1.4 | Y1.5 | Y1.6 | Y1.7 | Y1.8 | Y1.9 | Y1.10 |         |
| 1         | 4                         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40      |
| 2         | 4                         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40      |
| 3         | 4                         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40      |
| 4         | 4                         | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4     | 42      |
| 5         | 4                         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40      |
| 6         | 4                         | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4     | 42      |
| 7         | 4                         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4     | 42      |
| 8         | 4                         | 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4     | 41      |
| 9         | 4                         | 5    | 3    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 5     | 42      |
| 10        | 5                         | 4    | 5    | 3    | 5    | 3    | 4    | 5    | 4    | 4     | 42      |
| 11        | 4                         | 5    | 5    | 3    | 4    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4     | 43      |
| 12        | 5                         | 5    | 4    | 3    | 5    | 4    | 4    | 5    | 3    | 5     | 43      |
| 13        | 4                         | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4     | 45      |
| 14        | 5                         | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4     | 45      |
| 15        | 4                         | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 5     | 44      |
| 16        | 5                         | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5     | 47      |
| 17        | 5                         | 4    | 3    | 5    | 3    | 3    | 5    | 4    | 5    | 3     | 40      |
| 18        | 4                         | 4    | 5    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5    | 3     | 39      |
| 19        | 4                         | 3    | 3    | 3    | 5    | 5    | 4    | 5    | 3    | 3     | 38      |
| 20        | 4                         | 4    | 5    | 3    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3     | 41      |
| 21        | 5                         | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5     | 47      |
| 22        | 4                         | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 3    | 4     | 43      |
| 23        | 4                         | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5     | 46      |
| 24        | 4                         | 3    | 5    | 4    | 4    | 5    | 3    | 5    | 4    | 4     | 41      |
| 25        | 5                         | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3    | 4     | 43      |
| 26        | 4                         | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 5     | 39      |
| 27        | 4                         | 4    | 3    | 5    | 4    | 5    | 5    | 3    | 4    | 4     | 41      |
| 28        | 4                         | 5    | 3    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 3    | 5     | 42      |
| 29        | 4                         | 5    | 4    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 5    | 5     | 41      |
| 30        | 5                         | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5     | 50      |
| 31        | 5                         | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4     | 45      |
| 32        | 5                         | 4    | 4    | 5    | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 5     | 44      |

|           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| <b>33</b> | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 45 |
| <b>34</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>35</b> | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 47 |
| <b>36</b> | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 37 |
| <b>37</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>38</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 1 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 |
| <b>39</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| <b>40</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 40 |
| <b>41</b> | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 35 |
| <b>42</b> | 2 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 |
| <b>43</b> | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 44 |
| <b>44</b> | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 40 |
| <b>45</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 48 |
| <b>46</b> | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| <b>47</b> | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 43 |
| <b>48</b> | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 |
| <b>49</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| <b>50</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 38 |
| <b>51</b> | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>52</b> | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| <b>53</b> | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| <b>54</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>55</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>56</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| <b>57</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>58</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>59</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>60</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>61</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 41 |
| <b>62</b> | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 42 |
| <b>63</b> | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 45 |
| <b>64</b> | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 45 |
| <b>65</b> | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 47 |
| <b>66</b> | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 44 |
| <b>67</b> | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 45 |
| <b>68</b> | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 34 |
| <b>69</b> | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 46 |
| <b>70</b> | 4 | 4 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 38 |
| <b>71</b> | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 43 |
| <b>72</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>73</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 42 |

|           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| <b>74</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>75</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 42 |
| <b>76</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 42 |
| <b>77</b> | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 43 |
| <b>78</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| <b>79</b> | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| <b>80</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>81</b> | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 46 |
| <b>82</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 47 |
| <b>83</b> | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 46 |
| <b>84</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 47 |
| <b>85</b> | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 47 |
| <b>86</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 49 |
| <b>87</b> | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 47 |
| <b>88</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 47 |
| <b>89</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 48 |
| <b>90</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 48 |
| <b>91</b> | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 49 |
| <b>92</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 48 |
| <b>93</b> | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 47 |
| <b>94</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 49 |
| <b>95</b> | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 47 |
| <b>96</b> | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 48 |
| <b>97</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 50 |

| Responden | KEAMANAN (X1) |      |      |      |      |      |      |      |      |       | X1.Total |
|-----------|---------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|----------|
|           | X1.1          | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | X1.6 | X1.7 | X1.8 | X1.9 | X1.10 |          |
| 1         | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40       |
| 2         | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40       |
| 3         | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40       |
| 4         | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40       |
| 5         | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4     | 41       |
| 6         | 4             | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 41       |
| 7         | 4             | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 41       |
| 8         | 4             | 4    | 4    | 3    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40       |
| 9         | 4             | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5     | 42       |
| 10        | 5             | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5    | 3    | 5    | 5     | 42       |
| 11        | 5             | 5    | 4    | 5    | 3    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5     | 45       |
| 12        | 5             | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 4     | 44       |
| 13        | 5             | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5     | 45       |
| 14        | 4             | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5     | 46       |
| 15        | 5             | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5     | 46       |
| 16        | 5             | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5     | 46       |
| 17        | 3             | 4    | 5    | 4    | 5    | 3    | 4    | 5    | 4    | 5     | 42       |
| 18        | 4             | 5    | 4    | 3    | 5    | 3    | 4    | 3    | 5    | 5     | 41       |
| 19        | 3             | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 3    | 4    | 5    | 4     | 43       |
| 20        | 5             | 4    | 5    | 3    | 4    | 5    | 3    | 5    | 4    | 5     | 43       |
| 21        | 5             | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 3    | 5    | 4    | 3     | 42       |
| 22        | 5             | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5     | 46       |
| 23        | 4             | 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5     | 41       |
| 24        | 5             | 5    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3     | 40       |
| 25        | 4             | 3    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 3    | 3    | 5     | 40       |
| 26        | 5             | 5    | 4    | 4    | 3    | 5    | 4    | 5    | 4    | 3     | 42       |
| 27        | 4             | 3    | 4    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5     | 43       |
| 28        | 3             | 4    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 3     | 42       |
| 29        | 4             | 3    | 4    | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3     | 39       |
| 30        | 5             | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5     | 50       |
| 31        | 5             | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4     | 45       |
| 32        | 4             | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 5     | 45       |
| 33        | 3             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5     | 40       |
| 34        | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 40       |
| 35        | 4             | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 41       |
| 36        | 3             | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3     | 35       |
| 37        | 3             | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3     | 32       |

|           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| <b>38</b> | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| <b>39</b> | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| <b>40</b> | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 44 |
| <b>41</b> | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 35 |
| <b>42</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>43</b> | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 44 |
| <b>44</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 35 |
| <b>45</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 42 |
| <b>46</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>47</b> | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 45 |
| <b>48</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>49</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>50</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>51</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>52</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>53</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>54</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>55</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>56</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| <b>57</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>58</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 39 |
| <b>59</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| <b>60</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>61</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>62</b> | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 44 |
| <b>63</b> | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 45 |
| <b>64</b> | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 45 |
| <b>65</b> | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 44 |
| <b>66</b> | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 43 |
| <b>67</b> | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 46 |
| <b>68</b> | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 36 |
| <b>69</b> | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 44 |
| <b>70</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>71</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 43 |
| <b>72</b> | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>73</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>74</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>75</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 42 |
| <b>76</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| <b>77</b> | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| <b>78</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 43 |

|           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| <b>79</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>80</b> | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| <b>81</b> | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 45 |
| <b>82</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 49 |
| <b>83</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 46 |
| <b>84</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 49 |
| <b>85</b> | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 48 |
| <b>86</b> | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 47 |
| <b>87</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 49 |
| <b>88</b> | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 49 |
| <b>89</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 49 |
| <b>90</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 50 |
| <b>91</b> | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 49 |
| <b>92</b> | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 46 |
| <b>93</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 47 |
| <b>94</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 48 |
| <b>95</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 48 |
| <b>96</b> | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 48 |
| <b>97</b> | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 48 |





|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 38 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 39 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 40 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 41 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 42 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 32 |
| 43 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 31 |
| 44 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 26 |
| 45 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 34 |
| 46 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 47 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 48 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 49 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 50 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 53 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 54 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 55 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 56 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 57 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 58 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 59 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 60 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 61 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 62 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 37 |
| 63 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 38 |
| 64 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 34 |
| 65 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 37 |
| 66 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 35 |
| 67 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 37 |
| 68 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 29 |
| 69 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 36 |
| 70 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 71 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 73 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 74 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 75 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 34 |
| 76 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 77 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 78 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |

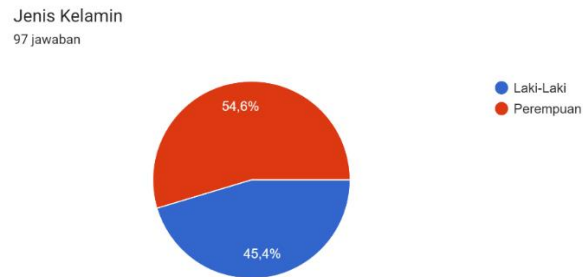
|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 79 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 33 |
| 80 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 81 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 36 |
| 82 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 37 |
| 83 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 84 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 39 |
| 85 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 38 |
| 86 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 87 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 38 |
| 88 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 89 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 38 |
| 90 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 91 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 39 |
| 92 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 93 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 38 |
| 94 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 95 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 96 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 97 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 39 |



### LAMPIRAN III

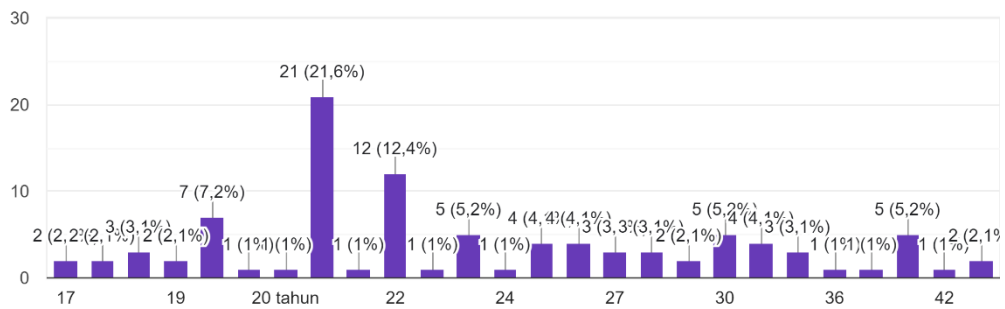
### HASIL ANALISIS DESKRIPTIF

#### Berdasarkan Jenis Kelamin



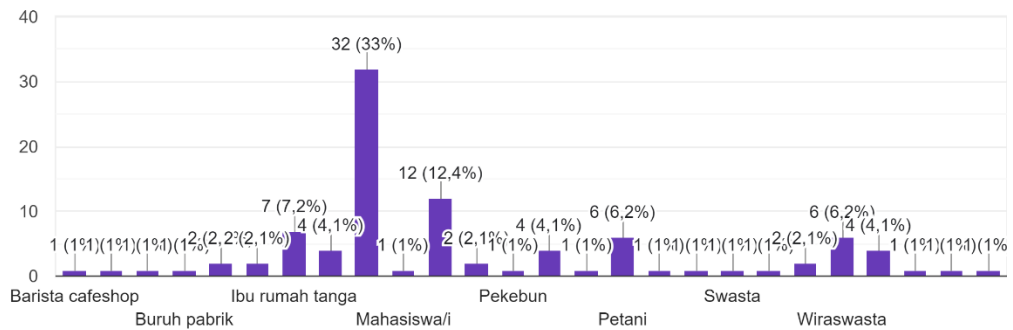
#### Berdasarkan Umur

Umur  
97 jawaban



#### Berdasarkan Pekerjaan

Pekerjaan  
97 jawaban





|         |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|---------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|         | Sig. (2-tailed)     | 0.000  | 0.004  | 0.000  | 0.008  |        | 0.000  | 0.056  | 0.000  | 0.222  | 0.004  | 0.000  |
|         | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| y1.6    | Pearson Correlation | 0.190  | .342** | .209*  | .255*  | .369** | 1      | 0.128  | 0.181  | 0.087  | 0.154  | .499** |
|         | Sig. (2-tailed)     | 0.062  | 0.001  | 0.039  | 0.012  | 0.000  |        | 0.212  | 0.075  | 0.395  | 0.131  | 0.000  |
|         | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| y1.7    | Pearson Correlation | 0.174  | .362** | .242*  | .389** | 0.194  | 0.128  | 1      | 0.089  | .241*  | 0.131  | .499** |
|         | Sig. (2-tailed)     | 0.087  | 0.000  | 0.017  | 0.000  | 0.056  | 0.212  |        | 0.388  | 0.018  | 0.201  | 0.000  |
|         | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| y1.8    | Pearson Correlation | .333** | .290** | .428** | .213*  | .379** | 0.181  | 0.089  | 1      | 0.142  | .280** | .556** |
|         | Sig. (2-tailed)     | 0.001  | 0.004  | 0.000  | 0.036  | 0.000  | 0.075  | 0.388  |        | 0.164  | 0.005  | 0.000  |
|         | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| y1.9    | Pearson Correlation | .312** | .364** | .401** | .319** | 0.125  | 0.087  | .241*  | 0.142  | 1      | 0.180  | .537** |
|         | Sig. (2-tailed)     | 0.002  | 0.000  | 0.000  | 0.001  | 0.222  | 0.395  | 0.018  | 0.164  |        | 0.078  | 0.000  |
|         | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| y1.10   | Pearson Correlation | .322** | .356** | .292** | .460** | .293** | 0.154  | 0.131  | .280** | 0.180  | 1      | .584** |
|         | Sig. (2-tailed)     | 0.001  | 0.000  | 0.004  | 0.000  | 0.004  | 0.131  | 0.201  | 0.005  | 0.078  |        | 0.000  |
|         | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| Y.Total | Pearson Correlation | .633** | .655** | .657** | .664** | .637** | .499** | .499** | .556** | .537** | .584** | 1      |







|          |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|----------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|          | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| X2.5     | Pearson Correlation | .436** | .434** | .433** | .323** | 1      | .512** | .378** | .449** | .717** |
|          | Sig. (2-tailed)     | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.001  |        | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  |
|          | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| X2.6     | Pearson Correlation | .393** | .430** | .491** | .367** | .512** | 1      | .288** | .484** | .719** |
|          | Sig. (2-tailed)     | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  |        | 0.004  | 0.000  | 0.000  |
|          | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| X2.7     | Pearson Correlation | .460** | .346** | .389** | .397** | .378** | .288** | 1      | .414** | .661** |
|          | Sig. (2-tailed)     | 0.000  | 0.001  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.004  |        | 0.000  | 0.000  |
|          | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| X2.8     | Pearson Correlation | .474** | .383** | .294** | .399** | .449** | .484** | .414** | 1      | .703** |
|          | Sig. (2-tailed)     | 0.000  | 0.000  | 0.003  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  |        | 0.000  |
|          | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |
| X2.Total | Pearson Correlation | .704** | .665** | .709** | .660** | .717** | .719** | .661** | .703** | 1      |
|          | Sig. (2-tailed)     | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  | 0.000  |        |
|          | N                   | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     | 97     |

K E R I N C I

## LAMPIRAN V

### HASIL UJI RELIABILITAS

#### KEPUTUSAN MENGGUNAKAN (Y)

| <b>Reliability Statistics</b> |            |
|-------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha              | N of Items |
| 0.794                         | 10         |

#### KEAMANAN (X1)

| <b>Reliability Statistics</b> |            |
|-------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha              | N of Items |
| 0.809                         | 10         |

#### FITUR CARDLESS (Y)

| <b>Reliability Statistics</b> |            |
|-------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha              | N of Items |
| 0.845                         | 8          |

### HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS

| Coefficients <sup>a</sup>                    |                |                             |            |                           |       |      |                         |       |
|--|----------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| Model  |                | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|  |                | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1  | (Constant)     | 9.955                       | 1.607      |                           | 6.194 | .000 |                         |       |
|  | Keamanan       | .400                        | .099       | .408                      | 4.056 | .000 | .306                    | 3.273 |
|  | Fitur Cardless | .499                        | .106       | .471                      | 4.683 | .000 | .306                    | 3.273 |
| a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan |                |                             |            |                           |       |      |                         |       |



### HASIL UJI LINEARITAS

#### KEAMANAN(X1) DAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN(Y)

| ANOVA Table                         |                |                          |                |    |             |         |      |
|-------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----|-------------|---------|------|
|                                     |                |                          | Sum of Squares | df | Mean Square | F       | Sig. |
| Keputusan Menggunakan *<br>Keamanan | Between Groups | (Combined)               | 2316.101       | 71 | 32.621      | 3.699   | .000 |
|                                     |                | Linearity                | 1626.922       | 1  | 1626.922    | 184.492 | .000 |
|                                     |                | Deviation from Linearity | 689.179        | 70 | 9.845       | 1.116   | .391 |
|                                     | Within Groups  |                          | 220.460        | 25 | 8.818       |         |      |
|                                     | Total          |                          | 2536.561       | 96 |             |         |      |

#### FITUR *CARDLES* (X2) DAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN (Y)

| ANOVA Table                               |                |                          |                |    |             |         |      |
|---|----------------|--------------------------|----------------|----|-------------|---------|------|
|   |                |                          | Sum of Squares | df | Mean Square | F       | Sig. |
| Keputusan Menggunakan * Fitur<br>Cardless | Between Groups | (Combined)               | 2294.800       | 59 | 38.895      | 5.953   | .000 |
|   |                | Linearity                | 1669.863       | 1  | 1669.863    | 255.562 | .000 |
|   |                | Deviation from Linearity | 624.937        | 58 | 10.775      | 1.649   | .053 |
|   | Within Groups  |                          | 241.761        | 37 | 6.534       |         |      |
|   | Total          |                          | 2536.561       | 96 |             |         |      |

## HASIL UJI REGRESI LINER BERGANDA

| <b>Coefficients<sup>a</sup></b> |                |                             |            |                           |       |      |                         |       |
|---------------------------------|----------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| Model                           |                | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|                                 |                | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1                               | (Constant)     | 9.955                       | 1.607      |                           | 6.194 | .000 |                         |       |
|                                 | Keamanan       | .400                        | .099       | .408                      | 4.056 | .000 | .306                    | 3.273 |
|                                 | Fitur Cardless | .499                        | .106       | .471                      | 4.683 | .000 | .306                    | 3.273 |

a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan



**HASIL UJI PARSIAL (T)**

| Coefficients <sup>a</sup>                    |                |                             |            |                           |       |      |                         |       |
|--|----------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| Model  |                | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|  |                | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1  | (Constant)     | 9.955                       | 1.607      |                           | 6.194 | .000 |                         |       |
|  | Keamanan       | .400                        | .099       | .408                      | 4.056 | .000 | .306                    | 3.273 |
|  | Fitur Cardless | .499                        | .106       | .471                      | 4.683 | .000 | .306                    | 3.273 |
| a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan |                |                             |            |                           |       |      |                         |       |



## LAMPIRAN X

## HAIL UJI SIMULTAN (F)

| ANOVA <sup>a</sup>                                  |            |                |    |             |         |                   |
|---|------------|----------------|----|-------------|---------|-------------------|
| Model   |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F       | Sig.              |
| 1   | Regression | 1798.978       | 2  | 899.489     | 114.634 | .000 <sup>b</sup> |
|   | Residual   | 737.583        | 94 | 7.847       |         |                   |
|   | Total      | 2536.561       | 96 |             |         |                   |
| a. Dependent Variable: Keputusan Menggunakan        |            |                |    |             |         |                   |
| b. Predictors: (Constant), Fitur Cardless, Keamanan |            |                |    |             |         |                   |



**LAMPIRAN XI**

**DOKUMENTASI BERSAMA RESPONDEN**





**LAMPIRAN XII**

**LOKASI PENELITIAN**



LAMPIRAN XIII

TABEL R

| df = (N-2) | Tingkat signifikansi untuk uji satu arah |        |        |        |        |
|------------|--|--------|--------|--------|--------|
|            | 0.05                                     | 0.025  | 0.01   | 0.005  | 0.0005 |
|            | Tingkat signifikansi untuk uji dua arah  |        |        |        |        |
|            | 0.1                                      | 0.05   | 0.02   | 0.01   | 0.001  |
| 1          | 0.9877                                   | 0.9969 | 0.9995 | 0.9999 | 1.0000 |
| 2          | 0.9000                                   | 0.9500 | 0.9800 | 0.9900 | 0.9990 |
| 3          | 0.8054                                   | 0.8783 | 0.9343 | 0.9587 | 0.9911 |
| 4          | 0.7293                                   | 0.8114 | 0.8822 | 0.9172 | 0.9741 |
| 5          | 0.6694                                   | 0.7545 | 0.8329 | 0.8745 | 0.9509 |
| 6          | 0.6215                                   | 0.7067 | 0.7887 | 0.8343 | 0.9249 |
| 7          | 0.5822                                   | 0.6664 | 0.7498 | 0.7977 | 0.8983 |
| 8          | 0.5494                                   | 0.6319 | 0.7155 | 0.7646 | 0.8721 |
| 9          | 0.5214                                   | 0.6021 | 0.6851 | 0.7348 | 0.8470 |
| 10         | 0.4973                                   | 0.5760 | 0.6581 | 0.7079 | 0.8233 |
| 11         | 0.4762                                   | 0.5529 | 0.6339 | 0.6835 | 0.8010 |
| 12         | 0.4575                                   | 0.5324 | 0.6120 | 0.6614 | 0.7800 |
| 13         | 0.4409                                   | 0.5140 | 0.5923 | 0.6411 | 0.7604 |
| 14         | 0.4259                                   | 0.4973 | 0.5742 | 0.6226 | 0.7419 |
| 15         | 0.4124                                   | 0.4821 | 0.5577 | 0.6055 | 0.7247 |
| 16         | 0.4000                                   | 0.4683 | 0.5425 | 0.5897 | 0.7084 |
| 17         | 0.3887                                   | 0.4555 | 0.5285 | 0.5751 | 0.6932 |
| 18         | 0.3783                                   | 0.4438 | 0.5155 | 0.5614 | 0.6788 |
| 19         | 0.3687                                   | 0.4329 | 0.5034 | 0.5487 | 0.6652 |
| 20         | 0.3598                                   | 0.4227 | 0.4921 | 0.5368 | 0.6524 |
| 21         | 0.3515                                   | 0.4132 | 0.4815 | 0.5256 | 0.6402 |
| 22         | 0.3438                                   | 0.4044 | 0.4716 | 0.5151 | 0.6287 |
| 23         | 0.3365                                   | 0.3961 | 0.4622 | 0.5052 | 0.6178 |
| 24         | 0.3297                                   | 0.3882 | 0.4534 | 0.4958 | 0.6074 |
| 25         | 0.3233                                   | 0.3809 | 0.4451 | 0.4869 | 0.5974 |
| 26         | 0.3172                                   | 0.3739 | 0.4372 | 0.4785 | 0.5880 |
| 27         | 0.3115                                   | 0.3673 | 0.4297 | 0.4705 | 0.5790 |
| 28         | 0.3061                                   | 0.3610 | 0.4226 | 0.4629 | 0.5703 |
| 29         | 0.3009                                   | 0.3550 | 0.4158 | 0.4556 | 0.5620 |
| 30         | 0.2960                                   | 0.3494 | 0.4093 | 0.4487 | 0.5541 |
| 31         | 0.2913                                   | 0.3440 | 0.4032 | 0.4421 | 0.5465 |
| 32         | 0.2869                                   | 0.3388 | 0.3972 | 0.4357 | 0.5392 |
| 33         | 0.2826                                   | 0.3338 | 0.3916 | 0.4296 | 0.5322 |

|    |        |        |        |        |        |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 34 | 0.2785 | 0.3291 | 0.3862 | 0.4238 | 0.5254 |
| 35 | 0.2746 | 0.3246 | 0.3810 | 0.4182 | 0.5189 |
| 36 | 0.2709 | 0.3202 | 0.3760 | 0.4128 | 0.5126 |
| 37 | 0.2673 | 0.3160 | 0.3712 | 0.4076 | 0.5066 |
| 38 | 0.2638 | 0.3120 | 0.3665 | 0.4026 | 0.5007 |
| 39 | 0.2605 | 0.3081 | 0.3621 | 0.3978 | 0.4950 |
| 40 | 0.2573 | 0.3044 | 0.3578 | 0.3932 | 0.4896 |
| 41 | 0.2542 | 0.3008 | 0.3536 | 0.3887 | 0.4843 |
| 42 | 0.2512 | 0.2973 | 0.3496 | 0.3843 | 0.4791 |
| 43 | 0.2483 | 0.2940 | 0.3457 | 0.3801 | 0.4742 |
| 44 | 0.2455 | 0.2907 | 0.3420 | 0.3761 | 0.4694 |
| 45 | 0.2429 | 0.2876 | 0.3384 | 0.3721 | 0.4647 |
| 46 | 0.2403 | 0.2845 | 0.3348 | 0.3683 | 0.4601 |
| 47 | 0.2377 | 0.2816 | 0.3314 | 0.3646 | 0.4557 |
| 48 | 0.2353 | 0.2787 | 0.3281 | 0.3610 | 0.4514 |
| 49 | 0.2329 | 0.2759 | 0.3249 | 0.3575 | 0.4473 |
| 50 | 0.2306 | 0.2732 | 0.3218 | 0.3542 | 0.4432 |
| 51 | 0.2284 | 0.2706 | 0.3188 | 0.3509 | 0.4393 |
| 52 | 0.2262 | 0.2681 | 0.3158 | 0.3477 | 0.4354 |
| 53 | 0.2241 | 0.2656 | 0.3129 | 0.3445 | 0.4317 |
| 54 | 0.2221 | 0.2632 | 0.3102 | 0.3415 | 0.4280 |
| 55 | 0.2201 | 0.2609 | 0.3074 | 0.3385 | 0.4244 |
| 56 | 0.2181 | 0.2586 | 0.3048 | 0.3357 | 0.4210 |
| 57 | 0.2162 | 0.2564 | 0.3022 | 0.3328 | 0.4176 |
| 58 | 0.2144 | 0.2542 | 0.2997 | 0.3301 | 0.4143 |
| 59 | 0.2126 | 0.2521 | 0.2972 | 0.3274 | 0.4110 |
| 60 | 0.2108 | 0.2500 | 0.2948 | 0.3248 | 0.4079 |
| 61 | 0.2091 | 0.2480 | 0.2925 | 0.3223 | 0.4048 |
| 62 | 0.2075 | 0.2461 | 0.2902 | 0.3198 | 0.4018 |
| 63 | 0.2058 | 0.2441 | 0.2880 | 0.3173 | 0.3988 |
| 64 | 0.2042 | 0.2423 | 0.2858 | 0.3150 | 0.3959 |
| 65 | 0.2027 | 0.2404 | 0.2837 | 0.3126 | 0.3931 |
| 66 | 0.2012 | 0.2387 | 0.2816 | 0.3104 | 0.3903 |
| 67 | 0.1997 | 0.2369 | 0.2796 | 0.3081 | 0.3876 |
| 68 | 0.1982 | 0.2352 | 0.2776 | 0.3060 | 0.3850 |
| 69 | 0.1968 | 0.2335 | 0.2756 | 0.3038 | 0.3823 |
| 70 | 0.1954 | 0.2319 | 0.2737 | 0.3017 | 0.3798 |
| 71 | 0.1940 | 0.2303 | 0.2718 | 0.2997 | 0.3773 |
| 72 | 0.1927 | 0.2287 | 0.2700 | 0.2977 | 0.3748 |
| 73 | 0.1914 | 0.2272 | 0.2682 | 0.2957 | 0.3724 |

|     |        |        |        |        |        |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 74  | 0.1901 | 0.2257 | 0.2664 | 0.2938 | 0.3701 |
| 75  | 0.1888 | 0.2242 | 0.2647 | 0.2919 | 0.3678 |
| 76  | 0.1876 | 0.2227 | 0.2630 | 0.2900 | 0.3655 |
| 77  | 0.1864 | 0.2213 | 0.2613 | 0.2882 | 0.3633 |
| 78  | 0.1852 | 0.2199 | 0.2597 | 0.2864 | 0.3611 |
| 79  | 0.1841 | 0.2185 | 0.2581 | 0.2847 | 0.3589 |
| 80  | 0.1829 | 0.2172 | 0.2565 | 0.2830 | 0.3568 |
| 81  | 0.1818 | 0.2159 | 0.2550 | 0.2813 | 0.3547 |
| 82  | 0.1807 | 0.2146 | 0.2535 | 0.2796 | 0.3527 |
| 83  | 0.1796 | 0.2133 | 0.2520 | 0.2780 | 0.3507 |
| 84  | 0.1786 | 0.2120 | 0.2505 | 0.2764 | 0.3487 |
| 85  | 0.1775 | 0.2108 | 0.2491 | 0.2748 | 0.3468 |
| 86  | 0.1765 | 0.2096 | 0.2477 | 0.2732 | 0.3449 |
| 87  | 0.1755 | 0.2084 | 0.2463 | 0.2717 | 0.3430 |
| 88  | 0.1745 | 0.2072 | 0.2449 | 0.2702 | 0.3412 |
| 89  | 0.1735 | 0.2061 | 0.2435 | 0.2687 | 0.3393 |
| 90  | 0.1726 | 0.2050 | 0.2422 | 0.2673 | 0.3375 |
| 91  | 0.1716 | 0.2039 | 0.2409 | 0.2659 | 0.3358 |
| 92  | 0.1707 | 0.2028 | 0.2396 | 0.2645 | 0.3341 |
| 93  | 0.1698 | 0.2017 | 0.2384 | 0.2631 | 0.3323 |
| 94  | 0.1689 | 0.2006 | 0.2371 | 0.2617 | 0.3307 |
| 95  | 0.1680 | 0.1996 | 0.2359 | 0.2604 | 0.3290 |
| 96  | 0.1671 | 0.1986 | 0.2347 | 0.2591 | 0.3274 |
| 97  | 0.1663 | 0.1975 | 0.2335 | 0.2578 | 0.3258 |
| 98  | 0.1654 | 0.1966 | 0.2324 | 0.2565 | 0.3242 |
| 99  | 0.1646 | 0.1956 | 0.2312 | 0.2552 | 0.3226 |
| 100 | 0.1638 | 0.1946 | 0.2301 | 0.2540 | 0.3211 |

LAMPIRAN XIV

TABEL UJI T

|    | Pr | 0.25    | 0.10    | 0.05    | 0.025    | 0.01     | 0.005    | 0.001     |
|----|----|---------|---------|---------|----------|----------|----------|-----------|
| df |    | 0.50    | 0.20    | 0.10    | 0.050    | 0.02     | 0.010    | 0.002     |
|    | 1  | 1.00000 | 3.07768 | 6.31375 | 12.70620 | 31.82052 | 63.65674 | 318.30884 |
|    | 2  | 0.81650 | 1.88562 | 2.91999 | 4.30265  | 6.96456  | 9.92484  | 22.32712  |
|    | 3  | 0.76489 | 1.63774 | 2.35336 | 3.18245  | 4.54070  | 5.84091  | 10.21453  |
|    | 4  | 0.74070 | 1.53321 | 2.13185 | 2.77645  | 3.74695  | 4.60409  | 7.17318   |
|    | 5  | 0.72669 | 1.47588 | 2.01505 | 2.57058  | 3.36493  | 4.03214  | 5.89343   |
|    | 6  | 0.71756 | 1.43976 | 1.94318 | 2.44691  | 3.14267  | 3.70743  | 5.20763   |
|    | 7  | 0.71114 | 1.41492 | 1.89458 | 2.36462  | 2.99795  | 3.49948  | 4.78529   |
|    | 8  | 0.70639 | 1.39682 | 1.85955 | 2.30600  | 2.89646  | 3.35539  | 4.50079   |
|    | 9  | 0.70272 | 1.38303 | 1.83311 | 2.26216  | 2.82144  | 3.24984  | 4.29681   |
|    | 10 | 0.69981 | 1.37218 | 1.81246 | 2.22814  | 2.76377  | 3.16927  | 4.14370   |
|    | 11 | 0.69745 | 1.36343 | 1.79588 | 2.20099  | 2.71808  | 3.10581  | 4.02470   |
|    | 12 | 0.69548 | 1.35622 | 1.78229 | 2.17881  | 2.68100  | 3.05454  | 3.92963   |
|    | 13 | 0.69383 | 1.35017 | 1.77093 | 2.16037  | 2.65031  | 3.01228  | 3.85198   |
|    | 14 | 0.69242 | 1.34503 | 1.76131 | 2.14479  | 2.62449  | 2.97684  | 3.78739   |
|    | 15 | 0.69120 | 1.34061 | 1.75305 | 2.13145  | 2.60248  | 2.94671  | 3.73283   |
|    | 16 | 0.69013 | 1.33676 | 1.74588 | 2.11991  | 2.58349  | 2.92078  | 3.68615   |
|    | 17 | 0.68920 | 1.33338 | 1.73961 | 2.10982  | 2.56693  | 2.89823  | 3.64577   |
|    | 18 | 0.68836 | 1.33039 | 1.73406 | 2.10092  | 2.55238  | 2.87844  | 3.61048   |
|    | 19 | 0.68762 | 1.32773 | 1.72913 | 2.09302  | 2.53948  | 2.86093  | 3.57940   |
|    | 20 | 0.68695 | 1.32534 | 1.72472 | 2.08596  | 2.52798  | 2.84534  | 3.55181   |
|    | 21 | 0.68635 | 1.32319 | 1.72074 | 2.07961  | 2.51765  | 2.83136  | 3.52715   |
|    | 22 | 0.68581 | 1.32124 | 1.71714 | 2.07387  | 2.50832  | 2.81876  | 3.50499   |

|           |         |         |         |         |         |         |         |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>23</b> | 0.68531 | 1.31946 | 1.71387 | 2.06866 | 2.49987 | 2.80734 | 3.48496 |
| <b>24</b> | 0.68485 | 1.31784 | 1.71088 | 2.06390 | 2.49216 | 2.79694 | 3.46678 |
| <b>25</b> | 0.68443 | 1.31635 | 1.70814 | 2.05954 | 2.48511 | 2.78744 | 3.45019 |
| <b>26</b> | 0.68404 | 1.31497 | 1.70562 | 2.05553 | 2.47863 | 2.77871 | 3.43500 |
| <b>27</b> | 0.68368 | 1.31370 | 1.70329 | 2.05183 | 2.47266 | 2.77068 | 3.42103 |
| <b>28</b> | 0.68335 | 1.31253 | 1.70113 | 2.04841 | 2.46714 | 2.76326 | 3.40816 |
| <b>29</b> | 0.68304 | 1.31143 | 1.69913 | 2.04523 | 2.46202 | 2.75639 | 3.39624 |
| <b>30</b> | 0.68276 | 1.31042 | 1.69726 | 2.04227 | 2.45726 | 2.75000 | 3.38518 |
| <b>31</b> | 0.68249 | 1.30946 | 1.69552 | 2.03951 | 2.45282 | 2.74404 | 3.37490 |
| <b>32</b> | 0.68223 | 1.30857 | 1.69389 | 2.03693 | 2.44868 | 2.73848 | 3.36531 |
| <b>33</b> | 0.68200 | 1.30774 | 1.69236 | 2.03452 | 2.44479 | 2.73328 | 3.35634 |
| <b>34</b> | 0.68177 | 1.30695 | 1.69092 | 2.03224 | 2.44115 | 2.72839 | 3.34793 |
| <b>35</b> | 0.68156 | 1.30621 | 1.68957 | 2.03011 | 2.43772 | 2.72381 | 3.34005 |
| <b>36</b> | 0.68137 | 1.30551 | 1.68830 | 2.02809 | 2.43449 | 2.71948 | 3.33262 |
| <b>37</b> | 0.68118 | 1.30485 | 1.68709 | 2.02619 | 2.43145 | 2.71541 | 3.32563 |
| <b>38</b> | 0.68100 | 1.30423 | 1.68595 | 2.02439 | 2.42857 | 2.71156 | 3.31903 |
| <b>39</b> | 0.68083 | 1.30364 | 1.68488 | 2.02269 | 2.42584 | 2.70791 | 3.31279 |
| <b>40</b> | 0.68067 | 1.30308 | 1.68385 | 2.02108 | 2.42326 | 2.70446 | 3.30688 |
| <b>41</b> | 0.68052 | 1.30254 | 1.68288 | 2.01954 | 2.42080 | 2.70118 | 3.30127 |
| <b>42</b> | 0.68038 | 1.30204 | 1.68195 | 2.01808 | 2.41847 | 2.69807 | 3.29595 |
| <b>43</b> | 0.68024 | 1.30155 | 1.68107 | 2.01669 | 2.41625 | 2.69510 | 3.29089 |
| <b>44</b> | 0.68011 | 1.30109 | 1.68023 | 2.01537 | 2.41413 | 2.69228 | 3.28607 |
| <b>45</b> | 0.67998 | 1.30065 | 1.67943 | 2.01410 | 2.41212 | 2.68959 | 3.28148 |
| <b>46</b> | 0.67986 | 1.30023 | 1.67866 | 2.01290 | 2.41019 | 2.68701 | 3.27710 |
| <b>47</b> | 0.67975 | 1.29982 | 1.67793 | 2.01174 | 2.40835 | 2.68456 | 3.27291 |
| <b>48</b> | 0.67964 | 1.29944 | 1.67722 | 2.01063 | 2.40658 | 2.68220 | 3.26891 |
| <b>49</b> | 0.67953 | 1.29907 | 1.67655 | 2.00958 | 2.40489 | 2.67995 | 3.26508 |

|    |         |         |         |         |         |         |         |
|----|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 50 | 0.67943 | 1.29871 | 1.67591 | 2.00856 | 2.40327 | 2.67779 | 3.26141 |
| 51 | 0.67933 | 1.29837 | 1.67528 | 2.00758 | 2.40172 | 2.67572 | 3.25789 |
| 52 | 0.67924 | 1.29805 | 1.67469 | 2.00665 | 2.40022 | 2.67373 | 3.25451 |
| 53 | 0.67915 | 1.29773 | 1.67412 | 2.00575 | 2.39879 | 2.67182 | 3.25127 |
| 54 | 0.67906 | 1.29743 | 1.67356 | 2.00488 | 2.39741 | 2.66998 | 3.24815 |
| 55 | 0.67898 | 1.29713 | 1.67303 | 2.00404 | 2.39608 | 2.66822 | 3.24515 |
| 56 | 0.67890 | 1.29685 | 1.67252 | 2.00324 | 2.39480 | 2.66651 | 3.24226 |
| 57 | 0.67882 | 1.29658 | 1.67203 | 2.00247 | 2.39357 | 2.66487 | 3.23948 |
| 58 | 0.67874 | 1.29632 | 1.67155 | 2.00172 | 2.39238 | 2.66329 | 3.23680 |
| 59 | 0.67867 | 1.29607 | 1.67109 | 2.00100 | 2.39123 | 2.66176 | 3.23421 |
| 60 | 0.67860 | 1.29582 | 1.67065 | 2.00030 | 2.39012 | 2.66028 | 3.23171 |
| 61 | 0.67853 | 1.29558 | 1.67022 | 1.99962 | 2.38905 | 2.65886 | 3.22930 |
| 62 | 0.67847 | 1.29536 | 1.66980 | 1.99897 | 2.38801 | 2.65748 | 3.22696 |
| 63 | 0.67840 | 1.29513 | 1.66940 | 1.99834 | 2.38701 | 2.65615 | 3.22471 |
| 64 | 0.67834 | 1.29492 | 1.66901 | 1.99773 | 2.38604 | 2.65485 | 3.22253 |
| 65 | 0.67828 | 1.29471 | 1.66864 | 1.99714 | 2.38510 | 2.65360 | 3.22041 |
| 66 | 0.67823 | 1.29451 | 1.66827 | 1.99656 | 2.38419 | 2.65239 | 3.21837 |
| 67 | 0.67817 | 1.29432 | 1.66792 | 1.99601 | 2.38330 | 2.65122 | 3.21639 |
| 68 | 0.67811 | 1.29413 | 1.66757 | 1.99547 | 2.38245 | 2.65008 | 3.21446 |
| 69 | 0.67806 | 1.29394 | 1.66724 | 1.99495 | 2.38161 | 2.64898 | 3.21260 |
| 70 | 0.67801 | 1.29376 | 1.66691 | 1.99444 | 2.38081 | 2.64790 | 3.21079 |
| 71 | 0.67796 | 1.29359 | 1.66660 | 1.99394 | 2.38002 | 2.64686 | 3.20903 |
| 72 | 0.67791 | 1.29342 | 1.66629 | 1.99346 | 2.37926 | 2.64585 | 3.20733 |
| 73 | 0.67787 | 1.29326 | 1.66600 | 1.99300 | 2.37852 | 2.64487 | 3.20567 |
| 74 | 0.67782 | 1.29310 | 1.66571 | 1.99254 | 2.37780 | 2.64391 | 3.20406 |
| 75 | 0.67778 | 1.29294 | 1.66543 | 1.99210 | 2.37710 | 2.64298 | 3.20249 |
| 76 | 0.67773 | 1.29279 | 1.66515 | 1.99167 | 2.37642 | 2.64208 | 3.20096 |
| 77 | 0.67769 | 1.29264 | 1.66488 | 1.99125 | 2.37576 | 2.64120 | 3.19948 |
| 78 | 0.67765 | 1.29250 | 1.66462 | 1.99085 | 2.37511 | 2.64034 | 3.19804 |

|           |         |         |         |         |         |         |         |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>79</b> | 0.67761 | 1.29236 | 1.66437 | 1.99045 | 2.37448 | 2.63950 | 3.19663 |
| <b>80</b> | 0.67757 | 1.29222 | 1.66412 | 1.99006 | 2.37387 | 2.63869 | 3.19526 |

|            | <b>Pr</b> | <b>0.25</b> | <b>0.10</b> | <b>0.05</b> | <b>0.025</b> | <b>0.01</b> | <b>0.005</b> | <b>0.001</b> |
|------------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| <b>df</b>  |           | <b>0.50</b> | <b>0.20</b> | <b>0.10</b> | <b>0.050</b> | <b>0.02</b> | <b>0.010</b> | <b>0.002</b> |
| <b>81</b>  | 0.67753   | 1.29209     | 1.66388     | 1.98969     | 2.37327      | 2.63790     | 3.19392      |              |
| <b>82</b>  | 0.67749   | 1.29196     | 1.66365     | 1.98932     | 2.37269      | 2.63712     | 3.19262      |              |
| <b>83</b>  | 0.67746   | 1.29183     | 1.66342     | 1.98896     | 2.37212      | 2.63637     | 3.19135      |              |
| <b>84</b>  | 0.67742   | 1.29171     | 1.66320     | 1.98861     | 2.37156      | 2.63563     | 3.19011      |              |
| <b>85</b>  | 0.67739   | 1.29159     | 1.66298     | 1.98827     | 2.37102      | 2.63491     | 3.18890      |              |
| <b>86</b>  | 0.67735   | 1.29147     | 1.66277     | 1.98793     | 2.37049      | 2.63421     | 3.18772      |              |
| <b>87</b>  | 0.67732   | 1.29136     | 1.66256     | 1.98761     | 2.36998      | 2.63353     | 3.18657      |              |
| <b>88</b>  | 0.67729   | 1.29125     | 1.66235     | 1.98729     | 2.36947      | 2.63286     | 3.18544      |              |
| <b>89</b>  | 0.67726   | 1.29114     | 1.66216     | 1.98698     | 2.36898      | 2.63220     | 3.18434      |              |
| <b>90</b>  | 0.67723   | 1.29103     | 1.66196     | 1.98667     | 2.36850      | 2.63157     | 3.18327      |              |
| <b>91</b>  | 0.67720   | 1.29092     | 1.66177     | 1.98638     | 2.36803      | 2.63094     | 3.18222      |              |
| <b>92</b>  | 0.67717   | 1.29082     | 1.66159     | 1.98609     | 2.36757      | 2.63033     | 3.18119      |              |
| <b>93</b>  | 0.67714   | 1.29072     | 1.66140     | 1.98580     | 2.36712      | 2.62973     | 3.18019      |              |
| <b>94</b>  | 0.67711   | 1.29062     | 1.66123     | 1.98552     | 2.36667      | 2.62915     | 3.17921      |              |
| <b>95</b>  | 0.67708   | 1.29053     | 1.66105     | 1.98525     | 2.36624      | 2.62858     | 3.17825      |              |
| <b>96</b>  | 0.67705   | 1.29043     | 1.66088     | 1.98498     | 2.36582      | 2.62802     | 3.17731      |              |
| <b>97</b>  | 0.67703   | 1.29034     | 1.66071     | 1.98472     | 2.36541      | 2.62747     | 3.17639      |              |
| <b>98</b>  | 0.67700   | 1.29025     | 1.66055     | 1.98447     | 2.36500      | 2.62693     | 3.17549      |              |
| <b>99</b>  | 0.67698   | 1.29016     | 1.66039     | 1.98422     | 2.36461      | 2.62641     | 3.17460      |              |
| <b>100</b> | 0.67695   | 1.29007     | 1.66023     | 1.98397     | 2.36422      | 2.62589     | 3.17374      |              |

## DATAR RIWAYAT HIDUP



### 1. IDENTITAS DIRI

Nama : Cicen Afrianto  
Jenis Kelamin : Laki - Laki  
Nim : 2010401053  
Tempat/Tanggal Lahir : Mekar Jaya, 07 Agustus 2002  
Alamat : Desa Mekar Jaya, Kecamatan Tanah Kampung  
Nama Ayah : Mat Nursi  
Nama Ibu : Nurhayati

### 2. Riwayat Pendidikan

| Pendidikan           | Tahun           |
|----------------------|-----------------|
| SDN 058/XI Koto Dumo | 2009 - 2014     |
| SMPN 11 Sungai Penuh | 2015 - 2017     |
| SMAN 4 Sungai Penuh  | 2018 - 2020     |
| IAIN Kerinci         | 2020 - Sekarang |



KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KERINCI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jln. Pelita IV Sungai Penuh Telp. (0748) 21065 Faks : (0748) 22114  
Kode Pos : 3712 Website : [www.iainkerinci.ac.id](http://www.iainkerinci.ac.id) email : [info@iainkerinci.ac.id](mailto:info@iainkerinci.ac.id)

#### PENGESAHAN

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan oleh sidang Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci pada hari Kamis, Tanggal 28 Juni 2024 dan telah diterima sebagai bagian dari syarat-syarat yang harus dipenuhi guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kerinci.

Sungai Penuh, Juli 2024

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KERINCI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ketua Sidang

Dafiar Svarif, M.M.  
NIP. 19890826 202012 1 009

Penguji I

Dr. Yuserizal Bustami, M.A.  
NIP. 19821120 201101 1 010

Pembimbing I

Yudesman, S.Ag, M.Ag.  
NIP. 19721231 199803 1 010

Penguji II

Dafiar Svarif, M.M.  
NIP. 19890826 202012 1 009

Pembimbing II

Wawan Devis Wahyu, M.M.  
NIP. 19910616 202012 1 019