

**PENGARUH *UNDERSTANDING* DAN *CONVENIENCE*  
TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN  
FITUR *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA *MOBILE BANKING*  
DI UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Bilva Izzun Nisa**  
**NIM: 212105010084**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JUNI 2025**

**PENGARUH *UNDERSTANDING* DAN *CONVENIENCE*  
TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN  
FITUR *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA *MOBILE BANKING*  
DI UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Perbankan Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ

Oleh:

J E M B E R

**Bilva Izzun Nisa**  
**NIM: 212105010084**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JUNI 2025**

**PENGARUH *UNDERSTANDING* DAN *CONVENIENCE*  
TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN  
FITUR *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA *MOBILE BANKING*  
DI UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:

**Bilva Izzun Nisa**  
**NIM: 212105010084**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
Disetujui Pembimbing  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

**Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak**  
**NIP. 198803012018012001**

**PENGARUH *UNDERSTANDING* DAN *CONVENIENCE*  
TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN  
FITUR *CARDLESS WITHDRAWAL* PADA *MOBILE BANKING*  
DI UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**

telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu  
persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Ekonomi Syariah

Hari : Selasa  
Tanggal : 17 Juni 2025

Tim Penguji

Ketua



**Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA.**  
NIP: 198809232019032003

Sekretaris



**Hj. Marivah Ulfah, M.E.I.**  
NIP: 197709142005012004

Anggota:

1. Dr. Rini Puji Astuti, S.Kom., M.Si

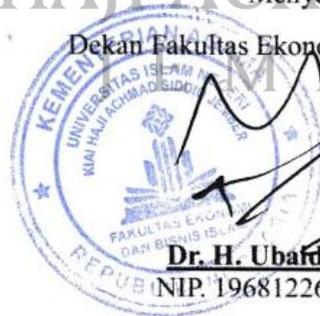


2. Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak



Menyetujui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. H. Ubaidillah, M.Ag**  
NIP. 196812261996031001

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

“Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu berutang piutang untuk waktu yang ditentukan, maka hendaklah kamu menuliskannya dengan benar.”  
(Q.S Al-Baqarah: 282)\*



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

---

\* Q.S Al-Baqarah (282)

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Teruntuk kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, Bapak Imam Turmudi dan Ibu Nur Aya Sofiya, terimakasih telah menjadi orang tua yang baik, terimakasih telah memberi saya kesempatan untuk sampai pada tahap ini. Terimakasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepada saya.
2. Teruntuk adik saya, Elfahad Ferizqo terimakasih atas doa dan dukungan yang telah diberikan.
3. Teruntuk keluarga besar saya terutama nenek saya tercinta nenek Siti Hofisah, terimakasih banyak atas semua dukungan dan doa yang telah diberikan untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Teruntuk teman-teman seperjuangan seperjuangan anda n juga kelas Perbankan Syariah yang selalu saling support dan berproses bersama belajar di Universitas Islam Negeri Islam Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
5. Teruntuk Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil ‘alamin, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala berkat Rahmat-Nya. Tak lupa shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga-Nya, sahabat-Nya, hingga kita pengikut-Nya dengan mengucapkan Allahumma Shalli’ala Muhammad Wa’alaalihi Syaidina Muhammad yang telah membawa manusia dari alam jahiliyah kepada alam yang terang benderang yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat sekarang ini.

Alhamdulillah penelitian ini terselesaikan dengan judul “Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking* Di UIN KHAS JEMBER. Penulis menyadari akan berbagai kekuarangan atau ketidaksempurnaan dari penelitian ini, yang disebabkan keterbatasan pengetahuan penulis, untuk itu berbagai kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan penelitian ini akan sangat penulis harapkan.

Selanjutnya, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membimbing dan mendukung penulis baik dengan moral maupun materil selama berlangsungnya penyusunan penelitian ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Hepni, S.Ag., M.M., CPEM selaku Rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
3. Dr. Nurul Widyawati I.R., S.Sos., M. Si. Selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Dr. M.F. Hidayatullah, S.H.I, M.S.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
5. Ana Pratiwi, S.E., A.K, M.S.A. selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

6. Hj. Mariyah Ulfah, M.E.I selaku dosen pembimbing akademik (DPA) yang telah memberikan bimbingan, nasehat, serta dukungan terkait akademik.
7. Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberi arahan bimbingan serta bersedia meluangkan waktunya demi kelancaran penulisan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen dan Staf akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang telah memberikan ilmu serta pengetahuan selama dibangku perkuliahan.

Akhir kata, penulis berharap semoga tulisan ini bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya dan sebagai wahana menambah pengetahuan dan pemikiran. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, Amin.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

Jember, 26 Mei 2025  
Penulis

**Bilva Izzun Nisa**  
Nim. 212105010084

## ABSTRAK

**Bilva Izzun Nisa, Nur Ika Mauliyah 2025:** Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* pada *Mobile Banking* Di UIN KHAS JEMBER

**Kata Kunci:** *Understanding, Convenience, Dan Fitur Cardless Withdrawal Pada Mobile Banking.*

Mobile banking merupakan sebuah fasilitas dari bank di era modern ini yang mengikuti perkembangan teknologi. Industri perbankan saat ini terus melakukan inovasi baru dengan meluncurkan layanan transaksi tanpa kartu ATM (*Cardless withdrawal*), merupakan salah satu fitur dari mobile banking yang memungkinkan bagi nasabahnya untuk melakukan penarikan tunai tanpa perlu membawa kartu fisik, sehingga lebih praktis dan aman dari risiko hilang kartu.

Fokus penelitian ini meliputi: (1) Apakah *Understanding* berpengaruh terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*? (2) Apakah *Convenience* berpengaruh terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*? (3) Apakah *Understanding* dan *Convenience* secara simultan berpengaruh terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*?

Penelitian ini bertujuan: (1) Untuk mengetahui pengaruh *Understanding* terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. (2) Untuk mengetahui pengaruh *Convenience* terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. (3) Untuk mengetahui pengaruh *Understanding* dan *Convenience* terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data menggunakan *non probability sampling* dan 385 responden berdasarkan Lemeshow. Analisis data mencakup uji instrumen data, uji asumsi klasik, uji hipotesis, analisis regresi linear berganda, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa *Understanding* dan *Convenience* berpengaruh signifikan terhadap Keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Secara simultan *Understanding* dan *Convenience* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	12
1. Variabel Penelitian .....	12
2. Indikator Penelitian.....	14
F. Definisi Operasional.....	15
1. <i>Understanding</i> .....	15
2. <i>Convenience</i> .....	16
3. Keputusan Menggunakan .....	17
G. Asumsi Penelitian.....	18
H. Hipotesis.....	20
I. Sistematika Pembahasan .....	23
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>25</b>
A. Penelitian Terdahulu.....	25
B. Kajian Teori.....	37
1. Teori Perilaku Konsumen .....	37
2. Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	40

3. <i>Understanding</i> .....	42
4. <i>Convenience</i> .....	44
5. Keputusan Menggunakan .....	46
6. <i>Mobile Banking</i> .....	49
7. Fitur <i>Cardless Withdrawal</i> (Tarik Tunai Tanpa Kartu).....	52
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>55</b>
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	55
B. Populasi dan Sampel .....	56
C. Teknik Dan Instrumen Pengumpulan Data .....	59
D. Analisis Data .....	61
1. Uji Instrumen Penelitian.....	62
2. Uji Asumsi Klasik.....	63
3. Uji Hipotesis.....	64
4. Uji Regresi Linear Berganda .....	66
5. Koefisien Determinasi .....	67
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS .....</b>	<b>68</b>
A. Gambar dan Obyek Penelitian .....	68
B. Penyajian Data .....	74
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	76
D. Pembahasan.....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>98</b>
A. Kesimpulan .....	98
B. Saran.....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>

## DAFTAR TABEL

No.	Uraian	Hal
1.1	Penggunaan Cardless Withdrawal (2022-2023).....	5
1.2	Indikator Variabel.....	14
2.1	Penelitian Terdahulu.....	33
3.1	Kuesioner Penelitian Penetapan Skor Alternatif Jawaban Kuesioner .....	61
4.1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	75
4.2	Responden Berdasarkan Jenis Fakultas.....	76
4.3	Uji Validitas Variabel <i>Understanding</i> (X1).....	77
4.4	Uji Validitas Variabel <i>Convenience</i> (X2) .....	78
4.5	Uji Validitas Variabel Keputusan Menggunakan (Y).....	78
4.6	Uji Reliabilitas.....	79
4.7	Uji Normalitas (Sebelum Outlier).....	81
4.8	Uji Normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i> (Setelah Outlier).....	81
4.9	Uji Multikolinearitas .....	83
4.10	Uji Heteroskedastisitas.....	84
4.11	Uji T (Parsial).....	86
4.12	Uji F (Simultan) .....	88
4.13	Uji Regresi Linear Berganda.....	89
4.14	Uji Koefisien Determinasi.....	90

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## DAFTAR GAMBAR

No.	Uraian	Hal
1.1	Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia per Bulan (Januari 2018-April 2023).....	8
1.2	Kerangka Pemikiran.....	19
4.1	Profil Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.....	68
4.2	Hasil Uji Grafik <i>Normal Probability Plot</i> .....	82



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Layanan perbankan saat ini sedang mengalami pergeseran yang signifikan dikarenakan berbagai faktor. Dalam hal ini merupakan sebuah tantangan bagi Bank bagaimana Bank beradaptasi dengan perubahan ini merupakan faktor kunci agar tetap mengikuti perkembangan zaman. Keharusan disini yaitu untuk memfasilitasi keinginan pelanggan untuk kemandirian finansial melalui produk dan proses yang inovatif, dan menarik aspirasi para nasabah. Seiring dengan sistem perbankan, domain para nasabah juga mengalami perubahan besar.<sup>1</sup> Para Nasabah saat ini menjadi sangat paham dengan teknologi dan lebih menuntut. Mereka memiliki pemahaman yang lebih baik tentang berbagai kemajuan teknologi. Mereka cenderung mengadopsi teknologi sejak dini, mereka lebih jarang mengunjungi cabang bank dikarenakan pesatnya peningkatan teknologi informasi dan komunikasi, teknologi nirkabel, dan perangkat seluler serta melakukan aktivitas perbankan secara online.<sup>2</sup> Pertumbuhan penggunaan perbankan digital di Indonesia sudah mencapai 124 juta orang. Peran dari teknologi yang berkembang pesat harus dimanfaatkan secara baik dan tepat oleh industri perbankan.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Ahmeti, R., & Vladi, B. "Manajemen risiko di sektor publik: Tinjauan literatur." *Jurnal Studi Multidisiplin Eropa*, 12.5, (2017): 323-329

<sup>2</sup> Hartiyah, S. "Pengaruh kepemimpinan transformasional terhadap kinerja karyawan." *Jurnal Manajemen Indonesia* 12.2 (2017): 55-70.

<sup>3</sup> Mitra, A. W., PD, A. I. P., Rufaedah, D. S., Santoso, H., & Fahmi, M. S. "Analisis Kebijakan Manajemen Strategis Perbankan dalam Mempersiapkan dan Menghadapi Disrupsi Digital: Studi Kasus pada PT Bank Central Asia Tbk". *Journal of Accounting and Business Studies*, 6(2). (2021).

Pada era digital merupakan masa dimana para nasabah dapat memanfaatkan teknologi yang selalu terkoneksi dengan internet. Sebuah kelumrahan di era digital ini bahkan menjadikan internet seolah-olah bagian dari kebutuhan sehari-hari. Sebagian aktivitas yang dilakukan mulai dari mengawali hari sampai bertemu waktu istirahat terhubung dengan internet. Internet ini juga sangat memudahkan bagi para penggunanya untuk berkomunikasi, mencari informasi, berbisnis bahkan melakukan kegiatan transaksi. Ada setidaknya lebih dari 30 juta anak-anak dan remaja di Indonesia merupakan pengguna internet, karena saat ini mereka media digital untuk dijadikan pilihan utama sebagai alat komunikasi yang mereka gunakan. Penggunaan media digital menjadi bagian yang berkesinambungan dengan kehidupan sehari-hari anak muda Indonesia. Studi ini menemukan bahwa 98 persen dari para anak-anak dan para remaja yang disurvei mengetahui tentang internet dan 79,5 persen, diantaranya adalah pengguna internet. Salah satu contoh dari perkembangan teknologi ini yaitu adanya Fintech (Financial Technology) Mobile Banking yang tumbuh dipasar Indonesia. Dengan Mobile Banking para nasabah dapat melakukan transaksi yang dilakukan secara online melalui Smartphone.

Implementasi dari aplikasi Mobile Banking ini, ada beberapa hal yang perlu diperhatikan antara lain seperti keamanan aplikasi, data pengguna, serta fitur-fitur yang mudah di akses dan pengelolaan keuangan. Mobile banking merupakan salah satu layanan yang ditawarkan oleh pihak bank yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan nasabah untuk melakukan transaksi yang lebih

memudahkan melalui smartphone dengan cara mengunduh dan menginstalnya. Mobile banking merupakan sebuah fasilitas dari bank di era modern ini yang mengikuti perkembangan teknologi. Layanan dari mobile banking ini seperti pembayaran, transfer dan lain sebagainya. Penggunaan layanan mobile banking ini memungkinkan bagi penggunanya karena dapat lebih mudah menjalankan aktivitas perbankan tanpa batas ruang dan waktu. Dengan adanya layanan mobile banking ini diharapkan dapat memberikan kemudahan dan keamanan bagi para penggunanya dalam melakukan akses ke bank tanpa harus datang langsung ke bank. Mayoritas para nasabah menggunakan mobile banking dengan alasan utamanya adalah 87% karena praktis. Sisanya karena efisien waktu, para nasabah yang merasa nyaman, mudah digunakan, lebih aman, memiliki banyak fitur, dan lainnya. Hal tersebut menjadikan para nasabah banyak yang menggunakan mobile banking, apalagi di era teknologi digital seperti sekarang ini, maka tak heran jika para nasabah berbondong-bondong beralih dari transaksi manual ke transaksi.

Di era Industri perbankan saat ini terus melakukan inovasi baru dengan meluncurkan digitalisasi perbankan yang akan memudahkan bagi para nasabahnya. Hadirnya layanan transaksi tanpa kartu ATM (*Cardless withdrawal*) merupakan salah satu fitur dari mobile banking. Faktor-faktor seperti kasus ATM yang tertelan, ATM yang hilang, dan ATM yang rusak, seperti contoh kasus ATM yang tertelan karena dugaan pencurian modus ganjal ATM di salah satu swalayan Bantul, DI Yogyakarta. Ketika korban berinisial (UM) hendak melakukan pengambilan uang melalui mesin ATM di salah satu

swalayan di Bantul pada hari Minggu pukul 17.45 WIB, saat memasukkan kartu ke mesin ATM, ternyata muncul tulisan error, ketika sudah bisa masuk di layar ATM keluar tulisan “sorry, mesin tidak dapat beroperasi” disaat yang bersamaan ada orang mengantri lalu menawarkan bantuan kepada UM agar memasukkan pin, namun tetap tidak keluar kartunya, lalu korban mempersilahkan pelaku untuk membantunya. Sesampai di rumah korban mendapatkan pemberitahuan melalui sms jika saldonya berkurang, total uang yang hilang Rp 4,3 juta. Maka untuk mengurangi resiko tersebut seperti kasus pencurian modus atm yang tertelan, bank-bank mengadakan layanan Tarik tunai tanpa kartu di mobile banking. Fitur tarik tunai tanpa kartu ini menjadi salah satu hal yang di inovasikan dan dikembangkan dari automatic teller atau ATM dan Mobile banking. Tarik tunai tanpa kartu ini merupakan salah satu kecanggihan teknologi dari aplikasi mobile banking pada smartphone.

*Fitur Cardless Withdrawal* diberikan untuk memenuhi kebutuhan para nasabah dalam melakukan transaksi secara aman sekaligus menjawab tantangan terhadap kemajuan teknologi untuk menghadirkan sistem layanan keuangan secara modern dan digital. Fitur cardless withdrawal ini memiliki banyak manfaat dan kemudahan penggunaan yang ditawarkannya, karena menjadikan transaksi lebih mudah dan aman serta mengurangi risiko kartu yang tertelan, kartu yang hilang, dan kartu yang rusak. Solusi tersebut akan berdampak pada kepercayaan dan loyalitas nasabah terhadap transaksi online dan elektronik. Hal ini dikarenakan bank merupakan industri yang berbasis kepercayaan, bila diragukan akan berdampak buruk bagi bank ini karena 75%

transaksi perbankan dilakukan secara online. Adanya layanan ini yang diharapkan dapat berdampak positif terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan tersebut.<sup>4</sup>

Kemunculan transaksi Tarik tunai tanpa kartu dapat mengubah layanan transaksi manual menjadi transaksi berbasis teknologi. Bank yang pertama kali mengadakan fitur layanan Tarik tunai tanpa kartu adalah Bank BCA pada tahun 2017. Namun para nasabahnya masih banyak yang belum mengetahui fitur ini, kemudian Bank BCA kembali mempromosikan fitur ini agar semakin berkembang. Perkembangan fitur Tarik tunai semakin populer dan diadopsi oleh bank-bank lainnya. Dengan adanya perkembangan teknologi mobile banking, maka fitur ini menjadi semakin mudah diakses dan mudah digunakan oleh Masyarakat.

**Tabel 1.1**  
**Penggunaan Cardless Withdrawal (2022-2023)**

Tahun	Nilai Transaksi
2022	Rp 919.000
2023	Rp 1.400.000

Sumber data (*fintechnesia.com*)

Jumlah transaksi Tarik tunai tanpa kartu pada aplikasi bank digital pada tahun 2022 tercatat sekitar Rp 298 miliar pengguna dengan frekuensi penarikan sebanyak Rp 919.000 kali, dan peningkatan signifikan ditunjukkan pada tahun 2023 yang mencatat sekitar Rp 1.400.000 transaksi tarik tunai tanpa kartu. Peningkatan ini terutama dipicu oleh kemudahan penggunaan dan adopsi teknologi digital yang semakin meluas di kalangan masyarakat, terutama saat

<sup>4</sup> Otoritas Jasa Keuangan. Survei Literasi Keuangan Nasional. Jakarta: OJK.) .2023

pandemi Covid-19 yang mendorong digitalisasi layanan keuangan. Penggunaan fitur Tarik tunai tanpa kartu pada mesin ATM tidak perlu menggunakan kartu, hanya dengan menggunakan tombol khusus untuk memulai transaksi. Hadirnya dari layanan fitur Tarik tunai ini mendorong bank untuk menciptakan kemudahan, kepercayaan, dan kenyamanan bagi para penggunanya. Fitur Tarik tunai tanpa kartu ini dapat mempercepat transaksi dan mempersingkat waktu dan biaya. Namun, fitur Tarik tunai ini hanya memiliki batas waktu satu jam untuk setiap penarikannya, jika melebihi batas waktu satu jam tersebut maka transaksi akan dibatalkan.<sup>5</sup> Hadirnya fitur *cardless withdrawal* ini membuat pihak bank perlu menciptakan pemahaman dan kemudahan bagi nasabahnya. Layanan tersebut dapat mempercepat proses transaksi dan menghemat waktu. Semakin sedikit sumber daya yang digunakan, seperti halnya tenaga, waktu, dan biaya, tetapi dapat menghasilkan output yang sesuai dengan rencana, maka akan semakin efisien. Layanan *cardless withdrawal* selain memberikan kemudahan dan kenyamanan juga dapat menghilangkan risiko *shoulder surfing* atau risiko pencurian informasi seperti PIN (Personal Identification Number) atau disebut kata sandi. Layanan *cardless withdrawal* dilengkapi dengan lapisan keamanan tambahan seperti PIN atau kata sandi, atau otentikasi. Hal tersebut digunakan untuk memproteksi bagi pihak-pihak yang tidak berkepentingan dalam mengakses akun ataupun melakukan transaksi tanpa seizin penggunanya, agar menjamin data para nasabah di perangkat seluler dan semua kredensial keuangan yang digunakan oleh nasabah agar tetap aman.

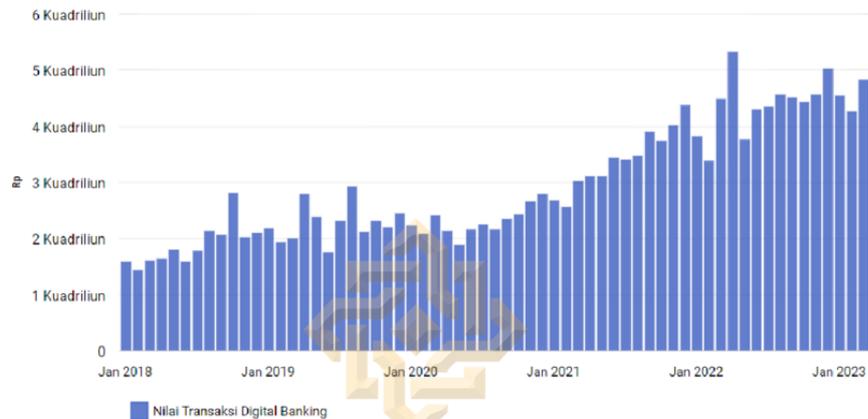
---

<sup>5</sup> Ramli, A. "Pengaruh Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu terhadap Tingkat Literasi Keuangan Nasabah Bank X". *Jurnal Manajemen Bisnis*, 15.2 (2022): 45-60.

*Fitur Cardless Withdrawal* semakin populer di masa yang modern ini. Volume transaksi *cardless withdrawal* atau Tarik tunai tanpa kartu semakin meningkat seiring dengan perkembangan transaksi digital. Tentunya fenomena ini sangat berkaitan dengan berbagai kelebihannya yang praktis. Bank-bank dan layanan keuangan lainnya menyediakan opsi ini melalui aplikasi perbankan mereka. Pengguna biasanya dapat mengakses fitur ini dengan menggunakan kode tertentu atau melalui teknologi seperti QR code yang terhubung dengan aplikasi perbankan mereka. *Fitur Cardless Withdrawal* ini akan memudahkan bagi para pengguna untuk melakukan tarik tunai tanpa harus membawa kartu Automatic Teller Machine (ATM). Namun, pengguna aplikasi mobile banking belum sepenuhnya percaya terhadap keamanan fitur tarik tunai tanpa kartu ATM, dikarenakan keraguan pengguna terhadap fitur tersebut disebabkan adanya cybercrime seperti kasus modus penipuan online yang masih sering terjadi hingga saat ini.

Mobile banking telah banyak digunakan di era teknologi hingga saat ini, kemudian faktor faktor dari pemahaman dan kemudahan sangatlah mempengaruhi dalam penggunaan mobile banking. Apalagi dengan berkembangnya teknologi saat ini yang semakin maju yang telah memudahkan untuk bertransaksi.

**Gambar 1.1**  
**Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia per Bulan**  
**(Januari 2018-April 2023)**



Sumber: <https://databoks.katadata.co.id/>

Pada bulan April 2023, transaksi perbankan digital di Indonesia mencapai nilai sekitar Rp 4.264,8 triliun atau hampir Rp 4,3 kuadriliun, Angka tersebut mencakup berbagai jenis transaksi perbankan digital, seperti internet banking, sms/mobile banking, dan phone banking yang telah dikelompokkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Bila melihat 5 tahun terakhir, jelas bahwa transaksi perbankan digital di Indonesia semakin mengalami peningkatan sebesar 158% pada bulan April 2023 jika dibandingkan dengan data pada bulan April 2018 nilai transaksinya sekitar Rp 1.651,9 triliun. Hal ini menunjukkan bahwa, meskipun terdapat fluktuasi bulanan yang terjadi secara berkala, tren jangka Panjang di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang signifikan. Hal ini mencerminkan meningkatnya minat Masyarakat terhadap layanan perbankan digital, seperti yang dapat dilihat dalam ilustrasi grafik.<sup>6</sup> Alasan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menjadi

<sup>6</sup> Adi Hidayat. Dampak Kebijakan Likuiditas Makroprudensial terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Indonesia. Laporan Penelitian OJK, Jakarta. 2023. hlm. 35.

objek penelitian ini dikarenakan peningkatan penggunaan digital banking di Indonesia menunjukkan tren yang signifikan, pertumbuhan ini didorong oleh peningkatan e-commerce dan adopsi sistem pembayaran digital. Seiring dengan kemajuan teknologi dalam sektor perbankan terjadi perubahan yang signifikan dalam cara nasabah berinteraksi dengan layanan perbankan. Pertumbuhan penggunaan dari mobile banking telah banyak merubah perilaku nasabah dalam bertransaksi melalui aplikasi mobile banking. *Fitur cardless withdrawal* seperti yang ditawarkan oleh mobile banking mencerminkan bagaimana penggunaan teknologi terkini untuk memudahkan akses bagi para nasabahnya terhadap layanan perbankan.<sup>7</sup> “Perilaku konsumen adalah studi tentang bagaimana orang memilih dan menggunakan produk atau layanan untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan mereka.” Hal tersebut sangat mempengaruhi cara konsumen memandang dan mengubah pola pikir mereka dalam menggunakan layanan perbankan digital untuk kegiatan ekonominya dengan lebih mudah.

Berikut beberapa penelitian terdahulu yang berhubungan dengan penelitian ini. Penelitian yang dilakukan Riski Walidaini Ulfa (2024) yang berjudul Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile, menunjukkan bahwa variabel pemahaman berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan BSI Mobile.

Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Melda Tegar (2023) tentang “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan Penggunaan dan Faktor

---

<sup>7</sup> Styarini, D., Rahmawati, A., & Pratama, I. “Pengaruh Kualitas Layanan Perbankan terhadap Kepuasan Nasabah”. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 12.1 (2020): 35-50.

Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking *Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z, memperoleh hasil bahwa faktor pengaruh kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking *Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z.

Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Nada Fajriastuti dan Ady Arman (2022) tentang “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*” memperoleh hasil bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap minat nasabah milenial Bank Syariah Indonesia dalam menggunakan layanan *cardless withdrawal*. Fenomena yang terjadi yaitu fitur *Cardless Withdrawal* yang semakin populer dan transaksi *cardless withdrawal* atau Tarik tunai tanpa kartu yang semakin meningkat seiring dengan perkembangan transaksi digital karena kelebihan yang praktis.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai **PENGARUH *UNDERSTANDING* DAN *CONVENIENCE* TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN *FITUR CARDLESS WITHDRAWAL* PADA *MOBILE BANKING* DI UIN KHAS JEMBER.**

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti mengemukakan rumusan masalah penelitian yaitu:

1. Apakah *Understanding* Berpengaruh Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*?
2. Apakah *Convenience* Berpengaruh Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*?
3. Apakah *Understanding* dan *Convenience* Berpengaruh Secara Simultan Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*?

## C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui:

1. Untuk Mengetahui Apakah *Understanding* Berpengaruh Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*.
2. Untuk Mengetahui Apakah *Convenience* Berpengaruh Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*.
3. Untuk Mengetahui Apakah *Understanding* dan *Convenience* Berpengaruh Secara Simultan Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri

Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan Fitur *Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*.

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

##### 1. Manfaat Teoritis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan para pembaca mendapatkan wawasan dan informasi mengenai penggunaan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Diharapkan dapat digunakan bagi peneliti selanjutnya sebagai sumber bacaan ilmiah yang memberikan wawasan tentang pengaruh *understanding* dan *convenience* terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*, dan dapat digunakan sebagai referensi bagi pihak yang ingin melakukan sebuah penelitian yang serupa.

##### 2. Manfaat Praktis

Dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada pihak-pihak yang berkaitan, terutama bagi peneliti dan juga lembaga-lembaga yang bersangkutan dalam pengembangan ilmu ekonomi islam.

#### **E. Ruang Lingkup Penelitian**

##### 1. Variabel Penelitian

Variabel penelitian sebagai suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, obyek, atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang

ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya.<sup>8</sup> Variabel penelitian sudah pasti memiliki sifat beragam (variasi). Variasi nilai pada variabel penelitian ini menunjuk pada ragam karakteristik berbeda antara satu dengan lainnya.<sup>9</sup>

Pada penelitian ini variabel dapat dibedakan menjadi dua yaitu variabel independe (X) dan variabel dependen (Y).

a. Variabel Independen (X)

Variabel independen (X) adalah variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya dan timbulnya variabel dependen (terikat). Variabel independen dalam penelitian ini adalah<sup>10</sup>:

1.) *Understanding* (X1)

2.) *Convenience* (X2)

b. Variabel Dependen (Y)

Variabel dependen merupakan pusat perhatian utama penelitian.

Variabel dependen sering disebut variabel output, kriteria, konsekuen atau variabel terikat. Variabel dependen (terikat) adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas.

Dalam penelitian ini variabel dependen adalah<sup>11</sup>:

1.) Keputusan Menggunakan (Y)

---

<sup>8</sup> (Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Cetakan ke-24). Bandung: Alfabeta. (2016).

<sup>9</sup> Effendi, Sofian. *Metode Penelitian Survei*. LP3ES, 1982.

<sup>10</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 2012.

<sup>11</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 2012.

## 2. Indikator Penelitian

Indikator variabel digunakan untuk mengukur variabel agar dapat diuji dan dinilai secara akurat. Fungsinya menjadi alat ukur untuk mengumpulkan data empiris dan mengonversi konsep yang tidak terukur menjadi variabel yang dapat diukur. Melalui tolak ukur yang ditentukan indikator, pola hubungan antar variabel dapat diketahui dan peneliti dapat mengetahui data-data yang perlu dikumpulkan.

**Tabel 1.2**  
**Indikator Variabel**

Judul	Variabel	Indikator	Referensi
Pengaruh <i>Understanding</i> dan <i>Convenience</i> Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan <i>Fitur Cradless Withdrawal</i> Pada <i>Mobile Banking</i> Di UIN KHAS JEMBER	Pengaruh <i>Understanding</i> (X1)	Pandangan	Ramadhani (2022)
		Menjelaskan	
		Membandingkan <sup>12</sup>	
Pengaruh <i>Convenience</i> (X2)	Pengaruh <i>Convenience</i> (X2)	Mudah untuk dipelajari	Indah Sari (2006)
		Mudah dimengerti	
		Mudah digunakan. <sup>13</sup>	
Keputusan Menggunakan (Y)	Keputusan Menggunakan (Y)	Kemantapan sebuah produk	Aprilia & Susanti (2022)
		Kemampuan dalam penggunaan produk	
		Memberikan rekomendasi kepada orang lain <sup>14</sup>	

Sumber: Data diolah peneliti

<sup>12</sup> Ramadhani, A. R., et al. "Literasi Keuangan Mahasiswa: Pengaruh Faktor Gaya Hidup, Pembelajaran dan Pendidikan." *Keuangan. Akuntansi, Keuangan*, vol. 3, no. 1, 2022, pp. 490-503.

<sup>13</sup> Indah Sari et al., 2006

<sup>14</sup> Aprilia, R. W., & Susanti, D. N. "Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 4.3 (2022). 399-409. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v4i3.121>

## F. Definisi Operasional

Definisi operasional merupakan definisi yang digunakan sebagai pijakan pengukuran secara empiris terhadap variabel penelitian dengan rumusan yang didasarkan pada indikator variabel.<sup>15</sup> Penelitian ini menggunakan variabel dependen Dimana variabel ini merupakan variabel utama di dalam penelitian. Variabel terikat merupakan variabel yang perubahannya dipengaruhi oleh variabel bebas sedangkan variabel dependen yang digunakan di dalam penelitian ini adalah Keputusan menggunakan (Y). Sedangkan variabel independen (X). Sedangkan variabel independen (X) merupakan variabel yang mengakibatkan atau yang menjadi penyebab perubahan pada variabel terikatnya. Variabel independent pada penelitian ini yakni *understanding* (X1), dan *convenience* (X2).

### 1. *Understanding*

Pemahaman diartikan mengerti benar, jadi seseorang dapat dikatakan paham terhadap sesuatu bila orang tersebut mampu menjelaskan hal tersebut dengan baik. *Understanding* merujuk pada kemampuan seseorang untuk menangkap dan menginterpretasikan makna dari informasi atau situasi tertentu, ini termasuk kemampuan untuk menjelaskan atau memberikan penjelasan yang lebih rinci tentang suatu hal dengan kata-kata sendiri. Pemahaman merupakan konsepsi yang bisa dicerna atau dipahami oleh pembelajar sehingga dia mengerti apa yang dimaksudkan, mampu menemukan cara untuk mengungkapkan konsepsi

---

<sup>15</sup> Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta. (2012). hlm. 40.

tersebut, serta dapat mengeksplorasi kemungkinan yang terkait. Pemahaman terdiri dari tujuh aspek, yaitu menafsirkan, mencontohkan, mengklasifikasikan, merangkum, menginferensi, membandingkan dan menjelaskan.<sup>16</sup> Pemahaman merupakan suatu kemampuan untuk menangkap pengertian-pengertian, seperti mengungkapkan materi yang disajikan ke dalam bentuk yang lebih dipahami.

Ketika konsumen terlibat dalam proses pemahaman, konsumen dapat menghubungkan arti ciri fisik suatu produk dengan arti yang lebih abstrak tentang konsekuensi fungsionalnya, dan bahkan mungkin konsekuensi psikososial serta nilai dari penggunaan produk. Konsumen sering menggunakan ciri produk yang nyata dan bentuk sebagai arahan dalam memahami tentang produk yang akan digunakan.

Variabel pengaruh *understanding* dalam penelitian ini adalah tentang seberapa paham mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal*

## 2. *Convenience*

Kemudahan didefinisikan sebagai seberapa jauh pengguna mengharapkan sistem bebas dari tantangan dalam pemanfaatannya dan mengacu pada perasaan seseorang tentang jumlah Upaya fisik dan mental untuk menggunakan sistem tertentu.<sup>17</sup> Kemudahan juga dapat diartikan seberapa percaya orang bahwa menggunakan teknologi menurut

<sup>16</sup> Hewson, L., & Theorly, J. *Pengantar Psikologi Kognitif*. Jakarta: Penerbit Buku Utama. (2019). hlm. 35.

<sup>17</sup> Gede Prayudi dkk, A Studi: Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking, (Media Sains Indonesia, 2022): 17.

pendapatnya mudah. Kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai Tingkat Dimana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu produk, hal ini mencakup persepsi pengguna tentang seberapa mudahnya mereka dapat memahami, belajar, dan menggunakan produk tersebut.

Kemudahan penggunaan teknologi bisa memberikan pengaruh untuk pilihan konsumen dalam melakukan pembelian. Kemudahan penggunaan yang dirasakan ditentukan oleh seberapa tepat waktu perkembangan teknologi informasi dan seberapa mudahnya untuk dipahami, dipelajari, dan digunakan.<sup>18</sup> Karena semakin besar mudah suatu penggunaan produk maka akan semakin besar kemungkinan orang untuk mengadopsinya. Kemudahan adalah faktor kunci dalam menentukan sejauh mana produk dapat digunakan, dengan memastikan bahwa produk dirancang untuk mudah dipahami dan digunakan, pengembangan dapat meningkatkan Tingkat adopsi dan kepuasan pengguna secara keseluruhan.

Variabel pengaruh *convenience* dalam penelitian ini adalah tentang seberapa mudah bagi mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal*.

### 3. Keputusan Menggunakan

Keputusan merupakan hasil pemecah masalah yang dihadapi dengan tegas, suatu Keputusan adalah jawaban yang pasti terhadap suatu pertanyaan. Keputusan haruslah bisa menjawab pertanyaan-pertanyaan mengenai apa yang sedang dibicarakan dalam hubungannya dengan

---

<sup>18</sup> Yugi Setyarko, "Analisis Persepsi Harga, Promosi, Kualitas Layanan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Pembelian Produk Secara Online," *Jurnal Ekonomika dan Manajemen* 5, no. 2 (2016):134.

perencanaan. Selain itu, Keputusan juga dapat berupa tindakan terhadap pelaksanaan yang sangat menyimpang dari rencana awal.<sup>19</sup> Keputusan menggunakan yang dilakukan konsumen untuk membeli dan menggunakan produk atau jasa untuk memenuhi kebutuhan dan keinginannya.

Keputusan menggunakan merupakan proses penilaian pemilihan dari berbagai alternatif yang tersedia, dengan memilih yang paling dianggap menguntungkan. Sebelumnya konsumen akan dihadapkan pada beberapa pilihan alternatif sehingga pada tahap ini konsumen akan melakukan aksi untuk memutuskan untuk menggunakan produk berdasarkan pilihan yang ditentukan. Dapat disimpulkan bahwa Keputusan menggunakan merupakan salah satu konsep dari perilaku konsumen baik individu, kelompok, atau organisasi dalam melakukan penilaian dan pemilihan dari berbagai alternatif yang ada dan menetapkan suatu pilihan yang menguntungkan.

Keputusan menggunakan merupakan variabel yang paling penting dalam penelitian dikarenakan untuk menentukan apakah variabel *understanding* dan *convenience* berpengaruh terhadap Keputusan menggunakan.

### G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian disebut juga dengan anggapan dasar. Anggapan dasar merupakan sesuatu yang diyakini kebenarannya oleh penulis yang akan

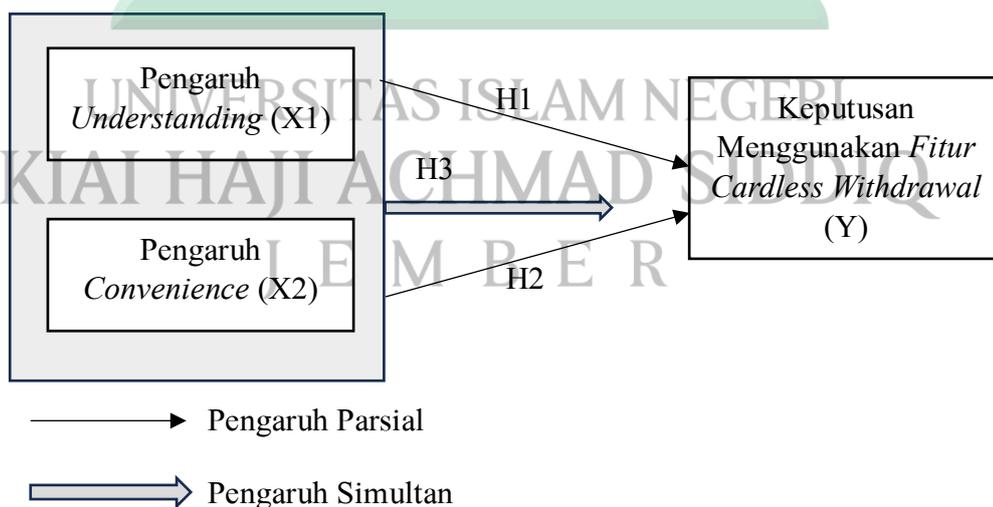
---

<sup>19</sup> Davis, R. C. (n.d.). *The Fundamentals of Top Management*. (1951)

berfungsi sebagai tempat berpijak bagi peneliti di dalam melaksanakan penelitian. Oleh karena itu, penelitian juga akan dilandasi oleh sejumlah asumsi dasar ilmu pengetahuan.<sup>20</sup> Asumsi berfungsi sebagai dugaan atau andaian terhadap objek empiris untuk memperoleh pengetahuan, digunakan sebagai arah atau landasan bagi kegiatan penelitian sebelum sesuatu yang diteliti tersebut terbukti kebenarannya.

Dalam penelitian ini, di asumsikan bahwa variabel *understanding* dan *convenience* mempengaruhi Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Untuk memudahkan penelitian dan menyamakan persepsi antara peneliti dan pembaca mengenai alur pemikiran, peneliti memutuskan kerangka penelitian sebagai berikut.

**Gambar 1.2**  
**Kerangka Pemikiran**



<sup>20</sup> Ahmad Tanzeh dan Suetno, Dasar-Dasar Penelitian. (Surabaya: eKAF, 2006), hal. 110.

## H. Hipotesis

Hipotesis adalah dugaan tentative tinggal yang digunakan Menyusun teori atau eksperimen dan diuji.<sup>21</sup> merupakan pernyataan formal menyajikan hubungan yang diharapkan antara variabel independent dan variabel dependen. Hipotesis adalah jawaban sementara yang hendak diuji kebenarannya melalui penelitian. Hipotesis terdapat komponen yang penting yakni dugaan sementara, hubungan antar variabel dan uji kebenaran. Substansi hipotesis yaitu pernyataan sementara berbasis norma-norma terkait pada suatu fenomena atau kasus penelitian dan akan diuji dengan suatu metode atau statistika yang tepat.<sup>22</sup> Hipotesis dibutuhkan untuk merespon pertanyaan penelitian, sehingga menjadi acuan pengumpulan data, merujuk peran hipotesis dalam penelitian, maka pemahaman substansi makna dan pembuatan hipotesis menjadi hal penting.<sup>23</sup> Hipotesis dari penelitian ini sebagai berikut:

### 1. Hubungan Pengaruh *Understanding* dengan Keputusan Menggunakan

Dalam penelitian terdahulu berupa jurnal yang dilakukan oleh Riski Walidaini Ullfa tentang “Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan *BSI Mobile* (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh)” memperoleh hasil bahwa pemahaman, berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan penggunaan BSI

<sup>21</sup> Rogers, R. R. *Teori Belajar*. Jakarta: Erlangga. (1966). hlm. 35.

<sup>22</sup> Abdullah, M. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo. (2015). hlm. 35.

<sup>23</sup> (Sheperis et al.,2010; Badiger,2014).

Mobile<sup>24</sup>. Artinya semakin baik pemahaman seseorang maka semakin tinggi keputusan generasi Z terhadap penggunaan BSI *Mobile*. Fenomena yang terjadi bahwa Gen Z di kota Banda Aceh memiliki Tingkat adopsi internet yang besar dan menjadi ketergantungan dengan apapun yang berhubungan dengan teknologi salah satunya penggunaan BSI *Mobile*. Maka hipotesis yang didapatkan sebagai berikut.

H1: *Understanding* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*.

## 2. Hubungan Pengaruh *Convenience* dengan Keputusan Menggunakan

Dalam penelitian terdahulu berupa jurnal yang dilakukan oleh Nada Fajriastuti dan Ady Arman tentang “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*” memperoleh hasil bahwa pengaruh kemudahan, berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah milenial Bank Syariah Indonesia dalam menggunakan layanan *cardless withdrawal*.<sup>25</sup> Artinya semakin tinggi kemudahan penggunaan, maka semakin besar minat nasabah menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*. Fenomena yang

---

<sup>24</sup> Riski Walidaini Ulfa. “Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BSI *Mobile*. (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh).” (*Skripsi*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. 2024).

<sup>25</sup> Nada Fajriastuti., Ady Arman. “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*”. *Prosiding SNAM PNJ*. (2022). Kode paper: 2203148.

terjadi bahwa nasabah milenial merupakan salah satu kelompok yang banyak menggunakan digitalisasi perbankan, karena tidak sedikit pelanggan milenial yang menggunakan aplikasi perbankan, fintech, layanan belanja online, dompet digital, layanan ATM, dan lainnya. Maka hipotesis yang didapatkan sebagai berikut

H2: *Convenience* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*.

3. Hubungan Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* dengan Keputusan Menggunakan

Dalam penelitian skripsi yang dilakukan oleh Sherly Faozi Putri tentang “Pengaruh *Understanding*, *Convenience*, dan *Security* terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless*) Pada Pengguna Aplikasi Brimo di Kabupaten Tegal, memperoleh hasil bahwa faktor pengaruh *understanding* dan *convenience* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan nasabah menggunakan fitur Tarik tunai tanpa kartu (*cardless*) pada pengguna aplikasi Brimo di Tegal.<sup>26</sup> Artinya semakin tinggi pemahaman dan kemudahan, maka semakin tinggi pula keputusan pengguna untuk menggunakan *fitur cardless withdrawal*. Fenomena yang terjadi bahwa

---

<sup>26</sup> Sherly Faozi Putri. “Pengaruh *Understanding*, *Convenience*, dan *Security* terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless*) pada Pengguna Aplikasi Brimo di Kabupaten Tegal”. (*Skripsi* Universitas Islam Negeri PROF. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto. 2024).

faktor-faktor yang membuat Masyarakat pengguna aplikasi BRImo di Kabupaten Tegal memutuskan untuk menggunakan fitur Tarik tunai tanpa kartu karena mereka mengantisipasi adanya kehilangan kartu ATM, kartu ATM rusak atau tertelan saat sedang bertransaksi Tarik tunai. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis sebagai berikut:

H3: *Understanding* dan *Convenience* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan fitur *Cardless Withdrawal* pada *mobile banking*.

## **I. Sistematika Pembahasan**

Untuk memberikan gambaran pembahasan yang sistematis, maka penulisan skripsi disusun dengan sistematika pembahasan sebagai berikut:

### **BAB I Pendahuluan**

Bab ini merupakan pedoman pelaksanaan penelitian dari penyusunan skripsi yang meliputi: pertama, konteks penelitian yang menjadi alasan dalam penulisan ini; kedua, fokus penelitian agar pembahasan tidak melebar pada hal-hal yang berada di luar pembahasan; ketiga, dan keempat, menjelaskan tujuan, kegunaan, serta telaah Pustaka pada penelitian-penelitian sebelumnya, dengan harapan dapat dikaji secara detail dan valid pada akhir penulisan penelitian.

### **BAB II Kajian Pustaka**

Bagian ini membahas teori yang dipilih oleh peneliti sebagai landasan penelitian yang berkaitan dengan hasil kajian mengenai temuan penelitian

yang relevan. Landasan teori ini dibangun dari berbagai sumber diantaranya jurnal penelitian, disertasi, tesis, skripsi, laporan penelitian, sumber kepustakaan primer, terbitan-terbitan resmi pemerintah dan lembaga-lembaga lainnya.

### **BAB III Metode Penelitian**

Menerangkan metode penelitian yang penulis gunakan, meliputi pendekatan dan jenis penelitian, Lokasi penelitian, sumber data, pengumpulan data, analisis, tahap-tahap penelitian yang dilaksanakan oleh peneliti, populasi yang diteliti, serta metode pengambilan sampel, sumber data yang diteliti dan Teknik analisis data yang digunakan.

### **BAB IV Penyajian Data dan Analisis Data**

Merupakan pembahasan mengenai paparan data dan temuan penelitian, membahas uraian data yang diperoleh dengan menggunakan metode dan prosedur yang telah ditetapkan sebagaimana fokus penelitian yaitu pengaruh *understanding* dan *convenience* terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Dilakukan dengan proses analisis data sesuai metode yang digunakan.

### **BAB V Penutup**

Menyajikan tentang Kesimpulan dari seluruh pembahasan dalam penelitian ini, dan saran rekomendasi dari hasil Kesimpulan tersebut.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### A. Penelitian Terdahulu

Pada penelitian terdahulu ini, peneliti akan menyajikan sejumlah hasil dari penelitian terdahulu yang memiliki relevansi dengan penelitian yang akan dilaksanakan. Berikut beberapa penelitian terdahulu:

1. Jurnal yang ditulis oleh Nada Fajriastuti dan Ady Arman (2022), dengan judul “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah minat nasabah milenial Bank Syariah Indonesia dalam menggunakan layanan *cardless withdrawal* dipengaruhi oleh variabel pengetahuan, keamanan, dan kemudahan transaksi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan metode pengambilan sampel menggunakan kuesioner.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan, keamanan, dan kemudahan transaksi berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah milenial Bank Syaariah Indonesia dalam menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu. Minat nasabah milenial Bank Syariah Indonesia sangat tinggi sehingga pihak Bank Syariah Indonesia diharapkan memapu meberikan sosialisasi yang merata kepada Masyarakat khususnya nasabah Bank Syariah Indonesia terkait dengan fitur terbaru yang dapat digunakan serta

dapat memberikan edukasi kepada Masyarakat khususnya nasabah terkait penggunaan layanan Tarik tunai tanpa kartu.<sup>28</sup>

2. Jurnal yang ditulis oleh Jefry Gasperz dan Olive Lidia Lekatompessy (2024), dengan judul “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri”

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah minat nasabah dalam menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu bank mandiri dipengaruhi oleh variabel efisiensi, kemudahan, dan kemanan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, Teknik pengambilan sampelnya adalah populasi dan sampel adalah Bank K.C.P Ambon, nasabah Universitas Pattimura dengan 98 responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel efisiensi, kemudahan, dan keamanan terhadap minat nasabah menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu pada Bank Mandiri berpengaruh positif terhadap minat menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu. Dasar pengambilan tersebut dilihat dari besarnya nilai koefisien  $f$  adalah 13,069. Sedangkan Tingkat signifikansi 0,000 yang artinya variabel efisiensi, kemudaha, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu Bank Mandiri.<sup>29</sup>

---

<sup>28</sup> Nada Fajriastuti., Ady Arman. “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia dalam Menggunakan Layanan Cardless Withdrawal.” (2022). *Prosiding SNAM PNJ*. Kode paper: 2203148.

<sup>29</sup> Jefry Gasperz., Olive Lidia Lekatompessy. “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri.” *Edunomika* – Vol. 08, No. 04, 2024

3. Jurnal yang ditulis oleh Aditya Dwi Prayoga dan Darna (2023), dengan judul “Analisis Pengaruh Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Cardless Withdrawal* BSI”

Penelitian ini bertujuan untuk menguji seberapa besar pengaruh keamanan dan risiko terhadap Keputusan penggunaan layanan *Cardless Withdrawal* Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda untuk mengukur ada tidaknya pengaruh positif atau negative variabel kewanaman dan risiko terhadap variabel Keputusan penggunaan *cardless withdrawal*. Teknik pengambilan sampel menggunakan non probability sampling dengan pendekatan purposive sampling dengan jumlah responden 100 orang pengguna.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kewanaman dan risiko secara simultan terdapat pengaruh terhadap Keputusan penggunaan *cardless withdrawal*. Nilai  $f$  hitung lebih besar dari  $f$  tabel dan nilai signifikansi kurang dari 0,05. Sehingga dapat disimpulkan H3 diterima yaitu terdapat pengaruh simultan kewanaman dan risiko terhadap Keputusan penggunaan *cardless withdrawal* BSI.<sup>30</sup>

4. Skripsi yang ditulis oleh Sherly Faozy Putri (2024), yang berjudul “Pengaruh *Understanding*, *Convenience*, dan *Security* Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless*) Pada Pengguna Aplikasi Brimo di Kabupaten Tegal.

---

<sup>30</sup> Aditya Dwi Prayoga., Darna. “Analisis Pengaruh Keamanan Dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Cardless Withdrawal* BSI”. *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen*. (2023). E – ISSN 2880 – 943X

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *understanding*, *convenience*, dan *security* terhadap Keputusan nasabah menggunakan fitur *cardless*. Metode penelitian yang digunakan kuantitatif. Data primer yang digunakan diperoleh dari penyebaran kuesioner dengan skala likert.

Berdasarkan hasil penelitian pada uji f menunjukkan nilai Sig  $0,000 < 0,05$  dan nilai  $F_{hitung} 34,899 > F_{tabel} 2,630$ . Sehingga sesuai dengan kriteria pengambilan Keputusan tersebut maka dapat diartikan variabel *understanding*, *convenience* dan *security* berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap variabel Keputusan menggunakan fitur *cardless*.<sup>31</sup>

5. Skripsi yang ditulis oleh Alfi Nailul Munna (2023) yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Minat Penggunaan *Cardless Withdrawal* Pada Mobile Banking BSI. (Studi Dosen dan Pegawai Febi Uin Ar-Raniry).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan dan kemudahan bertransaksi terhadap minat penggunaan *cardless withdrawal* pada BSI mobile banking dikalangan dosen dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Ar-Raniry Banda Aceh. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif menentukan dengan 100 jumlah sampel dari populasi dosen bersama pegawai, dan berdasarkan kuesioner melalui google form diterima kembali 60 jawaban dari responden yang bersedia mengisinya.

---

<sup>31</sup> Sherly Faozi Putri. Pengaruh Understanding, Convenience, Dan Security Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (Cardless) Pada Pengguna Aplikasi BRIMO di Kabutapen Tegal. (Skripsi. Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto. 2024).

Hasil penelitian ini menunjukkan Tingkat nilai signifikan 0,000 lebih kecil dari penentuan Tingkat probabilitas, maka nilai tersebut menunjukkan bahwa semua variabel independent yaitu variabel pengetahuan dan kemudahan bertransaksi secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *Cardless Withdrawal* di lingkungan FEBI UIN Ar-Raniry Banda Aceh.<sup>32</sup>

6. Skripsi yang ditulis oleh Diah Ayu Pitaloka (2022) yang berjudul “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Syariah Indonesia. (Studi Pada Masyarakat di Kota Cirebon).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh efisiensi, kemudahan, dan keamanan terhadap minat nasabah menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu Bnak Syariah Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan purposive sampling. Populasi dan sampelnya adalah Masyarakat kota Cirebon pengguna BSI Mobile, dengan jumlah 100 responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan Tingkat nilai signifikansi 0,000<sup>0</sup>,05 sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima, yang artinya variabel efisiensi, kemudahan, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan secara

---

<sup>32</sup> Alfi Nailul Munna. “Pengaruh Pengetahuan Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Minat Penggunaan Cardless Withdrawal Pada Mobile Banking BSI (Studi Dan Pegawai FEBI Uin Ar-Raniry).” ( *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. 2023).

simultan terhadap minat Masyarakat kota Cirebon menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu pada Bank Syariah Indonesia.<sup>33</sup>

7. Skripsi yang ditulis oleh Melda Tegar (2023), yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Sosial Media Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking *Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z. (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah kemudahan penggunaan dan faktor sosial media terhadap Keputusan penggunaan fitur mobile banking *cardless withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan populasi dan sampel adalah mahasiswa di bandar Lampung. Teknik pengambilan sampel menggunakan probability sampling dengan rumus lemeshow yang diperoleh dari sampel 96 responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hasil uji simultan (F) literasi keuangan, kemudahan penggunaan, media sosial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap fitur mobile banking *cardless withdrawal* dengan hasil  $F_{hitung} 35,624 > F_{tabel} 2,47$ .<sup>34</sup>

---

<sup>33</sup> Diah Ayu Pitaloka. “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Syariah Indonesia.” (*Skripsi*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta. 2022).

<sup>34</sup> Melda Tegar. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan Penggunaan, dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking *Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z.” (*Skripsi*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. 2023).

8. Skripsi yang ditulis oleh Umi Sophia Nita (2023) yang berjudul “Pengaruh Layanan Islami, Kemudahan, dan Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu. (Studi Pada Masyarakat Sukoharjo).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh fitur layanan Islami, kemudahan, dan manfaat terhadap minat menggunakan Tarik tunai tanpa kartu. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan menggunakan data primer. Sampel yang digunakan merupakan Masyarakat Kota Sukoharjo, pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner yang berjumlah 100 responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa fitur layanan Islami berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat, kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat, dan manfaat berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap minat.<sup>35</sup>

9. Skripsi Terapan yang ditulis oleh Aditya Dwi Prayoga (2023) yang berjudul “Analisis Pengaruh Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Cardless Withdrawal* BSI”

Penelitian ini bertujuan untuk menguji seberapa besar pengaruh keamanan dan risiko terhadap Keputusan penggunaan layanan *cardless withdrawal* Bank Syariah Indonesia. Penelitian yang menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda untuk mengukur ada tidaknya pengaruh variabel keamanan dan risiko terhadap variabel Keputusan penggunaan *cardless withdrawal*. Teknik pengambilannya

---

<sup>35</sup> Umi Sophia Nita. “Pengaruh Fitur Layanan Islami, Kemudahan, Dan Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu. (Studi Pada Masyarakat Kota Sukoharjo).” (*Skripsi*. Universitas Islam Negeri Salatiga. 2023).

sampel menggunakan non probability sampling dengan pendekatan purposive sampling dengan jumlah responden 100 orang pengguna.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa keamanan dan risiko berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan *Cardless Withdrawal*.<sup>36</sup>

10. Skripsi yang ditulis oleh Riski Walidaini Ulfa (2024) yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh)”

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas Tarik tunai non kartu dan penggunaan mobile banking Brimo terhadap nasabah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman produk memperoleh nilai  $t$  hitung yakni 5,2011 lebih besar dari nilai  $t$  tabel yakni 1,984, kemudian Tingkat probabilitas signifikan 0,000 atau lebih kecil dari 0,05, yang berarti bahwa pengaruh variabel pemahaman produk secara signifikan berpengaruh terhadap Keputusan penggunaan BSI Mobile pada kalangan Gen Z di Kota Banda Aceh.<sup>37</sup>

---

<sup>36</sup> Aditya Dwi Prayoga. “Analisis Pengaruh Keamanan dan Risiko Terhadap Kepuasan Penggunaan Cardless Withdrawal BSI.” (*Skripsi*. Politeknik Negeri Jakarta. 2023).

<sup>37</sup> Riski Walidaini Ulfa. “Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile. (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh).” (*Skripsi*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. 2024).

**Tabel 2.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Penulis, Judul, Tahun	Hasil	Persamaan	Perbedaan
1.	Jefry Gasperz dan Olive Lidia Lekatompessy dengan judul Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri. Tahun 2024	Variabel efisiensi, kemudahan, dan keamanan mempengaruhi terhadap minat nasabah menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu pada Bank Mandiri	Persamaan penelitian ini yaitu sama-sama melibatkan variabel kemudahan dan juga sama-sama menggunakan metode kuantitatif.	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel Minat nasabah menggunakan (Y) sedangkan peneliti menggunakan Keputusan penggunaan, tidak ada variabel efisiensi dan keamanan.
2.	Sherly Faozy Putri dengan judul Pengaruh <i>Understanding</i> , <i>Convenience</i> , dan <i>Security</i> Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (Cardless) Pada Pengguna Aplikasi Brimo di Kabupaten Tegal. Tahun 2024	Variabel <i>understanding</i> , <i>convenience</i> dan <i>security</i> berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap variabel Keputusan menggunakan fitur cardless.	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel pengaruh <i>understanding</i> , variabel pengaruh <i>convenience</i> , variabel Keputusan menggunakan. juga sama menggunakan metode kuantitatif.	Perbedaan penelitian ini terletak pada pada variabel <i>Security</i> (X)
3.	Riski Walidaini Ulfa dengan judul "Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap	Variabel pengaruh pemahaman produk dan fitur layanan berpengaruh terhadap	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel pemahaman, variabel	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel fitur layanan (X)

	Keputusan Penggunaan BSI Mobile (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh)” Tahun 2024	keputusan penggunaan BSI Mobile	keputusan penggunaan, dan menggunakan metode kuantitatif.	
4.	Alfi Nailul Munna dengan judul Pengaruh Pengetahuan dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Minat Penggunaan <i>Cardless Withdrawal</i> Pada Mobile Banking BSI. (Studi Dosen dan Pegawai Febi Uin Ar-Raniry). Tahun 2023	Variabel pengetahuan dan kemudahan bertransaksi berpengaruh terhadap minat penggunaan <i>Cardless Withdrawal</i> di lingkungan FEBI UIN Ar-Raniry Banda Aceh	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel pengaruh pengetahuan, variabel kemudahan dan menggunakan metode kuantitatif	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel minat penggunaan (Y), sedangkan peneliti menggunakan Keputusan penggunaan, tidak ada variabel pengetahuan.
5.	Melda Tegar dengan judul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Kemudahan Penggunaan Dan Faktor Sosial Media Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking <i>Cardless Withdrawal</i> (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z. (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung). Tahun 2023	Variabel pengaruh literasi keuangan, kemudahan penggunaan, media sosial memiliki pengaruh terhadap fitur mobile banking <i>cardless withdrawal</i>	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel pengaruh kemudahan, variabel keputusan penggunaan, dan menggunakan metode kuantitatif	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel pengaruh literasi keuangan syariah dan variabel faktor sosial media.

6.	Aditya Dwi Prayoga dan Darna dengan judul Analisis Pengaruh Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan <i>Cardless Withdrawal</i> BSI. Tahun 2023	Variabel keamanan dan risiko secara simultan berpengaruh terhadap Keputusan penggunaan <i>cardless withdrawal</i>	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel Keputusan penggunaan dan menggunakan metode kuantitatif	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel keamanan dan variabel risiko
7.	Umi Sophia Nita yang berjudul "Pengaruh Layanan Islami, Kemudahan, dan Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu. (Studi Pada Masyarakat Sukoharjo). Tahun 2023	Variabel fitur layanan Islami dan kemudahan berpengaruh terhadap minat, dan manfaat berpengaruh namun tidak signifikan terhadap minat	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan pengaruh kemudahan, dan menggunakan metode kuantitatif	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel layanan Islami, variabel manfaat, dan variabel minat menggunakan. Sedangkan peneliti menggunakan Keputusan penggunaan.
8.	Aditya Dwi Prayoga dengan judul Analisis Pengaruh Keamanan dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan <i>Cardless Withdrawal</i> BSI. Tahun 2023	Variabel keamanan dan risiko berpengaruh terhadap Keputusan penggunaan <i>Cardless Withdrawal</i>	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel Keputusan penggunaan dan menggunakan metode kuantitatif	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel keamanan dan variabel risiko.
9.	Nada Fajriastuti, dan Ady Arman dengan judul Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat	Variabel pengetahuan, keamanan, dan kemudahan transaksi mempengaruhi minat nasabah	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan Variabel Kemudahan dan menggunakan metode	Perbedaan penelitian ini terletak pada pada variabel Minat Menggunakan, sedangkan peneliti menggunakan Keputusan penggunaan

	Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia Dalam Menggunakan Layanan <i>Cardless Withdrawal</i> . Tahun 2022	milenial Bank Syariah Indonesia dalam menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu	kuantitatif.	
10.	Diah Ayu Pitaloka dengan judul Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Syariah Indonesia. (Studi Pada Masyarakat di Kota Cirebon). Tahun 2022	Variabel efisiensi, kemudahan, dan keamanan berpengaruh terhadap minat Masyarakat kota Cirebon menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu pada Bank Syariah Indonesia	Persamaan penelitian yaitu sama-sama menggunakan variabel pengaruh kemudahan dan menggunakan kuantitatif.	Perbedaan penelitian ini terletak pada variabel efisiensi, variabel keamanan, dan variabel minat menggunakan (Y). Sedangkan peneliti menggunakan variabel penggunaan.

Sumber: Diolah oleh Peneliti, 2025

*Fitur Cardless Withdrawal* merupakan inovasi dalam layanan perbankan yang memungkinkan nasabah untuk menarik uang tunai dari ATM tanpa menggunakan kartu fisik. Persamaan dari fungsi dasar baik dari Tarik tunai tanpa kartu diberbagai bank maupun layanan serupa memiliki tujuan yang sama, yaitu memfasilitasi penarikan uang tunai dari rekening nasabah. Meskipun prosedur umum serupa, setiap bank memiliki langkah-langkah spesifik yang berbeda dalam aplikasi dan mesin ATM, ada yang mengharuskan penggunaannya untuk membuat kode token melalui aplikasi dan ada yang penggunaannya harus memasukkan kode transaksi yang diterima setelah

memilih nominal. Keunikan dari *fitur cardless withdrawal* ini layanan yang memungkinkan nasabah untuk menarik uang tunai hanya dengan menggunakan smartphone dan aplikasi mobile banking, tanpa perlu membawa kartu fisik (ATM). Hal ini sangat praktis, terutama bagi mereka yang seringkali terlupa membawa kartu ATM atau mengalami situasi darurat dimana uang tunai diperlukan segera.

## B. Kajian Teori

### 1. Teori Perilaku Konsumen

#### a. Pengertian Perilaku Konsumen

Konsumen memiliki banyak keragaman yang menarik untuk dipelajari karena meliputi seluruh individu dari berbagai usia, latar belakang budaya, pendidikan, dan keadaan sosial ekonomi lainnya. Sehingga sangatlah penting untuk mempelajari bagaimana konsumen berperilaku dan faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi perilaku tersebut.

Perilaku konsumen adalah bagaimana studi individu, kelompok dan organisasi memilih, membeli, menggunakan dan menempatkan barang, jasa, ide atau pengalaman untuk memuaskan keinginan dan kebutuhan mereka.<sup>38</sup> Perilaku konsumen dapat didefiniskan sebagai kegiatan-kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam mendapatkan dan mempergunakan barang-barang dan jasa-jasa, termasuk di dalamnya proses pengambilan keputusan pada persiapan

---

<sup>38</sup> Kotler, P., & Keller, K. L. *Manajemen Pemasaran* (Edisi 12). Erlangga. (2008).

dan penentuan kegiatan-kegiatan tertentu.<sup>39</sup>Perilaku konsumen terdapat dua hal penting, yaitu sebagai kegiatan fisik dan sebagai proses pengambilan Keputusan. Perilaku konsumen merupakan semua kegiatan, tindakan, serta proses psikologis yang mendorong tindakan tersebut pada saat sebelum membeli, Ketika membeli, menggunakan, menghabiskan produk atau jasa setelah melakukan hal-hal atau kegiatan mengevaluasi. Mempelajari atau menganalisis perilaku konsumen merupakan sesuatu yang sangat kompleks, terutama jika karena banyaknya variabel yang mempengaruhi dan kecendrungan untuk saling berinteraksi.

b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen

Perilaku konsumen sangat dipengaruhi oleh keadaan dan situasi lapisan Masyarakat Dimana ia dilahirkan dan berkembang. Berarti menandakan bahwa konsumen berasal dari lapisan Masyarakat atau lingkungan yang berbeda akan mempunyai penilaian, kebutuhan, pendapat, sikap, dan selera yang berbeda-beda, sehingga pengambilan Keputusan dalam tahap pembelian akan dipengaruhi oleh beberapa faktor.

Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen<sup>40</sup> terdiri dari:

---

<sup>39</sup> Dharmmesta, B. S., & Handoko, T. H. *Manajemen Pemasaran: Analisa Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta. (2000).

<sup>40</sup> Kotler, Keller. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta : Erlangga. 2008

## 1) Faktor Kebudayaan

Faktor kebudayaan mempengaruhi secara luas dan mendalam terhadap perilaku konsumen. Faktor kebudayaan terdiri dari:

### a) Budaya

Budaya merupakan penentu keinginan dan perilaku yang paling mendasar. Anak-anak mendapatkan Kumpulan nilai, persepsi, preferensi, dan perilaku dari keluarganya serta lembaga-lembaga penting lain.

### b) Kelas Sosial

Masyarakat pada dasarnya memiliki strata sosial. Stratifikasi tersebut kadang-kadang berbentuk sistem kasta. Dimana anggota kasta yang berbeda akan dibesarkan dengan peran tertentu dan tidak dapat mengubah keanggotaan kasta mereka yang lebih sering ditemukan dalam bentuk kelas sosial.

## 2) Faktor Sosial

Perilaku konsumen dipengaruhi oleh faktor sosial seperti kelompok acuan, peran dan status sosial. Kelompok acuan secara langsung maupun tidak langsung dalam mempengaruhi perilaku konsumen. Keluarga merupakan hal yang sangat penting di dalam lingkungan Masyarakat dan paling pengaruh dalam kelompok. Peran dan status sosial mendefinisikan norma dalam faktor sosial.

### 3) Faktor Personal

Perilaku konsumen dipengaruhi oleh faktor personal yaitu meliputi usia dan tahapan-tahapan hidup, pekerjaan dan kondisi ekonomi, personality dan konsep diri, gaya hidup dan nilai, faktor-faktor tersebut yang dapat mempengaruhi perilaku konsumen.

### 4) Faktor Psikologis

Psikologis dipengaruhi oleh empat faktor yaitu motivasi, persepsi, pengetahuan, kepercayaan dan sikap yang merupakan pilihan membeli seorang konsumen.

## 2. Teori *Technology Acceptance Model (TAM)*

TAM merupakan teori dari Davis yang mengaitkan antara keyakinan kognitif dengan sikap dan perilaku individual terhadap penerimaan teknologi. Secara sederhana teori TAM merupakan teori yang digunakan untuk menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi seseorang dalam menggunakan teknologi. Teori yang dikembangkan oleh Davis ini mengansumsikan bahwa Ketika pengguna merasakan bahwa suatu jenis teknologi berguna dan juga mudah digunakan, mereka akan bersedia menggunakannya. Akibatnya semakin banyak pengguna menyadari bahwa teknologi akan mempermudah pengerjaan tugas mereka, maka semakin tinggi pula Tingkat penggunaan teknologi tersebut. Model *Technology Acceptance Model (TAM)* dibuat sebagai penjelasan psikologis tentang bagaimana pengguna layanan teknologi informasi berperilaku berdasarkan hubungan antara niat, sikap, keyakinan dan perilaku pengguna.

Model *Technology Acceptance Model (TAM)* banyak dipakai pada penelitian, sebab TAM menjelaskan mengapa pengguna menerima sistem informasi yang diberikan. Teori ini menjelaskan terkait sistem teknologi informasi yang digunakan serta memiliki pengaruh serta banyak dipakai pada penelitian mengenai penerimaan seseorang terhadap penggunaan sebuah sistem informasi. Dalam teori ini, pemakai dapat menerima sistem teknologi informasi. Bertambahnya teknologi informasi baru yang diterima, bertambah pula keinginan pengguna untuk mengubah kebiasaan mereka dan menghabiskan lebih banyak waktu untuk memulai sistem yang baru. Namun, jika pengguna tidak menerima sistem teknologi informasi yang baru, maka dapat menyebabkan kurangnya keuntungan yang di dapat oleh Perusahaan atau organisasi atau bahkan menimbulkan berbagai masalah baru yang mengakibatkan Perusahaan rugi.

Seorang pemakai sebuah teknologi akan memberikan tanggapan positif ketika kepada teknologi yang tersedia dan memberikan tanggapan negatif Ketika pengguna teknologi tersebut mendapatkan pengalaman yang kurang baik. Model TAM mempunyai model teori dengan pola sederhana yang valid dan dapat menjadi dasar ataupun pondasi saat menentukan bagaimana usaha untuk mengembangkan minat penggunaan sebuah teknologi.

### 3. *Understanding*

#### a. Pengertian *Understanding*

*Understanding* (pemahaman) merupakan perasaan setelah menerjemahkan ke dalam suatu makna atau proses akal yang menjadi sarana untuk mengetahui realitas melalui sentuhan atau panca indra.<sup>41</sup>

Pemahaman menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) adalah proses, cara, perbuatan memahami atau memahamkan.<sup>42</sup> Pemahaman adalah kemampuan seseorang untuk mengerti atau memahami sesuatu setelah sesuatu itu diketahui dan diingat. Dengan kata lain memahami merupakan mengetahui tentang sesuatu dan dapat melihatnya dari berbagai segi. Seseorang dapat dikatakan memahami sesuatu apabila ia dapat memberikan penjelasan atau memberikan uraian yang lebih rinci tentang hal itu dengan menggunakan kata-katanya sendiri.<sup>43</sup>

Pemahaman adalah hasil belajar, misalnya peserta didik dapat menjelaskan *dengan* susunan kalimatnya sendiri atas apa yang dibacanya atau didengarnya, memberi contoh lain dari yang telah dicontohkan guru dan menggunakan petunjuk penerapan pada kasus lain.<sup>44</sup> Pemahaman merupakan kemampuan untuk menerangkan dan menginterpretasikan sesuatu, ini berarti bahwa seseorang yang telah memahami sesuatu atau

---

<sup>41</sup> Agustini Seli, "Pemahaman Masyarakat Kota Bengkulu Terhadap Fungsi Dan Tugas Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Dalam Pengawasan Dan Perlindungan Konsumen." 2019.

<sup>42</sup> Ervinda Olivia Privana, Agung Setyawan, and Tyasmiarni Citrawati, "Identifikasi Kesalahan Siswa Dalam Menulis Kata Baku Dan Tidak Baku Pada Mata Pelajaran Bahasa Indonesia," *Jurnal Transformatika* 14, no. 2 (2017): 72

<sup>43</sup> Tulasi, D. Merunut Pemahaman Taksonomi Bloom: Suatu Kontemplasi Filosofis. 9, (2010): 359–371.

<sup>44</sup> Nana Sudjana, *Penilaian Hasil Proses Belajar Mengajar*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2010), hlm. 24

telah memperoleh pemahaman akan mampu menerangkan atau menjelaskan kembali apa yang telah ia terima. Selain itu juga, bagi mereka yang telah memahami tersebut, maka ia mampu memberikan interpretasi atau menafsirkan secara luas sesuai dengan keadaan yang ada disekitarnya, ia mampu menghubungkan dengan kondisi yang ada saat ini dan yang akan datang. Sehingga dapat diartikan bahwa pemahaman merupakan suatu proses cara memahami, cara mempelajari baik supaya paham dan mengetahui banyak suatu hal.

*Pemahaman* adalah tingkatan kemampuan yang mengharapkan seseorang mampu memahami arti atau konsep, situasi, serta fakta yang diketahuinya. Artinya, seseorang tidak hanya akan menghafal secara verbalitas saja namun seseorang itu akan mengetahui konsep dari suatu masalah atau fakta yang ditanyakan maka operasionalnya dapat membedakan, menyajikan, mengubah, mengatur, mempersiapkan, mempertimbangkan, menjelaskan, memberi contoh, memperkirakan, menentukan, dan mengambil Keputusan.<sup>45</sup>

b. Indikator *Understanding*

Ada tiga indikator yang dapat dikembangkan dalam tingkatan proses kognitif pemahaman:

---

<sup>45</sup> Purwanto, N. *Psikologi Pendidikan*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya. (1997).

### 1) Pandangan

Pandangan merupakan suatu kemampuan seseorang untuk dapat menerima pengetahuan atau informasi dari objek tertentu serta mampu menjelaskannya ke dalam bentuk yang lain.

### 2) Menjelaskan

Menjelaskan merupakan suatu kemampuan seseorang agar orang tersebut dapat mengembangkan dan menggunakan sebuah penyebab atau pengaruh dari objek yang sedang diberikan.

### 3) Membandingkan

Membandingkan merupakan suatu kemampuan seseorang untuk mendeteksi persamaan dan perbedaan antara dua objek atau lebih, ide, masalah, kejadian, atau situasi saat menentukan bagaimana kejadian seperti itu dapat terjadi dengan begitu baik.

## 4. *Convenience*

### a. Pengertian *Convenience*

Kemudahan merupakan suatu tingkatan atau keadaan dimana seseorang yakin bahwa dengan menggunakan sistem tertentu tidak diperlukan usaha apapun (*free of effort* atau dengan kata lain teknologi tersebut dapat mudah dipahami oleh pengguna. Kemudahan yang mengarah pada keyakinan individu bahwa pemakaian sistem tersebut tidak banyak memerlukan usaha. Faktor eksternal ini seperti perlengkapan sistem yang dirancang untuk mempermudah penggunaan. Salah satu faktor yang menyebabkan pemakai menerima atau menolak

sistem adalah keterkaitan dengan penggunaan sistem. Pengguna cenderung untuk menggunakan atau tidak suatu aplikasi yang dianggap sebagai sesuatu yang mereka yakini akan membantu kinerja mereka dalam melakukan pekerjaan.

Kemudahan penggunaan sebagai suatu tingkatan dimana seseorang percaya bahwa suatu sistem akan dapat dengan mudah dipahami. Kemudahan dalam penggunaan teknologi mampu membantu mengurangi usaha seseorang baik waktu maupun tenaga seseorang dalam mempelajari suatu sistem.<sup>46</sup> Dalam menciptakan suatu kenyamanan bagi konsumen terdapat juga dimensi kenyamanan keputusan (*decision convenience*) yaitu persepsi konsumen terhadap waktu, biaya, dan usaha untuk membuat Keputusan pembelian atau pemakaian jasa.<sup>47</sup>

Kemudahan merupakan asumsi seseorang dalam menggunakan sebuah teknologi yang diyakini dapat dipahami dan dapat memberikan kelancaran dalam pekerjaannya sehingga pengguna tidak merasa berat dengan adanya teknologi baru.<sup>48</sup>

---

<sup>46</sup> Davis, K. *Pengantar Manajemen Strategi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama. (2017). hlm. 38

<sup>47</sup> Tjiptono, F. *Manajemen Jasa*. Yogyakarta: Andi. (2004). Hlm. 60

<sup>48</sup> Senavator Iven Budianto., Nur Ika Mauliyah. "Pengaruh Tingkat Pemahaman Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Kemudahan Implementasi Akuntansi Dan Manfaat Informasi Akuntansi Pada Usaha Mikro Kuliner di Kecamatan Genteng Kabupaten Banyuwangi." *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi 3*. (2021). E-ISSN: 2686 – 1771 Oktober

b. Indikator *Convenience*

Identifikasi dimensi-dimensi kemudahan dalam sebagai berikut:<sup>49</sup>

1) Mudah untuk dipelajari

Merupakan suatu kemampuan keterampilan dipelajari dan seberapa cepat dan mudah bagi pengguna dapat memahami dan menguasai cara menggunakan suatu layanan tersebut.

2) Mudah dimengerti

Merupakan suatu kemampuan untuk melihat seberapa mudah memahami langkah-langkah yang rumit sehingga transaksi dapat dilaksanakan dengan cepat.

3) Mudah digunakan

Merupakan suatu kemampuan untuk suatu layanan saat digunakan dan akan membuat para penggunanya merasa nyaman dan percaya diri Ketika bertransaksi.

## 5. Keputusan Menggunakan

### a. Pengertian Keputusan Menggunakan

Pengambilan keputusan merupakan tindakan pemilihan di antara berbagai alternatif yang dimiliki oleh konsumen. Ini merupakan bagian dari proses pengambilan Keputusan yang lebih luas, Dimana konsumen harus mengevaluasi berbagai opsi sebelum memutuskan untuk menggunakan suatu produk atau jasa tertentu.

---

<sup>49</sup> Fatmawati, Endang. "Technology Acceptance Model (TAM) untuk Menganalisis Penerimaan terhadap Sistem Informasi Perpustakaan." *Jurnal Iqra'*, Vol. 9, No. 1, 2015. hlm. 1-13.

Keputusan adalah penetapan atau pemilihan suatu alternatif dari beberapa alternatif yang tersedia, dengan memperhatikan kondisi internal maupun eksternal yang ada.<sup>50</sup> Keputusan adalah proses membuat pilihan dari sejumlah alternatif untuk mencapai hasil yang diinginkan. Definisi ini mempunyai tiga kunci elemen. Pertama, pengambilan Keputusan melibatkan membuat pilihan dari sejumlah pilihan. Kedua, pengambilan Keputusan adalah proses yang melibatkan lebih dari sekedar pilihan akhir dari antara alternatif. Ketiga, “hasil yang diinginkan.” Yang disebutkan dalam definisi melibatkan tujuan atau target yang dihasilkan dari aktivitas mental bahwa pembuat Keputusan terlibat dalam mencapai Keputusan akhir.<sup>51</sup> Selain itu, keputusan adalah pemilihan alternatif tertentu dari dua atau lebih alternatif yang ada.<sup>52</sup> Pengambilan Keputusan adalah proses yang memilih pilihan yang lebih disukai atau suatu tindakan dari antara alternatif atas dasar kriteria atau strategi yang diberikan.<sup>53</sup>

Pengambilan Keputusan adalah proses memilih dengan pilihan atau Solusi yang banyak untuk menemukan Solusi yang terbaik diantara yang ada. Pengambilan Keputusan biasanya dilakukan oleh seseorang jikalau ada banyak pilihan dah harus segera dipilih sesuai

---

<sup>50</sup> Kusnadi, dkk, Pengantar Manajemen: Konseptual & Perilaku, (Malang: Unibraw, 2005), hlm.396.

<sup>51</sup> Lunenbrug, F. C. *The Decision Making Process*. National Forum Of Educational Administration And Supervision Journal Volume 27, Number 4, 1-11. (2010).

<sup>52</sup> Terry, George R. “Faktor-Faktor Yang Harus Diperhatikan Dalam Mengambil Keputusan. Kualitatif.” 1989.

<sup>53</sup> Wang, Y., & Ruhe, G. R. The Cognitive Process of Decision Making. *International Journal of Cognitive Informatics and Natural Intelligence*, (2007). 1(2), 73-85

dengan pertimbangan tertentu agar sesuai dengan harapan atau tujuan.<sup>54</sup> Pengambilan Keputusan merupakan tindakan pemilihan alternatif yang mana memerlukan delegasi dan otoritas dan memiliki beberapa tahap secara berurutan, yaitu tahap identifikasi, tahap pengembangan, dan tahap seleksi yang akhirnya menentukan Keputusan apa yang akan diambil.<sup>55</sup>

Berdasarkan dari beberapa pendapat diatas, pengambilan Keputusan bisa disimpulkan bahwa suatu proses pemilihan dari antara alternatif untuk mencapai suatu hasil.

#### b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan

Beberapa faktor yang mempengaruhi konsumen untuk penggunaan sebuah produk adalah sebagai berikut:

- 1) Faktor Budaya merupakan faktor yang mendasari keinginan dan perilaku seseorang, Dimana kosumen memiliki gaya hidup yang senang akan menggunakan sebuah produk, maka Keputusan yang akan dilakuakn semakin tinggi.
- 2) Faktor Sosial merupakan rekomendasi atau referensi konsumen dari orang-orang terdekat seperti halnya keluarga, teman dan kondisi dari produk atau jasa tersebut.

---

<sup>54</sup> Hersa Farida Qoriani. "Faktor-Faktor yang Berpengaruh dalam Keputusan Pembelian Asuransi Kesehatan Allisya Care Sidoarjo" *Tijarah: Jurnal Ekonomi Syariah*, (2022). Vol.1, No.3 (November), 10

<sup>55</sup> Nur Ika Mauliyah., Ella Anastasya Sinambela. Peran Kepemimpinan Perempuan Dalam Pengambilan Keputusan Bisnis. *Jurnal Kajian Perempuan & Keislaman*. Vol. 12, No. 1 , 2019

- 3) Faktor Pribadi atau Personal merupakan faktor yang meliputi umur, pekerjaan, ekonomi dan gaya hidup.

c. Indikator Keputusan

- 1) Kemantapan sebuah produk

Merupakan Keputusan yang dilakukan konsumen, setelah mempertimbangkan berbagai informasi yang mendukung pengambilan keputusan.

- 2) Kemampuan dalam penggunaan produk

Merupakan pengalaman orang terdekat (orang tua, saudara) dalam menggunakan suatu produk.

- 3) Memberikan rekomendasi kepada orang lain

Merupakan penyampaian informasi yang positif kepada orang lain, agar tertarik untuk melakukan penggunaan produk

#### 4. *Mobile Banking*

- a. Pengertian *Mobile Banking*

*Mobile banking* merupakan salah satu layanan yang disediakan oleh perbankan yang mempraktikkan teknologi informasi. Layanan ini menjadi kesempatan bagi bank untuk menawarkan nilai tambah kepada pelanggan. *Mobile banking* atau biasa disebut dengan *m-banking* adalah layanan perbankan yang diberikan oleh pihak bank untuk berkontributif dalam kelancaran dan kemudahan kegiatan-kegiatan perbankan, keefektifan, dan keefesienan nasabah untuk melakukan berbagai transaksi, *M-Banking* tidak akan berjalan jika tidak didukung oleh

telepon seluler dan internet. Setiap orang yang menggunakan ponsel dapat memanfaatkan fasilitas mobile banking untuk bertransaksi Dimana saja dan kapan saja dengan mudah. Mobile banking mengarah pada penggunaan perangkat mobile untuk melakukan transaksi perbankan dan jasa lainnya.<sup>56</sup> Contohnya untuk melihat laporan rekening, memeriksa saldo rekening, mentransfer dana, dan pembayaran tagihan melalui perangkat mobile seperti ponsel pintar.<sup>57</sup> Beberapa jenis transaksi mobile banking menurut Otoritas Jasa Keuangan (2014) antara lain transfer dana, informasi saldo, mutasi rekening, informasi nilai tukar, pembayaran (kartu kredit, PLN, telephone, handphone, Listrik, asuransi), pembelian (pulsa isi ulang, saham).

*Mobile banking* merupakan media perbankan Dimana para nasabah atau pemegang rekening dapat menggunakan telepon genggamnya untuk melakukan transaksi perbankan atau jasa keuangan lainnya yang terkait atau hubungan dengan bank. *Mobile banking* tidak bisa disamakan dengan oleh phone banking tidak bisa disamakan juga dengan internet banking. *Mobile banking* didasarkan pada pergantian informasi antar bank dan pengguna via telephone genggamnya menggunakan aplikasi mobile.<sup>58</sup>

Teknologi informasi ikut mewarnai dunia perbankan. Kehadiran sistem online ini yang ditangain oleh teknologi computer dan teknologi

---

<sup>56</sup> Hadi, S., & Novi, N. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Optimum: Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, (2015). 5(1), 1-10.

<sup>57</sup> Murat et al. (2015).

<sup>58</sup> Audi, Marc F. "Adoption of Mobile Banking Applications in Lebanon." *Journal of Internet Banking and Commerce* 21, no. 1 (2016).

komunikasi memungkinkan para nasabah bertransaksi dari kantor cabang dari bank yang sama (atau secara terbatas dari bank yang berbeda) yang berada Dimana saja. Pada perkembangan sistem yang dilengkapi oleh mesin-mesin Anjungan Tunai Mandiri atau *Automatic Teller Machine*, biasa disebut dengan ATM. Melalui ATM memungkinkan bagi para nasabah bertransaksi tanpa harus bergantung oleh jam kerja bank, Pihak bank juga mengembangkan layanan dengan telepon seluler yang disebut dengan mobile banking.<sup>59</sup>

b. Penggunaan *Mobile Banking*

*Actual system usage* merupakan kondisi nyata pengguna sistem. Dalam kondisi tersebut pengguna sistem teknologi informasi, perilaku dikonsepsikan dalam penggunaan sesungguhnya (*actual use*) yang merupakan bentuk pengukuran terhadap frekuensi dan durasi waktu penggunaan teknologi. Jumlah waktu yang digunakan untuk berinteraksi dengan suatu teknologi dan besarnya penggunaan merupakan suatu penilaian penggunaan yang sesungguhnya. Penggunaanya akan puas menggunakan sistem apabila mempercayai bahwa sistem tersebut mudah digunakan dan akan menambah produktifitas yang tergambar dari kondisi nyata pengguna.

Penggunaan mobile banking, durasinya erat dengan kaitannya dengan banyaknya waktu yang digunakan oleh para penggunanta dalam berinteraksi menggunakan layanan mobile banking. Sementara itu

---

<sup>59</sup> *Ibid*, 3.

frekuensi dari penggunaan mobile banking dapat dilihat dari tingkatan seberapa sering para pengguna dalam menggunakan layanan mobile banking dalam kehidupan sehari-hari.<sup>60</sup>

c. Manfaat *Mobile Banking*

Manfaat *mobile banking* sebagai berikut:

- 1.) Transfer uang antar rekening atau bank lain.
- 2.) Adanya informasi saldo rekening dan perubahan rekening.
- 3.) Pembayaran tagihan, cicilan, premi, asuransi, tagihan air, dan lain-lain menggunakan kartu kredit.
- 4.) Pembayaran telepon, TV kabel, dan lain-lain.
- 5.) Pembelian tiket, kupon Listrik, pulsa, kuota data, dan lain-lain.
- 6.) Layanan lainnya seperti informasi pemberitahuan akun dan nilai tukar.

**5. Fitur *Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu)**

a. Pengertian *Fitur Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu)

*Fitur Cardless Withdrawal* merupakan layanan teknologi baru

yang menawarkan kemudahan tertinggi bagi para nasabah, dengan

teknologi *smartphone* yang memungkinkan para nasabah untuk

melakukan penarikan tunai dari rekening mereka sendiri menggunakan

aplikasi seluler, bukan dari Anjungan Tunai Mandiri atau kartu debit.

Sebagian besar lembaga keuangan melihat Tarik tunai tanpa kartu

sebagai cara untuk meningkatkan layanan nasabah melalui teknologi ini,

---

<sup>60</sup> Muntiana, A., Budiman, B., & Cahyani, C. "Pengaruh Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan Mobile Banking". *Jurnal Manajemen Teknologi Informasi*, (2012). 4(2), 50-65.

membantu para nasabah untuk menarik uang tunai lebih cepat dan efisien.<sup>61</sup> *Cardless withdrawal* memiliki keunggulan perspektif penghematan biaya, layanan ini menghilangkan kebutuhan pelanggan untuk membayar biaya transaksi.

Layanan ini menghilangkan perincian jumlah yang dimasukkan ke dalam ATM dan menjamin non-penyimpanan datanya para nasabah di perangkat seluler dan semua kredensial keuangan penting lainnya yang digunakan pelanggan untuk melakukan transaksi. Menarik uang tanpa kartu dapat memberikan privasi dan kenyamanan nasabah karena teknologinya adalah akses jarak jauh dan tidak memungkinkan skimming atau pencurian kartu fisik.

Transaksi *cardless withdrawal* merupakan penggunaan mesin ATM tanpa memasukkan kartu ATM, namun dengan menekan tombol tertentu untuk memulai transaksi. Untuk otentikasi penggunaanya dilakukan dengan menggunakan biometric dan pin alfanumerik yang didapat melalui OTP. Transaksi perbankan tanpa kartu (*Cardless*) merupakan inovasi yang dikembangkan industry perbankan untuk mempermudah para nasabah dalam melakukan transaksi dengan pesatnya penggunaan teknologi telepon seluler agar bisa melakukan transaksi Tarik tunai tanpa kartu di ATM.

---

<sup>61</sup> Phothikitti, P. Pengaruh Kualitas Layanan Mobile Banking terhadap Kepuasan Pelanggan. *Jurnal Manajemen Bisnis*, (2020). 10(2)

b. Manfaat *Fitur Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu)

*Cardless withdrawal* selain memberikan kemudahan dan kenyamanan juga memberikan manfaat, sebagai berikut:

- 1) Menghilangkan risiko *shoulder surfing*, yaitu tindakan mencuri informasi seperti nomor PIN atau kata sandi.
- 2) Menghilangkan risiko *Card-skimming*, yaitu tindakan illegal mencuri informasi dari kartu debit seseorang dengan cara menyisipkan perangkat lunak yang dapat membaca data magnetic atau chip dari kartu tersebut.
- 3) Memiliki langkah-langkah keamanan tambahan seperti kode yang dihasilkan oleh aplikasi mobile banking yaitu berupa kode OTP yang dikirim melalui layanan pesan singkat (SMS) sebagai bagian dari otentikasi.
- 4) Meminimalkan biaya layanan dan operasional.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, sebagaimana dikemukakan oleh Sugiyono dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, Teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistic dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.<sup>62</sup>

Jenis penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif. Metode deskriptif digunakan untuk membuat Gambaran atau deskripsi secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fenomena yang ada. Penelitian deskriptif kuantitatif adalah penelitian yang menggambarkan variabel secara apa adanya didukung dengan data-data berupa angka yang dihasilkan dari keadaan sebenarnya. Penelitian kuantitatif Sebagian besar dilakukan dengan menggunakan metode statistik yang digunakan untuk mengumpulkan data kuantitatif dari studi penelitian. Dalam metode penelitian ini, para peneliti dan ahli statistik menggunakan kerangka kerja matematika dan teori-teori yang berkaitan dengan kuantitas yang dipertanyakan

Metode penelitian ini menerjemahkan data menjadi angka untuk menganalisis hasil temuannya. Penelitian kuantitatif dapat bersifat deskriptif,

---

<sup>62</sup> Sugiyono. Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta. (2009).

korelasi, dan asosiatif berdasarkan hubungan antar variabelnya. Penelitian kuantitatif deskriptif biasanya hanya mengukur Tingkat suatu variabel pada populasi atau sampel, sementara korelasi dan asosiatif melihat hubungan antara dua variabel atau lebih. Tujuan dari penelitian kuantitatif yaitu menentukan hubungan antar variabel dalam sebuah populasi. Desain penelitian kuantitatif ada dua macam yaitu deskriptif dan eksperimental. Studi kuantitatif deskriptif melakukan pengukuran hanya sekali. Artinya relasi antar variabel yang diselidiki hanya berlangsung sekali. Sedangkan studi kuantitatif eksperimental melakukan pengukuran antar variabel pada sebelum dan sesudahnya untuk melihat hubungan sebab-akibat dari fenomena yang diteliti. Penelitian kuantitatif ini bertujuan untuk mengungkap informasi mengenai pengaruh *understanding* dan *convenience* terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada Mobile Banking. Dalam penelitian ini variabel X (*Understanding* dan *Convenience*), sedangkan variabel Y adalah Keputusan Menggunakan.

## **B. Populasi dan Sampel**

### 1. Populasi

Populasi dalam penelitian merupakan wilayah yang ingin diteliti oleh peneliti. Menurut Sugiyono populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian

ditarik kesimpulannya.<sup>63</sup> Pendapat diatas menjadi salah satu acuan bagi penulis untuk menentukan suatu populasi. Populasi dalam penelitian ini yaitu mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Populasi ini dipilih karena umumnya mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember berasal dari generasi Z, yang dikenal sebagai kelompok usia yang sangat akrab dengan teknologi digital dan layanan keuangan berbasis aplikasi. Generasi ini cenderung cepat dalam mengadopsi inovasi baru, termasuk *fitur cardless withdrawal*, sehingga populasi ini relevan untuk diteliti faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi layanan digital perbankan seperti *fitur cardless withdrawal*. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang pernah menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking* angkatan 2021-2024.

## 2. Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi yang ingin diteliti oleh peneliti. Menurut Sugiyono Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut, sehingga sampel merupakan bagian dari populasi yang ada, sehingga untuk pengambilan sampel harus menggunakan cara tertentu yang didasarkan oleh pertimbangan-pertimbangan yang ada.<sup>64</sup> Pengambilan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan teknik *non probability sampling* yaitu

---

<sup>63</sup> Sugiyono. Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D. Bandung: ALFABETA. (2019).

<sup>64</sup> Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta. (2011).

teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dalam Teknik ini pemilihan sampelnya tidak dilakukan secara acak, melainkan berdasarkan pertimbangan subjektif dari peneliti, seperti kriteria tertentu, atau karakteristik spesifik yang diinginkan untuk penelitian. Sedangkan penentuan sampel menggunakan *purposive sampling* yaitu Teknik penentuan sampel dengan kriteria atau pertimbangan tertentu. Pada penelitian ini terdapat kriteria untuk dijadikan sampel yaitu:

- a. Mahasiswa UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
- b. Mempunyai *Mobile Banking*
- c. Pernah menggunakan fitur *cardless withdrawal*

Dikarenakan pengguna fitur *cardless withdrawal* mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember tidak diketahui secara pasti maka jumlah sampel dihitung menggunakan rumus Lemeshow. Perhitungan sampel dengan pendekatan rumus Lemeshow, dapat digunakan untuk menghitung jumlah sampel dibandingkan dengan keseluruhan populasi yang tidak dapat dipahami secara jelas.<sup>65</sup>

Rumus Lemeshow adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{Z^2 1 - a/2P(1 - P)}{d^2}$$

---

<sup>65</sup> Siahaan, R. *Pengaruh Stres, Motivasi Kerja, Dan Kepuasan Terhadap Kinerja Driver Online Grabbike Di Masa Covid-19 (Studi Pada Driver Grabbike Di Jakarta Timur)* (Doctoral dissertation, SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA). (2021).

$$n = \frac{1,96^2(0,5)(1 - 0,5)}{0,15^2}$$

$$n = \frac{3,8416(0,25)}{0,0025}$$

$$n = \frac{0,961}{0,0025}$$

$$n = 384,4$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel Minimal

Z = Skor z pada kepercayaan 95% = 1,96

P = Maksimal estimasi = 0,5

d = Alpha (0,5) atau Tingkat kesalahan 5%

Berdasarkan perhitungan tersebut minimal sampel yaitu 384,4 responden, maka peneliti membulatkan menjadi 385 responden.

### C. Teknik Dan Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini bertujuan untuk memudahkan penulis dalam memperoleh data yang valid dan yang dapat dipercaya. Dalam penelitian ini instrument yang digunakan untuk pengumpulan data adalah sebagai berikut:

Sumber data dilihat dari cara mengambil atau memperoleh data, ada 2 jenis sumber data, yaitu data primer dan data sekunder.

#### 1. Data Primer

Data Primer adalah data yang berasal dari sumber asli atau pertama. Data ini tidak tersedia dalam bentuk file-file. Data ini harus dicari melalui narasumber atau dalam istilah teknisnya responden, yaitu orang yang kita

jadikan objek penelitian atau orang yang kita jadikan sebagai sarana mendapatkan informasi ataupun data.<sup>66</sup> Metode pengumpulan data seperti pengisian kuesioner atau wawancara. Metode pengumpulan data ini dilakukan dengan melibatkan sejumlah mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Pada penelitian ini Teknik pengumpulan data yang dilakukan dalam bentuk kuesioner. Kuesioner merupakan Teknik pengumpulam data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Jenis kuesioner penelitian ini adalah kuesioner tertutup Dimana responden hanya tinggal memilih alternatif jawaban yang diberikan oleh peneliti, penggunaan kuesioner tertutup juga memudahkan dalam menganalisis data kuesioner yang terkumpul.<sup>67</sup>

Dalam penelitian ini menggunakan skala Likert. Skala yang dikembangkan oleh rensis likert terdiri dari sejumlah butir soal. Responden diminta untuk memberikan persetujuan atau ketidak setujuan mereka dalam menjawab setiap soal tersebut. Tujuan skala ini untuk mengukur sikap individu dalam dimensi yang sama, di mana individu ditempatkan pada suatu kontinuitas berdasarkan butir soal yang ada.<sup>68</sup>

---

<sup>66</sup> Narimawati, Umi. "Metodologi Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif, Teori Dan Aplikasi." Bandung: Agung Media. 2008

<sup>67</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013),

<sup>68</sup> Muri Yusuf, *Metodologi Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif Dan Penelitian Gabungan*, Edisi Pertama (Jakarta: Prenadamedia Group, 2014), 222.

**Tabel 3.1**  
**Kuesioner Penelitian**  
**Penetapan Skor Alternatif Atas Jawaban Kuesioner**

Skor	Pernyataan/pertanyaan
5	Sangat Setuju (SS)
4	Setuju (S)
3	Netral (N)
2	Tidak Setuju (TS)
1	Sangat Tidak Setuju (STS)

Sumber data: diolah oleh peneliti

Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini merupakan kuesioner yang terdiri dari beberapa pertanyaan atau pernyataan. Tujuannya digunakan untuk mengumpulkan data yang valid dan terpercaya.

## 2. Data Sekunder

Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen-dokumen. Data sekunder bersifat data yang mendukung keperluan data primer. Dalam penelitian ini yang menjadi sumber data sekunder adalah sesuai buku, jurnal, artikel yang berkaitan dengan topik penelitian.<sup>69</sup>

## D. Analisis Data

Dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data yang dilakukan berdasarkan variabel dan jenis responden, menyajikan data diri setiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah yang sedang diteliti. Menggunakan metode SPSS.

<sup>69</sup> Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif. Bandung: Alfabeta. (2018).

## 1. Uji Instrumen Penelitian

Uji instrument penelitian merupakan uji keabsahan data yang terdiri dari uji validitas dan reliabilitas data. Dalam penelitian ini perolehan data yang didapatkan dari kuesioner akan di uji.

### a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk menilai keabsahan data atau validitas suatu kuesioner. Kuesioner dapat dikatakan valid jika pertanyaan-pertanyaan yang ada didalamnya mampu menggambarkan hal-hal yang tepat dan akan diukur oleh kuesioner tersebut. Uji Validitas bertujuan untuk mengukur sejauh mana pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner yang telah dibuat.<sup>70</sup> Validitas berhubungan dengan suatu peubah mengukur apa yang seharusnya diukur, validitas dalam penelitian menyatakan derajat ketepatan alat ukur penelitian terhadap isi sebenarnya yang diukur. Uji Validitas menggunakan perbandingan  $r_{hitung}$  dan  $r_{tabel}$  dengan pengambilan Keputusan berdasarkan df (degree of freedom).  $Df = n-2$  tingkat signifikannya 5% dan  $n =$  jumlah sampel. Dapat dikatakan valid jika lebih besar daripada  $r_{hitung}$  valid  $r_{gambar}$ .

### b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel lain. Dapat dikatakan reliabel jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan itu konsisten atau stabil

---

<sup>70</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*, 10th edn (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018), 66.

dari kuesioner tersebut. Pengujian reliabilitas dilakukan pada hanya indicator yang telah melalui pengujian validitas dan dinyatakan valid. Suatu variabel dapat dinyatakan reliabel jika menghasilkan nilai Croanbach Alpha  $\geq$  0,70 meskipun nilai 0,60 – 0,70 masih dapat diterima karena sesuai dengan kebutuhan peneliti.

## 2. Uji Asumsi Klasik

Uji Asumsi Klasik merupakan uji prasyarat yang dilakukan sebelum melakukan analisis lebih lanjut terhadap data yang telah dikumpulkan. Pengujian asumsi klasik itu ditujukan agar dapat menghasilkan model regresi linear.

### a. Uji Normalitas

Uji Normalitas ini bertujuan untuk memeriksa apakah variabel pengganggu atau variabel residual dalam model regresi memiliki distribusi normal. Diketahui bahwa uji T dan F mengasumsikan bahwa nilai residual memiliki distribusi normal. Jika asumsi ini tidak terpenuhi, maka uji statistik tersebut tidak valid untuk ukuran sampel yang kecil. Uji normalitas ini dilakukan dengan dua metode yaitu, Uji Kolmogorov-Smirnov dan Uji Non-Probability Plot.

### b. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas ini bertujuan untuk menguji apakah terdapat korelasi antar variabel bebas (independen) dalam model regresi. Model regresi yang baik seharusnya tidak mempunyai korelasi antara variabel independen. Jika terdapat korelasi antara variabel

independen, maka variabel tersebut tidak bersifat ortogonal. Variabel ortogonal sendiri merupakan variabel independen yang memiliki nilai korelasi antar variabel independent yang sama dengan nol. Salah satu cara untuk mendeteksi adanya multikolinieritas yaitu dengan melihat nilai tolerance dan VIF (Variance Inflation Factor). Nilai tolerance harus  $\geq 0.10$  dan  $VIF \leq 10$ .<sup>71</sup>

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk memeriksa apakah terdapat perbedaan antara varian residual dari satu pengamatan ke pengamatan lain, maka disebut homoskedastisitas. Sedangkan jika varian residual berbeda-beda, maka disebut dengan heteroskedastisitas. Uji glejser ialah meregresikan nilai absolut residual dengan nilai variabel independen. Jika diperoleh nilai signifikan untuk variabel independent  $\leq 0.05$  maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.<sup>72</sup>

3. Uji Hipotesis

a. Uji T (Parsial)

Uji statistik t bertujuan untuk mengukur sejauh mana pengaruh satu variabel individual dalam menjelaskan variabel dependen. Cara melakukan uji t sebagai berikut:

<sup>71</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*, 10th edn (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018), 157.

<sup>72</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*, 10th edn (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018), 178.

- 1) Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dan nilai signifikan  $< 0,05$  maka  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak, jadi variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
- 2) Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  dan nilai signifikan  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, jadi variabel independent tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Adapun hipotesis yang digunakan pada uji t (parsial) dalam penelitian ini yaitu:

$H_0$ : Variabel independen (*Understanding* dan *Convenience*) tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mobile banking.

$H_a$ : Variabel independent (*Understanding* dan *Convenience*) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mobile banking.

#### b. Uji F (Simultan)

Uji F bertujuan untuk menentukan apakah terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan antara variabel-variabel independen terhadap variabel dependen. Cara melakukan Uji F sebagai berikut:

- 1) Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  dan nilai signifikan  $< 0,05$  maka  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak, jadi variabel-variabel independen berpengaruh secara signifikan secara simultan terhadap variabel dependen.
  - 2) Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$  dan nilai signifikan  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, jadi variabel-variabel independent tidak berpengaruh secara signifikan secara simultan terhadap variabel dependen.
- Adapun hipotesis yang digunakan pada uji f (simultan) dalam penelitian ini yaitu:

$H_0$ : Variabel *Understanding* dan *Convenience* tidak berpengaruh signifikan secara simultan terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

$H_a$ : Variabel *Understanding* dan *Convinence* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

#### 4. Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda adalah suatu alat analisis peramalan nilai pengaruh dua variabel bebas atau lebih terhadap variabel terikat untuk membuktikan ada atau tidaknya hubungan fungsi antara dua variabel bebas atau lebih dengan satu variabel terikat. Analisis regresi linear berganda bertujuan untuk memahami sejauh mana variabel bebas (X) mempengaruhi variabel terikat (Y). Jika terdapat lebih dari satu

variabel bebas (X), maka disebut sebagai analisis linear berganda. Rumus regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + e$$

Keterangan:

Y (Keputusan Menggunakan)

X1 (*Understanding*)

X2 (*Convenience*)

b1 (Koefisien *Understanding*)

b2 (Koefisien *Convenience*)

## 5. Koefisien Determinasi

Koefisien Determinasi merupakan alat pengukur sejauh mana kemampuan model dalam menjelaskan variasi variabel dependen. Bertujuan untuk menilai seberapa besar kontribusi pengaruh variabel-variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen.

Nilai koefisien determinasi berada antara nol dan satu, yaitu ( $\bar{0} \bar{x} 1$ ).

Ketika nilai  $R^2$  kecil, maka hal ini mengidentisikan bahwa kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel-variabel terbatas. Sebaliknya jika nilai  $R^2$  mendekati 1, maka variabel-variabel independen memberikan sebagian besar informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen.<sup>73</sup>

<sup>73</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*, 10th edn (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 8), 147

## BAB IV

### PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

#### A. Gambar dan Obyek Penelitian

##### Gambar 4.1

Profil Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember



Sumber: diolah oleh peneliti

#### 1. Sejarah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq (UIN KHAS) Jember merupakan perguruan tinggi yang dibangun berdasarkan gagasan dan keinginan umat Islam untuk membentuk kader intelektual Muslim dan pemimpin yang mampu mengawal perkembangan kualitas kehidupan bangsa. Berawal dari keinginan Masyarakat pada tanggal 30 September 1964 diselenggarakan Konferensi Syuriyah Alim Ulama Nahdlatul Ulama (NU) Cabang Jember di Gedung PGAN Jl. Agus Salim No 65, yang dipimpin langsung oleh KH. Sholeh Sjakir. Diantara Keputusan penting

dalam konferensi tersebut adalah merekomendasi berdirinya Perguruan Tinggi Islam (PTAI) di Jember.

Dalam tempo yang singkat, pada tahun 1965 berdirilah Institut Agama Islam Djember (IAID) Fakultas Tarbiyah bertempat di Jl. Dr. Wahidin 24 Jember. IAID dinegerikan pada tanggal 21 Februari 1966 berdasarkan Surat Keputusan (SK) Menteri Agama Nomor 4 tahun 1966 tanggal 14 Februari 1966, sehingga IAID berubah status menjadi Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Ampel Cabang Jember dibawah naungan IAIN Sunan Ampel Surabaya.

Selanjutnya, berdasar instruksi Presiden Republikn Indonesia Nomor 11 Tahun 1997 tentang Pendirian Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri, Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Ampel di Jember berubah menjadi STAIN Jember. Kemudian di tahun 2014, turun Keputusan presidenn Nomor 142, tanggal 17 Oktober 2014 tentang perubahan STAIN Menjadi IAIN Jember, dan ditindaklanjuti dengan Peraturan Menteri Agama Repuublik Indonesia nomor 6 tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata kerja IAIN Jember, maka secara yuridis STAIN Jember telah bermetamorfosa menjadi IAIN Jember.

Dengan perubahan status itu, IAIN Jember mempunyai keleluasaan peran (*wider mandate*) untuk meningkatkan eksistensinya secara maksimal sertadinamis pada era reformasi. Dalam Upaya untuk meningkatkan kecerdasan, harkat dan martabat bangsa, IAIN Jember melahirkan tenaga ahli atau sarjana islam yang memiliki wawasan luas, terbuka, strategis, dan

professional yang sesuai dengan kebutuhan Masyarakat dan tantangan di era globalisasi yang semakin kompleks. IAIN Jember menghasilkan sumber daya kampus yang siap menjawab kompleksitas problem kehidupan dengan perspektif yang khas, yakni islam.<sup>74</sup>

Pada tanggal 11 Mei 2021, IAIN Jember beralih status menjadi Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq (UIN KHAS) Jember. Sesuai dengan Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 44 tahun 2021. UIN KHAS Jember pada tahun 2021 mengelola Program Sarjana Strata Satu (S1) dengan 5 Fakultas.

a. Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan, meliputi program studi:

- 1) Pendidikan Agama Islam (PAI)
- 2) Pendidikan Bahasa Arab (PBA)
- 3) Manajemen Pendidikan Islam (MPI)
- 4) Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah (PGMI)
- 5) Pendidikan Islam Anak Usia Dini (PIAUD)
- 6) Tadris Bahasa Inggris
- 7) Tadris Matematika
- 8) Tadris Biologi
- 9) Tadris Ilmu Pengetahuan Alam (IPA)
- 10) Tadris Ilmu Pengetahuan Sosial (IPS)
- 11) Pendidikan Profesi Guru Keagamaan

---

<sup>74</sup> Humas UIN KHAS Jember, "Sejarah UIN KHAS Jember," diakses 24 April 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/sejarah-uin-khas-jember>

b. Fakultas Syariah, meliputi program studi:

- 1) Hukum Keluarga (Al-Akhwāl al-Syakhsiyyah)
- 2) Hukum Ekonomi Syariah (Mu'amalah)
- 3) Hukum Tata Negara (Siyasah)
- 4) Hukum Pidana Islam (Jinayah)

c. Fakultas Dakwah, meliputi program studi:

- 1) Komunikasi dan Penyiaran Islam (KPI)
- 2) Pengembangan Masyarakat Islam (PMI)
- 3) Bimbingan dan Konseling Islam (BKI)
- 4) Manajemen Dakwah
- 5) Psikologi Islam

d. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, meliputi program studi:

- 1) Ekonomi Syariah (ES)
- 2) Perbankan Syariah (PS)
- 3) Akuntansi Syariah (AKS)
- 4) Manajemen Zakat dan Wakaf (MAZAWA)

e. Fakultas Ushuluddin, Adab dan Humaniora, meliputi program studi:

- 1) Ilmu Al-Qur'an dan Tafsir (IAT)
- 2) Ilmu Hadits (IH)
- 3) Bahasa dan Sastra Arab
- 4) Sejarah dan Peradaban Islam.

Sedangkan Program Pascasarjana membuka Program Strata Tiga (S3) dengan tiga Program Studi: Manajemen Pendidikan Islam,

Pendidikan Agama Islam, dan Studi Islam. Sementara Program Strata Dua (S2) dengan 8 (delapan) Program studi yaitu: (1) Manajemen Pendidikan Islam, (2) Hukum Keluarga (Al-Akhwāl al-Syakhsyah), (3) Pendidikan Bahasa Arab, (4) Ekonomi Syariah, (5) Komunikasi dan Penyiaran Islam, (6) Pendidikan Agama Islam, (7) Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah, dan (8) Studi Islam.

Sebagai lembaga Pendidikan Tinggi Keagamaan Islam Negeri (PTKIN) satu-satunya di wilayah Timur pulau Jawa, UIN KHAS Jember telah meningkatkan peran dan fungsinya mengantarkan sumber daya mahasiswa menjadi sarjana Islam yang memiliki keluasan ilmu pengetahuan, keluhuran akhlak serta kematangan profesional. Komitmen dasar civitas akademika UIN KHAS Jember sebagai PTKIN yang kompetitif dengan PTKI atau PTU lainnya di Tengah Masyarakat. Sebagai langkah strategis, maka seluruh kegiatan baik manajemen administratif maupun akademik diarahkan untuk meningkatkan motivasi akademis dan bekerja menuju *Good University Government* (GUG). Motivasi tinggi yang sangat dibutuhkan UIN KHAS Jember yang memiliki cita-cita sebagai PTKIN yang unggul ditengah iklim Masyarakat yang sangat kompetitif dan dinamika yang selalu menuntut perubahan. Bermodal kekuatan motivasi, spiritualitas dan akademik tersebut mampu mengantarkan UIN KHAS Jember dapat berkompetisi dengan Perguruan Tinggi lainnya, bahkan bisa bersaing sebagai kampus berkelas WCU (*WCU Class University*).

## 2. Visi, Misi, dan Tujuan Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Visi Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember adalah “Menjadi Perguruan Tinggi Islam Terkemuka di Asia Tenggara pada Tahun 2045 dengan Kedalaman Ilmu Berbasis Kearifan Lokal untuk Kemanusiaan dan Peradaban”

Sedangkan misi Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember antara lain sebagai berikut:

- a. Memadukan dan mengembangkan studi keislaman, keimuan, dan keindonesiaan berbasis kearifan local dalam penyelenggaraan pendidikan dan pengajaran.
- b. Meningkatkan kualitas penelitian untuk melahirkan orisinalitas ilmu yang bermanfaat bagi kepentingan akademik dan kemanusiaan.
- c. Meningkatkan kemitraan Universitas dan Masyarakat dalam pengembangan ilmu dan agama untuk kesejahteraan Masyarakat.
- d. Menggali dan menerapkan nilai kearifan local untuk mewujudkan Masyarakat berkeadaban.
- e. Mengembangkan Kerjasama dengan berbagai pihak dalam skala regional, nasional, dan internasional untuk meningkatkan kualitas pelaksanaan tridharma perguruan tinggi.<sup>75</sup>

Tujuan Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember antara lain sebagai berikut:

---

<sup>75</sup> Humas UIN KHAS Jember, “Visi dan Misi UIN KHAS Jember,” diakses 24 April 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/visi-dan-misi-uin-khas-jembe>

- a. Menghasilkan lulusan unggul yang memiliki kapabilitas akademik, kemampuan manajerial, cara pandang terbuka dan moderat, untuk menyatukan ilmu dan Masyarakat berbasis kearifan lokal.
- b. Menjadikan Universitas sebagai pusat pengembangan keilmuan berbasis kearifan lokal yang terkemuka dan terbuka dalam bidang kajian dan penelitian.
- c. Meneguhkan peran Universitas dalam menyelesaikan persoalan bangsa berdasarkan wawasan keislaman dan kemanusiaan yang moderat.
- d. Meningkatkan peran dan etos pengabdian dalam penyelesaian persoalan keumatan dan peningkatan kualitas hidup Masyarakat.
- e. Meningkatkan tata kelola lembaga yang baik sesuai standar nasional.
- f. Meningkatkan kepercayaan public dan terbangunnya kerjasama antar lembaga dalam dan luar negeri.

## **B. Penyajian Data**

Penyajian data adalah bagian yang mengungkapkan data yang dihasilkan dalam penelitian yang disesuaikan dengan fokus masalah dan Analisa data yang relevan. Penelitian ini menggunakan metode survei untuk mengambil sampel dari satu populasi, instrument pada penelitian ini menggunakan alat yang disebut kuesioner, atau angket berupa pernyataan. Dalam penelitian ini kuesioner yang digunakan berjumlah 9 pernyataan diantaranya 3 pernyataan dari variabel (X1), 3 pernyataan dari variabel (X2), dan 3 pernyataan dari variabel (Y). Kuesioner akan dibagikan kepada responden mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq

Jember yang merupakan pengguna *mobile banking* berisikan pernyataan mengenai pengaruh *understanding*, dan pengaruh *convenience* terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

### 1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Responden yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 385 responden. Uraian dari karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.1**  
**Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Jenis Kelamin	F	%
Laki-Laki	140	36%
Perempuan	245	64%

Sumber: data diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan bahwa responden dalam penelitian ini berdasarkan jenis kelaminnya menunjukkan bahwa 140 responden berjenis kelamin laki-laki dan 245 responden berjenis kelamin perempuan. Dari data diatas dapat dilihat bahwa jumlah responden Perempuan lebih besar daripada laki-laki.

### 2. Responden Berdasarkan Fakultas

Responden yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 385 responden. Responden mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember berdasarkan fakultas dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.2**  
**Data Responden Berdasarkan Fakultas**

No	Fakultas	Responden	
		F	%
1	Ekonomi dan Bisnis Islam	170	44%
2	Tarbiyah dan Ilmu Keguruan	70	18%
3	Syariah	63	16%
4	Dakwah	54	15%
5	Ushuluddin, Adab, dan Humaniora	28	7%
Total		385	100%

Sumber: Data Kuesioner, diolah 2025

Berdasarkan data responden diatas, diketahui frekuensi persebaran responden berdasarkan fakultas menunjukkan bahwa 170 responden berasal dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, 70 responden berasal dari Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan, 62 responden berasal dari Fakultas Syariah, 55 responden berasal dari Fakultas Dakwah, dan 28 responden berasal dari Fakultas Ushuluddin, Adab, dan Humaniora. Berdasarkan data tersebut responden yang paling banyak berasal dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

### C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

#### 1. Uji Instrumen

##### a. Uji Validitas

Uji Validitas merupakan uji yang dilakukan untuk mengukur Tingkat kebenaran suatu instrument penelitian. Tujuannya untuk mengukur validitas kuesioner yang disebarkan kepada responden. Uji validitas digunakan untuk menguji masing-masing variabel penelitian yang telah dijawab oleh responden.

Uji Validitas menggunakan perbandingan  $r_{hitung}$  dan  $r_{tabel}$  dengan pengambilan Keputusan berdasarkan df (degree of freedom). Rumusnya  $Df = n-2$  tingkat signifikannya 5%. Dalam penelitian ini nilai n yaitu besarnya sampel adalah 385, sehingga memperoleh  $df = 383$  dan taraf signifikannya 5%, maka  $r_{tabel}$  sebesar 0,100 sehingga jika  $r_{hitung} > 0,100$  maka dapat dikatakan valid. Berikut hasil uji validitas dalam penelitian ini:

**Tabel 4.3**  
**Hasil Pengujian Validitas Variabel *Understanding* (X1)**

No	Item Pertanyaan	R Hitung	><	R Tabel	Keterangan
1	X1.1	0,676	-	0,100	Valid
2	X1.2	0,676	-	0,100	Valid
3	X1.3	0,559	-	0,100	Valid

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil dari perhitungan pada tabel di atas dapat diketahui variabel X1 pada pernyataan pertama diketahui 0,676 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Pada pernyataan kedua diketahui 0,676 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Pada pernyataan ketiga diketahui 0,559 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Dari hasil perhitungan tersebut, dapat disimpulkan bahwa semua pernyataan untuk variabel *understanding* (X1) dinyatakan valid.

**Tabel 4.4**  
**Hasil Pengujian Validitas Variabel *Convenience* (X2)**

No	Item Pertanyaan	R Hitung	><	R Tabel	Keterangan
1	X2.1	0,764	-	0,100	Valid
2	X2.2	0,736	-	0,100	Valid
3	X2.3	0,741	-	0,100	Valid

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil dari perhitungan pada tabel di atas dapat diketahui variabel X2 pada pernyataan pertama diketahui 0,764 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena r-hitung > r-tabel. Pada pernyataan kedua diketahui 0,736 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena r-hitung > r-tabel. Pada pernyataan ketiga diketahui 0,741 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena r-hitung > r-tabel. Dari hasil perhitungan tersebut, dapat disimpulkan bahwa semua pernyataan untuk variabel *convenience* (X2) dinyatakan valid.

**Tabel 4.5**  
**Hasil Pengujian Validitas Keputusan Menggunakan (Y)**

No	Item Pertanyaan	R Hitung	><	R Tabel	Keterangan
1	Y1	0,668	-	0,100	Valid
2	Y2	0,589	-	0,100	Valid
3	Y3	0,652	-	0,100	Valid

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil dari perhitungan pada tabel di atas dapat diketahui variabel Y pada pernyataan pertama diketahui 0,668 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena r-hitung > r-tabel. Pada pernyataan kedua diketahui 0,589 > 0,100 hal ini dinyatakan valid karena r-hitung > r-tabel. Pada pernyataan ketiga diketahui 0,652 > 0,100 hal ini

dinyatakan valid karena  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Dari hasil perhitungan tersebut, dapat disimpulkan bahwa semua pernyataan untuk variabel Keputusan menggunakan (Y) dinyatakan valid.

b. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan uji yang digunakan untuk menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya. Suatu variabel dapat dikatakan reliabel jika jawaban responden terhadap pernyataan atau pertanyaan itu stabil atau konsisten dari waktu ke waktu.

Uji reliabilitas ini menggunakan metode *Cronbach's Alpha* yang diukur berdasarkan skala *Cronbach's Alpha* 0 sampai dengan 100. Suatu variabel dapat dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach's Alpha*  $\geq$  0,60. Sebaliknya jika nilai *Cronbach's Alpha*  $<$  0,60 maka variabel tersebut tidak reliabel. Berikut hasil uji reliabilitas dalam penelitian ini:

**Tabel 4.6**  
**Hasil Pengujian Reliabilitas**

NO	Variabel	Cronbach's Alpha	Standarisasi	Keterangan
1	<i>Understanding</i> (X1)	0,729	0,60	Reliabel
2	<i>Convenience</i> (X2)	0,604	0,60	Reliabel
3	Minat Menggunakan (Y)	0,776	0,60	Reliabel

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil uji reliabilitas menggunakan Cronbach's alpha, didapatkan nilai 0,729 untuk variabel *Understanding* (X1), artinya lebih besar dari nilai 0,60. Dapat disimpulkan bahwa

pernyataan yang terdapat pada variabel *Understanding* (X1) dinyatakan lulus dalam uji reliabilitas.

Berdasarkan hasil uji reliabilitas, nilai untuk variabel *Convenience* (X2) didapatkan nilai 0,604 yang artinya lebih besar dari nilai 0,60. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan yang terdapat pada variabel *Convenience* (X2) dinyatakan lulus dalam uji reliabilitas.

Hasil uji reliabilitas untuk variabel Keputusan Menggunakan (Y) menunjukkan nilai 0,776 yang artinya lebih besar dari nilai 0,60. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa pernyataan yang terdapat pada variabel Keputusan Menggunakan (Y) dinyatakan lulus dalam uji reliabilitas.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

Uji Normalitas adalah uji yang bertujuan untuk menilai data atau variabel tersebut berdistribusi normal atau tidak. Jika residual datanya berdistribusi normal maka dapat dikatakan model regresi tersebut valid. Dan jika residual datanya tidak berdistribusi normal maka dikatakan tidak valid. Dalam penelitian ini menggunakan dua metode yaitu, uji normal probability plot dan uji *Kolmogrov-Smirnov*. Uji normal probability plot apabila jika ingin melihat data berdistribusi normal atau tidak yaitu berdasarkan pola titik-titik pada plot data. Jika titik-titik tersebut mengikuti garis maka dapat dikatakan berdistribusi normal. Sedangkan uji *Kolmogrov-Smirnov* jika nilai signifikan dari

uji Kolmogrov-Smirnov  $\bar{0},05$  maka dapat dikatakan bahwa data berdistribusi secara normal. Berikut merupakan hasil pengujian uji normalitas:

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji Normalitas (Sebelum Outlier)**

Test	Value
N	385
Test Statistic	0,64
Asymp. Sig. (2-Tailed)	0,001

Sumber data: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil uji normalitas di atas, menunjukkan nilai *Kolmogrov-Smirnov* signifikansinya adalah 0,001. Maka dapat disimpulkan bahwa data residual tidak berdistribusi secara normal. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05. Dengan hasil yang tidak terdistribusi normal tersebut, maka dilakukan outlier. Outlier adalah data yang menyimpang secara jauh dari data yang lainnya dalam suatu rangkaian data dan muncul dalam bentuk nilai ekstrim baik untuk sebuah variabel tunggal atau variabel kombinasi.

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Normalitas *Kolmogrov-Smirnov***  
**(Setelah Outlier)**

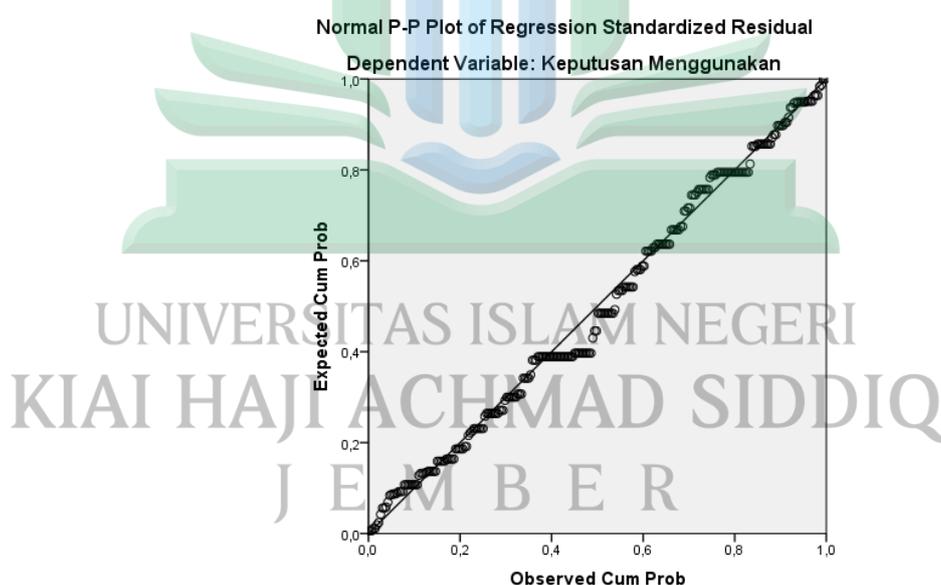
Test	Value
N	250
Test Statistic	0,73
Asymp. Sig. (2-Tailed)	0,58

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan tabel diatas, maka dapat disimpulkan bahwa hasil uji normalitas metode Kolmogrov-Smirnov menunjukkan nilai 0,5870,05, maka data tersebut dianggap berdistribusi normal.

Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa uji normalitas pada penelitian tentang pengaruh *understanding* dan *convenience* terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking* adalah normal dan dapat dilanjutkan pada penelitian selanjutnya.

**Gambar 4.2**  
**Hasil Uji Grafik *Normal Probability Plot***



Sumber: Data Kuesioner, diproses menggunakan SPSS

Berdasarkan analisis diatas, maka disimpulkan bahwa titik-titik tersebut menyebar mengikuti dan mendekati garis diagonal, maka menunjukkan bahwa model regresi dan data dalam penelitian ini berdistribusi secara normal.

### b. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas adalah uji yang digunakan untuk menentukan apakah terdapat korelasi antara variabel independent dengan model regresi. Model regresi yang baik seharusnya tidak menunjukkan korelasi antara variabel independent. Dalam uji multikolinieritas ini menggunakan VIF (Variance Inflation Factor) dengan mempertimbangkan nilai tolerance. Multikolinieritas menunjukkan tidak adanya problem jika nilai  $VIF \leq 10$  dan nilai  $tolerance \geq 0,1$ .<sup>76</sup>

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

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
X1	0,651	1,537
X2	0,651	1,537

Sumber data: diolah oleh peneliti, 2025

Dari data tabel uji multikolinieritas diatas, kita dapat melihat nilai VIF dan tolerance dari setiap variabel independen. Variabel *Understanding* (X1) memiliki nilai tolerance 0,651 dan nilai VIF 1,537 dan Variabel *Convenience* (X2) memiliki nilai tolerance 0,651 dan nilai VIF 1,537 (X2). Semua variabel tersebut memiliki nilai  $tolerance \geq 0,1$  dan nilai  $VIF \leq 10$ . Maka dari itu hasil pengujian dari penelitian ini tidak terjadi multikolinieritas pada variabel independennya.

<sup>76</sup> Imam Ghozali, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Progran IBM SPSS 26, 10th edn (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018), 157-158.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui model regresi yang menunjukkan adanya ketidaksamaan varian atau tidak. Tidak akan terjadi heteroskedastisitas jika varietasnya stabil. Sebaliknya, heteroskedastisitas keberadaan menunjukkan bahwa variasi yang ada tidak sepenuhnya konsisten. Uji Glejser bertujuan untuk menentukan apakah terjadi heteroskedastisitas, yaitu dengan cara melihat nilai signifikannya. Jika nilai signifikan  $\leq 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas, yang biasanya disebut dengan homoskedastisitas. Berikut hasil Uji Glejser:

**Tabel 4.10**  
**Hasil Uji Statistic Glejser**

Model	Sig
(Constant)	0,029
X1	0,782
X2	0,774

Sumber data: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil uji Glejser diatas, untuk variabel *Understanding* (X1) mendapatkan nilai signifikansi 0,782  $\leq 0,05$ , variabel *Convenience* (X2) mendapatkan nilai signifikansi 0,774  $\leq 0,05$  dan dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada variabel independennya.

## 2. Uji Hipotesis

### a. Uji T Parsial

Uji T (Parsial) bertujuan untuk menguji seberapa besar pengaruh variabel independent secara individual terhadap variabel dependen secara parsial. Dasar pengambilan uji T (Parsial),

- 1) Jika nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , dan nilai signifikan  $< 0,05$ , maka  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak. Maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen.
- 2) Jika nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $H_0$ ) dan nilai signifikan  $> 0,05$  maka  $H_a$  ditolak dan  $H_0$  diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independent terhadap variabel dependen.

Pada penelitian ini menggunakan 250 responden sebagai sampelnya, untuk mengetahui nilai  $t_{tabel}$  yaitu menggunakan rumus  $t_{tabel} = (a/2; n-k-1)$ . Nilai k adalah jumlah variabel independent yaitu 2.

Sehingga nilai  $df = 250-2-1$  dan hasilnya  $df = 247$ . Nilai a merupakan Tingkat kepercayaan penelitian yaitu 0,05. Maka dapat diketahui nilai  $t_{tabel}$  pada penelitian ini sebesar 1,97 yang didapatkan dari distribusi  $t_{tabel}$ .

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji T (Parsial)**

Variabel	T	Sig	Keterangan
X1	4,316	0,000	Signifikan (berpengaruh positif)
X2	6,864	0,000	Signifikan (berpengaruh positif)

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Analisis hasil dari Uji T adalah sebagai berikut:

- 1) Variabel (X1) *Understanding* menunjukkan nilai 0,000 yang lebih kecil daripada nilai signifikansi 0,05 dan nilai t hitunganya sebesar 4,316 yang lebih besar dibandingkan dengan nilai t-tabel yaitu 1,97. Dengan demikian, hipotesis  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima untuk variabel (X1) *Understanding*. Hal ini berarti variabel *Understanding* memiliki pengaruh positif dan signifikansi terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.
- 2) Variabel (X2) *Convenience* menunjukkan nilai 0,000 yang lebih kecil daripada nilai signifikansi 0,05 dan nilai t hitunganya sebesar 6,864 yang lebih besar dibandingkan dengan nilai t-tabel yaitu 1,97. Dengan demikian, hipotesis  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima untuk variabel (X2) *Convenience*. Hal ini berarti variabel *Convenience* memiliki pengaruh positif dan signifikansi terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad

Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

Faktor *understanding* memang penting, namun dalam konteks inovasi teknologi keuangan seperti *cardless withdrawal*, kemudahan penggunaan lebih menentukan adopsi fitur tersebut oleh nasabah, karena pengguna lebih mengutamakan kepraktisan dibandingkan pengetahuan teknis yang mendalam. *Convenience* lebih berpengaruh karena fitur *cardless withdrawal* terutama dinilai dari sisi kemudahan dan kepraktisan penggunaannya. Dalam TAM, *perceived ease of use* (yang terkait dengan *convenience*) adalah faktor utama yang mempengaruhi penerimaan teknologi.

b. Uji F (Simultan)

Uji F (Simultan) bertujuan untuk membuktikan apakah variabel independen (X) secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen (Y). Dasar pengambilan uji F (Simultan).

1) Jika nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  dan nilai signifikan  $< 0,05$ , maka  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak, maka semua variabel independen dikatakan berpengaruh dan signifikan secara simultan terhadap variabel dependen.

2) Jika nilai  $F_{hitung} < F_{tabel}$  dan nilai signifikan  $> 0,05$ , maka  $H_a$  ditolak dan  $H_0$  diterima, maka semua variabel independen dikatakan tidak memiliki pengaruh signifikan secara simultan terhadap variabel dependen.

Pada penelitian ini menggunakan 250 responden sebagai sampelnya, untuk mengetahui nilai  $F_{tabel}$  yaitu menggunakan rumus  $F_{tabel} = k: n-k$ . Nilai k adalah jumlah variabel independen yaitu 2. Sehingga diperoleh  $F_{tabel} = 2: 250-3$  diperoleh hasil  $F_{tabel} 2: 247$  dengan Tingkat signifikannya 0,05. Berdasarkan tabel uji F maka  $F_{tabel}$  yang diperoleh yaitu sebesar 3.03.

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji F (Simultan)**

Model	F	Sig
Regression	77,425	0,000

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil uji f (simultan) diatas dapat diketahui bahwa nilai  $F_{hitung}$  sebesar 77,425 dan taraf signifikansi 0,000, maka  $F_{hitung} > F_{tabel}$  dengan nilai 77,425 > 3,03 dan 0,000 < 0,05. Dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel independent yang terdiri dari *Understanding* dan *Convenience* mempunyai dampak simultan yang signifikan terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq

Jember menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

### 3. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis Linier Berganda merupakan alat yang digunakan untuk mengukur dan menganalisis pengaruh dari variabel independen (bebas) terhadap variabel dependen (terikat) baik secara bersama-sama maupun secara sendiri-sendiri. Regresi linier berganda merupakan model regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independent, dilakukan untuk

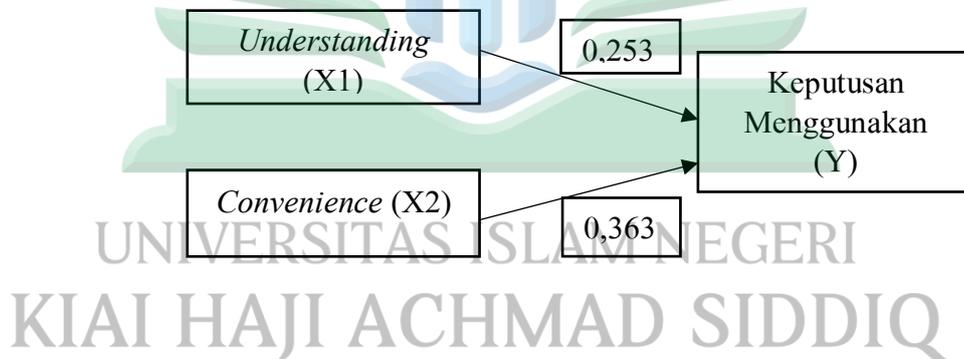
mengetahui arah dan seberapa besar pengaruh variabel independent terhadap variabel dependen. Berikut uji analisis regresi linier berganda.

**Tabel 4.13**  
**Hasil Uji Regresi Linier Berganda**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized	T	Sig.
	B	Std. E	Beta		
(Constant)	4,901	,647		7,578	0,000
Understanding	,253	,059	,267	4,316	0,000
Convenience	,363	,053	,424	6,864	0,000

Sumber data: diolah oleh peneliti, 2025

Persamaan regresi dapat diperoleh dari tabel hasil analisis regresi linear berganda sebagai berikut:



Menurut hasil uji diatas bisa disimpulkan bahwa model regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + e$$

$$Y = 4,901 + 0,253 + 0,363 + e$$

- a. Nilai konstantan (a) sebesar 4,901 menyatakan bahwa variabel independen yaitu *Understanding* (X1), dan *Convenience* (X2) sebesar 0 persen dan tidak mengalami perubahan, maka nilai konstan sebesar

4,901. Dengan demikian dapat disimpulkan nilai variabel independen mempengaruhi variabel dependen.

- b. Nilai koefisien *Understanding* (X1) sebesar 0,253, yang berarti bahwa variabel *understanding* (X1) mengalami kenaikan maka variabel keputusan menggunakan (Y) akan mengalami bertambah sebesar 0,253. Tanda positif menunjukkan adanya pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen.
- c. Nilai koefisien *Convenience* (X2) sebesar 0,363, yang berarti bahwa variabel *convenience* (X2) mengalami kenaikan maka variabel keputusan menggunakan (Y) akan mengalami bertambah sebesar 0,363. Tanda positif menunjukkan adanya pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen.

#### 4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi bertujuan untuk mengukur seberapa besar variabel independen mempengaruhi variabel dependen, baik secara bersama-sama maupun secara individual. Berikut Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ):

**Tabel 4.14**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi**

Model	<i>Adjusted R Square</i>
1	0,380

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi dari tabel di atas, nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,380 atau 38%. Hasil tersebut dapat dikatakan

jika variabel terikat dalam penelitian ini yaitu Keputusan menggunakan mampu dijelaskan oleh variabel *understanding* dan *convenience* sebesar 38%, sementara sisanya 62% dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain yang tidak diikutsertakan pada penelitian ini. Koefisien determinasi ini menunjukkan seberapa banyak variasi pada variabel yang tergantung dapat dijelaskan oleh variabel independen yang digunakan dalam model regresi. Memilih Adjusted R Square dibandingkan R Square karena Adjusted R Square memberikan ukuran yang lebih akurat dalam menilai seberapa baik variabel independen menjelaskan variabel dependen, terutama ketika terdapat lebih dari satu variabel independen dalam model regresi.

#### **D. Pembahasan**

Berdasarkan penelitian menggunakan kuesioner dan analisis SPSS pada mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, tujuan utama penelitian ini adalah untuk menjawab semua rumusan masalah yang telah tercantum dalam penelitian ini. Oleh karena itu, dalam pembahasan ini akan dijelaskan apakah terdapat pengaruh dari variabel *understanding* (X1) dan *convenience* (X2) terhadap Keputusan mahasiswa Uin Khas Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*:

## 1. Pengaruh *Understanding* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* pada *Mobile Banking* Di UIN KHAS JEMBER

Berdasarkan hasil dari uji T (Parsial) dapat diketahui bahwa nilai  $t_{hitung}$  adalah sebesar 4,316 dan nilai signifikansi 0,000 jadi dapat disimpulkan bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dengan nilai  $4,316 > 1,97$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  yang berarti bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya pada penelitian ini variabel pengaruh *understanding* (X1) mempunyai pengaruh positif dan signifikansi terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

*Understanding* merupakan kemampuan untuk mengerti atau memahami sesuatu setelah sesuatu itu diketahui dan diingat. Pemahaman ini merupakan proses berpikir dan belajar, dimana seseorang tidak hanya sekedar menghafal, tetapi juga mampu menangkap makna, menjelaskan, menginterpretasikan, membedakan, mengklasifikasikan, menyimpulkan, serta menerapkan konsep atau informasi yang telah dipelajari.

*Understanding* atau pemahaman menggunakan teknologi digital mengacu pada kemampuan seseorang untuk memahami, menggunakan, dan mengevaluasi informasi serta teknologi digital secara efektif dan bertanggung jawab. Ini mencakup berbagai aspek, mulai dari penggunaan

perangkat digital hingga memahami risiko dan implikasi dunia digital.<sup>77</sup> Konsumen yang lebih memahami risiko dan fitur dari sebuah produk atau layanan cenderung lebih berhati-hati dalam mengambil produk atau layanan tersebut, dan memiliki kecenderungan lebih rendah untuk mengambil Keputusan.

Sehingga apabila pemahaman nasabah meningkat ataupun menurun, Keputusan menggunakan juga akan menurun ataupun meningkat. Semakin tinggi pemahaman nasabah tentang fitur Tarik tunai tanpa kartu (*cardless withdrawal*), maka akan semakin besar pula kemungkinan mereka untuk menggunakan fitur tersebut. Ketika nasabah memiliki pengetahuan yang lebih rinci, mereka mungkin akan merasa lebih waspada dan cenderung menghindari penggunaan fitur yang dianggap memiliki resiko tertentu, dan nasabah yang lebih memahami teknologi akan menggunakannya dengan rasa percaya dan pemahaman yang baik.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang sudah dilakukan oleh Riski Walidaini Ullfa pada tahun 2024 yang menyatakan bahwa variabel *understanding* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh).<sup>78</sup>

---

<sup>77</sup> Ngalim Purwanto, Prinsip-Prinsip dan Teknik Evaluasi Pengajaran, (Bandung : PT. Remaja Rosdakarya, 1984), hlm. 44

<sup>78</sup> Riski Walidaini Ullfa. (2024). Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile. (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh). *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.

## 2. Pengaruh *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* pada *Mobile Banking* Di UIN KHAS JEMBER

Berdasarkan hasil dari uji T (Parsial) dapat diketahui bahwa nilai  $t_{hitung}$  adalah sebesar 6,864 dan nilai signifikansi 0,000 jadi dapat disimpulkan bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dengan nilai  $6,864 > 1,97$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  yang berarti bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya pada penelitian ini variabel pengaruh *convenience* ( $X_2$ ) mempunyai pengaruh positif dan signifikansi terhadap Keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

Kemudahan merupakan suatu kondisi dimana konsumen meyakini bahwa penggunaan teknologi merupakan hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha jeras dari pemakaiannya.<sup>79</sup> Kemudahan dalam menggunakan sebuah produk yang berkaitan dengan teknologi, dapat digunakan dengan panduan yang jelas. Kemudahan dalam teknologi dapat memperlancar operasional yang dapat mendatangkan minat, sehingga menimbulkan kepercayaan dalam proses pengambilan Keputusan.<sup>80</sup> Layanan yang fokus kepada kemudahan dapat meningkatkan peluang kesuksesan suatu produk atau layanan di pasar. Dengan adanya kemudahan dalam melakukan transaksi akan memperlancar proses

<sup>79</sup> Munawaroh, Hanyda Inayatul. 2020. Pengaruh Promosi, Kemudahan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Online Melalui Sistem E-Commerce Shopee (Studi Kasus Mahasiswa Santri Pondok Pesantren Al Barokah). Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.

<sup>80</sup> Jogiyanto. (2017), Konsep Dasar Sistem Informasi, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta

transaksi yang beragam, dan dapat diselesaikan dengan menghemat biaya, waktu, serta tenaga. Kemudahan bertransaksi menjadi faktor penting dalam penggunaan layanan *cardless withdrawal*. Hal tersebut dapat meningkatkan efisiensi dan menghilangkan hambatan, sehingga para nasabah dapat melakukan transaksi dari mana saja dengan fasilitas yang tersedia. Dengan kemudahan para nasabah akan dapat merasakan kenyamanan dalam melakukan transaksi keuangannya, serta dapat meningkatkan fleksibilitas dalam pengelolaan keuangan sehari-hari.

Sehingga apabila pengaruh kemudahan nasabah meningkat ataupun menurun, Keputusan menggunakan juga akan menurun ataupun meningkat. Semakin banyak kemudahan yang dirasakan saat menggunakan *fitur cardless withdrawal* maka akan semakin meningkatkan keputusan para nasabah untuk menggunakan *fitur cardless withdrawal*. Kemudahan transaksi *cardless withdrawal* mampu membangun sikap positif seseorang terhadap teknologi, karena mereka merasa bahwa penggunaan teknologi tersebut tidak susah dan tidak membingungkan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang sudah dilakukan oleh Nada Fajri Astuti dan Ady Arman pada tahun 2022 yang menyatakan bahwa variabel *convenience* berpengaruh positif dan

signifikan terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*.<sup>81</sup>

### 3. Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* pada *Mobile Banking* Di UIN KHAS JEMBER

Berdasarkan hasil uji F simultan terdapat pengaruh yang signifikan variabel *understanding* (X1) dan *convenience* (X2) terhadap keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Hal ini dapat terlihat dari nilai  $F_{hitung}$  sebesar 77,425 lebih besar dari  $F_{tabel}$  yaitu 3,03 dan Tingkat signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa secara simultan variabel independen (X1, dan X2) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen yaitu keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal*.

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi diperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,380 atau 38% yang menunjukkan bahwa variabel independen yang digunakan dalam model regresi pada penelitian ini mempunyai pengaruh sebesar 38% terhadap variabel dependen. Sedangkan 62% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dibahas atau dijelaskan dalam penelitian ini.

---

<sup>81</sup> Nada Fajriastuti., Ady Arman. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*. *Prosiding SNAM PNJ*. Kode paper: 2203148.

Hal ini menunjukkan bahwa pemahaman nasabah tentang *fitur cardless withdrawal*, kemudahannya dalam mengakses dan menggunakannya, mempengaruhi Keputusan para nasabah untuk menggunakannya. Ketika para nasabah memiliki pemahaman yang baik tentang cara kerja fitur tersebut, prosesnya mudah dan tidak rumit, mereka akan lebih cenderung memilih untuk menggunakan *fitur cardless withdrawal*. Maka dapat disimpulkan semakin meningkatnya pemahaman nasabah, kemudahan penggunaan yang dirasakan akan semakin meningkat juga Keputusan para nasabah untuk menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang sudah dilakukan oleh Sherly Faozy Putri pada tahun 2024 yang menyatakan bahwa variabel *understanding* dan *convenience* berpengaruh positif dan signifikan secara simultan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless*) Pada Pengguna Aplikasi Brimo di Kabupaten Tegal.<sup>82</sup>

---

<sup>82</sup> Sherly Faozy Putri. Pengaruh Understanding, Convenience, Dan Security Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless*) Pada Pengguna Aplikasi BRIMO di Kabutapen Tegal. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto. (2024).

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah pengaruh *understanding* dan *convenience* mempengaruhi Keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking* di kalangan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Dalam penelitian ini variabel bebas (independent) yang digunakan adalah *understanding* (X1), dan *convenience* (X2). Sedangkan variabel terikat (dependen) adalah Keputusan menggunakan. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti:

1. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa Nilai t-hitung *understanding*  $t$ -tabel (4,316 > 1,97) dan nilai signifikan (0,000 < 0,05). Hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel *understanding* berpengaruh secara signifikan terhadap Keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Pemahaman yang baik sangat penting agar nasabah dapat memanfaatkan fitur ini secara maksimal dan merasa nyaman dalam bertransaksi.
2. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa Nilai t-hitung *understanding*  $t$ -tabel (6,864 > 1,97) dan nilai signifikan (0,000 < 0,05). Hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel *convenience* berpengaruh secara signifikan terhadap Keputusan menggunakan *fitur cardless*

*withdrawal* pada *mobile banking*. Kemudahan ini meningkatkan kenyamanan, keamanan, dan efisiensi dalam bertransaksi bagi nasabah sehingga mereka lebih percaya dan terdorong untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal*

3. Berdasarkan uji hipotesis simultan (F) menggunakan SPSS adalah  $f$ -hitung 77,425 >  $f$ -tabel 3,03. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel independen (*understanding* dan *convenience*) secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Keputusan menggunakan) *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Secara keseluruhan, pemahaman dan *kemudahan fitur cardless withdrawal* meningkatkan minat dan keputusan nasabah untuk menggunakan layanan ini secara rutin, karena mereka merasakan manfaat praktis, keamanan, dan efisiensi yang signifikan dalam transaksi perbankan sehari-hari.

## B. Saran

Berdasarkan pembahasan dan Kesimpulan pada penelitian ini, maka berikut adalah saran yang bisa peneliti sampaikan untuk penelitian

selanjutnya:

1. Bagi Pembaca

Pembaca dapat mengetahui bahwa pengaruh *understanding* dan *convenience* mempunyai pengaruh positif terhadap Keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking* terutama pada kalangan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad

Siddiq Jember. Disarankan untuk memperdalam tentang pemahaman penggunaan *fitur cardless withdrawal* yang ada pada *mobile banking*. Memahami penggunaan kemudahan dari *fitur cardless withdrawal* tersebut, agar para penggunanya merasakan transaksi yang cepat, aman, tanpa perlu membawa kartu fisik yang bisa mengurangi risiko kehilangan kartu.

## 2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya sebagai referensi data mengenai pengaruh *understanding* dan *convenience* terhadap Keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*. Diasarakan bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk dapat menambah variabel bebas yang lain dalam menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada *mobile banking*.

## 3. Bagi Industri Perbankan Syariah

Sebaiknya melakukan inovasi berkelanjutan dengan mengikuti perkembangan teknologi digital agar *fitur cardless withdrawal* selalu relevan dan kompetitif di pasar perbankan syariah, sehingga dapat menarik lebih banyak nasabah baru dan mempertahankan nasabah lama.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo. (2015).
- Adi Hidayat. Dampak Kebijakan Likuiditas Makroprudensial terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Indonesia. Laporan Penelitian OJK, Jakarta. (2023).
- Aditya Dwi Prayoga. “Analisis Pengaruh Keamanan dan Risiko Terhadap Kepuasan Penggunaan *Cardless Withdrawal* BSI.” *Skripsi*. Politeknik Negeri Jakarta. 2023.
- Aditya Dwi Prayoga., Darna. “Analisis Pengaruh Keamanan Dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Cardless Withdrawal* BSI.” *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen*. 2023.
- Afiah & Hamzah. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Layanan Mobile Payment (Studi Kasus Pengguna Aplikasi Ovo di Kota Makassar). *Jurnal Economix*, 2021.
- Agustini Seli, “Pemahaman Masyarakat Kota Bengkulu Terhadap Fungsi Dan Tugas Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Dalam Pengawasan Dan Perlindungan Konsumen.” 2019.
- Ahmeti, R., & Vladi, B. “Manajemen risiko di sektor publik: Tinjauan literatur.” *Jurnal Studi Multidisiplin Eropa*, 2017.
- Alfi Nailul Munna. “Pengaruh Pengetahuan Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Minat Penggunaan *Cardless Withdrawal* Pada Mobile Banking BSI (Studi Dan Pegawai FEBI Uin Ar-Raniry)” *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. 2023.
- Aprilia, R. W., & Susanti, D. N. “Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 4(3), (2022). <https://doi.org/10.32639/jimmba.v4i3.121>
- Chusnah, C., & I. K. T. “Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech”. *Kinerja*, 3.01. 2020.
- Daista Wury Permatasari. “Pengaruh Produk dan Pemahaman Nasabah Terhadap Penggunaan Mobile Banking Dengan Keputusan Menabung sebagai Variabel Moderating Studi Pada BSI KCP Magetan Haryono”. 2023.
- Davis, K. “*Pengantar Manajemen Strategi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.” 2017.

- Dharmmesta, B. S., & Handoko, T. H. *Manajemen Pemasaran: Analisa Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta. 2000.
- Diah Ayu Pitaloka. “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Syariah Indonesia”. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta. 2022.
- Dian Dasvi Dahniah., Nurul Widyawati Islami Rahayu. “Analisis Perkembangan *Financial Technology (FINTECH)* Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bank Syariah Indonesia KCP Balung.” 2024.
- Dinah Khoirul Jannah. “Efektivitas Tarin Tunai Non-Kartu dan Penggunaan Mobile Banking BRIMO Terhadap Minat Nasabah di Bank Rakyat Indonesia (BRI) Knator Cabang Jember.” *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. 2024.
- Diva Angelica. *Aplikasi Mobile Banking Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia 2022*. GoodStats <https://goodstats.id/article/aplikasi-mobile-banking-paling-banyak-digunakan-masyarakat-indonesia-2022-Vb18>
- Fintechnesia.com. *Jumlah Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu Terus Meningkat*. 2022. <https://fintechnesia.com/2022/10/05/jumlah-transaksi-tarik-tunai-tanpa-kartu-terus-meningkat/>
- Fitriyani, P. Pendidikan Karakter Bagi Generasi Z. *Knappptma*, 7 Maret, 2018.
- Gede Prayudi dkk, A “Studi: Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Kegunaan Untuk Membangun Kepercayaan dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking.” *Media Sains Indonesia*, 2022.
- Ghazali, I. “*Aplikasi Analisis Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.” 2013.
- Ghozali, I. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Cetakan ke VIII. In *Penelitian* (8<sup>th</sup> ed.), Badan Penerbit Universitas Diponegoro. 2016.
- Hadi, S., & Novi, N. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking.” *Optimum: Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, (2015).
- Hartiyah, S. “Pengaruh kepemimpinan transformasional terhadap kinerja karyawan”. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 12.2. 2017.
- Hersa Farida Qoriani. “Faktor-Faktor yang Berpengaruh dalam Keputusan Pembelian Asuransi Kesehatan Allisya Care Sidoarjo” *Tijarah: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol.1, No.3 (November). 2022.

- Hewson, L., & Theorly, J. *Pengantar Psikologi Kognitif*. Jakarta: Penerbit Buku Utama. (2019).
- Humas UIN KHAS Jember, “*Sejarah UIN KHAS Jember*,” diakses 24 April 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/sejarah-uin-khas-jember>
- Humas UIN KHAS Jember, “*Visi dan Misi UIN KHAS Jember*,” diakses 24 April 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/visi-dan-misi-uin-khas-jembe>
- Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Progran IBM SPSS 26*, 10th edn (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018)
- Indah Sari, P., Usman, O., & Bus, M. “*The Effect Of Easy Perception, Perception Of Benefits And Trust On The Interest Of Using Mobile Banking*”. (2006). [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3768688](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3768688)
- Jefry Gasperz., Olive Lidia Lekatompessy. “Pengaruh Efisiensi, Kemudahan, dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu Bank Mandiri.” *Edunomika* – Vol. 08, No. 04, 2024
- Kotler & Keller. *Perilaku Konsumen*. 2016.
- Kusnadi, dkk, *Pengantar Manajemen: Konsepsual & Perilaku*, Malang: Unibraw, 2005.
- Lutfia Farhatul Mahmuda, Nurul Setyaningrum, Retna Anggitani. “Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan, Kpercayaan dan Inovasi terhadap Keputusan Menggunakan Aplikasi Gojek pada Fitur Gopay di Masa Pandemi Covid-19.” *Journal of Economic Sharia Law and Business Studies*. E-ISSN: 2809-5820. 2023.
- Mahendra Pote, R., & Kulkarni, S. “*Safe and Convenient Cash Withdrawal: A Cardless ATM Mechanism via Smart Mobile Banking Application*.” 2023.
- Melda Tegar. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan Penggunaan, dan Faktor Media Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Mobile Banking Cardless Withdrawal (Tarik Tunai Tanpa Kartu) Pada Generasi Z.” *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. 2023.
- Muhammad Muhaimin. “*Pengaruh Tingkat Kemanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Pengguna Jasa Layanan Aplikasi Mobile Banking BRI (Studi Kasus Pada Dosen dan Karyawan IAIN Jember)*.” 2019.
- Muntiana, A., Budiman, B., & Cahyani, C. “Pengaruh Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan Mobile Banking”. *Jurnal Manajemen Teknologi Informasi*, 4.2. 2012.

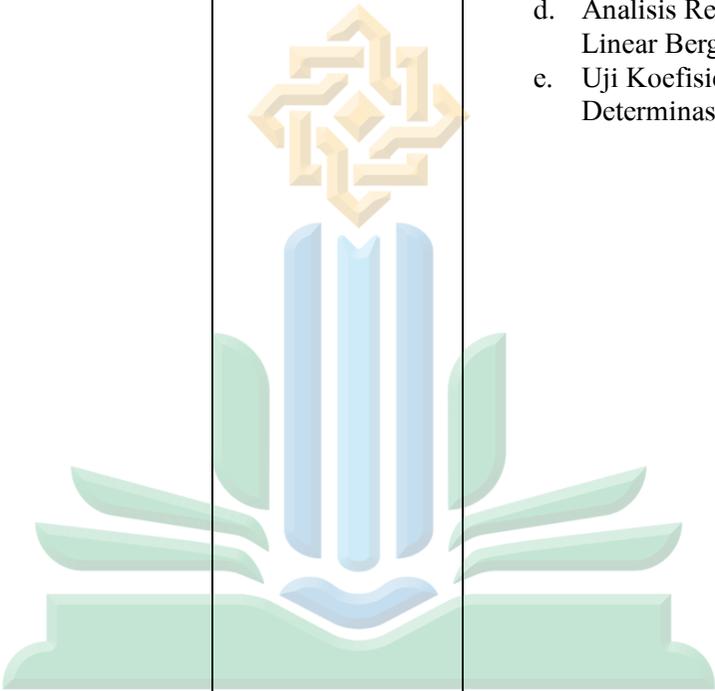
- Muri Yusuf, *Metodologi Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif Dan Penelitian Gabungan*, Edisi Pertama (Jakarta: Prenadamedia Group, 2014).
- Nada Fajriastuti., Ady Arman. “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Minat Nasabah Milenial Bank Syariah Indonesia dalam Menggunakan Layanan *Cardless Withdrawal*.” *Prosiding SNAM PNJ*. Kode paper: 2203148. 2022.
- Ngalim Purwanto, *Prinsip-Prinsip dan Teknik Evaluasi Pengajaran*, (Bandung : PT. Remaja Rosdakarya, 1984)
- Nur Ika Mauliyah., Ella Anastasya Sinambela. “Peran Kepemimpinan Perempuan Dalam Pengambilan Keputusan Bisnis.” *Jurnal Kajian Perempuan & Keislaman*. Vol. 12, No. 1, 2019
- Phothikitti, P. “Pengaruh Kualitas Layanan Mobile Banking terhadap Kepuasan Pelanggan”. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10.2. 2020.
- Ramadani, D. “*Pengaruh Pemahaman dan Manfaat Terhadap Minat Melakukan Transaksi Dengan Mobile Banking Studi Kasus Pada PT.BANK SUMUT KC SYARIAH TEBING TINGGI*”. 2022.
- Ramadhani, A. R., et al. "Literasi Keuangan Mahasiswa: Pengaruh Faktor Gaya Hidup, Pembelajaran dan Pendidikan." *Keuangan. Akuntansi, Keuangan*, vol. 3, no. 1, 2022.
- Ramli, A. “Pengaruh Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu terhadap Tingkat Literasi Keuangan Nasabah Bank X. *Jurnal Manajemen Bisnis*,” 15.2, 2022.
- Riski Walidaini Ulfa. “Pengaruh Pemahaman Produk dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan BSI Mobile.” (Studi pada Generasi Z di Kota Banda Aceh). *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. 2024.
- Senavator Iven Budianto., Nur Ika Mauliyah. “Pengaruh Tingkat Pemahaman Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Kemudahan Implementasi Akuntansi Dan Manfaat Informasi Akuntansi Pada Usaha Mikro Kuliner di Kecamatan Genteng Kabupaten Banyuwangi.” *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi 3*. 2021.
- Sherly Faozi Putri. “Pengaruh *Understanding, Convenience, Dan Security* Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Fitur Tarik Tunai Tanpa Kartu (*Cardless*) Pada Pengguna Aplikasi BRIMO di Kabutapen Tegal.” *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto. 2024.

- Sitompul, E., & Santoso, S. "Analisis Penggunaan Fasilitas Tarik Tunai Saldo Gopay Melalui Atm Xxx Dengan Mekanisme Tarik Tunai Tanpa Kartu di Jakarta." *Distribusi – Journal of Management and Business*, 9.2, 2021.
- Styarini, D., Rahmawati, A., & Pratama, I. "Pengaruh Kualitas Layanan Perbankan terhadap Kepuasan Nasabah." *Jurnal Manajemen Bisnis*, 12.1, 2020.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013).
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta. (2012).
- Suhayati, Y. F., Maulina, A. N., & Adji, W. H. "Pengaruh Pemahaman Bertransaksi Menggunakan Webgorm BSI dan BSI Mobile terhadap Kepuasan Nasabah." *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4.6, 2022.
- Sunyoto, D. *Konsep Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*. CAPS (Center for Academic Publishing Service). 2012.
- Tarigan, D., Dwi Hartomo, K., & Kristen Satya Wacana Jl Notohamididjodjo Blotongan, U. O. "Evaluasi Keamanan Fitur Tarik Tunai Tanpa Cardless pada Aplikasi BRImo Menggunakan PIECES." *AITI: Jurnal Teknologi Informasi*, 19 Agustus, 2022.
- Teguh, M., Maulana, T., dan, K., & Anggraini, D. *Pengembangan Arsitektur Transaksi Tarik Tunai Tanpa Kartu untuk Anggota Koperasi pada Jaringan ATM Perbankan*. 19.2, 2020.
- Umi Sophia Nita. "Pengaruh Fitur Layanan Islami, Kemudahan, Dan Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Tarik Tunai Tanpa Kartu. (Studi Pada Masyarakat Kota Sukoharjo)." *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Salatiga. 2023.
- Yoannisa Fitriani Suhayati, M. A. "Pengaruh Pemahaman Bertransaksi Menggunakan Webform BSI dan BSI Mobile terhadap Kepuasan Nasabah" *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Bisnis Syariah*. 2022.

## Lampiran 1

## Matrik Penelitian

Judul	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Rumusan Masalah	Hipotesis
Pengaruh <i>Understanding</i> dan <i>Convenience</i> Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan <i>Fitur Cardless Withdrawal</i> pada <i>Mobile Banking</i> Di UIN KHAS JEMBER	1. <i>Understanding</i> (X1)  2. <i>Convenience</i> (X2)  3. Keputusan Menggunakan (Y)	1. Pandangan 2. Menjelaskan 3. Membandingkan Referensi: Ramadhani (2022)  1. Mudah untuk dipelajari 2. Mudah dimengerti 3. Mudah digunakan Referensi: Indah Sari (2006)  1. Kemantapan sebuah produk 2. Kemampuan dalam penggunaan produk 3. Memberi rekomendasi kepada orang lain	1. Data Primer (angket/kuesioner) 2. Kajian Kepustakaan dan penelitian terdahulu	1. Pendekatan Kuantitatif 2. Teknik sampel menggunakan <i>non probability sampling</i> 3. Penentuan jumlah sampel menggunakan rumus lemeshow $n = \frac{Z^2 \cdot 1 - a / 2P(1 - P)}{d^2}$ 4. Menggunakan skala Likert 5. Metode analisis data a. Uji instrument data 1) Uji Validitas 2) Uji Reliabilitas b. Uji Asumsi Klasik 1) Uji Normalitas 2) Uji <i>Multikolinearitas</i> 3) Uji Heteroskedastisitas	1. Apakah <i>Understanding</i> Berpengaruh Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan <i>Fitur Cardless Withdrawal</i> Pada <i>Mobile Banking</i> ?  2. Apakah <i>Convenience</i> Berpengaruh Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri	1. Ha <sub>1</sub> : <i>Understanding</i> berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan menggunakan <i>fitur cardless withdrawal</i> pada <i>mobile banking</i>  2. Ha <sub>2</sub> : <i>Convenience</i> berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan menggunakan <i>fitur cardless withdrawal</i> pada <i>mobile banking</i>  3. Ha <sub>3</sub> : Secara simultan semua

		<p>Referensi: Aprilia &amp; Susanti (2022)</p>		<p>c. Uji Hipotesis  1) Uji Parsial T  2) Uji Simultan F  d. Analisis Regresi Linear Berganda  e. Uji Koefisien Determinasi R</p>	<p>Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan <i>Fitur Cardless Withdrawal</i> Pada <i>Mobile Banking</i>?</p> <p>3. Apakah <i>Understanding</i> dan <i>Convenience</i> Berpengaruh Secara Simultan Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan <i>Fitur Cardless Withdrawal</i> Pada <i>Mobile Banking</i>?</p>	<p>variabel berpengaruh terhadap Keputusan menggunakan</p>
--	--	--	---	---	---	--

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## Lampiran 2

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Bilva Izzun Nisa  
 Nim : 212105010084  
 Program Studi : Perbankan Syariah  
 Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
 Institusi : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq  
 Jember

Dengan ini menyatakan bahwa isi skripsi yang berjudul “Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*” adalah benar-benar karya asli tulisan saya sendiri kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian saya membuat pernyataan ini dengan sebenar-benarnya tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

Jember, 19 Mei 2025

Yang Menyatakan



Bilva Izzun Nisa  
 Nim: 212105010084

### Lampiran 3

#### KUESIONER PENELITIAN

#### **PENGARUH *UNDERSTANDING* DAN *CONVENIENCE* TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN *FITUR CARDLESS WITHDRAWAL* PADA *MOBILE BANKING* DI UIN KHAS JEMBER**

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan, nama saya Bilva Izzun Nisa mahasiswi dari Program Studi Perbankan Syariah UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk memenuhi tugas akademik dalam rangka menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking* Di UI KHAS JEMBER”

Kuesioner ini ditujukan kepada:

1. Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
2. Mempunyai *Mobile Banking*
3. Pernah menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* (Tarik Tunai Tanpa Kartu)

Jawaban yang anda berikan akan dijaga kerahasiannya dan digunakan hanya untuk keperluan penelitian. Mohon ketersediannya kepada teman-teman untuk mengisi kuesioner yang telah disusun dengan sebenar-benarnya. Partisipasi kalian merupakan bantuan yang sangat besar bagi penelitian ini. Atas Perhatian dan ketersediaan waktu kalian, saya mengucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Nama:

Jenis Kelamin:

Fakultas:

Angkatan:

Apakah mempunyai *mobile banking*:

- Ya
- Tidak

### Daftar Pernyataan

No	<i>Understanding (X1)</i>	SS	S	N	TS	STS
1	Saya merasa memahami cara menggunakan <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) pada <i>mobile banking</i>					
2	Saya dapat menjelaskan langkah-langkah penggunaan saat menggunakan <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) pada <i>mobile banking</i>					
3	Pemahaman saya tentang <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) lebih baik daripada fitur lainnya di <i>mobile banking</i>					
No	<i>Convenience (X2)</i>	SS	S	N	TS	STS
1	Penjelasan <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) cukup jelas dan mudah dipahami					
2	Setelah mempelajari <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu), saya merasa mampu menggunakannya dengan mudah					
3	Saya merasa <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) pada <i>mobile banking</i> mudah digunakan					
No	Keputusan Menggunakan (Y)	SS	S	N	TS	STS
1	Pemahaman saya tentang <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) mempengaruhi saya menggunakannya					
2	<i>Fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) menjadi salah satu pilihan saya ketika hendak melakukan transaksi					

3	Pengalaman saya menggunakan <i>fitur cardless withdrawal</i> (tarik tunai tanpa kartu) membuat saya yakin untuk merekomendasikan kepada orang lain berdasarkan kemudahannya					
---	---	--	--	--	--	--

Keterangan:

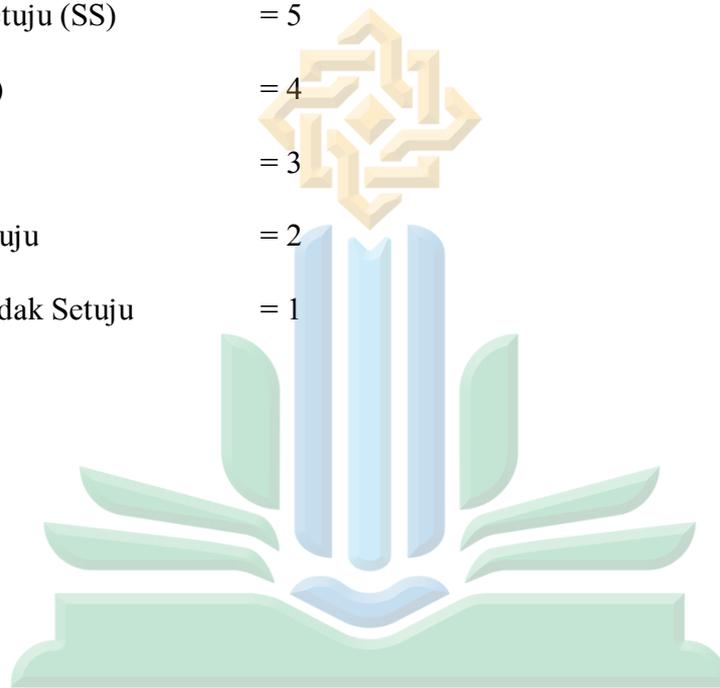
Sangat Setuju (SS) = 5

Setuju (S) = 4

Netral = 3

Tidak Setuju = 2

Sangat Tidak Setuju = 1



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## Lampiran 4

## SURAT IZIN PENELITIAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**  
**LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT (LPPM)**  
 Jl. Mataram 1 Mangli, Kaliwates, Jawa Timur Indonesia Kode Pos 68136 Telp: (0331) 487550  
 Fax. (0331) 427005, 68136, email : [lp2m@uinkhas.ac.id](mailto:lp2m@uinkhas.ac.id), website : <http://www.uinkhas.ac.id>



Nomor : B-0071/Jn.22/L.2/01/2025  
 Lampiran :  
 Perihal : Permohonan Izin Penelitian

06 Januari 2025

Yth. Rector UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
 di  
 Tempat

Dengan hormat,

Memperhatikan Surat Permohonan mahasiswa perihal Permohonan Ijin Penelitian tertanggal 23 Desember 2024, bersama ini kami sampaikan bahwa agar sedapatnya nama berikut :

Nama : Bilva Izzun Nisa  
 Nim : 212105010084  
 Semester: Tujuh (VII)  
 Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
 Prodi : Perbankan Syariah

Diizinkan untuk melakukan penelitian dengan judul "*Pengaruh Understanding dan Convenience Terhadap Keputusan Mahasiswa UIN Khas Jember Menggunakan Fitur Cadrless Withdrawal Pada Mobile Banking*" pada tanggal 06 Januari s.d 06 Februari 2025.

Demikian surat permohonan ini, atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

Ketua,



Zainal Abidin

Tembusan :  
 1. Kabiro;  
 2. Fakultas;  
 3. Yang bersangkutan;Arsip



Dokumen ini telah ditanda tangani secara elektronik.

Token : LwINy4



## Lampiran 5

## SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**  
**LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT (LPPM)**  
 Jl. Mataram 1 Mangli, Kaliwates, Jawa Timur Indonesia Kode Pos 68136 Telp. (0331) 487550  
 Fax. (0331) 427005, 68136, email : [lp2m@uin khas.ac.id](mailto:lp2m@uin khas.ac.id), website : <http://www.uin khas.ac.id>



**SURAT KETERANGAN**  
**NOMOR: B-0321/Un.22/L.2/05/2025**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dr. Zainal Abidin, S.Pd.I, M.S.I.  
 NIP : 198106092009121004  
 Jabatan : Ketua LP2M UIN KHAS Jember  
 Unit Kerja : UIN KHAS Jember

Menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini :

Nama : Bilva Izzun Nisa  
 Nim : 212105010084  
 Semester : Delapan (VIII)  
 Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Prodi : Perbankan Syariah

Telah Selesai melakukan penelitian dengan judul "Pengaruh *Understanding* dan *Convenience* Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* Pada *Mobile Banking*" sejak tanggal 06 Januari 2025 s/d 06 Februari 2025.

Demikian surat keterangan ini diberikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 14 Mei 2025  
 Ketua,

KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ



J E M B E R  
 Zainal Abidin

Tembusan :

1. Kabiro;
2. Fakultas;
3. Yang bersangkutan;
4. Arsip.



## Lampiran 6

## JURNAL PENELITIAN SKRIPSI

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan
1.	Senin, 23 Desember 2024	Penyerahan surat izin penelitian kepada Wakil Dekan 1 FEBI.
2.	Senin, 23 Desember 2024	Mengantar surat izin tempat penelitian ke resepsionis rektorat.
3.	Senin, 6 Januari 2025	Memperoleh izin penelitian dari LP2M.
4.	Kamis, 13 Februari 2025	Mulai menyebar kuisisioner secara online ke mahasiswa UIN Khas Jember.
5.	Kamis, 27 Maret 2025	Penyebaran kuisisioner sudah mencapai target.
6.	Jumat, 11 April 2025	Melakukan Olah data Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Hipotesis T dan Uji F, Uji Analisis Regresi Linear Berganda, Uji Koefisien Determinasi,
7.	Rabu, 14 Mei 2025	Meminta surat keterangan selesai penelitian ke LP2M.

Jember, 20 Mei 2025

Dosen Pembimbing,

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

  
Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak  
NIP. 198803012018012001

Lampiran 7

DOKUMENTASI



## Lampiran 8

## TABULASI DATA

<i>Understanding (X1)</i>			<i>Convenience (X2)</i>				
X1.1	X1.2	X1.3	TOTAL_X1	X2.1	X2.2	X2.3	TOTAL_X2
3	4	4	11	4	4	3	11
4	5	4	13	5	4	5	14
3	4	5	12	3	4	4	11
4	5	5	14	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	3	4	11	4	4	4	12
3	3	5	11	5	5	5	15
4	4	4	12	5	5	5	15
3	4	5	12	3	5	5	13
4	5	4	13	5	5	5	15
4	3	5	12	3	5	5	13
4	5	5	14	4	5	5	14
4	5	4	13	5	5	4	14
5	4	5	14	4	5	4	13
4	4	4	12	4	4	4	12
5	4	4	13	5	5	5	15
4	5	4	13	4	4	5	13
4	5	4	13	5	4	5	14
4	4	4	12	4	5	5	14
4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	5	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	4	13	5	4	5	14
5	4	4	13	5	5	4	14
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	5	13	4	4	5	13
4	5	3	12	3	3	4	10
4	5	4	13	5	5	4	14
4	5	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	5	5	13	5	3	5	13
3	4	5	12	3	5	3	11
4	4	4	12	4	4	4	12
3	5	3	11	3	4	5	12

5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
3	5	4	12	4	3	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	4	10	4	4	3	11
5	5	4	14	5	5	5	15
4	5	5	14	3	4	5	12
4	3	4	11	5	4	5	14
4	3	4	11	3	5	5	13
4	4	3	11	4	5	5	14
3	4	4	11	5	4	3	12
3	4	4	11	4	4	4	12
3	4	4	11	4	3	4	11
5	5	4	14	5	5	5	15
5	4	3	12	4	3	4	11
5	3	3	11	3	4	3	10
3	4	4	11	3	4	3	10
3	5	3	11	5	3	4	12
3	4	4	11	3	3	4	10
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	4	5	3	12
3	4	4	11	5	4	4	13
5	3	4	12	4	4	4	12
4	5	4	13	5	3	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	3	13	4	5	5	14
3	5	3	11	3	4	4	11
3	5	4	12	5	5	3	13
5	3	5	13	4	3	4	11
5	4	4	13	5	5	5	15
5	5	3	13	3	4	3	10
4	4	4	12	5	5	5	15
5	4	3	12	4	4	4	12
4	5	4	13	5	5	5	15
5	4	4	13	5	4	4	13
4	4	3	11	4	4	4	12
3	5	4	12	4	5	5	14
5	4	4	13	5	5	5	15
5	4	4	13	4	4	4	12
5	4	4	13	5	5	5	15

5	5	3	13	5	5	5	15
5	3	3	11	4	3	3	10
5	4	3	12	4	4	5	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	4	11	3	4	4	11
5	5	4	14	5	4	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	4	3	4	11
5	3	4	12	4	3	4	11
5	5	5	15	5	4	4	13
3	3	5	11	3	4	3	10
4	4	3	11	4	5	5	14
5	4	3	12	4	5	3	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	3	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	5	5	4	14
4	4	4	12	4	4	5	13
3	4	5	12	4	4	3	11
4	4	3	11	4	5	4	13
5	5	4	14	5	4	5	14
4	5	4	13	4	4	3	11
4	5	4	13	5	4	5	14
3	4	4	11	3	4	4	11
4	3	5	12	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	3	4	11	4	4	4	12
3	3	5	11	5	5	5	15
4	4	4	12	5	5	5	15
3	4	3	10	3	4	4	11
4	5	4	13	5	5	5	15
4	3	5	12	3	5	5	13
4	5	5	14	4	5	5	14
4	5	4	13	5	5	4	14
5	4	5	14	4	5	4	13
4	4	4	12	4	4	4	12
5	4	4	13	5	5	5	15
4	5	4	13	4	4	5	13
4	5	4	13	5	4	5	14
4	4	4	12	4	5	5	14

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	5	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	4	13	5	4	5	14
5	4	4	13	5	5	4	14
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	5	13	4	4	5	13
5	5	4	14	3	4	3	10
4	5	4	13	5	5	4	14
4	5	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	5	5	13	3	4	3	10
3	5	3	11	3	4	3	10
4	4	4	12	4	4	4	12
3	3	5	11	3	4	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
3	5	4	12	4	3	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	4	10	4	4	3	11
5	5	4	14	5	5	5	15
3	5	5	13	3	4	5	12
4	3	4	11	5	4	5	14
3	3	4	10	4	4	4	12
4	4	3	11	4	5	5	14
3	4	4	11	5	4	3	12
3	3	4	10	4	4	4	12
3	4	4	11	4	3	4	11
5	5	4	14	5	5	5	15
3	4	3	10	4	3	4	11
4	3	3	10	3	4	3	10
4	4	4	12	4	3	3	10
3	4	3	10	5	3	4	12
3	4	4	11	3	3	4	10
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	4	5	3	12
3	3	5	11	5	4	4	13
3	3	5	11	4	4	4	12
5	5	5	15	4	3	5	12

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	3	13	4	5	5	14
3	5	3	11	3	4	4	11
3	5	4	12	5	5	3	13
5	3	5	13	4	3	5	12
5	4	4	13	5	5	5	15
5	4	4	13	3	4	5	12
4	4	4	12	5	5	5	15
5	4	3	12	4	4	4	12
4	5	4	13	5	5	5	15
5	4	5	14	5	4	4	13
4	4	3	11	4	4	4	12
3	3	4	10	4	3	5	12
5	4	4	13	5	5	5	15
5	4	4	13	4	4	4	12
5	4	4	13	5	5	5	15
5	5	3	13	5	5	5	15
5	3	3	11	4	3	3	10
5	4	3	12	4	4	5	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	4	11	3	4	4	11
5	5	4	14	5	4	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	5	11	4	3	4	11
5	3	4	12	4	3	4	11
5	5	5	15	5	4	4	13
3	4	3	10	3	5	5	13
4	4	3	11	4	5	5	14
5	4	3	12	4	5	3	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	3	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	5	5	4	14
3	4	4	11	4	4	5	13
3	3	4	10	5	4	3	12
4	4	3	11	4	5	4	13
5	5	4	14	5	4	5	14
3	3	4	10	4	4	3	11
4	5	4	13	5	4	5	14
3	4	3	10	3	4	4	11
4	3	5	12	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15

4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	3	4	11	4	4	4	12
3	3	5	11	5	5	5	15
4	4	4	12	5	5	5	15
3	4	3	10	3	5	4	12
4	5	4	13	5	5	5	15
4	3	5	12	3	5	5	13
4	5	5	14	4	5	5	14
4	5	4	13	5	5	4	14
5	4	5	14	4	5	4	13
4	4	4	12	4	4	4	12
5	4	4	13	5	5	5	15
4	5	4	13	4	4	5	13
4	5	4	13	5	4	5	14
4	4	4	12	4	5	5	14
4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	5	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	4	13	5	4	5	14
5	4	4	13	5	5	4	14
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	5	13	4	4	5	13
5	4	5	14	3	5	4	12
4	5	4	13	5	5	4	14
4	5	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	5	14	3	5	3	11
5	4	5	14	3	4	5	12
4	4	4	12	4	4	4	12
3	5	3	11	3	4	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
3	5	4	12	4	3	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	4	11	4	4	3	11
5	5	4	14	5	5	5	15
3	5	5	13	3	4	5	12
4	3	4	11	5	4	5	14
3	3	4	10	3	5	3	11

4	4	3	11	4	5	5	14
3	4	4	11	5	4	3	12
3	3	4	10	4	4	4	12

## Keputusan Menggunakan (Y)

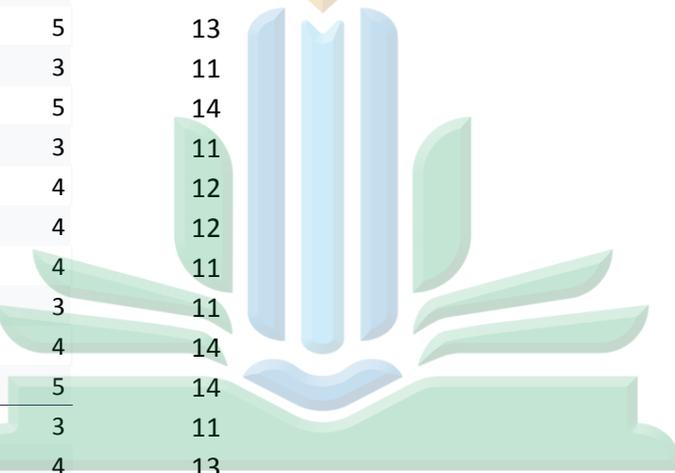
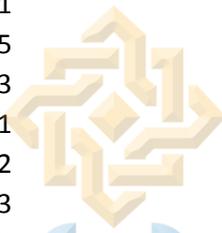
Y1	Y2	Y3	TOTAL_Y
3	4	5	12
4	5	4	13
5	4	3	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	5	5	14
4	5	3	12
4	4	3	11
5	5	5	15
4	4	4	12
5	4	3	12
4	5	4	13
3	4	5	12
4	4	5	13
5	4	5	14
5	4	5	14
4	4	4	12
5	4	5	14
5	4	5	14
4	5	5	14
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	5	13
4	5	5	14
4	5	4	13
4	4	5	13
5	5	5	15
4	4	5	13
5	5	5	15
5	4	4	13
5	4	3	12

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

3	3	5	11
4	4	4	12
4	3	4	11
5	5	5	15
5	5	5	15
5	4	5	14
3	4	5	12
5	5	5	15
3	3	4	10
5	4	5	14
5	4	3	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
5	3	4	12
4	5	4	13
5	5	5	15
4	3	4	11
5	5	5	15
5	4	3	12
5	3	4	12
5	3	3	11
5	5	5	15
4	5	4	13
4	4	5	13
4	5	4	13
4	4	4	12
5	4	3	12
3	4	4	11
5	3	5	13
4	3	5	12
4	4	5	13
4	4	4	12
5	4	5	14
3	3	5	11
5	3	3	11
3	4	4	11
5	5	4	14
4	4	4	12
4	3	5	12
5	5	3	13



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

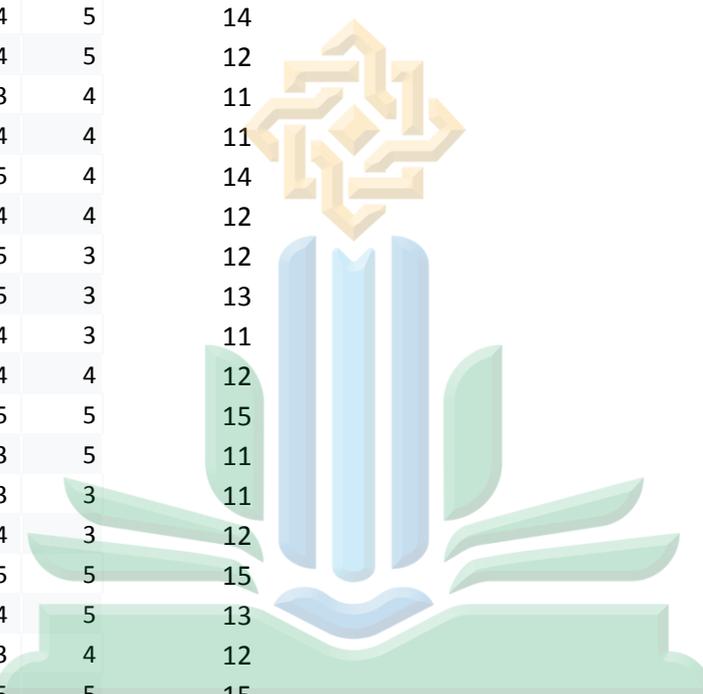


UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

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



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



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

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



3	4	5	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
5	3	4	12



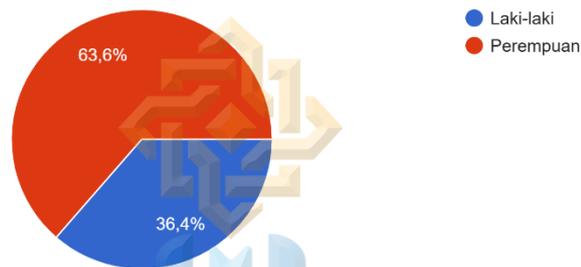
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## HASIL PENYAJIAN DATA DAN PERHITUNGAN SPSS

### A. Karakteristik Responden

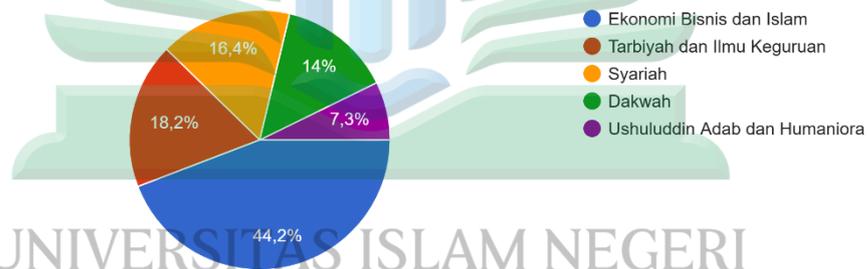
#### 1. Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin  
385 jawaban



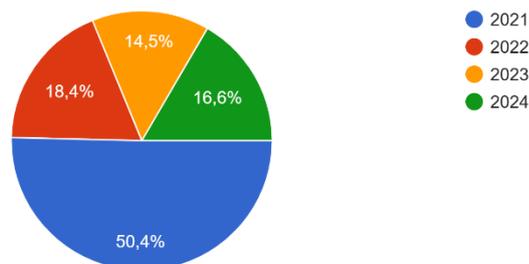
#### 2. Berdasarkan Fakultas

Fakultas  
385 jawaban



#### 3. Berdasarkan Tahun Angkatan

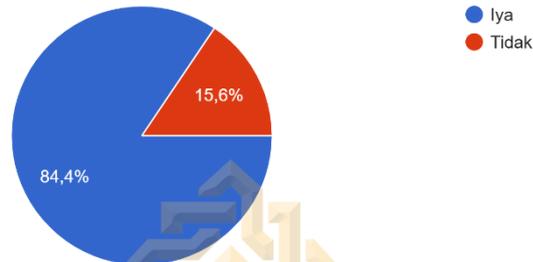
Tahun Angkatan  
385 jawaban



#### 4. Mempunyai Mobile Banking

Mempunyai Mobile Banking

385 jawaban



### B. Uji Validitas

#### 1. Uji Validitas *Understanding* (X1)

##### Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	TOTAL_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	,197**	,040	,676**
	Sig. (2-tailed)		,000	,431	,000
	N	385	385	385	385
X1.2	Pearson Correlation	,197**	1	,093	,676**
	Sig. (2-tailed)	,000		,069	,000
	N	385	385	385	385
X1.3	Pearson Correlation	,040	,093	1	,559**
	Sig. (2-tailed)	,431	,069		,000
	N	385	385	385	385
TOTAL_X1	Pearson Correlation	,676**	,676**	,559**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	385	385	385	385

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

## 2. Uji Validitas *Convenience* (X2)

### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	TOTAL_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	,357**	,347**	,764**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	385	385	385	385
X2.2	Pearson Correlation	,357**	1	,307**	,736**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	385	385	385	385
X2.3	Pearson Correlation	,347**	,307**	1	,741**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	385	385	385	385
TOTAL_X2	Pearson Correlation	,764**	,736**	,741**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	385	385	385	385

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

## 3. Uji Validitas Keputusan Menggunakan (Y)

### Correlations

		Y1	Y2	Y3	TOTAL_Y
Y1	Pearson Correlation	1	,100	,160**	,668**
	Sig. (2-tailed)		,050	,002	,000
	N	385	385	385	385
Y2	Pearson Correlation	,100	1	,063	,589**
	Sig. (2-tailed)	,050		,217	,000
	N	385	385	385	385

Y3	Pearson Correlation	,160**	,063	1	,652**
	Sig. (2-tailed)	,002	,217		,000
	N	385	385	385	385
TOTAL_Y	Pearson Correlation	,668**	,589**	,652**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	385	385	385	385

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

### C. Uji Reliabilitas

#### 1. Uji Reliabilitas *Understanding* (X1)

Cronbach's Alpha	N of Items
,729	3

#### 2. Uji Reliabilitas *Convenience* (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,604	3

#### 3. Uji Reliabilitas Keputusan Menggunakan (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,776	3

## D. Uji Asumsi Klasik

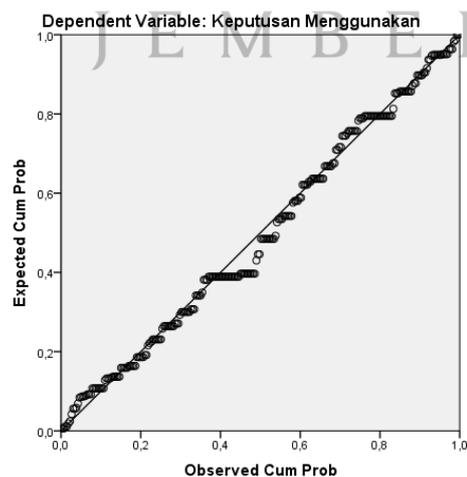
### 1. Uji Normalitas Metode One Sample Kolmogrov Smirnov

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		250
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0200000
	Std. Deviation	1,17210471
Most Extreme Differences	Absolute	,073
	Positive	,073
	Negative	-,065
Test Statistic		,073
Asymp. Sig. (2-tailed)		,058 <sup>c</sup>

### 2. Uji Normalitas Metode Probability Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



## 3. Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	X1	,651	1,537
	X2	,651	1,537

a. Dependent Variable: Y

## 4. Uji Heterokedastisitas Metode Glejser

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,839	,382		2,199	,029
	X1	-,010	,035	-,022	-,276	,782
	X2	,009	,031	,023	,288	,774

a. Dependent Variable: ABS\_RES

## E. Uji Hipotesis

## 1. Uji Parsial T

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4,901	,647		7,578	,000

X1	,253	,059	,267	4,316	,000
X2	,363	,053	,424	6,864	,000

a. Dependent Variable: Y

## 2. Uji Simultan F

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

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	168,356	2	84,178	77,425	,000 <sup>b</sup>
	Residual	268,544	247	1,087		
	Total	436,900	249			

## F. Analisis Regresi Linear Berganda

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4,901	,647		7,578	,000
	X1	,253	,059	,267	4,316	,000
	X2	,363	,053	,424	6,864	,000

a. Dependent Variable: Y

## G. Koefisien Determinasi

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,621 <sup>a</sup>	,385	,380	1,04270

a. Predictors: (Constant), X2, X1

## Lampiran 9



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
 Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550  
 Fax (0331) 427005 e-mail: [febi@uinkhas.ac.id](mailto:febi@uinkhas.ac.id) Website: <http://uinkhas.ac.id>



**SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI**

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama : Bilva Izzun Nisa  
 NIM : 212105010084  
 Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
 Judul : Pengaruh Understanding dan Convenience Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Menggunakan Fitur Cardless Withdrawal Pada Mobile Banking.

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 26 Mei 2025

Operator Turnitin  
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER



## Lampiran 10

## SURAT SELESAI BIMBINGAN SKRIPSI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550  
 Fax (0331) 427005 e-mail: [febi@uinkhas.ac.id](mailto:febi@uinkhas.ac.id) Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>



### SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Bilva Izzun Nisa

NIM : 212105010084

Semester : VIII (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 15 Mei 2025  
 Koordinator Prodi-Perbankan Syariah

*(Signature)*  
 ANA PRATIWI, SE., Ak., MSA.  
 NIP.198809232019032003

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R



## Lampiran 11

### SITASI

1. Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan, Kepercayaan, dan Inovasi terhadap Keputusan Menggunakan Aplikasi Gojek pada Fitur Gopay di Masa Pandemi Covid-19  
Lutfia Farhatul Mahmuda, Nurul Setyaningrum, Retna Anggitani  
<https://ejournal.stismu.ac.id/ojs/index.php/Iltizamat/article/view/1745>
2. Analisis Perkembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bank Syariah KCP Balung.  
Dian Dasvi Dahniah, Nurul Widyawati Islami Rahayu  
<https://digilib.uinkhas.ac.id/36251/>
3. Pengaruh Tingkat Pemahaman Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Kemudahan Implementasi Akuntansi Dan Manfaat Informasi Akuntansi Pada Usaha Mikro Kuliner Kecamatan Genteng Kabupaten Banyuwangi  
Senator Iven Budianto, Nur Ika Mauliyah, S.E., M.Ak.  
<http://digilib.uinkhas.ac.id/11143/>
4. Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Dalam Keputusan Pembelian Asuransi Kesehatan Allisya Care Sidoarjo  
Hersa Farida Qoriani  
<https://jurnal.penerbitwidina.com/index.php/TIJARAH/article/view/417>
5. Peran Kepemimpinan Perempuan Dalam Pengambilan Keputusan Bisnis  
Nur Ika Mauliyah, S.E., M.Ak., Ella Anastasya Sinambela  
<https://www.researchgate.net/publication/348872106>  
PERAN\_KEPEMIMPINAN\_PEREMPUAN\_DALAM\_PENGAMBILAN\_KEP  
UTUSAN\_BISNIS

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## Lampiran 12

## VERIFIKASI KELENGKAPAN NASKAH SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550  
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>



## SURAT KETERANGAN

Kami selaku pembimbing skripsi dengan ini menerangkan bahwa:

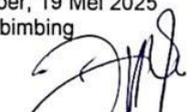
Nama : Bilva Izzun Nisa  
NIM : 212105010084  
Program Studi/Fakultas : Perbankan Syariah/ Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melengkapi lampiran naskah skripsi sesuai ketentuan buku pedoman akademik dan berhak diverifikasi untuk mendaftar ujian skripsi, antara lain :

No	Lampiran	Ada	Tidak
1	Lembar persetujuan Pembimbing	✓	
2	Matrik Penelitian	✓	
3	Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai dan ditandatangani	✓	
4	Pedoman Wawancara/ Angket Penelitian	✓	
5	Surat Izin Penelitian	✓	
6	Surat Keterangan Selesai Penelitian	✓	
7	Jurnal Kegiatan Penelitian	✓	
8	Dokumentasi Penelitian (Kualitatif dan Kuantitatif Data Primer)	✓	
9	Lampiran Data Sekunder (Hasil penghitungan SPSS dll atau penelitian kuantitatif data sekunder)	✓	
10	Surat keterangan screening turnitin 25% (Bagian Akademik)	✓	
11	Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	✓	
12	Mensitasi 5 artikel jurnal dosen FEBI (sesuai dengan topik penelitian)	✓	
13	Biodata	✓	

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 19 Mei 2025  
Pembimbing

  
Nur Ika Mauliyah, M.Ak  
NIP. 198803012018012001



### Lampiran 13

#### BIODATA PENULIS



##### A. Biodata Penulis

Nama : Bilva Izzun Nisa  
 Nim : 212105010084  
 TTL : Banyuwangi, 10 Februari 2003  
 Alamat : Dusun Sukorejo, Desa Sukomaju, Kec. Srono, Kab. Banyuwangi  
 No. HP : 085336289824  
 Email : [bilvaizzun.n@gmail.com](mailto:bilvaizzun.n@gmail.com)  
 Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
 Jurusan : Ekonomi Islam  
 Prodi : Perbankan Syariah

##### B. Riwayat Pendidikan

SD : SDN 6 KEBAMAN  
 SMP : MTSN 3 BANYUWANGI  
 SMA : MAN 3 BANYUWANGI  
 Universitas : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember