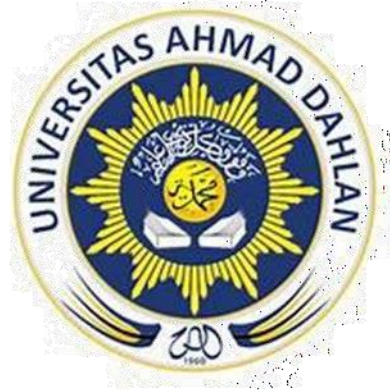


**PENGARUH KEMUDAHAN AKSES, KENYAMANAN DAN KEAMANAN  
M-BANKING SYARIAH TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE  
BANKING OLEH UMKM DI KOTA YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**



Oleh :

**Alda Meisyabella**

NIM 2000032041

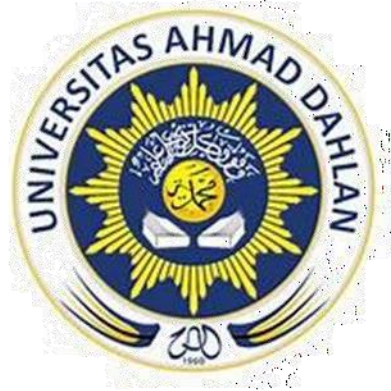
Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Strata Satu Dalam Bidang Ilmu Ekonomi

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**THE INFLUENCE OF EASE OF ACCESS, CONVENIENCE, AND  
SECURITY OF ISLAMIC M-BANKING ON THE USE OF MOBILE  
BANKING BY MSMEs IN YOGYAKARTA CITY**

**BACHELOR THESIS**



**By:**

**Alda Meisyabella**

Student ID. 2000032041

Submitted to the Departement of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of  
Universitas Ahmad Dahlan to Complete the Requirements For Obtaining the  
Bachelor's of Economics Degree in Sharia Banking

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**HALAMAN PENYEKAT**



**NOTA DINAS**

Drs., Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

Lampiran : 3 Eks

Kepada  
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah  
Universitas Ahmad Dahlan  
Di Yogyakarta

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Alda Meisyabella

NIM : 2000032041

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan Akses, Kenyamanan, dan Keamanan M-Banking Syariah Terhadap Penggunaan Mobile Banking Oleh UMKM di kota Yogyakarta

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaqasyah*

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 03 Juni 2024

Pembimbing



Drs. Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI

NIP. 196709172005011001

**SURAT PERNYATAAN**

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alda Meisyabella

NIM : 2000032041

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 03 Juni 2024



Alda Meisyabella  
NIM. 2000032041



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapanantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4208  
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR Nomor : F9/217/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Kemudahan Akses, Kenyamanan ,  
dan Keamanan M-Banking Syariah  
Terhadap Penggunaan Mobile Banking oleh  
UMKM di Kota Yogyakarta

Nama : Alda Meisyabella

NIM : 2000032041

Telah diujikan pada tanggal : 13/06/2024

Nilai Ujian : A-/76,5

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad  
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 19 Juni 2024

Dekan  
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah



E. Rahman, M.Pd.I.  
NIPN 00720201601111133468

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.  
NIPM 198603162016101110889835

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI**

Skripsi berjudul : Pengaruh Kemudahan Akses, Kenyamanan, dan Keamanan M-Banking Syariah Terhadap Penggunaan Mobile Banking Oleh UMKM di Kota Yogyakarta

Nama : Alda Meisyabella

NIM : 2000032041

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Drs.,Priyono Puji Prasetyo,Akt.,M.SI. (.....) (.....)  
NIP. 196709172005011001

Penguji I : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E. (.....) (.....)  
NIPM. 199306232021041111397120

Penguji II : Akhmad Arif Rifan,S.H.I.,M.S.I (.....) (.....)  
NIPM.19750412201610111133101

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 13 Juni 2024

Waktu : 09.30-11.00

Nilai : 76,5 (A-)

Hasil : Lulus dengan perbaikan

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

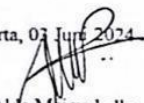
Nama : Alda Meisyabella  
NIM : 2000032041  
Email : [alda2000032041@webmail.uad.ac.id](mailto:alda2000032041@webmail.uad.ac.id)  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan Akses, Kenyamanan, dan Keamanan M-Banking Syariah Terhadap penggunaan Mobile Banking Oleh UMKM di kota Yogyakarta

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya/pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 03 Juni 2024

  
Alda Meisyabella  
NIM. 2000032041



## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alda Meisyabella

NIM : 2000032041 Email [alda2000032041@webmail.uad.ac.id](mailto:alda2000032041@webmail.uad.ac.id)

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Kemudahan Akses, Kenyamanan, dan Keamanan M-Banking Syariah Terhadap Penggunaan Mobile Banking Oleh UMKM di Kota Yogyakarta

Dengan ini menyerahkan hak *Sepemihnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugasakhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):

Saya mengizinkan karya saya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,  
Pembimbing

Yogyakarta, 03 Juni 2024

Drs., Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI.  
NIP.196709172005011001

Alda Meisyabella  
NIM. 2000032041

## **MOTTO**

“ Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku , dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkan”

( Umar bin Khattab)

“ Hari ini adalah kesempatan untuk menjadi lebih baik dari kemarin”

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Saya mempersembahkan karya sederhana ini untuk :

### **Yang Pertama dan Utama**

Alhamdulillah Rabbil Aalamin, Puji dan Syukur kepada Allah SWT . Terima kasih atas karunia-Mu yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, pertolongan dan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

### **Diri Sendiri**

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang sudah berjuang dan berusaha selama ini. Terima kasih untuk kerjasamanya, tetap berdoa, berusaha terus melakukan hal baik yang bisa bermanfaat dan jangan mudah menyerah dan putus asa.

### **Orang Tua dan Keluarga**

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya dan kakak . Saya sangat berterima kasih atas doa,dukungan,cinta kasih, dan segala hal pinta ku yang selalu diusahakan untuk memberikan yang terbaik bagiku. Terima kasih atas pengorbanan , kerja keras dan waktu yang telah diberikan. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan memudahkan jalan menuju kebahagiaan dunia dan akhirat. Dan selalu diberi Kesehatan dan Panjang umur untuk menyertai selalu Langkah saya.

### **Sahabat**

Terima kasih kepada sahabat perkuliahan saya “ The Lunatik” : Rani, Vernah, Dian, Shanda,Rika,Dina,Desta” yang telah memberikan dukungan, selalu menjadi support system, memberikan saran dan arahan yang baik. Sangat bersyukur di pertemukan dengan mereka.

Terima kasih Untuk sahabat dari kecil saya hingga pada perkuliahan hingga selamanya Anggun Dila yang telah memberikan dukungan dan menemani dalam proses penyelesaian skripsi ini.

### **Dosen Pembimbing**

Terima kasih kepada Bapak Drs., Priyono Puji Prasetya, Akt., M.SI. yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulisan skripsi saya dari awal hingga terselesaikan dengan baik.

### **Dosen Pembimbing Akademik**

Terima kasih kepada Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. yang memberikan arahan dan selalu memberikan dukungan dari awal semester satu sampai semester akhir ini.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah rabbil ‘alamiin, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad Sallallahu Alaihi Wasallam yang telah menjadi tauladan bagi seluruh umat manusia. Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Arif Rahman, S.Pd.I., M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I selaku Ketua Progam Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
4. Bapak Drs., Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI selaku dosen pembimbing yang membantu kelancaran skripsi saya, yang senantiasa juga selalu mensupport saya dan memberikan saran, dan semangat untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

5. Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. selaku dosen pembimbing akademik saya dari semester satu sampai semester delapan ini, yang selalu memberikan arah dan tidak lupa selalu memberikan support kepada saya.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang luar biasa bagi saya untuk menempuh pendidikan hingga S1.
7. Seluruh responden yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi koesioner penelitian saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh kemudahan akses, kenyamanan dan keamanan M-Banking syariah terhadap penggunaan mobile banking oleh umkm di Kota Yogyakarta. Objek pada penelitian ini adalah pelaku umkm yang menggunakan mobile banking bank syariah pada wilayah Kota Yogyakarta. Lokasi penelitian ini berada di wilayah Kota Yogyakarta yang mempunyai umkm, umkm banyak ditemui dipasar-pasar tradisional dan pedagang kuliner. Penelitian ini menggunakan penyebaran koersioner secara langsung bertemu dengan pelaku umkm yang menjadi responden, dengan sampel 100 responden umkm di wilayah kota Yogyakarta yang menggunakan mobile banking bank syariah menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda , uji t, uji f, dan uji koefisien determenasi. Sampel dihitung menggunakan rumus *lemshow*, dengan hasil perhitungan 98 responden. Analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda dengan menggunakan pengolahan data menggunakan spss versi 25. Hasil penelitian ini bahwa pada variabel antara kemudahan,kenyamanan dan keamanan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan M-Banking Syariah oleh UMKM di kota Yogyakarta dengan t hitung > t tabel ( $18.264 > 2,699$ ) dan sig < 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ) sehingga disimpulkan bahwa hipotesis diterima. Dapat disimpulkan bahwa kemudahan, kenyamanan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking bank syariah. Sedangkan, variabel keamanan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking bank syariah. Secara simultan, kemudahan akses, kenyamanan, dan keamanan mobile banking berpengaruh dan signifikan terhadap penggunaan mobile banking oleh umkm di kota Yogyakarta.

**Kata Kunci :** Kemudahan akses, kenyamanan, keamanan, mobile banking bank syariah

## ABSTRACT

This research examines and analyzes the influence of ease of access, convenience, and security of Islamic m-Banking on the use of mobile banking by MSMEs in Yogyakarta City. The research objects are MSMEs who use Islamic bank mobile banking in Yogyakarta City. This research was conducted in Yogyakarta City, with many MSMEs in traditional markets and culinary traders. This research used the purposive sampling method, obtained 100 respondents who used Islamic m-banking applications, and distributed questionnaires directly to the MSME actors. It also used the quantitative method with multiple linear regression analysis, t-test, f-test, and coefficient of determination test. The sample was calculated using the Lemeshow formula, with the calculation results being 98 respondents. The data were analyzed using the multiple linear regression analysis and processed using the SPSS version 25. The research results show that the variables of *Ease of Access*, *Convenience*, and *Security* had a significant influence on the use of Islamic m-Banking by MSMEs in Yogyakarta, with t-count > t-table (18,264 > 2.699), and sig < 0.05 (0.000 < 0.05), so it is concluded that the hypothesis was accepted. It can be concluded that ease of access and convenience positively and significantly influenced Islamic m-banking use. In contrast, security did not positively and significantly influence Islamic m-banking use. Simultaneously, the ease of access, convenience, and security of Islamic m-banking significantly influenced the use of mobile banking by MSMEs in Yogyakarta City.

**Keywords:** Ease of Access, Convenience, Security, Islamic Bank, Mobile Banking



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

## 3. *Ta' marbutah* di Akhir Kata ditulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fiṭri</i>

## 4. Vokal Pendek

َ	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>α</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
َ	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
ذكر		ditulis	<i>zūkira</i>
ُ	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yaḥhabu</i>

## 5. Vokal Panjang

1	Faṭḥah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Faṭḥah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>karīm</i>
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i>
		ditulis	<i>furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
		ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>au</i>
		ditulis	<i>Qaul</i>

## 7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت لهن	ditulis	<i>u'iddat</i>
شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

## 9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	i
SURAT PERNYATAAN .....	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI .....	iv
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....	vi
MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
ABSTRAK .....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xiv
DAFTAR ISI .....	xvii
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
B. RUMUSAN MASALAH .....	5
C. TUJUAN PENELITIAN .....	5
D. MANFAAT PENELITIAN.....	6
E. SISTEMATIKA PENULISAN.....	7
BAB II.....	8
TINJAUAN PUSTAKA .....	8
A. Landasan Teori.....	8
1. Mobile Banking .....	8
2. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	14
B. PENELITIAN TERDAHULU .....	18
C. KERANGKA PEMIKIRAN .....	26
D. HIPOTESIS .....	27
BAB III.....	29
METODE PENELITIAN.....	29

<b>A. Jenis Penelitian .....</b>	<b>29</b>
<b>B. Lokasi Penelitian .....</b>	<b>31</b>
<b>C. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>31</b>
<b>D. Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>30</b>
<b>E. Validitas dan Reabilitas.....</b>	<b>30</b>
<b>F. Uji Asumsi Klasik .....</b>	<b>31</b>
<b>G. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>33</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>37</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
<b>A. Hasil Penelitian .....</b>	<b>37</b>
<b>B. Pembahasan .....</b>	<b>37</b>
<b>C. Hasil Uji Validitas.....</b>	<b>43</b>
<b>D. Hasil Uji Realiabilitas.....</b>	<b>47</b>
<b>E. Hasil Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>49</b>
<b>F. Uji Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>53</b>
<b>G. Pengujian Hipotesis .....</b>	<b>55</b>
<b>H. Pembahasan .....</b>	<b>58</b>
<b>BAB V .....</b>	<b>64</b>
<b>PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>64</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>65</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>72</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	38
Tabel 4.2 Usia Responden.....	39
Tabel 4.3 Jenis Usaha.....	40
Tabel 4.4 Pendapatan Perbulan .....	41
Tabel 4.5 Lama Menggunakan M-Banking .....	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Kemudahan akses.....	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Kenyamanan .....	45
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Keamanan .....	46
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Penggunaan .....	47
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas Kemudahan Akses .....	48
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Kenyamanan.....	48
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Keamanan .....	49
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Penggunaan.....	49
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	50
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinieritas .....	51
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	52
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (t) .....	55
Tabel 4.19 Hasil Uji Simultan (f) .....	57
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Berfikir .....	26
Gambar 4.1 Grafik Jenis Kelamin .....	38
Gambar 4.3 Grafik Domisili.....	40
Gambar 4.4 Grafik Pendapatan Perbulan .....	41
Gambar 4.5 Grafik lama menggunakan m-banking.....	42