

**PENGARUH *SPIRITUALITAS* DAN PENGETAHUAN
MAHASISWA TENTANG BANK SYARIAH INDONESIA
TERHADAP PENGGUNAAN LAYANAN *MOBILE BANKING***

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)
Perbankan Syariah**



Disusun Oleh:

Agung Satria Putra

Nim : 20631005

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP**

2024

Hal : Pengajuan Skripsi

Kepada Yth

Ketua Program Studi

Di Curup

Assalammu'alaikum wr. Wb

Setelah mengadakan pemeriksaan dan seperlunya maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara agung satria putra mahasiswa IAIN curup yang berjudul pengaruh spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah indonesia terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah sudah dapat diajukan dalam sidang skripsi institut agama islam negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan kami ajukan. Terima kasih

Wassalamu'mualaikum wr. Wb

Curup, 2024

Dosen Pembimbing I



Khairul Umam Khudhori, M.E.I

NIP : 199007252018011001

Dosen Pembimbing II



Fitmawati, ME

NIP : 2024038902

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Agung Satria Putra
Nomor Induk Mahasiswa : 20631005
Prodi/Fakultas : Perbankan Syariah/Syariah Dan Ekonomi Islaam
Judul Skripsi : Pengaruh Spiritualitas Dan Pengetahuan Mahasiswa Tentang Bank Syariah Indonesia Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini bukan merupakan karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan peneliti juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diajukan atau dirujuk dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, semoga dapat digenukan seperlunya.

Curup 2024

Agung Satria Putra

NIM. 20631005



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Dr. A.K. Guntur No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21779 Fax 21010 Kotak Pos 20119
Website: facebook: /Islam Syariah dan Ekonomi IAIN Curup Email: iaincurup@iaicurup.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA
Nomor : 385 /In.34/FS/PP.00.9/e9/2024

Nama : Agung Satria Putra
Nim : 20631005
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Spiritualitas Dan Pengetahuan Mahasiswa Tentang Bank Syariah Indonesia Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Syariah

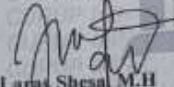
Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 11 Juni 2024
Pukul : 08.00-09:00 WIB
Tempat : Ruang 1 Gedung Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup

Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Perbankan Syariah

TIM PENGUJI

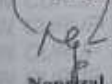
Ketua,


Laras Shesa, M.H
NIP. 19920413 201801

Sekretaris,


Ranas Wijaya, M.E
NIP. 19900801 202321 1 030

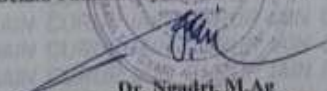
Penguji I,


Noprizal, M.Ag
NIP. 19771105 200901 1 007

Penguji II,


Dr. Hendrianto, MA
NIP. 196911202024211003

Mengesahkan
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam


Dr. Ngadri, M.Ag
NIP. 19690206 199503 1 001

KATA PENGANTAR

Assalamu`Alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji serta syukur kehadiran ALLAH SWT, yang telah memberikan kekuatan jasmani dan rohani dan kesabaran kepada kita semua. Shalawat dan salam senantiasa kita kirimkan kepada junjungan kita baginda Rasullulah SAW, yang telah menuntun umatnya dari alam jahilia ke alam yang penuh nuansa iman, islam ihsan sebagaimana kita rasakan pada saat ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Spiritualitas* Dan Pengetahuan Mahasiswa Tentang Bank Syariah Indonesia Terhadap Penggunaan Layanan *Mobile Banking* Syariah”**. Dapat terlaksana dengan baik.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat-syarat guna memperoleh gelar sarjana (S1) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup. peneliti menyampaikan rasa syukur dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak dalam penyelesaian skripsi ini, terutama kepada:

1. Prop Dr.Idi Warsah, M.Pd.I selaku Rektor IAIN Curup.
2. Dr.Ngadri, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Ranas Wijaya, M.E selaku ketua prodi Perbankan Syariah.
4. Pembimbing 1 Bapak Khairul Umam Khudori M.E.I yang telah memberikan arahan dan pengertian sehingga terwujudnya skripsi ini.
5. Pembimbing II Ibu Fitmawati, ME yang telah memberikan arahan dan pengertian sehingga terwujudnya skripsi ini.
6. Bapak Noprizal M.Ag selaku pembimbing akademik yang telah meluangkan

waktunya dan dukungannya

7. Bapak dan Ibu dosen Perbankan Syariah terimakasih atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua tercinta bapak Matpindi dan ibu Sandra Dewi terimakasih atas senantiasa do'a dan dukungannya.

Demikian kata pengantar skripsi ini dapat menambah ilmu pengetahuan dan bermanfaat bagi kita semua. Penulis ucapkan permohonan maaf atas segala kehilafan dan kesalahan.

Wassallammualikum Warohmatulahi Wabarohkatuh

Curup, Mei 2024

Agung Satria Putra

20631005

“MOTTO”

“JANGAN MENDIRIKAN SIKAP MUNAFIK DENGAN DIRI
SENDIRI, BISA LAKSANKAN TIDAK BISA CARI
PENYELESAIAN”

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“ALLAH TIDAK PERNAH MEMBEBANI SESEORANG MELAINKAN
SESUAI DENGAN KESANGGUPANNYA” (QS Al-Baqarah : 286)

“PERSEMBAHAN”

Dengan segala puji syukur kepada Tuhan yang maha Esa atas dukungan dan do`a dari orang-orang tercinta, Akhirnya Skripsi ini dapat dirampungkan dengan baik dan tepat pada waktunya. Saya persembahkan skripsi ini buat orang-orang yang saya sayangi dan senantiasa mendampingi di saat suka dan duka:

1. Kupersembahkan seluruh pencapaianku kepada ayah Matpindi dan ibu Sandra Dewi tercinta yang telah bersusah payah membesarkan, mendidik, membiayai, dan menginginkanku menjadi yang terbaik hingga saya mampu menyelesaikan studi S1.
2. Terimakasih untuk ayuk yang sangat saya sayangi Yulia Sartika dan Risti Hardianti, yang telah memberikan motivasi dan semangat untuk meraih keberhasilan dalam kondisi apapun hingga saya dapat menyelesaikan S1 ini dengan baik.
3. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu Dosen Pembimbing, Penguji dan Pengajar, yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, jasa kalian akan selalu terpatrit di hati.
4. Terimakasih kepada keluarga besar mahad al-jami'ah kepada Ustad dan Ustazah yang telah menjaga dan mengurus selama tinggal di Asrama Mahad al-jamiah dan teman-teman Angkatan 2020 mahad al-jamiah atas dukungan dan dorongan selama ini.
5. Terimakasih dan semangat untuk teman-teman seperjuangan program studi perbankan syariah angkatan 2020 IAIN Curup. Khususnya untuk lokal C

perbankan syariah terimakasih sudah menjadi teman, sahabat dan keluarga baru selama hidup di rantau.

6. Terimakasih kepada teman satu kamar selama tinggal dimahad dan memeberikan kehangatan dengan canda tawa, semoga kita akan sukses bersama untuk kedepannya.
7. Terimakasih untuk yang telah membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir (IW)
8. Terimakasih Almamaterku tercinta IAIN Curup

ABSTAR

Agung Satria Putra Nim 20631005 “**Pengaruh *Spiritualitas* Dan Pengetahuan Mahasiswa Tentang Bank Syariah Indonesia Terhadap Penggunaan Layanan *Mobile Banking* ”** Skripsi Program Study Perbankan Syariah

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa tentang Bank Syariah Indonesia terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah dikarenakan semakin banyaknya penggunaan layanan *mobile banking* syariah memerlukan pemahaman yang baik tentang nilai-nilai *spiritualitas* dan pengetahuan tentang prinsip-prinsip perbankan syariah. Dengan tujuan untuk mengetahui apakah terdapat *spiritualitas* dan pengetahuan tentang Bank Syariah yang mempengaruhi dalam penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif diskriptif dengan analisis regresi berganda, pengumpulan data yang digunakan adalah purposive sampling dengan jumlah sampel 25 responden. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer data yang diperoleh dari kosioner yang disebar. Data sekunder diperoleh dari buku, literatur, dan jurnal yang berkaitan dengan penelitian ini. Teknik pengelolaan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik partikel least square (PLS) pada smartPLS4.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *spiritualitas* memiliki nilai yang signifikan $0.398 > 0.05$ sehingga variabel *spiritualitas* tidak dapat mempengaruhi penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah. Pengetahuan tentang Bank Syariah mempunyai nilai yang tidak signifikan $0.009 < 0.05$ sehingga variabel pengetahuan tentang Bank Syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah. *Spiritualitas* dan pengetahuan tentang Bank Syariah secara simultan tidak mempengaruhi penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah karena tidak memiliki nilai yang signifikan 0.571 variabel penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah. Dapat diartikan variabel *spiritualitas* dan pengetahuan tentang Bank Syariah sebesar 0.571 atau 57,1% . Sedangkan 42.9% dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang diteliti. Hasil analisis ini menyimpulkan variabel *spiritualitas* tidak mempengaruhi terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* sedangkan variabel pengetahuan tentang bank syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* dan secara simultan juga berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

Kata kunci : *spiritualitas*, pengetahuan mahasiswa penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

DAFTAR ISI

COVER	
HALAMAN PENGAJUAN SRIPSI.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISIS	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Tinjauan Kajian Terdahulu	11
BAB II TINJAUN PUSTAKA	15
A. Teori Terkait Variabel Penelitian.....	15
B. Kerangka Pemikiran.....	40
C. Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43

A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	43
B. Populasi Dan Sampel	43
C. Tempat Dan Waktu Penelitian	44
D. Sumber Data.....	44
E. Instrumen Penelitian.....	45
F. Teknik Pengumpulan Data.....	46
G. Teknik Pengelolaan Data	46
1. Uji <i>Measurement Model (Outer Model)</i>	47
2. <i>Discriminant Validity</i>	49
3. Analisis <i>Inner Model Model struktural (inner model)</i>	50
4. Uji Hipotesa Langsung	51
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
A. Temuan Hasil Penelitian	52
B. Pembahasan.....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	41
Gambar 4.1 Program Prodi	53
Gambar 4.2 Fakultas	54
Gambar 4.3 Hasil Pengolahan Data Tahap I.....	55
Gambar 4.4 Hasil Pengolahan Data Tahap 2	58
Gambar 4.5 Hasil Pengujian Hipotesis	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Penerima Kip Kulia	7
Tabel, 4.1 Data Responden.....	52
Tabel 4.2 Loding Factor1	56
Tabel 4.3 Loding Factor1	58
Tabel 4.4 Average Variance Extracted (Ave)	61
Tabel 4.5 Cross Loading	62
Tabel 4.6 Fornell-Larcker Criterion Discriminan	
Validity	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Releabilitas.....	65
Tabel 4.8 R Square.....	66
Tabel 4.9 Path Coeffisient	67
Tabel 4.10 Direct Effect(X1)	69
Tabel 4.11 Direct Effect(X2)	69
Tabel 4.12 Tabel Data Variabel.....	71

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Berdasarkan Undang-undang RI No 21 Tahun 2008 tentang Bank Syariah, ialah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Kegiatan operasional Bank Syariah di Indonesia dimulai pada tahun 1992 yang dilakukan oleh PT Bank Muamalat Indonesia. Dan setelah itu, perbankan syariah terus mengalami pertumbuhan. Dengan pertumbuhan perusahaan perbankan syariah tersebut maka market share perbankan syariah juga mengalami peningkatan Indonesia termasuk salah satu dari banyak negara di dunia yang mayoritas penduduknya beragama Islam. Berdasarkan data Kemendagri, jumlah penduduk Indonesia sebanyak 277,75 juta jiwa hingga akhir tahun 2022. Dari jumlah tersebut, 241,7 juta penduduk Indonesia memeluk agama Islam.¹

Peningkatan penggunaan layanan Bank Syariah ini juga adanya dukungan dan kebijakan dari pemerintah yang memfasilitasi pengembangan sistem keuangan syariah, seperti peraturan OJK tentang Bank Syariah, adanya sistem pengawasan syariah serta menghadirkan *instrumen* keuangan syariah dan didasari dengan *spiritualitas*, pengetahuan tentang bank dan konsep penggunaan layanan yang ada pada diri nasabah.

Layanan mobile banking syariah muncul sebagai respons terhadap pertumbuhan industri perbankan syariah yang signifikan dalam beberapa

¹ Dataindonesia.Id, *Jumlah Penduduk Indonesia Menurut Agama Akhir Tahun 2023*, Di Akses pada sabtu 16 desember 2023 pukul 10:30

dekade terakhir. Semakin banyaknya umat Muslim yang mencari produk dan layanan keuangan sesuai dengan prinsip syariah mendorong bank-bank syariah untuk terus berinovasi. Peningkatan permintaan ini didorong oleh kesadaran yang lebih tinggi tentang pentingnya menjalankan transaksi keuangan sesuai dengan ajaran Islam.

Kemajuan teknologi, terutama dalam bidang informasi dan komunikasi, layanan mobile banking memungkinkan memberikan kemudahan nasabah melakukan transaksi kapan saja dan di mana saja, meningkatkan kenyamanan dan kepuasan mereka. Bank syariah memanfaatkan teknologi ini untuk menyediakan layanan perbankan yang cepat, efisien, dan aman, sejalan dengan prinsip-prinsip syariah.²

Perubahan preferensi konsumen juga menjadi salah satu pendorong utama pengembangan layanan mobile banking syariah. Generasi milenial dan generasi berikutnya lebih cenderung menggunakan teknologi dalam aktivitas sehari-hari, termasuk dalam melakukan transaksi keuangan. Bank syariah menyadari bahwa untuk menarik dan mempertahankan nasabah muda, mereka harus menawarkan layanan yang modern dan mudah digunakan. Layanan mobile banking menjadi solusi ideal untuk memenuhi kebutuhan dan ekspektasi generasi yang lebih melek teknologi ini.

Layanan mobile banking syariah juga berperan penting dalam meningkatkan inklusi keuangan, terutama di daerah-daerah yang sulit dijangkau oleh layanan perbankan konvensional. Banyak masyarakat di

² Fitur & Layanan - Bank Syariah Indonesia Mobile (bsimobile.id), Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 10:20

daerah terpencil yang tidak memiliki akses ke layanan perbankan tradisional. Dengan adanya layanan mobile banking, maka diperlukan pemahaman yang merujuk kepada penggunaan layanan mobile banking syariah seperti informasi spiritualitas dan pengetahuan tentang penggunaan tersebut.³

Spiritualitas yang mengacu pada pemahaman bahwa keputusan keuangan dapat menjadi saluran ekspresi dari nilai-nilai dan keyakinan *spiritual* individu. Adapun *spiritualitas* mahasiswa pengembangan nilai-nilai moral, dan hubungan dengan dimensi *spiritual*. Mahasiswa dapat *mengeksplorasi spiritualitas* melalui praktik-praktik keagamaan, *refleksi* diri, dan keterlibatan dalam kegiatan sosial yang bersifat positif. Pencarian arti hidup, nilai-nilai etika, dan kepedulian terhadap orang lain dapat menjadi bagian integral dari perjalanan *spiritual* mahasiswa. Dalam lingkungan akademis, kemampuan untuk menyelaraskan pencapaian akademis dengan pertumbuhan *spiritual* juga dapat memberikan dimensi yang lebih dalam pada pengalaman mahasiswa.⁴

Mahasiswa memiliki fungsi distribusi sehingga pengetahuan tidak sebatas menjadi komoditas mewah yang bertampuk pada tataran ideal namun mampu menjadi suatu hal dengan aksesibilitas tinggi. Mahasiswa juga seharusnya memahami bahwa kegiatan Bank Syariah didasarkan pada larangan riba, investasi yang sesuai dengan prinsip syariah, dan berbagi risiko antara pihak Bank dan nasabah. Selain itu, mereka juga harus memahami

³Digital Banking - Produk dan Layanan | Bank Syariah Indonesia (bankbsi.co.id), Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 10:20

⁴Yuni Novita Sari, *Kopentensi Spiritualitas Mahasiswa*, (Jurnal Of Multicultural Studies, 2017), Vol 1, No 1

konsep-konsep seperti *mudharabah*, *musyarakah*, dan *wakalah* yang menjadi dasar dari *operasional* Bank Syariah. Mahasiswa juga perlu memahami peran Dewan Pengawas Syariah dalam memastikan kepatuhan Bank Syariah terhadap prinsip-prinsip Islam.⁵

Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah atau hukum Islam. Prinsip utama dalam Bank Syariah adalah penghindaran *riba* (bunga) dan adanya keadilan dalam transaksi keuangan. Bank Syariah juga dinilai mampu memberikan layanan yang lebih *transparan* serta kepatuhan yang lebih tinggi terhadap prinsip-prinsip syariah. Bank Syariah juga memberikan ketersediaan akses dan kemudahan dalam menggunakan layanan Bank Syariah, seperti prinsip *spiritualitas* yang digunakan dalam layanan, pengetahuan yang mendasarkan pemakaian perbankan dan perluasan jaringan layanan perbankan digital, yang semakin *terintegritas* dan mudah diakses.⁶

Prinsip yang di pakai dalam penggunaan layanan Bank Syariah bukan hanya tentang permasalahan agama atau sistem kepercayaan, akan tetapi bagaimana prinsip layanan Bank Syariah dalam melakukan kegiatan pelayanan atau lebih dikenal dengan sebutan *Spiritualitas* yang berarti bersifat *universe*, dimana definisi dan tujuan hidup seseorang tidak tergantung pada agama manapun yang diyakini. *Spiritualitas* dalam konteks agama Islam

⁵ Ilham Syahrul Jiwandano, Nurhasana Dll, *Peningkatan Pengetahuan Mahasiswa Terkait Kebersihan Diri*, (Jurnal Pendidikan Dan Pengabdian Masyarakat, 2020), Vol 3, No 3

⁶ Indah Fajarwati Mulyaningtyas, Yoyok Soesatyo, Norida Canda Sakti, *Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Siswa Di Bank Syariah*, (Surabaya : Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan, 2021), Vol. 8 No 1 Hlm 53-66

dikatakan sebagai kehidupan iman itu sendiri yang di dalam agama Islam bersumber pada kepercayaan bahwa tiada Tuhan selain Allah. Pengakuan dan kesaksian tersebut bersifat abadi, bukan bersifat *insidental* atau yang dapat berubah sewaktu-waktu.⁷

Dalam hal ini, pengetahuan yang memadai tentang layanan Bank Syariah pada *Mobile Banking* syariah mempermudah nasabah dalam mengendalikan keuangan mereka dan mewujudkan tujuan keuangan mereka secara lebih efisien layanan pada *Mobile Banking*. Hal ini dapat membuat nasabah merasa nyaman dalam menggunakan layanan *Mobile Banking* Syariah, namun masih banyak nasabah yang belum maksimal menggunakan layanan ini, karena kurangnya pengetahuan dalam penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah, dalam layanan *Mobile Banking* syariah tersebut terdapat penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah yang memiliki masalah dalam penggunaannya diantaranya penggunaan teknologi, kesalahan teknis, pemahaman penggunaan, mengaplikasikan penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.⁸

Berdasarkan teori yang di sampaikan diatas maka tidak heran seorang muslim wajib memiliki serta mengetahui *spiritualitas* dan pengetahuan tentang Bank Syariah, salah satunya adalah mahasiswa penerima KIP kuliah di IAIN CURUP dimana pada penerimaan KIP kuliah ini menggunakan layanan lembaga keuangan syariah sudah seharusnya mahasiswa KIP kuliah

⁷Alfianus Hamin Dkk, *Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Pemasaran Spiritual Terhadap Kepuasan Nasabah*, (Ntt : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial, 2023), Hlm.5

⁸ Dian Sugiarti Dan Any Meilani, *Demendi Carter Kualitas Layanan Bank Syariah Indonesia ; Study Komperatif Sebelum Dan Setelah Merger*, (Jurnal Ilmia Ekonomi Islam, 2021), Hlm.2

tersebut mengetahui serta memahami *spiritualitas* dan pengetahuann tentang Bank Syariah dengan mengikuti berbagai kegiatan *spiritualitas* di luar kampus, seperti mengikuti majelis taklim atau bergabung dengan komunitas agama di daerah sekitar.

Bagi mahasiswa yang ingin memperdalam pengetahuan tentang Bank Syariah, ada banyak sumber yang bisa dijadikan *referensi*, seperti buku, artikel, atau lembaga penelitian tentang perbankan syariah. Ada pula beberapa Universitas yang menawarkan program studi khusus tentang Bank Syariah, sehingga mahasiswa yang tertarik dapat mempelajari hal tersebut secara lebih terstruktur dengan beberapa etika yang harus diperhatikan dalam Bank Syariah antara lain *transparansi, integritas, dan kejujuran*.⁹Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa untuk memperdalam pengetahuan mereka tentang Bank Syariah, sekaligus memperkuat *spiritualitas* mereka sebagai bekal dalam menjalani hidup. Mahasiswa perlu mengembangkan kemampuan diri, baik itu dari segi pengetahuan, keterampilan, maupun etika dalam berbisnis.

Berdasarkan data dan penjelasan yang telah disampaikan, bahwa mahasiswa penerima KIP kuliah tersebut telah menggunakan layanan lembaga keuangan syariah yaitu BSI akan tetapi dalam pengetahuan lembaga keuangan syariah dalam pemakaian teknologi dan *spiritualitas* yang diberikan juga masih kurang. salah satu faktor penghambat dalam pemahaman *spiritualitas* dan pengetahuan bank syariah tersebut karena banyaknya kalangan mahasiswa yang bukan merupakan jurusan yang

⁹ Dewi Agus Tina Dan Siti Zulaikha, *Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Di Bprs Berdasarkan Prinsip Syariah*, (Lampung : Asas Hukum Ekonmi Syariah, 2020), Hlm.2

mengajarkan tentang pengetahuan Bank Syariah dan *spiritualitas* itu sendiri.

Tabel 1.1

Data penerima KIP kulia

No	Nama Fakultas	Jumlah Penerima
1	Fakultas Tarbiyah	75 mahasiswa
2	Fakultas Fuad	20 mahasiswa
3	Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam	30 mahasiswa
	Jumlah Keseluruhan	125 mahasiswa

Dari data diatas menjelaskan bahwasannya mahasiswa penerima KIP kuliah IAIN CURUP tahun 2022 berjumlah 125 mahasiwa yang terdiri dari tiga fakultas yaitu fakultas tarbiya sebanyak 75 mahasiwa penerima, fakultas fuad sebanyak 20 mahasiswa, dan fakultas syariah dan ekonomi islam sebanyak 30 mahasiswa.¹⁰

Dari latar belakang diatas peneliti akan mengamati atau mendiskripsikan lebih lanjut untuk terfokus pada masalah *spiritualitas* dan pengetahuan penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah pada mahasiswa IAIN Curup penerima KIP kuliah angkatan 2022, yang akan di tuangkan dalam skripsi ini dengan judul **“PENGARUH SPIRITUALITAS DAN PENGETAHUAN MAHASISWA TENTANG BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP PENGGUNAAN LAYANAN MOBILE BANKING SYARIAH”**.

¹⁰ Adli, *Wawancara Via Chat Whatsap*, Tanggal 15 September 2023 Pukul 11.00

B. Batasan Masalah

Keterbatasan penelitian ini hanya membatasi penelitian mengenai pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah pada Bank Syariah Indonesia KCP Curup untuk mahasiswa IAIN Curup penerima KIP kuliah angkatan 2022 yang menggunakan *Mobile Banking* syariah

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, terdapat suatu hal yang perlu dikaji lebih lanjut untuk memperdalam pengetahuan dalam pembahasan selanjutnya diantaranya adalah sebagai berikut :

1. Apakah spiritualitas bank syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah pada mahasiswa penerima KIP kuliah?
2. Apakah pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah?
3. Apakah berpengaruh secara simultan spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Bankin* syariah?

D. Tujuan Penelitian

Setelah merumuskan masalah pokok yang akan diteliti, maka peneliti membuat tujuan dari penelitian ini, adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh *spiritualitas* Bank Syariah terhadap

penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah pada mahasiswa penerima KIP kuliah

2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah
3. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

E. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diberikan dalam penelitian tersebut adalah sebagai berikut :

1. Secara Teoritis

- a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan supaya dapat mengetahui pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa penerim KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

- b. Bagi Perguruan Tinggi

Dari hasil penelitian ini dapat memperkaya pengetahuan, dan dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya mengenai pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

- c. Bagi Bank Syariah

Penelitian ini dapat menjadi sarana informasi dan pertimbangan bagi pihak bank untuk melihat *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa

penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

d. Bagi Nasabah

Untuk memberikan saran atau bahan wawasan tentang pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

2. Secara Praktis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat memberikan pengetahuan dan pemahaman yang mendalam bagi mahasiswa yang saat ini masih banyak yang belum sepenuhnya mengetahui tentang pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang Bank Syariah terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

b. Bagi Perguruan Tinggi

Dari hasil penelitian ini dapat memperkaya pengetahuan dan dapat dijadikan sebagai referensi untuk penelitian mengenai pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan mahasiswa kuliah tentang Bank Syariah pada penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

c. Bagi Bank Syariah

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan untuk mengembangkan kinerja keuangan pada bank syariah indonesia, sebagai bahan informasi masukan bagi manajer dalam meningkatkan layanan atau kinerja pada *Mobile Banking* syariah.

d. Bagi Nasabah

Penelitian ini dapat membantu pengetahuan nasabah dalam melakukan transaksi pada penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

F. Tinjauan Kajian Terdahulu

1. PENGARUH *RELIGIUSITAS*, PENGETAHUAN, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (2020)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *religiusitas*, pengetahuan dan kualitas pelayanan terhadap minat menabung di Bank Syariah. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan metode deskriptif (*descriptive research*).¹¹

Persamaan penelitian tersebut yaitu hanya dilihat dari pengaruh pengetahuan terhadap layanan bank syariah, sedangkan untuk perbedaannya dilihat dari sistem *variabel dependen* yaitu ada yang meneliti terhadap minat menabung dan ada yang meneliti terhadap layanan penggunaan *Mobile Banking*.

2. PENGARUH *E-BANKING*, KUALITAS PELAYANAN DAN SPIRITUALITAS TERHADAP LOYALITAS NASABAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA KC MAKASAR VETERAN (2019)

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh layanan *e-banking*, *relationship* marketing dan kualitas pelayanan terhadap loyalitas dan untuk mengetahui pengaruh kepuasan sebagai mediator setiap variabel. Metode

¹¹ Heni Purwaningsih, *Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah*, (Yogyakarta : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan, 2020)

pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner yang disebarakan kepada nasabah BRIS KCP Magelang.¹²

Persamaan penelitian ini sama-sama melihat layanan mobil banking syariah yang digunakan nasabah sedangkan perbedaannya adalah ada yang meneliti tentang kualitas serta relationship ada yang meneliti tentang spiritualitas dan pengetahuan nasabah terhadap penggunaan *Mobile Baking*

3. PENGARUH *SPIRITUALITAS* DAN ETIKA TERHADAP PENYALAHGUNAAN ASET (SURVEI PADA KARYAWAN BANK BSI KOTA BANDUNG) (2022)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh *spiritualitas* dan etika terhadap penyalahgunaan aset. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dengan pendekatan verifikatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data primer dengan cara pengumpulan data yang diperoleh langsung dari responden.¹³

Persamaan dari penelitian ini hanya dilihat dari variabel independennya yaitu pengaruh *spiritualitas* pada bank syariah dan obyek penelitian yaitu bank syariah sedangkan untuk perbedaannya dilihat dari variabel dependennya ada yang meneliti tentang penyalahgunaan aset dan ada yang meneliti tentang penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah.

¹² Siti Wulandar, *Pengaruh E-Banking, Kualitas Pelayanan Dan Spiritualitas Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Kc Makasar Veteran*, (Jawa Tengah : Smatic Scholar, 2019)

¹³ Naufal Ormani, *Pengaruh Spiritualitas Dan Etika Terhadap Penyalahgunaan Aset :Survei Pada Karyawan Bank Bsi Kota Bandung*, (Bandung : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Islam Bandung, 2022)

4. PENGARUH *SPIRITUALITAS* DAN PENGETAHUAN PERBANKAN SYARIAH PADA LOYALITAS NASABAH BANK NON SYARIAH (2022)

Penelitian dilakukan untuk menganalisis pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan perbankan syariah pada loyalitas nasabah bank non syariah dengan tujuan untuk mengetahui adakah *spiritualitas* dan pengetahuan perbankan syariah berpengaruh terhadap loyalitas nasabah baik secara parsial maupun simultan. Penelitian yang dilakukan menggunakan penelitian kuantitatif dengan analisis regresi linier berganda.¹⁴

Persamaan dari penelitian ini dilihat dari variabel dependennya yaitu sama-sama meneliti tentang pengaruh *spiritualitas* dan pengetahuan bank syariah untuk perbedaannya sendiri dilihat dari variabel independennya ada yang meneliti tentang loyalitas nasabah bank non syariah dan ada yang meneliti tentang penggunaan layanan *Mobile Banking*

5. PENERIMAAN DAN PENGGUNAAN LAYANAN *MOBILE BANKING* PERBANKAN SYARIAH: *EKSTENSI TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL* (2021)

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam menerima dan menggunakan layanan *mobile banking* perbankan syariah salah satunya dengan menggunakan model teori *Technology Acceptance Model* (TAM) dengan tambahan variabel motivasi

¹⁴ Maheswari Dewi Ayu Larasati Dan Lukman Hakim, *Pengaruh Spiritualitas Dan Pengetahuan Perbankan Syariah Pada Loyalitas Nasabah Bank Non Syariah*, (Surabaya : Jurnal Pendidikan Akuntansi, 2022)

spiritual. Adapun metode penelitian yang digunakan yaitu metode kuantitatif dengan pendekatan kausalitas.¹⁵

Persamaan dengan penelitian ini dilihat dari layanan penggunaan *Mobile Banking* pada Bank Syariah serta obyek penelitian yaitu Bank Syariah, sedangkan untuk perbedaannya dilihat dari analisa pengaruh dalam penggunaan *Mobile Banking* syariah ada yang melihat dari faktor dan ada yang melihat dari *spiritualitas* dan pengetahuan Bank Syariah.

¹⁵ Heni Sukmawati Dan Joni, *Penerimaan Dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah: Ekstensi Technology Acceptance Model*, (Bandung : Jurnal Ilmu Ekonomi Islam, 2022)

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kajian Teori

1. Pengaruh

Pengaruh adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang, benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan, atau perbuatan seseorang. Surakhmad, pengaruh adalah kekuatan yang timbul dari orang atau benda dan juga gejala dalam yang bisa memberikan perubahan terhadap apa yang ada di sekelilingnya.¹⁶

Berdasarkan pemaparan di atas, maka pengaruh sebagai suatu daya yang ada timbul dari pembelajaran yang memiliki akibat dan dampak yang ada.

2. *Spiritualitas*

a. *Pengertian spiritualitas*

Spiritualitas dalam Islam merupakan kombinasi antara kesadaran akan kehadiran Allah, kebersihan hati, niat yang ikhlas, dan konsistensi dalam ibadah. Al-Qur'an dan hadis memberikan panduan yang jelas mengenai bagaimana seorang Muslim seharusnya menjalani kehidupannya dengan memperhatikan aspek-aspek spiritual ini.¹⁷ Persepsi spiritual merupakan kesadaran bahwa keragaman ciptaan, alam semesta, dan pengalaman manusia adalah tanda-tanda dan manifestasi dari keesaan Tuhan dan sifat-sifat-Nya.

¹⁶ <https://www.mingseli.id/2020/10/pengertian-pengaruh-menurut-para-ahli>, Diakses Pada Jumat 14 Juni 2024 Pukul 20: 40

¹⁷ <https://spiritual>, Diakses Pada Jumat 14 2023 Pukul 22:18

Firman Allah dalam surah ar-ra'd (13:28)¹⁸

الَّذِينَ آمَنُوا وَتَطْمَئِنُّ قُلُوبُهُمْ بِذِكْرِ اللَّهِ أَلَا بِذِكْرِ اللَّهِ تَطْمَئِنُّ الْقُلُوبُ

Artinya :

(Yaitu) orang-orang yang beriman dan hati mereka menjadi tenteram dengan mengingat Allah. Ingatlah, bahwa hanya dengan mengingat Allah hati akan selalu tenteram.

Mereka yang mendapat petunjuk adalah orang-orang yang beriman kepada Allah dan rasul-Nya, dan hati mereka menjadi tenang dan tenteram dengan banyak mengingat Allah. Ingatlah, bahwa hanya dengan banyak mengingat Allah hati menjadi tenteram.

Berdasarkan penjelasan di atas dapat diambil kesimpulan bahwasannya *spiritualitas* adalah muatan spiritual lebih mengarah pada suatu sifat yang mengandung energi, semangat, kekuatan yang ada tetapi tidak dapat terlihat,¹⁹

Spiritualitas juga dibagi menjadi dua dimensi yaitu dimensi dengan Tuhan dan dimensi dengan manusia.

1. *Spiritualitas* dengan Tuhan

Spiritualitas dengan Tuhan, ini adalah konsep yang berhubungan erat dengan kepercayaan dan keterhubungan manusia

¹⁸ <https://www.bing.com/> Surat An-Nisa' Ayat 36: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online, Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 09:18

¹⁹ Emansya Efendi, *Spiritualitas: Makna, Perjalanan Yang Telah Dilalui Dan Jalan Yang Sebenarnya*, (Jakarta: Pt Gramedia Utama, 2019), Hlm.1-4

dengan Yang Maha Kuasa. Adapun indikator pada *spiritualitas* pada tuhan adalah sebagai berikut²⁰ :

a. *Transparansi*

Transparansi prinsip di mana memberikan akses terbuka terhadap informasi mereka kepada pemangku kepentingan.

b. *Integritas*

Integritas adalah prinsip etika yang mengharuskan untuk bertindak secara jujur dan adil, serta mematuhi aturan dan regulasi yang berlaku.

c. Kejujuran

Kejujuran adalah prinsip di mana berkomitmen untuk berbicara dan berperilaku jujur dalam semua interaksi dan pemangku kepentingan lainnya.

2. *Spiritualitas* dengan manusia

Spiritualitas dengan manusia merupakan aspek penting dalam pengembangan diri dan hubungan manusia dengan sesama. Hubungan antar manusia adalah salah satu aspek yang mendasar dalam kehidupan manusia dan dapat membawa kedamaian, sukacita, dan pemenuhan.²¹

²⁰Marchel Sc Wani, *Teologi Dan Spiritualitas*, <https://www.scribd.com/document/Teologi-Spiritualitas>, Diakses Pada Kamis 7 Desember 2023 Pukul 10:14

²¹Inas Abdau, *Model Spiritualitas Manusia*, <https://www.scribd.com/document/Model-Spiritualitas-Manusia>, Diakses Juma'at 8 Desember 2023 Pukul 10:28

Adapun indikator pada *spiritualitas* pada manusia adalah sebagai berikut²²:

- a. Kualitas Produk atau Layanan, Tingkat kualitas produk atau layanan yang diterima oleh konsumen dapat berdampak langsung pada kepuasan mereka.
- b. Harapan Konsumen, Sejauh mana produk atau layanan memenuhi atau melebihi harapan konsumen dapat memengaruhi kepuasan mereka.
- c. Pengalaman Pembelian, Proses pembelian yang nyaman, transparan, dan efisien dapat meningkatkan kepuasan konsumen.

b. Macam-macam *Spiritualitas*

Adapun macam-macam yang ada pada *spiritualitas* diantaranya adalah sebagai berikut²³ :

1. *Spiritual heteronomi*, yaitu *spiritualitas* yang bercorak menerima, memahami, meyakini atau mengamalkan acuan spiritual (nilai-nilai spiritual) yang bersumber dari otoritas luar.
2. *Spiritual otonom*, yakni *spiritualitas* yang berasal dari pemikiran diri sendiri. *Spiritualitas* yakni *spiritualitas* yang menolak pengaruh dan otoritas dari luar dan hanya menerima hasil pemikiran dan *refleksi* diri sendiri.

²² John C. Mowen Dan Michael Minor, *Prilaku Konsumen*, (Jakarta: Erlangga, 2022), Hlm.30

²³ Puspa, J. D., & Djuwarijah, *Spiritualitas Dan Resiliensi Pada Orang Tua Yang Memiliki Anak Autis*, (Yogyakarta : Universitas Islam Indonesia, 2020)

3. *Spiritualitas interaktif*, yaitu *spiritual* yang terbentuk melalui proses *interaktif* antara dirinya sendiri dengan lingkungannya. *Spiritualitas* ini merupakan hasil dari proses dialektik antara potensi ruhaniah (mental, perasaan, dan moral) dengan otoritas luar dalam bentuk *tradisi, folkways*, dan tatanan dunia yang mengitari-nya.

c. Karakteristi *Spiritualitas*

Adapun karakteristik yang ada pada *spiritualitas* diantaranya adalah sebagai berikut²⁴ :

1. Hubungan dengan Tuhan, yaitu bersifat mengekspresikan kebutuhan ritual, berbagai kenyanikan dengan orang lain dan merasa bersyukur atas berkah yang telah diberikan Tuhan. Dengan menjalin hubungan positif dan dinamis dengan Tuhan mealui kenyanikan, rasa percaya dan cinta akan memberikan perilaku yang positif bagi individu tersebut.
2. Hubungan dengan diri sendiri, merupakan kekuatan dari dalam diri seseorang yang meliputi pengetahuan diri yaitu siap dirinya, apa yang dapat dilakukannya dan juga sikap yang menyangkut kepercayaan pada diiri-sendiri, percaya pada kehidupan atau masa depan, ketenangan pikiran, serta keselarasan dengan diri-sendiri.
3. Hubungan dengan orang lain, Hubungan ini terbagi atas harmonis dan tidak harmonisnya hubungan dengan orang lain.

²⁴ Puspa, J. D., & Djuwarijah, *Spiritualitas Dan Resiliensi Pada Orang Tua Yang Memiliki Anak Autis*, (Yogyakarta : Universitas Islam Indonesia, 2010)

4. Hubungan dengan alam, merupakan gambaran hubungan seseorang dengan alam yang meliputi pengetahuan tentang tanaman, pohon, dan komunikasi dengan alam serta melindungi alam tersebut.

d. Manfaat *Spiritualitas*

Adapun manfaat yang ada pada spiritualitas diantaranya adalah sebagai berikut²⁵ :

1. Kesejahteraan mental dan emosional yang meningkat, aktivitas ini memungkinkan individu untuk menemukan ketenangan batin dan memperoleh alat untuk menghadapi tantangan kehidupan dengan lebih baik.
2. Peningkatan kualitas hubungan sosial, pengalaman *spiritual* yang mendalam seringkali berkontribusi pada peningkatan dalam hubungan *interpersonal*. Hal ini membangun dasar yang kuat untuk koneksi yang lebih dalam dan bermakna dengan orang-orang di sekitar.
3. Peningkatan kebahagiaan dan kedamaian batin, melalui praktik *spiritual*, seseorang dapat menemukan sumber kebahagiaan dan kedamaian batin yang stabil.
4. Ketahanan dalam menghadapi tantangan hidup, praktik spiritual yang konsisten dapat membentuk ketahanan *emosional* yang kuat.

²⁵ Rosito, *Spiritualitas Dalam Perspektif Psikologi Positif*, (Jurnal Visi 18 (1), 2020), Hlm. 29-42

e. Aspek *Spiritualitas*

Adapun aspek yang ada pada *spiritualitas* diantaranya adalah sebagai berikut²⁶ :

1. Hubungan, individu yang memiliki *spiritualitas* yang kuat ialah mereka yang menjalin hubungan baik dengan Tuhan.
2. Rasa nyaman dan kekuatan, rasa nyaman dan kekuatan yang ada pada diri individu akan membentuk pribadi yang tangguh dan bertahan dalam kondisi apapun, baik sulit ataupun baik.
3. Kedamaian, merupakan hasil dari rasa tenang dalam hati *individu* ketenangan hati dapat didapatkan ketika *individu* melakukan kegiatan *spiritual*. Karena ketenangan hati hanya bisa dirasakan dan dipasrahkan kepada harapan yang Maha Tinggi yaitu Tuhan semesta alam.
4. Merasakan Pertolongan, aspek inilah yang menjadi salah satu upaya pembentuk kesejahteraan *psikologis* seseorang. Sehingga selalu yakin bahwa Tuhan selalu membimbing dalam menghadapi masalah kehidupan dan terciptanya rasa aman dimanapun tempatnya.
5. Merasakan kasih sayang Tuhan, seseorang yang dekat dengan Tuhan ialah mereka yang bisa merasakan rahmat dan kasih sayang Tuhan dalam kehidupan, pengalaman dan perjalanan hidup tidak lain adalah bentuk kasih sayang Tuhan terhadap hambanya.

²⁶ Sanerya , *Spiritualitas Management: Enlightenment Towards God Corporate Governance*, (Bandung: Mizan., 2019)

6. Kepedulian terhadap sesama, wujud dari *spiritualitas* yang tinggi yakni memiliki rasa tanggungjawab terhadap makhluk sosial.

f. Faktor Yang Mempengaruhi *Spiritualitas*

Adapun fakto yang mempengaruhi pada *spiritualitas* diantaranya adalah sebagai berikut²⁷ :

1. Tahap perkembangan, tahap perkembangan *spiritualitas* seseorang yang baik akan memengaruhi proses pengembangan potensi dan keyakinan seseorang terhadap Tuhan.
2. Keluarga, *spiritualitas* seseorang pastinya diperoleh dari keluarga yang dibangun dengan spiritual yang kuat karena lingkungan terdekat adalah cerminan kualitas hidup seseorang.
3. Latar belakang budaya, tidak sedikit pada masyarakat umum keyakinan dan spiritual yang diikuti-nya salah satunya terbentuk dari tradisi, nilai, sikap dan keyakinan budaya sekitar.
4. Pengalaman hidup, seberapa pahit dan manisnya perjalanan hidup seseorang tidak akan sia-sia ketika ia memaknainya dengan sepenuh hati bahwa segala peristiwa hidup adalah bentuk dari kekuatan Tuhan, pengalaman hidup inilah yang memengaruhi wujud *spiritualitas* seseorang.

²⁷ Permana, *Peran Spiritualitas Dalam Meningkatkan Resiliensi Pada Residen Narkoba*, (Syifa Al-Qulub 2, 2 , (2018), Hlm. 80-93.

3. Pengetahuan

a. Pengertian pengetahuan

Pengetahuan dalam Islam segala sesuatu yang diketahui, kepandaian atau segala sesuatu yang diketahui berkenaan dengan hal-hal tertentu. Pengetahuan adalah hasil tahu dari manusia dan ini terjadi setelah orang melakukan pengindraan terhadap objek tertentu.

Firman Allah dalam az Zumar (39 ; 9)²⁸

أَمْ مَنْ هُوَ قَانِتٌ أَنْاءَ اللَّيْلِ سَاجِدًا وَقَائِمًا يَحْذَرُ الْآخِرَةَ وَيَرْجُوا رَحْمَةَ رَبِّهِ قُلْ
يَهْلُ يَسْتَوِي الَّذِينَ يَعْلَمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ إِنَّمَا يَتَذَكَّرُ أُولُو الْأَلْبَابِ

Artinya :

(Apakah orang musyrik yang lebih beruntung) ataukah orang yang beribadah pada waktu malam dalam keadaan bersujud, berdiri, takut pada (azab) akhirat, dan mengharapkan rahmat Tuhannya? Katakanlah (Nabi Muhammad), “Apakah sama orang-orang yang mengetahui (hak-hak Allah) dengan orang-orang yang tidak mengetahui (hak-hak Allah)?” Sesungguhnya hanya ululalbab (orang yang berakal sehat) yang dapat menerima pelajaran.

Apakah sama orang-orang yang mengetahui, berilmu, berzikir, dan melaksanakan salat, dengan orang-orang yang tidak mengetahui, tidak berilmu, dan selalu mengikuti nafsunya?” Sebenarnya hanya orang yang berakal sehat dan berpikiran jernih yang dapat menerima pelajaran serta mampu membedakan antara kebenaran dan kebatilan.

Menurut Imam Al-Ghazali, pengetahuan yang bermanfaat dalam memperoleh kebahagiaan di dunia dan akhirat. Ilmu yang bermanfaat

²⁸ <https://www.bing.com/> Surat An-Nisa' Ayat 36: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online, Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 09:18

adalah ilmu yang mampu mengarahkan manusia untuk mengenal Tuhan dan mengikuti perintah-Nya. Ibnu Khaldun berpendapat bahwa pengetahuan merupakan perangkat yang diperlukan untuk memperoleh kehidupan yang baik dan membangun masyarakat yang adil. Ilmu memungkinkan manusia untuk memahami hukum-hukum alam dan mengambil manfaat dari pengetahuan itu dalam mencapai tujuan hidupnya.²⁹

Dalam pandangan para ulama, pengetahuan tak hanya terbatas pada hal-hal duniawi, tapi juga mencakup ilmu agama dan spiritualitas. Mereka meyakini bahwa ilmu tanpa akhlak adalah sia-sia, dan ilmu yang sejati adalah yang dapat membawa manusia menuju kebahagiaan dan keselamatan, baik di dunia maupun di akhirat.

b. Tingkat Pengetahuan

Adapun tingkat pengetahuan pada diri seseorang diantaranya adalah sebagai berikut³⁰ :

1) Tahu (*Know*)

Tahu diartikan sebagai mengingat materi yang sudah dipelajari sebelumnya, termasuk pengetahuan tingkat ini adalah mengingat kembali terhadap sesuatu yang spesifik dari seluruh bahan yang dipelajari atau rangsangan yang sudah diterima.

2) Memahami (*Comprehension*)

²⁹ <https://redasamudera.id/definisi-ilmu-menurut-para-ulama> Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 09:18

³⁰ Foucault, Michel, *Arkologi Pengetahuan*, (Yogyakarta: Basabasi, 2022), Hlm 19

Memahami adalah sebagai suatu kemampuan untuk menjelaskan secara benar tentang apa yang sudah diketahui dan dapat menginterpretasikan materi secara benar.

3) *Aplikasi (Application)*

Diartikan sebagai suatu kemampuan untuk menggunakan materi yang telah dipelajari pada suatu kondisi yang nyata.

4) *Analisis (Analysis)*

Analisa adalah suatu kemampuan untuk menjabarkan materi atau suatu objek ke dalam komponen-komponen, tetapi masih di dalam struktur organisasi dan masih ada kaitannya satu sama lain.

5) *Sintesis (Syntesis)*

Suatu kemampuan untuk menyusun atau menghubungkan, merencanakan, meringkas, menyesuaikan sesuatu terhadap teori atau rumusan yang sudah ada.

6) *Evaluasi*

Evaluasi ini berkaitan dengan kemampuan untuk melakukan penilaian terhadap suatu materi atau objek, penilaian ini berdasarkan kriteria yang sudah ditentukan sendiri.

c. Cara Memperoleh Pengetahuan

Ada dua cara untuk memperoleh pengetahuan diantaranya³¹ :

1) Cara Kuno Memperoleh Pengetahuan

a. Cara coba sajah (*trial and error*)

³¹ Maryana, Rita, Dan Yeni Rachmawati, *Penegelolaan Lingkungan Belajar*, (Jakarta : Prenada Media, 2023), Hlm 31

Cara ini dilakukan dengan menggunakan kemungkinan dalam memecahkan masalah dan apabila kemungkinan itu tidak berhasil maka dicoba.

b. Cara kekuasaan atau otoritas

Sumber pengetahuan cara ini dapat berupa pemimpin- pemimpin masyarakat baik formal maupun informal, ahli agama, pemegang pemerintahan, dan berbagai prinsip orang lain yang menerima mempunyai yang dikemukakan oleh orang yang mempunyai otoritas, tanpa menguji terlebih dahulu atau membuktikan kebenarannya baik berdasarkan fakta empiris maupun penalaran sendiri.

c. Berdasarkan pengalaman pribadi

Pengalaman pribadi pun dapat digunakan sebagai upaya memperoleh pengetahuan dengan cara mengulang kembali pengalaman yang pernah diperoleh dalam memecahkan masalah yang dihadapi masa lalu.

2) Cara *Modern* Dalam Memperoleh Pengetahuan

Cara ini disebut metode penelitian ilmiah atau lebih populer atau disebut metodologi penelitian. kemudian dikembangkan oleh Deoboid Van Daven. Akhirnya lahir suatu cara untuk melakukan penelitian yang dewasa ini kita kenal dengan penelitian ilmiah.

d. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pengetahuan

Adapun faktor pengetahuan pada diri seseorang diantaranya adalah sebagai berikut³² :

1) Pendidikan

Pendidikan berarti bimbingan yang diberikan seseorang pada orang lain terhadap suatu hal agar mereka dapat memahami.

2) Pekerjaan

Lingkungan belajar adalah suatu tempat yang mempengaruhi pertumbuhan dan perkembangan seorang individu.

3) Umur

Dengan bertambahnya umur seseorang akan terjadi perubahan pada aspek fisik dan *psikologis* (mental). Pertumbuhan pada fisik secara garis besar ada empat kategori perubahan: pertama, perubahan ukuran; kedua, perubahan proporsi; ketiga, hilangnya ciri-ciri lama; keempat, timbulnya ciri-ciri baru. Ini terjadi akibat pematangan fungsi organ. Pada aspek psikologis atau mental taraf berpikir seseorang semakin matang dan dewasa.

4) Minat

Sebagai suatu kecenderungan atau keinginan yang tinggi terhadap sesuatu. Minat menjadikan seseorang untuk mencoba dan menekuni

³² Anwar, Muhammad, *Filsafat Pendidikan*, (Jakarta: Jakarta, Kencana, 2019), Hlm 21

suatu hal dan pada akhirnya diperoleh pengetahuan yang lebih mendalam.

5) Pengalaman

Ada kecenderungan pengalaman yang kurang baik seseorang akan berusaha untuk melupakan, namun jika pengalaman terhadap objek tersebut menyenangkan maka secara *psikologis* akan timbul kesan yang sangat mendalam dan membekas dalam emosi kejiwaannya, dan akhirnya dapat pula membentuk sikap positif dalam kehidupannya.

6) Informasi

Kemudahan untuk memperoleh suatu informasi dapat membantu, mempercepat seseorang untuk memperoleh pengetahuan yang baru.

4. Bank Syariah

a. Pengertian Bank Syariah.

Undang-undang perbankan syariah nomor 21 tahun 2008 menyatakan bahwa perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatannya.³³

Bank Syariah merupakan bank yang kegiatannya mengacu pada hukum Islam, dan dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayarkan kepada nasabah tergantung

³³Darsono, Ali Sakti, Ascarya Dkk, *Perbankan Syariah Di Indonesia* (Raja Grafindo: Persada, 2020 Depok), Hlm. 141

dari akad dan perjanjian antara nasabah dan bank, yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas bank umum syariah (BUS), unit usaha syariah (UUS), dan bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS).³⁴

b. Fungsi utama bank Syariah.

- 1) Menghimpun dana dari masyarakat.
- 2) Menyalurkan dana kepada masyarakat.
- 3) Memberikan pelayanan dalam bentuk jasa perbankan syariah.

c. Jenis Bank Syariah

Adapun jenis bank syariah adalah sebagai berikut³⁵ :

- 1) Ditinjau dari segi fungsinya
 - a) Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank yang dalam aktivitasnya melaksanakan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip syariah dan melaksanakan kegiatan lalu lintas pembayaran.
 - b) Unit Usaha Syariah (UUS) merupakan unit usaha yang dibentuk oleh bank *konvensional*, akan tetapi dalam aktivitasnya menjalankan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah, serta melaksanakan kegiatan lalu lintas pembayaran.
 - c) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang

³⁴ Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga Terkait*, (Jakarta : Pt Raja Grafindo, 2022), Hlm.

³⁵ Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta : Pt Raja Grafindo Persada, 2019), Hlm 19-

dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

- 2) Ditinjau dari segi statusnya
 - a) Bank *devisa* merupakan bank syariah yang dapat melakukan aktivitas transaksi ke luar negeri dan transaksi yang berhubungan dengan mata uang asing secara keseluruhan.
 - b) Bank *nondevisa* merupakan bank yang belum mempunyai izin untuk melaksanakan kegiatan seperti bank *devisa*.
- 3) Ditinjau dari segi levelnya
 - a) Kantor pusat merupakan kantor yang menjadi pusat dari kantor cabang diseluruh wilayah Negara maupun kantor cabang yang ada dinegara lain.
 - b) Kantor wilayah merupakan perwakilan dari kantor pusat yang membawahi suatu wilayah tertentu.
 - c) Kantor cabang penuh merupakan kantor cabang yang diberi kewenangan oleh kantor pusat atau kantor wilayah untuk melakukan semua transaksi perbankan.

5. Penggunaan

Penggunaan memiliki arti proses, cara perbuatan memakai sesuatu, atau pemakaian. Penggunaan merupakan kegiatan dalam menggunakan atau memakai sesuatu seperti sarana atau barang. Khalifah, Triwardhani, dan Syarief, menyatakan bahwa penggunaan merupakan serangkaian kegiatan

konsumen guna menggunakan atau tidak menggunakan produk berdasarkan dengan pertimbangan tertentu.³⁶

Berdasarkan uraian diatas maka dapat disimpulkan bahwa, penggunaan adalah tingkat keseringan dalam menggunakan sesuatu berdasarkan durasi dan frekuensinya dikarenakan rasa senang melakukan aktifitas tersebut.

6. Layanan *Mobile Banking* Syariah

Layanan dalam Islam memberikan kebijakan yang berorientasi pada kebaikan dan kemaslahatan bagi rakyatnya. Dikatakan dalam kaidah fikih, “*Tasharruf al-imâm ‘alâ al-ra’iyyah manûthun bi al-mashlahah*” (kebijakan pemimpin harus selaras dengan kemaslahatan). Dengan kata lain kebijakan yang pro rakyat.

Firman allah dalam surah Annisa (4:36)

وَاعْبُدُوا اللَّهَ وَلَا تُشْرِكُوا بِهِ شَيْئًا وَبِالْوَالِدَيْنِ إِحْسَانًا وَبِذِي الْقُرْبَىٰ
وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسْكِينِ وَالْجَارِ ذِي الْقُرْبَىٰ وَالْجَارِ الْجُنُبِ وَالصَّاحِبِ بِالْجَنُبِ
وَابْنِ السَّبِيلِ وَمَا مَلَكَتْ أَيْمَانُكُمْ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ مَنْ كَانَ مُخْتَالًا فَخُورًا

Artinya :

Sembahlah Allah dan janganlah kamu mempersekutukan-Nya dengan sesuatu apa pun. Berbuat baiklah kepada kedua orang tua, karib kerabat, anak-anak ya tim, orang-orang miskin, tetangga dekat dan tetangga jauh, teman sejawat, ibnusabil, serta hamba sahaya yang kamu miliki. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang yang sombong lagi sangat membanggakan diri.

Ayat-ayat di atas yang berbicara tentang aturan dan tuntunan kehidupan dan berbuat baiklah dengan sungguh-sungguh kepada kedua

³⁶ Doni, *Prilaku Penggunaan Smartphone Pada Kalangan Remaja*, (Ijse : 2019), Hlm. 15-23

orang tua, juga kepada karib-kerabat, anak-anak yatim, orang-orang miskin, tetangga dekat dan tetangga jauh walaupun tetangga itu nonmuslim, teman sejawat, ibnu sabil, yakni orang dalam perjalanan bukan maksiat yang kehabisan bekal, dan hamba sahaya yang kamu miliki. Sungguh, Allah tidak menyukai dan tidak melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya kepada orang yang sombong dan membanggakan diri di hadapan orang lain³⁷

Menurut Imam al-Mawardi al-Bashri al-Syafi'i dalam kitabnya, "*Adab al-Dunya wa al-Dîn*", terdapat ada dua hal, yaitu agama dan dunia, yang keduanya memiliki etika (adab) dan prinsip dasarnya sendir-sendiri dalam mengelolanya. Pelayanan publik termasuk dalam pengaturan duniawi. Ada enam prinsip dasar dalam pengelolaan dunia, yaitu adanya agama/ideologi yang dianut, pemerintah yang kuat, keadilan dan keamanan yang merata/universal, kemakmuran ekonomi, dan cita-cita bersama yang luas (tidak sempit dan mempersempit).³⁸

Layanan *Mobile Banking* syariah adalah salah satu bentuk inovasi dalam industri perbankan yang menggabungkan prinsip-prinsip syariah dengan teknologi *Mobile Banking* yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan secara mudah, cepat, dan aman melalui perangkat mobile mereka, seperti smartphone atau tablet. Melalui layanan *Mobile Banking* syariah, nasabah dapat melakukan berbagai *transaksi*,

³⁷ <https://www.bing.com/> Surat An-Nisa' Ayat 36: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsi Lengkap | Quran NU Online Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 09:18

³⁸ <https://islami.co/islam-dan-pelayanan-publik> Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 09:18

seperti transfer dana antar rekening, pembayaran tagihan, *top up saldo e-money*, pembelian produk-produk Syariah, dan lain sebagainya.³⁹

Adapun indikator yang terdapat dalam penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah, berikut ini adalah.⁴⁰

1. Frekuensi penggunaan

Frekuensi penggunaan mengacu kepada seberapa sering suatu layanan, produk, atau sistem yang digunakan oleh pengguna dalam periode tertentu

2. Jumlah transaksi

Jumlah transaksi total keseluruhan yang terjadi dalam periode tertentu, transaksi bisa berupa pembelian, penjualan, transfer dana dan lain sebagainya.

3. Keamanan transaksi

Keamanan transaksi merujuk pada langkah langkah dan teknologi yang digunakan untuk melindungi transaksi dari berbagai ancaman penipuan.

7. Mobile Banking Syariah

a. Pengertian *Mobile banking* Syariah

Mobile Banking syariah muncul karena adanya tantangan terbesar pada persaingan dunia perbankan dalam bentuk revolusi digital yang disebut digital banking. Digital banking ialah istilah generik dalam

³⁹ Nia Rahmayanti, *Manajemen Pelayanan Prima*, (Yogyakarta:Graha Ilmu, 2020), Hlm.23

⁴⁰ M. Nur Rianto, Al Alif, *Dasar-Dasar Pemasaran Syariah*, (Bandung :Pustaka Setia, 2019), Hlm. 213

pengembangan layanan dan penyajian produk-produk perbankan melalui jaringan-jaringan elektronik.

Mobile banking syariah merupakan salah satu bagian dari *Electronic Commerce* yang merupakan layanan informasi perbankan melalui wireless paling baru yang ditawarkan pihak bank dengan menggunakan teknologi yang terdapat pada smartphone untuk mendukung kelancaran dan kemudahan kegiatan perbankan, dengan adanya layanan mobile banking maka memeriksa saldo rekening dan lainnya. Layanan mobile banking merupakan jenis layanan yang *fleksibel*, karena bisa digunakan untuk melakukan transaksi dimana saja dan kapan saja, mudah ditemukan, ramah lingkungan dan membuat perubahan.⁴¹

Mobile Banking syariah didasarkan pada pertukaran informasi antara bank dan pengguna melalui telepon genggamnya menggunakan aplikasi mobile pada smartphone. Di Indonesia, ada beberapa bank yang menyediakan layanan mobile banking antara lain BCA, Bank BRI, Mandiri, BNI, BII, Lippo Bank, Permata Bank, CIMB Niaga dan lainnya.

b. Fitur Layanan pada *Mobile Banking* Syariah

Adapun fitur-fitur yang ada pada layanan *Mobile Banking* syariah⁴² :

1. Informasi (Info Saldo, Info Mutasi, Info Poin, Info Kartu Kredit BRI, Info Telkom, Info Telepon Seluler, Info Transfer, Info Tiket,

⁴¹Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Jakarta: Graha Ilmu, 2021), Hlm. 18

⁴²Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Jakarta: Graha Ilmu, 2021), Hlm. 18

Info Pendidikan, Info Cicilan, Info TV Berbayar, Info PDAM, INFO Briva, info DPLK BRI, Info Pinjaman dan Info Asuransi)

2. Layanan transaksi
3. Isi ulang (Pulsa, Brizzi, PLN, T-Bank, Go-Pay dan LinkAja)
4. Pembayaran (PLN, Telkom, Kartu Kredit/KTA, Telepon Seluler, Tiket, Pendidikan, DPLK BRI, Zakat, Infaq/Kurban, Cicilan, TV Berbayar, PDAM, Briva, Pinjaman, Asuransi Dan Pegadaian)
5. Pembelian (Mocash BRI dan Mocash pertamina LPG)

c. Cara Kerja *Mobile Banking* Syariah

Menggunakan *Mobile Banking* syariah nasabah harus mendaftarkan diri terlebih dahulu ke bank untuk mendapatkan password. Nasabah dapat memanfaatkan layanan *Mobile Banking* syariah dengan cara mengakses menu yang telah disediakan pada SIM Card atau aplikasi yang terinstal di ponsel. Apabila nasabah menggunakan *Mobile Banking* syariah melalui menu yang tersedia pada SIM Card, nasabah dapat memilih menu sesuai kebutuhan kemudian nasabah akan diminta untuk menginputkan PIN SMS *banking* saat menjalankan transaksi.⁴³

Sedangkan apabila nasabah menggunakan *Mobile Banking* syariah melalui aplikasi yang terinstal di ponsel, nasabah harus mengunduh dan menginstal aplikasi pada telepon seluler terlebih dahulu. Pada saat membuka aplikasi tersebut, nasabah harus memasukan password untuk login, kemudian nasabah dapat memilih menu transaksi

⁴³ Gina Valerina, Mobile Banking, <https://koinworks.com/blog/mobile-bankig>, Dikases Pada Tanggal 8 Desember 2023,

yang tersedia dan diminta memasukan PIN atau sidik jari saat menjalankan transaksi.

1. Kelebihan dalam menggunakan aplikasi *Mobile Banking* syariah adalah sebagai berikut:

- a) *Mobile Banking* syariah menawarkan beberapa jasa yang cukup menarik
- b) Layanan *Mobile Banking* syariah selain dapat menghemat biaya, juga dapat menghemat waktu
- c) Nasabah dapat mengakses bank dan jasa-jasanya kapanpun dan dimanapun.

2. Meminimalisir bahaya dalam penyalahgunaan *Mobile Banking* syariah yaitu antara lain:

- a) Merahasiakan PIN dan tidak meyimpan pada di ponsel
- b) Menggunakan PIN yang tidak mudah ditebak
- c) Mengganti PIN secara berkala
- d) Senantiasa memperhatikan notifikasi e-mail dari bank.

d. Macam-Macam *Mobile Banking* Syariah

Mobile banking syariah secara umum dapat digolongkan menjadi tiga golongan,⁴⁴ yaitu:

- 1. *Informational* (bersifat memberi informasi) Didalam sistem ini, hanya memuat informasi mengenai produk-produk dan layanan-layanan yang dimiliki oleh suatu bank. Risiko dalam sistem ini

⁴⁴ Budi Agus, Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking*, (Yogyakarta : Persada, 2020), Hlm 25-27

- tergolong cukup rendah, karena sistem ini sama sekali tidak terhubung dengan server utama dan jaringan yang ada di bank, tetapi hanya terhubung dengan hosting situs.
2. *Communicative* (bersifat komunikatif) Tipe yang ini bersifat interaktif dibandingkan dengan tipe yang pertama. Pada tipe sistem ini, dimungkinkan terjadinya interaksi antara konsumen nasabah dengan sistem yang ada di bank. Interaksi itu dapat berupa informasi saldo, laporan transaksi, pengubahan data pribadi nasabah maupun formulir-formulir keanggotaan layanan dari bank yang bersangkutan.
 3. *Transactional* (dapat melakukan transaksi) Pada tipe ini, nasabah dimungkinkan untuk melakukan transaksi secara langsung. Karena server ini memiliki jalur langsung ke server utama dan jaringan yang ada di bank.

8. Kip Kuliah⁴⁵

a. Pengertian Kartu Indonesia Pintar (KIP)

Penyelenggaraan Program Indonesia Pintar merupakan komitmen pemerintah yang sejalan dengan 9 agenda prioritas nawa cita pemerintahan presiden Jokowi yaitu meningkatkan kualitas hidup manusia Indonesia dan melakukan revolusi karakter bangsa. Program Indonesia Pintar melalui Kartu Indonesia Pintar (KIP) menurut Tim Nasional Percepatan Penanggulangan Kemiskinan (TNP2K) adalah pemberian bantuan tunai pendidikan kepada seluruh anak usia sekolah

⁴⁵ Peraturan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Program Indonesia Pintar.

6-21 tahun yang berasal dari keluarga pemegang Kartu Keluarga Sejahtera (KKS) atau yang memenuhi kriteria yang telah ditetapkan sebelumnya. Program Indonesia Pintar melalui KIP merupakan kelanjutan dari Program Bantuan Siswa Miskin (BSM).

Menurut Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Program Indonesia Pintar yang selanjutnya disebut PIP adalah bantuan berupa uang tunai dari pemerintah yang diberikan kepada peserta didik yang orang tuanya tidak atau kurang mampu dalam membiayai pendidikannya. Peserta didik adalah anggota masyarakat yang berusaha mengembangkan potensi diri melalui proses pembelajaran yang tersedia pada jalur, jenjang dan jenis pendidikan tertentu. Kartu Indonesia Pintar yang selanjutnya disebut KIP ialah kartu yang diberikan kepada anak dari keluarga pemegang KKS sebagai penanda/ identitas untuk mendapat manfaat PIP.

Bantuan ini diharapkan dapat meningkatkan partisipasi siswa dalam Bantuan ini diharapkan dapat meningkatkan partisipasi siswa dalam bersekolah dan mencegah anak putus sekolah. Pemerintah mengeluarkan bantuan ini agar dapat mencukupi kebutuhan pendidikan siswa di luar biaya operasional sekolah, seperti untuk membeli peralatan sekolah, biaya transportasi, uang saku dan lain-lain.

b. Tujuan Kartu Indonesia Pintar (KIP)

- 1) Meningkatkan akses bagi anak usia 6 sampai 21 tahun untuk mendapatkan layanan pendidikan samapai tamat/Rintisan Wajib Belajar 12 Tahun.
- 2) Meringankan biaya personal pendidikan.
- 3) Mencegah peserta didik dari kemungkinan putus sekolah (drop out) atau tidak melanjutkan pendidikan akibat kesusahan ekonomi.
- 4) Menarik siswa putus sekolah (drop out) atau tidak melanjutkan agar kembali mendapatkan layanan pendidikan.

c. Landasan Hukum Kartu Indonesia Pintar (KIP)

Dasar hukum dalam melaksanakan Program Indonesia Pintar berdasarkan perundang-undangan yang berlaku sebagai berikut:

- 1) Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2003 tentang Keuangan Negara
- 2) Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional
- 3) Peraturan Pemerintah Nomor 48 Tahun 2008 tentang Pendanaan Pendidikan
- 4) Peraturan Presiden Nomor 166 Tahun 2014 tentang Program Percepatan Penanggulangan Kemiskinan
- 5) Instruksi Presdien Nomor 7 Tahun 2014 tentang Pelaksanaan Program Simpanan Keluarga Sejahtera, Program Indonesia Pintar, dan Program Indonesia Sehat untuk membangun keluarga produktif Peraturan

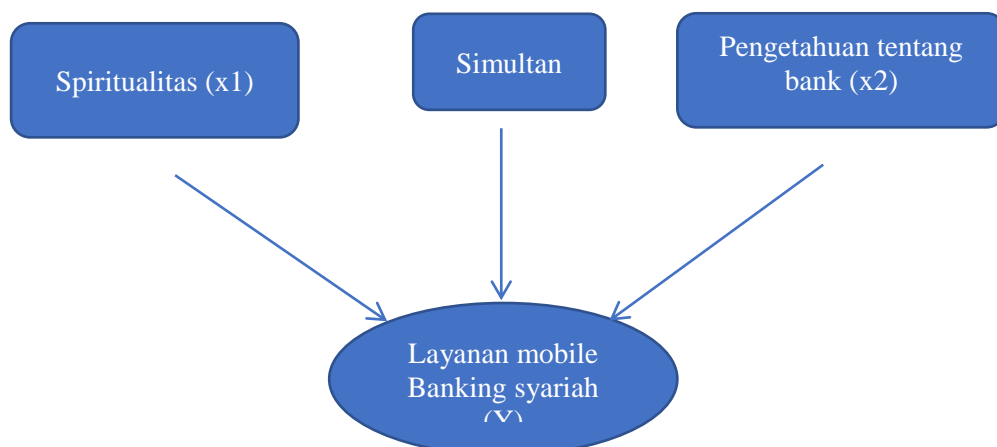
Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Program Indonesia Pintar.

B. Kerangka Penelitian

Kerangka penelitian adalah skema sederhana yang menggambarkan seluruh kegiatan penelitian secara keseluruhan, dari perencanaan, pelaksanaan sampai dengan penyelesaiannya dalam satu kesatuan yang utuh yang berguna untuk acuan agar penelitian yang digunakan dapat terperinci dan terarah sehingga mempermudah dalam memahami inti pemikiran peneliti.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh hubungan antara variabel bebas yaitu spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa penerima kip kuliah tentang banking syariah terhadap variabel terikat yaitu penggunaan layanan mobile banking. Adapun kerangka pemikiran penelitian ini digambarkan pada model berikut ini:

Gambar.2.1. Kerangka Berfikir



C. Hipotesis

Berdasarkan uraian yang disebutkan pada identifikasi masalah, maka dapat dikemukakan bahwa hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut

1. Hipotesis nol, yaitu hipotesis yang memprediksi bahwa independent atau variabel bebas tidak mempunyai efek pada dependent variabel atau variabel terikat dalam populasi.
2. Hipotesis asosiatif, yaitu dugaan dimana variabel bebas akan berpengaruh pada variabel terikat dari populasi

Hipotesis yang dapat diajukan sebagai jawaban sementara terhadap permasalahan penelitian ini adalah sebagai berikut :

H_0 = tidak dapat pengaruh X terhadap Y

H_a = terdapat pengaruh X terhadap Y

a. *Spiritualitas*

H_0 = *Spiritualitas* Bank Syariah tidak berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

H_a = *Spiritualitas* Bank Syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

b. Pengetahuan

H_0 = Pengetahuan tentang Bank Syariah tidak berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

H_a = Pengetahuan tentang Bank Syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

c. Simultan

H₀ = *Spiritualitas* dan pengetahuan tentang Bank Syariah tidak berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

H_a = *Spiritualitas* dan pengetahuan tentang Bank Syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pada penelitian ini menggunakan suatu pendekatan kuantitatif yang mana penelitian kuantitatif adalah suatu penelitian murni yang dijelaskan melalui angka-angka yang pasti.⁴⁶ Adapun jenis penelitian yang digunakan peneliti yaitu penelitian bukan lapangan (Non-Field Research). Penelitian bukan lapangan merupakan penelitian dimana seorang peneliti tidak terjun kelapangan untuk mencari informasi yang diperlukan dalam penelitian⁴⁷.

B. Populasi Dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah kumpulan semua elemen atau individu yang memiliki *karakteristik* yang sama dan menjadi objek dari penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa penerima penerima KIP kuliah tahun 2022 yang berjumlah 125 mahasiswa yang menggunakan layanan mobile banking syariah⁴⁸.

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang diambil untuk menjadi representasi dari keseluruhan populasi. Sampel penelitian ini adalah Mahasiswa penerima KIP kuliah IAIN CURUP angkatan 2022 yang menggunakan layanan mobile banking syariah. Sample dalam penelitian ini

⁴⁶ Sidik Priadana Dan Den Sunarsih, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Tangerang Selatan: Pascal Books, 2021)

⁴⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kombinasi*, (Mixed Methods), Cetakan Ke-10, Maret 2018 (Bandung: Alfabeta, 2018), Hlm. 81

⁴⁸ Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, (Jawa Barat : Cv Alfabeta, 2019), Hlm. 61

berdasarkan dengan buku karangan arikunto, jika populasi kurang dari 100 jumlah sampelnya diambil secara keseluruhan sedangkan jika populasi lebih dari 100 maka bisa diambil 10%-20%. Dalam penelitian ini mengambil sample sebesar 20%, sampel dalam penelitian ini 25% dari 125 adalah 25 jadi jumlah sample diambil sebanyak 25 mahasiswa penerima bidikmisi yang menggunakan layanan mobile banking syariah.

C. Tempat Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini akan dilakukan di kampus IAIN CURUP sesuai dengan indentitas populasi dan sampel yang ada didalam penelitian. Waktu penelitian dilaksanakan pada bulan febuari tahun 2024 sesuai dengan periode aktif kuliah semester genap IAIN CURUP.

D. Sumber Data

Sumber data adalah tempat atau objek yang memberikan informasi atau data yang dibutuhkan dalam penelitian. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Data sekunder dan Data primer.

1. Data sekunder merupakan data penelitian yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara atau diperoleh dan dicatatat oleh pihak lain, data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini adalah jurnal, artikel, buku dan situs web⁴⁹, yang membahas tentang penggunaan layanan *mobile banking* syariah, *spiriualitas*, pengetahuan tentang bank syariah, dan metodologi yang digunakan dalam penelitian.

⁴⁹ Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, (Jawa Barat : Cv Alfabeta, 2019), Hlm 23

2. Data Primer adalah data yang diperoleh, diamati dan dicatat langsung dari sumber data⁵⁰. Data yang diambil dari observasi Pada penelitian ini adalah data awal mahasiswa penerima bidikmisi angkatan 2020 yang menggunakan layanan mobile banking.

E. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian dapat diartikan sebagai alat untuk mengumpulkan, mengolah, menganalisa dan menyajikan data-data secara sistematis serta objektif dengan tujuan memecahkan suatu persoalan atau menguji suatu hipotesis yang diperoleh dari para responden yang dilakukan dengan menggunakan pola ukur yang sama.⁵¹ Instrumen yang digunakan pada penelitian ini berupa kuesioner.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan skala likert, dimana dalam skala likert menyatakan bahwa setiap item pertanyaan didesain sebagai observasi trail yang dikehendaki. Setiap item pertanyaan digunakan untuk mengukur true score. Jika dihitung nilai rata-rata (penjumlahan) dari setiap item pertanyaan maka kesalahan pengukuran diasumsikan mendekati nol sehingga hasil estimasi menjadi true score. Kesalahan pengukuran berhubungan terbalik dengan reliability. Semakin besar nilai kesalahan pengukuran maka semakin buruk nilai reliability⁵².

⁵⁰ Wiratna, *Metodologi Penelitian Bisnis*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2021),Hlm.89

⁵¹ Susi Novaryatiin, Syahrida Dian Ardhanay, Siti Aliyah, *Tingkat Kepuasan Pasien Terhadap Pelayana Keparmasian Di Rsuddr Murjani Sampit*, (Borneo Jurnal Of Phamacy, Vol 1, 2018, Page 22-26)

⁵² Imam Ghozali, *Desain Penelitian Kuantitaif Dan Kualitatif Untuk Akademisi, Bisnis, Dan Ilmu Sosial Lainnya*, (Semarang : Yoga Pratama, 2013), Hlm. 115

F. Tehnik Pengumpulan Data

Tehnik pengumpulan data adalah proses mengumpulkan informasi atau data melalui berbagai teknik yang telah ditentukan dalam penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan metode observasi, kuesioner dan dokumentasi⁵³.

1. *Observasi* yaitu pengamatan langsung terhadap kejadian yang terjadi yang dilakukan secara tatap muka.
2. *Kuesioner* yaitu pertanyaan terstruktur untuk mengumpulkan data responden dan dapat dilakukan melalui wawancara atau formulir yang diisi sendiri oleh responden. Dalam penelitian tersebut kuesioner dibagikan lewat online atau google form dalam pengambilan data.
3. Dokumentasi yaitu pengumpulan data dari rekaman tertulis seperti laporan dan catatan yang relevan dengan penelitian.

G. Tehnik Pengelolaan Data

Penelitian ini menggunakan teknik *Partial Least Square* (PLS). SmartPLS yang digunakan pada penelitian ini adalah SmartPLS 4. SmartPLS memiliki beberapa kelebihan, antara lain :

1. SmartPLS atau *Smart Partial Least Square* adalah *Software statistic* untuk menguji hubungan antara variable
2. Pendekatan SmartPLS dianggap powerfull, karena tidak mendasarkan pada berbagai asumsi.
3. Jumlah sampel yang dibutuhkan dalam analisis relatif kecil

⁵³ Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, (Jawa Barat : Cv Alfabeta, 2019), Hlm 29

4. Data dalam analisis SmartPLS tidak harus memiliki distribusi normal, karena SmartPLS menggunakan metode *bootstrapping* atau pengadaan secara acak. Oleh karena itu, asumsi normalitas tidak akan menjadi masalah bagi PLS. selain terkait dengan normalitas data, dengan dilakukannya bootstrapping maka PLS tidak mensyaratkan jumlah minimum sampel
5. SmartPLS mampu menguji Model SEM formatif dan reflektif dengan skala pengukuran indikator berbeda dalam satu model. Apapun bentuk skalanya (rasio kategori, likert dan lain-lain) dapat diuji dalam satu model.⁵⁴

Analisis PLS-SEM terdiri dari dua sub model yaitu model pengukuran (measurement model) atau outer model dan model structural (structural model) atau inner model.

5. Uji Measurement Model (*Outer Model*)

Model pengukuran (*outer model*) adalah model yang mendeskripsikan hubungan antar variabel laten (konstruk) dengan indikatornya. Indikator-indikator dapat dirujuk dari referensi.⁵⁵ Tahap pengujian outer model merupakan tahap pengujian model pengukuran yang bertujuan untuk membuktikan validitas dan mengestimasi reliabilitas indikator dan konstruk.

- a. *Convergent Validity (Loading Factor dan Average Variance Extracted (AVE))*.

⁵⁴ Ali Muhson, *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, (Universitas Negeri Yogyakarta, 2022), Hlm. 1-2

⁵⁵ Azuar Juliandi, *Structrural Equation Model Partial Least Square (Sem-Pls) Dengan Smartpls, Modul Pelatihan*, (2018), Hlm. 3

Convergent validity adalah mengukur validitas dengan indikator sebagai pengukur variabel yang dapat dilihat dari *outer loading*, *cronbach alpha*, *composite reliability* dan AVE sebagaimana yang dijelaskan⁵⁶.

1. *Loading Factor/Outer Loading* *Outer Loading* diperoleh dengan cara klik *outer loading* hasil *Calculate PLS Algorithm*. Menurut Duryadi, jika nilai *outer loading* lebih dari 0,7 maka memenuhi kriteria *convergent validity*, namun jika nilai di *construct validity* and *reliability* sudah berwarna hijau, nilai *outer loading* lebih dari 0,5 bisa ditoleransi.⁵⁷ Ali Muhson mengatakan nilai *loading factor* indikator harus lebih dari 0,7. Jika nilai variabel pada *Loading Factor* berwarna merah, maka menunjukkan bahwa nilai *loading factor* tersebut tidak valid (0.7). Oleh karena itu, jika nilai variabel pada *loading factor* lebih dari 0.7 maka variabel yang digunakan memiliki validitas yang baik.
2. *Average Variance Extracted (AVE)* Menurut Duryadi, jika nilai AVE lebih dari 0,5 maka memenuhi kriteria. Begitu juga dengan Ali Muhson mengatakan bahwa nilai *loading factor* indikator harus lebih dari 0,7.⁵⁸

⁵⁶ Ghozali, Imam, Hengky Latan, Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan *Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*, (Bp Undip : Semarang, 2015)

⁵⁷ Duryadi, *Metode Penelitian Epiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, (Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), Hlm. 81

⁵⁸ Ali Muhson, *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, (Universitas Yogyakarta, 2022), Hlm L. 3

6. *Discriminant Validity*

Validitas diskriminan bertujuan untuk menentukan apakah suatu indikator reflektif benar, Merupakan pengukur yang baik bagi konstruknya berdasarkan prinsip bahwa setiap indikator harus berkolerasi tinggi terhadap konstruknya saja. Pengukur-pengukur konstruk yang berbeda seharusnya tidak berkolerasi tinggi. Dalam aplikasi SmartPLS 4.0 uji validitas diskriminan menggunakan nilai cross loading dan fornell-larcker criterion.⁵⁹

1. *Cross Loadings* Jika nilai pada variabel yang bersangkutan lebih besar dari variabel-variabel lainnya, maka memenuhi kriteria cross loading.⁶⁰

Menurut Ghozali dan Latin, nilai cross loading masing-masing konstruk dievaluasi untuk memastikan bahwa korelasi kosntruk dengan item pengukuran lebih besar daripada konstruk lainnya. Nilai cross loading yang diharapkan adalah lebih besar dari 0,7.72 Suatu variabel dikatakan memiliki validitas diskriminan apabila item-item pernyataan yang digunakan mengukur variabel tertentu memiliki skor loading paling tinggi dibandingkan dengan variabel lainnya.

2. *Fornell- Larcker Criterion* Jika nilai akar kuadrat AVE setiap konstruk lebih besar daripada nilai korelasi antar konstru dengan konstruk lainnya dalam model, maka model tersebut dikatakan memiliki nilai validitas diskriminan yang baik.⁶¹

⁵⁹ Duryadi, *Metode Penelitian Epiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, (Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), Hlm. 82

⁶⁰ Duryadi, *Metode Penelitian Epiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, (Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), Hlm. 82

⁶¹ Fomell, Claes, And David F. Larcker. Evaluating Structural Equation Models With Unobservable Variables And Measurement Error. *Journal Of Marketing Research* (1981), Hlm. 50

3. *Composite Reliability dan Cronbach's Alpha* Untuk mendapatkan data hasil analisis SmartPLS yang berupa Composite Reliability dan Cronbach's Alpha, dengan klik construct validity and reliability setelah proses calculate PLS Algorithm. Jika nilai Composite Reliability lebih dari 0,7 maka memenuhi kriteria reliability. Menurut Ali Muhson nilai Cronbach Alpha lebih dari 0,7 dan Composite Reliability lebih dari 0,7.⁶²

7. Analisis Inner Model Model struktural (*inner model*)

merupakan model yang menggambarkan hubungan antar konstruk (variabel laten) yang dievaluasi menggunakan koefisien jalur, bisa diartikan juga sebagai hubungan antar konstruk didasarkan kepada teori tertentu.⁶³

a. *R Square*

Nilai R-Square (koefisien determinasi) digunakan untuk mengukur tingkat variasi perubahan variabel independen terhadap variabel dependen. Menurut Ghazali dan Latin nilai R-Square 0,75 (mengidentifikasi bahwa model kuat), 0,50 (moderate/ sedang) dan 0,25 (mengindikasikan model lemah).⁶⁴

b. *Path Coefficient*

Path Coefficient adalah suatu alat ukur yang dipakai untuk melihat seberapa besar pengaruh dari variabel satu terhadap variabel lainnya. Hal ini

⁶² Ali Muhson, *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, (Universitas Yogyakarta, 2022), Hlm. 3

⁶³ Umami Nikmat Sholihah Dan Mutiah Salamah, *Structural Equation Modeling-Partial Least Square Untuk Pemodelan Derajat Kesehatan Kabupaten/Kota Di Jawa Timur (Studi Kasus Data Indeks Pembangunan Kesehatan Masyarakat Jawa Timur 2013)*, Jurnal Sains Dan Seni Its, Vol. 4, No.2, (2015),174, <https://doi.org/10.12962/J23373520.V4i2.1044>

⁶⁴ Rahmad Dan Suhardi, *Structural Equation Modeling (Sem) Berbasis Varian :Konsep Dasar Dan Aplikasi Dengan Program Smartpls 3.2.8 Dalam Riset Bisnis*, (Pt Inkubator Penulis Indonesia (Institut Penulis Indonesia, 2019), Hlm. 43

dapat dilihat lewat tingkat signifikasinya. Menurut Sarstedt nilai path coefficients berkisar antara -1 hingga +1. Nilai path coefficients semakin mendekati nilai +1, hubungan kedua konstruk semakin kuat. Hubungan yang makin mendekati -1 mengindikasikan bahwa hubungan tersebut bersifat negatif.⁶⁵

8. Uji Hipotesa Pengaruh Langsung

Uji hipotesis digunakan untuk menjelaskan arah hubungan antar variabel eksogen (variabel bebas) dan variabel endogen (variabel terikat). Pengujian ini dilakukan dengan cara melihat analisis jalur (path analysis) atas model yang telah dibuat. Suatu hipotesis dapat diterima atau tidak diterima secara statistik dapat dihitung melalui tingkat signifikansinya. Biasanya tingkat signifikansinya ditentukan sebanyak 10%, 5%, dan 1%. Tingkat signifikansi yang dipakai dalam penelitian ini adalah sebesar 5% atau 0,05%. Nilai tabelnya adalah 1,98. Jika nilai t-statistik didapatkan lebih besar atau sama dengan t-tabel ($t\text{-statistik} > 1.98$) maka H_a diterima dan H_o ditolak. Sebaliknya jika nilai t-statistik didapatkan lebih kecil dari nilai t-tabel ($t\text{-statistik} < 1.98$) maka H_a ditolak dan H_o diterima.⁶⁶

⁶⁵ Sarstedt Dan Hair, *Partial Least Square Structural Equation Modeling, Handbook Of Market Research*, 2017. Hlm. 40

⁶⁶ Ghazali, Imam, Hengky Latan, *Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*, (Bp Undip : Semarang, 2015), Hlm. 18

BAB IV

TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Temuan Penelitian

1. Karakteristik Responden

Responden dalam penelitian ini yaitu mahasiswa penerima KIP kuliah IAIN Curup angkatan 2022 yang sudah menggunakan aplikasi *Mobile Banking* syariah yakni sebanyak 25 responden.

Tabel, 4.1
Data responden

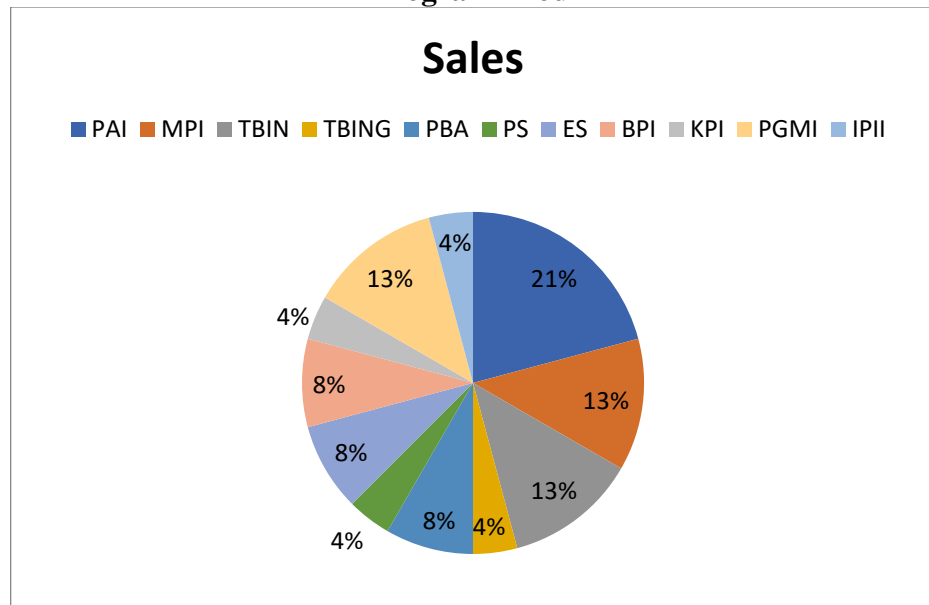
NAMA	PRODY	KULTAS
diman Saleh	Pai	Tarbiyah
mara Jesika	Mpi	Tarbiyah
ri	Tbin	Tarbiyah
daus	Tbin	Tarbiyah
i Aisyah	Pba	Tarbiyah
nirul Alen	Ps	Fsei
arif Fatul	Pai	Tarbiyah
ani Novalio	Pai	Tarbiyah
bila	Pai	Tarbiyah
sya Aini	Tbin	Tarbiyah
via Agustin	Es	Fsei
ni Martina	Es	Fsei
ika Febriana	Pai	Tarbiyah
dek Kurniasih	Pba	Tarbiyah
nisa Olenvia	Mpi	Tarbiyah
ju Ardiasya	Tbing	Tarbiyah
taviani	Bpi	Fuad
si Aini	Kpi	Fuad
lfi Rara	Pgmi	Tarbiyah
i Fatima	Pgmi	Tarbiyah
na	Pgmi	Tarbiyah
i Seftiana	Ipii	Fuad
lfi Rara	Bpi	Fuad
la Monika	Pai	Tarbiyah
rniasih	Mpi	Tarbiyah

Sumber : Data yang diolah, 2024

Hasil analisis data hal-hal tersebut telah disajikan dalam bentuk diagram dibawah ini :

a. Prodi

**Gambar. 4.1
Program Prodi**



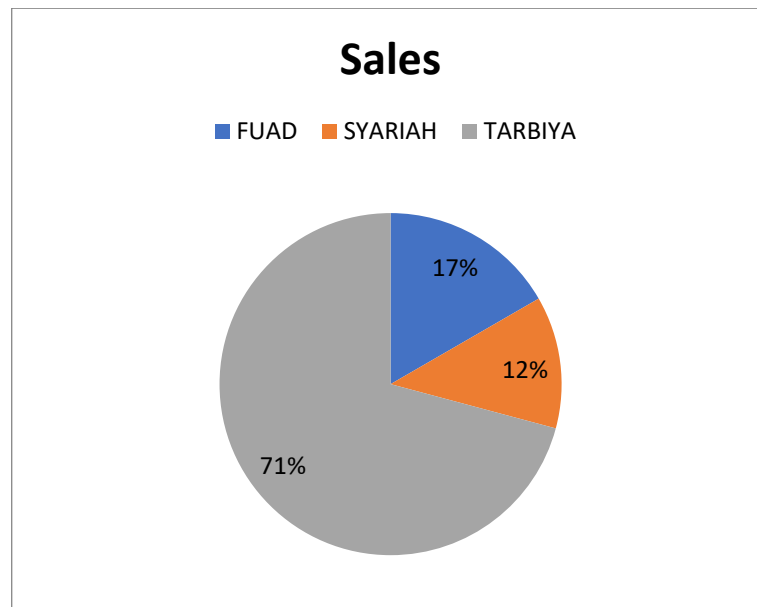
Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan data yang diperoleh dari total keseluruhan 25 responden terdapat 1 responden dari prodi TBING dengan persentase 4%, 1 responden dari prodi Perbankan Syariah dengan persentase 4%, 1 responden dari prodi IPII dengan persentase 4%, 1 responden dari prodi KPI dengan persentase 4%, 2 responden dari prodi PBA dengan persentase 8%, 2 responden dari prodi BPI dengan persentase 8%, 2 responden dari prodi Ekonomi Syariah dengan persentase 8%, 3 responden dari prodi PGMI dengan persentase 13%, 3 responden dari prodi MPI dengan persentase 13%, 3 responden dari prodi TBIN dengan persentase 13%, 6 responden dari prodi PAI dengan persentase 21 %, jadi dapat disimpulkan bahwa responden dalam penelitian ini

didomisili dari prodi pendidikan agama Islam (PAI).

b. Fakultas

Gambar. 4.2
Fakultas



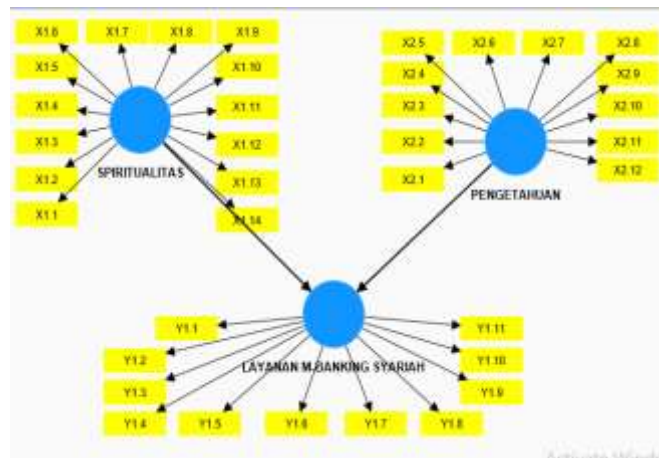
Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan data yang diperoleh dari total keseluruhan 25 responden terdapat 18 responden dari Fakultas Tarbiyah dengan persentase 71%, 4 responden dari Fakultas Fuad dengan persentase 17%, dan 3 responden dari Fakultas Fsei dengan persentase 12%, jadi dapat disimpulkan bahwa respoonde dalam penelitian ini didomisili dari Fakultas Tarbiyah.

2. Analisis instrumen penelitian

Data hasil penelitian diolah dengan menggunakan *SmartPLS 4.0* dengan gambar sebagai berikut :

Gambar 4.3



Sumber : Data yang diolah, 2024

1. Uji Measurement Model (Outer Model)

a. Convergent Validity (Loading Factor dan Average Variance Extracted (AVE))

Berikut ini adalah pengolahan data pertama berdasarkan 3 variabel dengan jumlah 37 pertanyaan :

Tabel 4.2

Loding Factor

Variabel	Indikator	Faktor Loding	Rule Of Thumb	Kesimpulan
Spiritualitas	X1.1	0.803	0.700	Valid
	X1.2	0.873	0.700	Valid
	X1.3	0.845	0.700	Valid
	X1.4	0.89	0.700	Valid
	X1.5	0.897	0.700	Valid
	X1.6	0.898	0.700	Valid
	X1.7	0.791	0.700	Valid

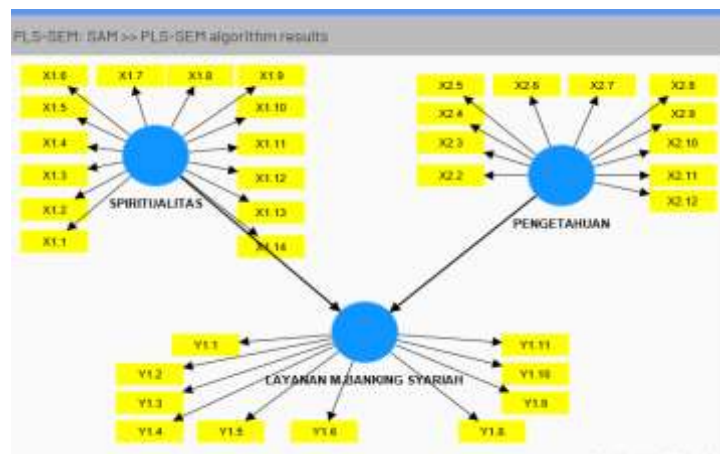
	X1.8	0.877	0.700	Valid
	X1.9	0.780	0.700	Valid
	X1.10	0.881	0.700	Valid
	X1.11	0.974	0.700	Valid
	X1.12	0.935	0.700	Valid
	X1.13	0.963	0.700	Valid
	X1.14	0.951	0.700	Valid
Pengetahuan	X2.1	0.692	0.700	Tidak Valid
	X2.2	0.832	0.700	Valid
	X2.3	0.727	0.700	Valid
	X2.4	0.855	0.700	Valid
	X2.5	0.909	0.700	Valid
	X2.6	0.797	0.700	Valid
	X2.7	0.748	0.700	Valid
	X2.8	0.792	0.700	Valid
	X2.9	0.853	0.700	Valid
	X2.10	0.918	0.700	Valid
	X2.11	0.888	0.700	Valid
	X2.12	0.880	0.700	Valid
Layanan M-Banking Syariah	Y1	0.806	0.700	Valid
	Y2	0.758	0.700	Valid
	Y3	0.854	0.700	Valid
	Y4	0.855	0.700	Valid
	Y5	0.878	0.700	Valid
	Y6	0.832	0.700	Valid

	Y7	0.542	0.700	Tidak Valid
	Y8	0.726	0.700	Valid
	Y9	0.839	0.700	Valid
	Y10	0.789	0.700	Valid
	Y11	0.757	0.700	Valid

Sumber : Data yang diolah, 2024

Convergent Validity dari model pengukuran dapat dari korelasi antara skor item dengan skor konstruknya (loading factor) dengan kriteria nilai loading factor dari setiap item > 0.7 . berdasarkan pengolahan data pertama dengan variabel Penerapan spiritualitas yang semua data valid (0.7). Variabel pengetahuan 4 item yang tidak valid (0.7). variabel layanan mobile banking syariah terdapat 1 item yang tidak valid (0.7). Sehingga nilai loading factor yang kedua yaitu sebagai berikut :

Gambar 4.4
Hasil Pengolahan Data Tahap 2



Sumber : Data yang diolah, 2024

Tabel 4.3

Loding Factor

Variabel	Indikator	Faktor Loding	Rule Of Thumb	Kesimpulan
<i>Spiritualitas</i>	X1.1	0.803	0.700	Valid
	X1.2	0.873	0.700	VALID
	X1.3	0.845	0.700	VALID
	X1.4	0.896	0.700	VALID
	X1.5	0.897	0.700	VALID
	X1.6	0.898	0.700	VALID
	X1.7	0.791	0.700	VALID
	X1.8	0.877	0.700	VALID
	X1.9	0.780	0.700	VALID
	X1.10	0.881	0.700	VALID
	X1.11	0.974	0.700	VALID
	X1.12	0.935	0.700	VALID
	X1.13	0.963	0.700	VALID
	X1.14	0.951	0.700	VALID
<i>Pengetahuan</i>	X2.2	0.832	0.700	Valid
	X2.3	0.727	0.700	VALID
	X2.4	0.855	0.700	VALID
	X2.5	0.909	0.700	VALID
	X2.6	0.797	0.700	VALID
	X2.7	0.748	0.700	VALID
	X2.8	0.792	0.700	VALID
	X2.9	0.853	0.700	VALID

	X2.10	0.918	0.700	VALID
	X2.11	0.888	0.700	VALID
	X2.12	0.880	0.700	VALID
<i>Layanan M-Anking Syariah</i>	Y1	0.806	0.700	Valid
	Y2	0.758	0.700	VALID
	Y3	0.854	0.700	VALID
	Y4	0.855	0.700	VALID
	Y5	0.878	0.700	VALID
	Y6	0.832	0.700	VALID
	Y8	0.726	0.700	VALID
	Y9	0.839	0.700	VALID
	Y10	0.789	0.700	VALID
	Y11	0.757	0.700	VALID

Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan hasil pengolahan data yang kedua, dengan mengeliminasi beberapa instrument yang tidak valid maka nilai instrumen-instrumen diatas sudah memenuhi kriteria yang lebih dari 0.700. Berdasarkan tabel 4.3 pada variabel spiritualitas nilai loading factor terbesar terdapat pada pernyataan X1.11 sebesar 0.974 yang berisi pernyataan “saya akan merekomendasikan prosuk layanan mobile banking syariah ini kepada orang lain” Pada variabel pengetahuan nilai loading factor terbesar terdapat pada pernyataan X2.10 sebesar 0.918 yang berisi pernyataan “saya dapat dengan muda menemukan informasi tentang produk-produk keuangan syariah yang

ditawarkan” Dan pada variabel layanan mobile banking nilai loading factor terbesar terdapat pada pernyataan Y1.5 sebesar 0.878 yang berisi pernyataan “tingkatan jumlah transaksi mencerminkan tingkat kualitas penegelolaan keuangan melalui mobile banking syariah”.

Menurut Duryani, jika nilai AVE lebih dari 0,5 maka memenuhi kriteria.⁶⁷ Sama dengan Ali Muhson yang mengatakan bahwa nilai Average Variance Extracted konstruk reflektif lebih dari 0,5.⁶⁸

Tabel 4.4
Average Variance Extracted (AVE)

	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
Spiritualitas (X1)	0.784
Pengetahuan (X2)	0.705
Layanan mobile banking Syariah (Y)	0.640

Sumber : Data yang diolah, 2024

Pada penelitian ini diperoleh nilai AVE setiap variabel lebih dari 0,5 yang artinya semua variabel memenuhi kriteria.

b. Discriminant Validity

Pengujian discriminant validity dilakukan untuk membuktikan apakah indikator pada suatu konstruk akan mempunyai loading factor terbesar pada konstruk yang dibentuknya dari pada loading factor dengan konstruk yang lain. Dapat dilihat cross loading pada tabel berikut:

⁶⁷ Duryadi, *Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis Dan Analisi Menggunakan Smartpls*, (Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), Hal. 82

⁶⁸ Ali Muhson, *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, (Universitas Negeri Yogyakarta , 2022), Hal. 3

Tabel 4.5
Cross Loading

	iritualitas (X1)	Pengetahuan (X2)	Layanan M-Banking Syariah (Y)
X1.1	0.803		
X1.2	0.873		
X1.3	0.845		
X1.4	0.896		
X1.5	0.897		
X1.6	0.898		
X1.7	0.791		
X1.8	0.877		
X1.9	0.780		
X1.10	0.881		
X1.11	0.974		
X1.12	0.935		
X1.13	0.963		
X1.14	0.951		
X2.2		0.832	
X2.3		0.727	
X2.4		0.855	
X2.5		0.909	
X2.6		0.797	

X2.7		0.748	
X2.8		0.792	
X2.9		0.853	
X2.10		0.918	
X2.11		0.888	
X2.12		0.880	
Y1			0.806
Y2			0.758
Y3			0.854
Y4			0.855
Y5			0.878
Y6			0.832
Y8			0.726
Y9			0.839
Y10			0.789
Y11			0.757

Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.5 diatas, menunjukkan nilai cross loading juga menunjukkan adanya discriminant validity yang baik oleh karena itu nilai korelasi indikator terhadap konstruknya lebih tinggi dibandingkan nilai korelasi indikator dengan konstruk lainnya. Sebagai ilustrasi loading faktor Lmb, indikator pernyataan untuk spiritualita adalah sebesar (0.974) yang lebih tinggi daripada loading factor dengan konstruk lain, yaitu pengetahuan (0,918), dan layanan mobile banking (0,878). Tabel tersebut juga menunjukkan bahwa

indikator spiritualitas juga mempunyai nilai loading factor yang lebih tinggi daripada loading factor dengan konstruk lain. Dengan demikian, konstruk laten memprediksi indikator pada blok mereka lebih baik dibandingkan dengan indikator di blok yang lain.

Tabel 4.6

Fornell-Larcker Criterion Discriminant Validity

	Layanan M-Banking Syariah (Y)	Pengetahuan (X2)	Spiritualitas (X1)
Layanan Mobile Banking (X1)	0.800		
Pengetahuan (X2)	0.773	0.840	
Spiritualitas (X1)	0,731	0.889	0.885

Sumber : Data yang diolah, 2024

Dari hasil tabel 4.6 menunjukkan bahwa nilai loading factor dari masing-masing item indikator terhadap konstraknya lebih besar daripada nilai cross loading. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semua konstruk atau variabel laten sudah memiliki discriminant validity yang baik, dimana pada blok indikator konstruk tersebut lebih baik daripada indikator blok lainnya.

c. Composite Reliability dan Cronbach's Alpha

Menurut Duryadi, jika nilai Composite Reliability lebih dari 0,7 dan nilai Cronbach's Alpha lebih dari 0,7 maka dapat dikatakan reliable.⁶⁹ Hasil pengujian ini adalah sebagai berikut :

⁶⁹ Duryadi, *Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis Dan Analisa Menggunakan Smartpls*, (Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), Hal. 83

Tabel 4.7
Hasil Uji Releabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Composite Reliability	Rule Of Thumb	Kesimpulan
Pengetahuan Syariah (Y)	0.939	0.951	0.700	Reliabel
Pengetahuan (X2)	0.958	0.966	0.700	Reliabel
Keagamaan (X1)	0.978	0.985	0.700	Reliabel

Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.8 menunjukkan bahwa hasil pengujian cronbach's alphan dan composite reliability menunjukkan nilai >0.7 yang berarti semua variabel dinyatakan reliable atau sudah menjadi alat ukur yang fit.

2. Analisis Inner Model

Setelah melakukan evaluasi model dan diperoleh bahwa setiap konstruk telah memenuhi syarat Convergent Validity, Discriminant Validity dan Composite Reliability, maka yang berikutnya adalah evaluasi model struktural yang meliputi pengujian Path Coefficient, dan R^2 .

a. R Square

Nilai R-Square (koefisien determinasi) digunakan untuk mengukur tingkat variasi perubahan variabel independen terhadap variabel dependen. Menurut Ghazali dan Latan nilai R-Square 0.75 (mengindikasikan bahwa model kuat), 0.50 (moderate/sedang) dan 0,25 (mengindikasikan model lemah).⁷⁰

⁷⁰ Rahmad Dan Suhardi, *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian : Konsep*

Tabel 4.8
R Square

Variabel	R-Square	R-Square Adjusted
Layanan Mobile Banking Syariah (Y)	0.607	0.571

Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.9 diperoleh nilai R Square sebesar 0.571, hal ini berarti variabel endogen layanan mobile banking dipengaruhi sebesar 57,1% oleh variabel eksogen variabel eksogen spiritualitas dan pengetahuan tentang bank syariah. Sedangkan 42,9% dipengaruhi oleh faktor atau sebab lain diluar variabel yang diteliti, variabel lain yang mempengaruhi layanan mobile banking syariah.

b. Path Coefficient

Tabel 4.9
Path Coefficient

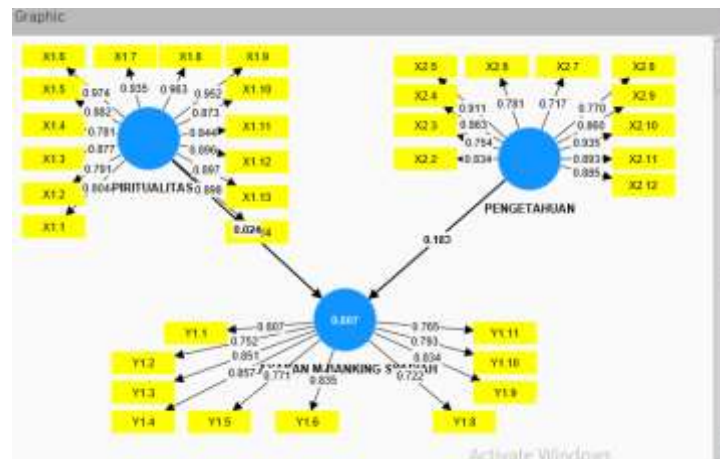
	Path Coefficient
Spiritualitas>Layanan Mobile Banking Syariah	0.211
Pengetahuan>Layanan Mobile Banking Syariah	0.568

Sumber : Data yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.10 diatas yang merupakan hasil dari mengeliminasi beberapa pernyataan yang tidak valid, pada variable spiritualitas memiliki pengaruh terhadap variabel layanan mobile banking syariah sebesar 0.211 atau 21.1%. pada variabel pengetahuan memiliki pengaruh terhadap layanan mobile banking syariah 0.568 atau 56,8%.

3. Uji Hipotesa Pengaruh Langsung

Gambar 4.4
Hasil Pengujian Hipotesis



Sumber : Data yang diolah, 2024

Untuk mengetahui hubungan structural antar variabel laten, harus dilakukan pengujian hipotesis terhadap koefisien jalur antar variabel dengan membandingkan angka p-value dengan alpha (0.05) atau t-statistik sebesar (>1.98). Tingkat signifikansi yang dipakai dalam penelitian ini adalah sebesar 5% atau 0.05.⁷¹ Besarnya p-value dan juga t-statistik diperoleh dari output pada SmartPLS dengan menggunakan bootstrapping. Pengujian ini dimaksudkan untuk menguji hipotesis yang terdiri dari 3 hipotesis berikut ini :

Ha-1 Terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ho-1 Tidak terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

⁷¹ Ghozali, Imam, Hengky Latan, Konsep, *Teknik Aplikasi Menggunakan Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*, (BP, Undip: Semarang, 2015), Hal. 12

Ha-2 Terdapat pengaruh pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ho-2 Tidak terdapat pengaruh pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ha-3 Terdapat pengaruh spiritualitas dan pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ho-3 Tidak terdapat pengaruh spiritualitas dan pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Tabel 4.10
Direct Effect

Kriteria	Spiritualitas MDR QRIS	
t-Statistik	0.979	Layanan mobile banking syariah
P-Value	0.398	

Sumber : Data yang diolah, 2024

Ha -1 Terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ho -1 Tidak terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Berdasarkan tabel 4.11 dengan nilai P-Value sebesar $0.398 > 0.05$ maka $H_a -1$ ditolak dan $H_0 -1$ diterima, yang berarti bahwa tidak Terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.

Tabel 4.11
Direct Effect

Kriteria	pengetahuan QRIS	MDR
t-Statistik	2.627	Layanan mobile banking syariah
P-Value	0.009	

Sumber : Data yang diolah, 2024

Ha -2 Terdapat pengaruh pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ho -2 Tidak terdapat pengaruh pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Berdasarkan tabel 4.12 dengan nilai P-Value sebesar $0.009 < 0.05$ maka $H_a -2$ diterima dan $H_o -2$ ditolak, yang berarti bahwa pengetahuan terdapat pengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.

Uji Hipotesis 3 (menggunakan R Square)

Ha -3 Terdapat pengaruh spiritualitas dan pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Ho -3 Tidak terdapat pengaruh spiritualitas dan pengetahuan terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah

Nilai R Square 0.571 artinya, variabel endogen layanan mobile banking dipengaruhi sebesar 57.1% oleh variabel eksogen spiritualitas dan pengetahuan tentang bank syariah. Sedangkan 42.9% dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang diteliti. Secara gabungan dari masing-masing variabel membuktikan bahwa terdapat pengaruh

terhadap layanan mobile banking syariah. H_a -3 diterima dan H_o -3 ditolak. Secara gabungan kontribusi spiritualitas dan pengetahuan terdapat pengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.

Tabel 4.12
Tabel Data Variabel

Variabel		Kesimpulan
Hipotesis 1	Apakah spiritualitas bank syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan <i>mobile banking</i> syariah pada mahasiswa penerima KIP kuliah?	Ditolak
Hipotesis 2	Apakah pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang bank syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan <i>mobile banking</i> syariah?	Diterima
Hipotesis 3	Apakah berpengaruh secara simultan spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa penerima KIP kuliah tentang bank syariah terhadap penggunaan layanan <i>mobile bankin</i> syariah?	Diterima

Sumber : Data yang diolah, 2024

B. Pembahasan

Berdasarkan data hasil kuesioner yang sudah didapatkan oleh peneliti, terdapat 25 responden yang sudah mengisi kuesioner yang telah disebar pada mahasiswa IAIN Curup penerima bidikmisi tahun 2022 yang menggunakan layanan mobile banking syariah. 25 responden tersebut semuanya digunakan sebagai sampel karena sudah sesuai kriteria yang diinginkan dan juga sudah sesuai dengan jumlah sampel yang dibutuhkan.

Kemudian dilihat dari jawaban kuesioner, semua responden sudah mengetahui kebijakan baru Bank Indonesia mengenai layanan *mobile banking* syariah. Hal ini menunjukkan bahwa responden pada penelitian ini merupakan responden aktif yang telah merasakan dari kebijakan Bank Syariah Indonesia. Berdasarkan hasil olah data yang telah disajikan sebelumnya diketahui bahwa pada uji validitas terdapat 2 indikator yang tidak valid, sehingga harus dikeluarkan dari model uji karena tidak sesuai dengan kriteria uji validitas. Indikator yang tidak valid tersebut adalah indikator X2.1 (variabel pengetahuan bank syariah Indonesia) dan Y.7 (variable layanan mobile banking syariah). Setelah indikator yang tidak valid ini dikeluarkan dari model, maka dilanjutkan dengan menguji hipotesis. Hasil pengujian hipotesis adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh *Spiritualitas* (X1) Terhadap Penggunaan Layanan *Mobile Banking* Syariah (Y)

Berdasarkan rumusan masalah pertama yaitu **Apakah *spiritualitas* Bank Syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking* syariah pada mahasiswa penerima KIP kuliah** pengujian terhadap hipotesis yang pertama.

Dilakukan melalui pengujian model structural (Inner Model) yang merupakan model yang menggambarkan hubungan antar variabel laten. Pengujian ini dilakukan dengan cara melihat analisis jalur (path analysis) atas model yang telah dibuat dengan metode bootstrapping

atau pengadaan secara acak.⁷² Berdasarkan pengujian hipotesis dengan direct effect, nilai P-Value sebesar $0.398 < 0.05$ maka $H_a -1$ ditolak dan $H_0 -1$ diterima, yang berarti bahwa tidak Terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah. Dalam penelitian ini, peneliti menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan antara *spiritualitas* terhadap penggunaan layanan *Mobile Banking*. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maheswari Dewi Ayu Larasati Dan Lukman Hakim, Pengaruh *Spiritualitas* Dan Pengetahuan Perbankan Syariah Pada Loyalitas Nasabah Bank Non Syariah, memiliki hasil penelitian bahwa *spiritualitas* signifikan terhadap loyalitas nasabah.

2. Pengaruh Pengetahuan (X2) Terhadap Penggunaan Layanan *Mobile Banking* Syariah

Berdasarkan rumusan masalah pertama yaitu **Apakah pengetahuan bank syariah berpengaruh terhadap penggunaan layanan *mobile banking* syariah pada mahasiswa penerima KIP kuliah** pengujian terhadap hipotesis yang pertama dilakukan melalui pengujian model *structural (Inner Model)* yang merupakan model yang menggambarkan hubungan antar variabel laten. Pengujian ini dilakukan dengan cara melihat analisis jalur (path analysis) atas model yang telah dibuat dengan metode bootstrapping atau pengadaan secara

⁷² Ali Muhson, *Analysis Statistik dengan SmartPLS*, (Universitas Negeri Yogyakarta, 2022), hal. 2

acak.⁷³

Berdasarkan pengujian hipotesis dengan direct effect, nilai P-Value sebesar $0.009 > 0.05$ maka $H_a -2$ diterima dan $H_o -2$ ditolak, yang berarti bahwa pengetahuan terdapat pengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.

Dalam penelitian ini, peneliti menunjukkan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara pengetahuan tentang bank syariah terhadap penggunaan Layanan *Mobile Banking* syariah. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maheswari Dewi Ayu Larasati Dan Lukman Hakim, Pengaruh *Spiritualitas* Dan Pengetahuan Perbankan Syariah Pada Loyalitas Nasabah Bank Non Syariah, memiliki hasil penelitian bahwa *spiritualitas* signifikan terhadap loyalitas nasabah.

3. Pengaruh *Spiritualitas* (X1) Dan Pengetahuan (X2) Terhadap Penggunaan Layanan *Mobile Banking* Syariah (Y)

Berdasarkan rumusan masalah pertama yaitu **Apakah *spiritualitas* Bank Syariah berepengaruh terhadap penggunaan layanan *mobile banking* syariah pada mahasiswa penerima KIP kuliah** pengujian terhadap hipotesis yang pertama dilakukan melalui pengujian model structural (Inner Model) yang merupakan model yang menggambarkan hubungan antar variabel laten. Pengujian ini dilakukan dengan cara melihat analisis jalur (path analysis) atas model yang telah dibuat dengan metode bootstrapping atau pengadaaan secara

⁷³ Ali Muhson, *Analysis Statistik dengan SmartPLS*, (Universitas Negeri Yogyakarta, 2022), hal. 2

acak.⁷⁴

Berdasarkan pengujian hipotesis dengan R Square dengan Nilai R Square 0.571 artinya, variabel endogen layanan mobile banking dipengaruhi sebesar 57.1% oleh variabel eksogen spiritualitas dan pengetahuan tentang bank syariah. Sedangkan 42.9% dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang diteliti. Secara gabungan dari masing-masing variabel membuktikan bahwa terdapat pengaruh terhadap layanan mobile banking syariah. H_a -3 diterima dan H_o -3 ditolak. Secara gabungan kontribusi spiritualitas dan pengetahuan terdapat pengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maheswari Dewi Ayu Larasati Dan Lukman Hakim, Pengaruh *Spiritualitas* Dan Pengetahuan Perbankan Syariah Pada Loyalitas Nasabah Bank Non Syariah, memiliki hasil penelitian bahwa *spiritualitas* signifikan terhadap loyalitas nasabah.

⁷⁴ Ali Muhson, *Analysis Statistik dengan SmartPLS*, (Universitas Negeri Yogyakarta, 2022), hal. 2

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menggunakan Software SmartPLS 4.0, mengenai pengaruh spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah indonesia terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah, maka kesimpulan yang dapat ditarik sebagai berikut :

1. Berdasarkan pengujian hipotesis dengan direct effect dengan nilai P-Value sebesar $0.398 < 0.05$ maka $H_a -1$ ditolak dan $H_0 -1$ diterima, yang berarti bahwa tidak Terdapat pengaruh spiritualitas terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.
2. Berdasarkan pengujian hipotesis dengan direct effect dengan nilai P-Value sebesar $0.009 > 0.05$ maka $H_a -2$ diterima dan $H_0 -2$ ditolak, yang berarti bahwa pengetahuan terdapat pengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.
3. Nilai R Square 0.571 artinya, variabel endogen layanan mobile banking dipengaruhi sebesar 57.1% oleh variabel eksogen spiritualitas dan pengetahuan tentang bank syariah. Sedangkan 42.9% dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang diteliti. Secara gabungan dari masing-masing variabel membuktikan bahwa terdapat pengaruh terhadap layanan mobile banking syariah. $H_a -3$ diterima dan $H_0 -3$ ditolak. Secara gabungan kontribusi spiritualitas dan pengetahuan

terdapat pengaruh terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah.

B. Saran

1. Bagi Akademik

Peneliti memberikan saran kepada pihak akademisi untuk menjadikan penelitian ini sebagai ide kepenulisan yang akan datang dengan menambahkan variabel penelitian ataupun memperluas objek penelitian, sehingga nantinya dapat menghasilkan penelitian yang terbaru dan relevan.

2. Bagi Mahasiswa

Peneliti memberikan saran kepada pihak mahasiswa pengguna layanan mobile banking syariah memanfaatkan kemajuan digital untuk mendapatkan informasi mengenai penggunaan layanan mobile banking syariah seperti, artikel, web dan video.

3. Bagi Lembaga

Untuk meningkatkan kesadaran spiritualitas dan pengetahuan tentang bank syariah indonesia terhadap penggunaan layanan mobile banking syariah, bank syariah indonesia dapat mengadakan program-program edukasi yang berfokus pada prinsip-prinsip syariah dalam mengelola keuangan serta manfaat dan cara penggunaan layanan mobile banking syariah sesuai dengan nilai-nilai islam

DAFTAR PUSTAKA

- Adli, (2023), *Wawancara Via Chat Whatsap*, Tanggal 15 September 2023 Pukul 11.00
- Al Alif, M. Nur Rianto, (2021) *Dasar-Dasar Pemasaran Syariah*, Bandung, Hlm. 213
- Ali Muhson, (2022) *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, Yogyakarta, Hal. 3
- Ali Muhson, (2023) *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, Yogyakarta, Hal. 3
- Ali Sakti, Ascarya Darsono, (2020) *Perbankan Syariah Di Indonesia* Raja Grafindo, Hlm. 141
- Any Meilani, Dian Sugiarti (2021) *Demendi Carter Kualitas Layanan Bank Syariah Indonesia ; Study Komperatif Sebelum Dan Setelah Merger*, Jurnal Ilmia Ekonomi Islam, Hlm.2
- Azuar Juliandi, (2018) *Structrural Equation Model Partial Least Square (Sem-Pls) Dengan Smartpls, Modul Pelatihan*, Hal. 3
- Budi Agus, (2020) Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking*, Yogyakarta, Hlm 25-27
- Dan Suhardi, Rahmad (2019) *Structural Equation Modeling (Sem) Berbasis Varian : Konsep Dasar Dan Aplikasi Dengan Program Smartpls 3.2.8 Dalam Riset Bisnis*, (Pt. Inkubator Penulis Indonesia, Institut Penulis Indonesia, Hal. 43
- Dataindonesia.Id, (2023), *Jumlah Penduduk Indonesia Menurut Agama Akhir Tahun 2023*,
- David F. Larcker. Fomell, (1981) *Evaluating Structural Equation Models With Unobservable Variables And Measurement Error*. Journal Of Marketing Research 18. 1, Hal. 50
- Den Sunarsih, Sidik Priadana (2021) *Metode Penelitian Kuantitatif*, Tangerang Selatan: Pascal Books,
- Departemen Pendidikan Nasional, (2015) *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta, Hlm. 1045
- Digital Banking - *Produk dan Layanan | Bank Syariah Indonesia* (bankbsi.co.id), Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 10:20
- Djuwarijah, Puspa, J. D., (2020) *Spiritualitas Dan Resiliensi Pada Orang Tua Yang Memiliki Anak Autis*, (Yogyakarta : Universitas Islam Indonesia,
- Doni, (2019), *Prilaku Penggunaan Smarphone Pada Kalangan Remaja*, Hlm. 15-23
- Duryadi, (2021) *Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, Hal. 83
- Duryadi, (2021) *Metode Penelitian Epiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, Semarang, Hal. 82
- Duryadi, (2021)) *Metode Penelitian Epiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, Semarang, Hal. 81
- Duryadi, (2021), *Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis Dan Analisis Menggunakan Smartpls*, Semarang : Yayasan Prima Agus Teknik, Hal. 82

Efendi, Emansya (2019) *Spiritualitas: Makna, Perjalanan Yang Telah Dilalui Dan Jalan Yang Sebenarnya*, Jakarta, Hlm.1-4

[Fitur & Layanan - Bank Syariah Indonesia Mobile \(bsimobile.id\)](https://www.bsimobile.id), Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 10:20

Foucault, Michel, (2022) *Arkologi Pengetahuan*, Yogyakarta, Hlm 19

Gina Valerina, Gina (2023) *Mobile Banking*, <https://koinworks.com/blog/mobile-banking>, Diakses Pada Tanggal 8 Desember 2023,

Hamin Alfianus Dkk, (2023), *Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Pemasaran Spiritual Terhadap Kepuasan Nasabah*, Ntt : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial, Hlm.5

<https://www.bing.com/> Surat An-Nisa' Ayat 36: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online, Diakses Pada Sabtu 15 Juni 2024 Pukul 09:18

<https://www.mingseli.id/2020/10/pengertian-pengaruh-menurut-para-ahli>, Diakses Pada Kamis 14 Desember 2023 Pukul 20: 40

Imam Ghozali, Imam (2013) *Desain Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Untuk Akademisi, Bisnis, Dan Ilmu Sosial Lainnya*, Semarang : Yoga Pratama, Hal. 115

Imam, Hengky Latan, Ghozali, (2015) *Konsep, Teknik Aplikasi Menggunakan Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*, Semarang, Hal. 12

Imam, Hengky Latan, Ghozali, (2015) *Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*, Semarang, Hal. 18

Imam, Hengky Latan, Ghozali, (2015) *Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*, Semarang,

Inas Abdau, *Model Spiritualitas Manusia*, <https://www.scribd.com/document/Model-Spiritualitas-Manusia>, Diakses Juma'at 8 Desember 2023 Pukul 10:28

Joni, Heni Sukmawati (2022) *Penerimaan Dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah: Ekstensi Technology Acceptance Model*, Bandung : Jurnal Ilmu Ekonomi Islam

Kamus Besar Bahasa Indonesia, <https://kbbi.web.id/spiritual>, Diakses Pada Rabu 13 Desember 2023 Pukul 22:18

Kasmir, (2019) *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta : Pt Raja Grafindo Persada, Hlm 19-26

kbbi.lectur.id/penggunaan Diakses Pada Selasa 12 Desember 2023 Pukul 13:20

Lukman Hakim, Maheswari Dewi Ayu (2022) *Larasati Pengaruh Spiritualitas Dan Pengetahuan Perbankan Syariah Pada Loyalitas Nasabah Bank Non Syariah*, Surabaya : Jurnal Pendidikan Akuntansi

Michael Minor, John C. Mowen (2022) *Prilaku Konsumen*, Jakarta, Hlm.30

Muhammad, Anwar, (2019) *Filsafat Pendidikan*, Jakarta: Jakarta, Kencana, Hlm 21

Muhson, Ali (2022) *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, (Universitas Negeri Yogyakarta , 2022), Hal. 3

- Muhson, Ali (2022) *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, Yogyakarta, Hal. 1-2
- Muhson, Ali (2022) *Analisis Statistik Dengan Smartpls*, Yogyakarta, Hal. 2
- Nia Rahmayanti, Nia (2020) *Manajemen Pelayanan Prima*, Yogyakarta: Graha Ilmu, (2020), Hlm.23
- Novita Sari Yuni, (2017) *Kopentensi Spiritualitas Mahasiswa*, Jurnal Of Multicultural Studies, Vol 1, No 1
- Nurhasana Ilham, Syahrul Jiwandano, Nurhasana Dll, (2020), *Peningkatan Pengetahuan Mahasiswa Terkait Kebersihan Diri*, Jurnal Pendidikan Dan Pengabdian Masyarakat, Vol 3, No 3
- Ormani, Naufal (2022) *Pengaruh Spiritualitas Dan Etika Terhadap Penyalahgunaan Aset : Survei Pada Karyawan Bank Bsi Kota Bandung*, Bandung : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Islam Bandung
- Peraturan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Program Indonesia Pintar.
- Permana, (2018) *Peran Spiritualitas Dalam Meningkatkan Resiliensi Pada Residen Narkoba*, (Syifa Al-Qulub 2, 2 , Hlm. 80-93.
- Poedjawijatna. (2020) *Tahu Dan Pengetahuan*, Jakarta: Pt. Rineka Cipta
- Purwaningsih, heni (2020) *Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah*, Yogyakarta : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan
- Rita, Dan Yeni Rachmawati, Maryana, (2023) *Penegelolaan Lingkungan Belajar*, (Jakarta : Prenada Media, 2023), Hlm 31
- Rosito, (2020) *Spiritualitas Dalam Perspektif Psikologi Positif*, Jurnal Visi 18 (1), Hlm. 29-42
- Sanerya , (2019) *Spiritualitas Management: Enlightenment Towards God Corporate Governance*, Bandung
- Sarstedt Dan Hair, Sarstedt (2017) *Partial Least Square Structural Equation Modeling, Handbook Of Market Research*, Hal. 40
- Sc Wani, Marchel (2023) *Teologi Dan Spiritualitas*, <https://www.scribd.com/document/Teologi-Spiritualitas>, Diakses Pada Kamis 7 Desember 2023 Pukul 10:14
- Siti Zulaikha, Dewi Agus Tina (2020) *Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Di Bprs Berdasarkan Prinsip Syariah*, Lampung : Asas Hukum Ekonmi Syariah Hlm.2
- Sugiyono, (2019) *Statistika Untuk Penelitian*, Jawa Barat : Cv Alfabeta, Hlm 29
- Sugiyono, (2018) *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kombinasi, (Mixed Methods)*, Cetakan Ke-10, Maret 2018, Bandung: Alfabeta, Hal. 81
- Sugiyono, (2019) *Statistika Untuk Penelitian*, Jawa Barat : Cv Alfabeta, Hlm 61
- Sugiyono, (2019) *Statistika Untuk Penelitian*, Jawa Barat : Cv Alfabeta, Hlm 66
- Sugiyono, (2019) *Statistika Untuk Penelitian*, Jawa Barat : Cv Alfabeta, Hlm 23

Suhardi, Rahmad (2019) *Structural Equation Modeling (Sem) Berbasis Varian :Konsep Dasar Dan Aplikasi Dengan Program Smartpls 3.2.8 Dalam Riset Bisnis*, (Pt Inkubator Penulis Indonesia, Hal. 43

Sumitro, Warkum (2022) *Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga Terkait*, Jakarta : Pt Raja Grafindo, Hlm.

Syahrída Dian Ardhaný, Siti Aliyah, Susi Novaryatiin, (2018) *Tingkat Kepuasan Pasien Terhadap Pelayanan Kepermasian Di Rsuddr Murjani Sampit*, Borneo Jurnal Of Pharmacy, Vol 1, Page 22-26

Ummi Nikmatus Sholiha Dan Mutiah Salamah, Ummi Nikmatus Sholiha (2015) *Structural Equation Modeling-Partial Least Square Untuk Pemodelan Derajat Kesehatan Kabupaten/Kota Di Jawa Timur (Studi Kasus Data Indeks Pembangunan Kesehatan Masyarakat , Jawa Timur*

Wiji Nurastuti, Wiji (2021) *Teknologi Perbankan*, (Jakarta: Graha Ilmu, 2021), Hlm. 18

Wiratna, (2021) *Metodologi Penelitian Bisnis*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press, Hal.89

Wulandar, siti (2019) *Pengaruh E-Banking, Kualitas Pelayanan Dan Spiritualitas Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Kc Makasar Veteran*, Jawa Tengah : Smatic Scholar

Yoyok Soesatyo, Norida Canda Sakti, Indah Fajarwati Mulyaningtyas (2021), *Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Siswa Di Bank Syariah*, Surabaya : Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan, Vol. 8 No 1 Hlm 53-66

L

A

M

P

I

R

A

N

Lampiran 1. Angket Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

**PENGARUH *SPIRITUALITAS* DAN PENGETAHUAN MAHASISWA
TENTANG BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP PENGGUNAAN
LAYANAN MOBILE BANKING SYARIAH**

Perkenalkan nama saya agung satria putra, mahasiswa institute agama islam negeri curup fakultas syariah dan ekonomi islam dengan program studi perbankan syariah. Saat ini saya sedang melaksanakan penelitian dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) sehubungan hal tersebut sata memohon kesedian saudara/i yang terhormat untuk membantu mengisi kuesioner yang diberikan, semua data yang diberikan dijamin kerahasiannya dan hanya digunakan dalam peelitian ini. Atas bantuan saudara/i saya ucapkan terimakasih.

A. IDENTITAS RESPONDEN

- 1. NAMA :.....
- 2. SEMESTER :.....
- 3. PRODI :.....
- 4. FAKULTAS :.....

B. Petunjuk pengisian

Pilihlah salah satu jawaban pada masing-masing pernyataan berikut ini denan memberikan tanda ceklis pada kolom jawaban yang disediakan.

Keterangan pada kolom jawaban yang di sediakan adalah sebagai berikut :

Ss = sangat setuju Skror (4)

S = setuju Skror (3)

Ts = tidak setuju Skror (2)

Sts = sangat tidak setuju Skror (1)

Variabel X1. Spiritualitas

Indikator	NO	Pernyataan	SKALA LIKERT			
			SS	S	TS	STS
Integritas	1.	Mobile banking syariah memprioritaskan kejujuran dalam komunikasi dan pelaksanaan transaksi dengan adanya lembaga yang terintegritas				
	2.	Mobile banking syariah telah berhasil mengimplementasikan prinsip-prinsip keuangan islam secara konsisten				
Transparansi	3	Informasi terkait produk dan layanan mobile banking syariah disajikan dengan jelas				
	4	Transparansi layanan mobile banking syariah dalam menunjukkan aturan, biaya dan prosedur transaksi pada pengguna				
Kejujuran	5	Kejelasan syarat dan ketentuan penggunaan mobile banking syariah meningkatkan kepercayaan saya terhadap layanan tersebut				
	6	Saya yakin bahwa mobile banking syariah membawa kejujuran dalam meberikan pelayanan tanpa adanya manipulasi data atau informasi				
Kepuasan	7	Saya puas dengan ketersediaan fitur dalam mobile banking syariah				
	8	Pelayanan mobile banking syariah responsive terhadap masalah transaksi				

		yang ada pada mobile banking syariah				
Kualitas Produk atau Layanan	9	Produk pada layanan mobile banking syariah sesuai dengan diskripsi yang diberikan				
	10	Produk layanan mobile banking syariah ini memenuhi kebutuhan saya				
Harapan Konsumen	11	Saya akan merekomendasikan produk ini kepada orang lain				
	12	Pengalaman produk ini sesuai dengan ekspektasi saya				
Pengalaman Pembelian	13	Produk pada layanan mobile banking ini harga sesuai dengan kualitas yang ditawarkan				
	14	Pengalaman produk ini sesuai dengan ekspektasi saya				

Variabel X2. Pengetahuan

Indicator	No	Pernyataan	SKALA LIKERT			
			SS	S	TS	STS
Tahu (know)	1	Saya tahu bagaimana menggunakan fitur-fitur utama dalam mobile banking syariah				
	2	Saya tahu cara menjaga kerahasiaan informasi pengguna saat menggunakan mobile banking syariah				
Memahami	3	Saya paham akan resiko keamanan yang mungkin akan terjadi pada layanan mobile banking syariah.				
	4	Mobile banking syariah memiliki fitur yang muda untuk di pahami dalam pelaksanaan transaksi				
Aplikasi	5	Saya menggunakan produk bank syariah yang ada pada mobile banking syariah				
	6	Dengan adanya mobile banking syariah saya lebih muda dan cepat dalam melakukan transaksi perbankan				
Analisis	7	Saya tidak ragu menggunakan layanan mobile banking syariah karena tidak adanya riba yang terjadi pada saat transaksi				

	8	Mobile banking syariah memberikan informasi yang cukup terkait transaksi dan saldo saya pada saat melakukan transaksi				
Sistensi	9	Banyak media yang digunakan untuk promosi penggunaan layanan mobile banking syariah				
	10	Saya dapat dengan mudah menemukan informasi tentang produk-produk keuangan syariah yang di tawarkan				
Evaluasi	11	Mobile banking syariah menjaga kualitas pelayanan syariah				
	12	Mobile banking syariah menerapkan standar pelayanan syariah yang tepat.				

Variabel Y. Penggunaan layanan mobile banking syariah

Indikator	No	Pernyataan	SKALA LIKERT			
			ST	S	TS	STS
Frekuensi penggunaan	1	Semakin sering menggunakan layanan mobile banking syariah, semakin efektif juga dalam mengelola keuangan				
	2	Menggunakan layanan mobile banking syariah secara rutin dapat mengganggu keseimbangan finansial				
	3	Meningkatnya frekuensi penggunaan layanan mobile banking syariah menunjukkan kenyamanan dan kemudahan penggunaan yang ditawarkan				
	4	Saya menggunakan layanan mobile banking syariah secara rutin				
	5	Saya sering menggunakan produk pembelian seperti isis ulang pulsa, pembayaran kredit, pembelian saham				
Jumlah transaksi	6	Semakin tinggi jumlah transaksi yang saya lakukan melalui layanan mobile banking syariah semakin aktif saya dalam memanfaatkan fitur-fitur yang disediakan				
	7	Tingkatan jumlah transaksi, secara langsung mencerminkan kualitas pengelolaan				

		keuangan saya melalui layanan mobile banking syariah				
	8	Jumlah transaksi dapat membantu saya untuk memantau aktivitas keuangan saya secara efektif				
Keaman transaksi	9	Keamanan transaksi pada layanan mobile banking syariah merupakan prioritas utama bagi saya				
	10	Keaman transaksi dalama layanan mobile banking syariah sama dengan keamanan perbankan konvensional				
	11	Penggunaan teknologi keamanan yang inggi dalam layanan mobile anking syariah memberikan perlindungan yang lebih baik terhadap resiko keamanan				

Lampiran 3. Jawaban Responden

Variabel X1 (Spiritualitas)

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12	X1.13	X1.14
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4
3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4
2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	4	2	3	3
3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
2	2	3	4	2	2	3	2	3	2	3	2	2	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	4	2	3	3
3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3
3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2

Variabel X2 (Pengetahuan)

U	P	L	K	S	T	U	V	W	A	T	Z
X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X.10	X2.11	X2.12
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
4	3	1	3	2	4	4	4	4	2	2	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3

Variabel Y (Penggunaan Layanan Mobile Banking Syariah)

AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	
Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	Y1.9	Y1.10	Y1.11	
3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4
4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3
4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4
4	4	3	3	4	3	2	4	4	4	4	4
3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3
4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4
3	2	2	2	2	2	4	2	3	2	2	2
3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	3
3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	2	2	2	2	2	4	2	3	2	2	2
3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	4	4
3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4

Lampiran 4. Hasil Uji Hipotesis Smartpls 4.0

Nilai *Outer Loading* /*Loding* Faktor DAN

Diskriminant Validity

Outer loadings - Matrix			
	LAYANAN M-BANKING SYARIAH	PENGETAHUAN	SPIRITUALITAS
X1.1			0.804
X1.10			0.873
X1.11			0.844
X1.12			0.896
X1.13			0.897
X1.14			0.898
X1.2			0.791
X1.3			0.877
X1.4			0.781
X1.5			0.882
X1.6			0.974
X1.7			0.935
X1.8			0.963
X1.9			0.952
X2.10		0.935	
X2.11		0.893	
X2.12		0.885	
X2.2		0.834	
X2.3		0.754	
X2.4		0.863	
X2.5		0.911	
X2.6		0.781	
X2.7		0.717	
X2.8		0.770	
X2.9		0.860	
Y1.1	0.807		
Y1.10	0.793		
Y1.11	0.765		
Y1.2	0.752		
Y1.3	0.851		
Y1.4	0.857		
Y1.5	0.771		
Y1.6	0.835		
Y1.8	0.722		
Y1.9	0.834		

Discriminant validity - Cross loadings			
	LAYANAN M-BANKING SYARIAH	PENGETAHUAN	SPIRITUALITAS
X1.1		0.504	0.611
X1.10		0.544	0.701
X1.11		0.727	0.836
X1.12		0.545	0.773
X1.13		0.734	0.938
X1.14		0.554	0.765
X1.2		0.454	0.574
X1.3		0.832	0.824
X1.4		0.602	0.733
X1.5		0.602	0.775
X1.6		0.737	0.875
X1.7		0.594	0.737
X1.8		0.672	0.853
X1.9		0.745	0.843
X2.10		0.699	0.935
X2.11		0.794	0.893
X2.12		0.731	0.885
X2.2		0.499	0.834
X2.3		0.577	0.754
X2.4		0.550	0.863
X2.5		0.689	0.911
X2.6		0.593	0.781
X2.7		0.580	0.717
X2.8		0.516	0.770
X2.9		0.787	0.860
Y1.1	0.807	0.666	0.487
Y1.10	0.793	0.728	0.753
Y1.11	0.765	0.746	0.678
Y1.2	0.752	0.388	0.351
Y1.3	0.851	0.755	0.699
Y1.4	0.857	0.692	0.732
Y1.5	0.771	0.333	0.236
Y1.6	0.835	0.547	0.603
Y1.8	0.722	0.428	0.392
Y1.9	0.834	0.550	0.526

Nilai r-square

R-square - Overview			
	R-square	R-square adjusted	
LAYANAN M-BANKING SYARIAH	0.607	0.571	

Nilai Cronbach's Alpha Dan Composite Reliabiliti

Construct reliability and validity - Overview				
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
LAYANAN M-BANKING SYARIAH	0.939	0.951	0.947	0.640
PENGETAHUAN	0.958	0.966	0.963	0.705
SPIRITUALITAS	0.978	0.985	0.981	0.784

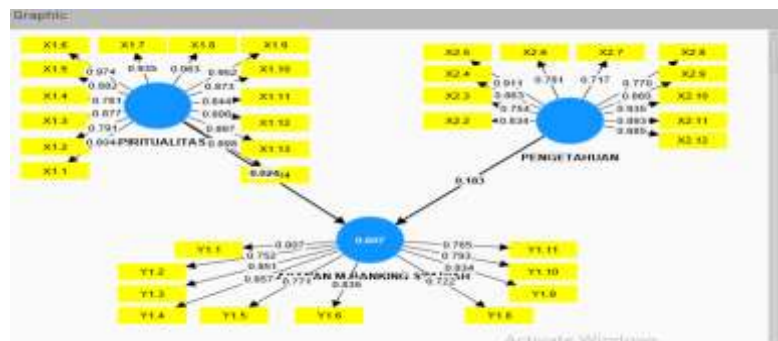
Fornell-Larcker Criterion Discriminant Validity

Discriminant validity - Fornell-Larcker criterion			
	LAYANAN M-BANKING SYARIAH	PENGETAHUAN	SPIRITUALITAS
LAYANAN M-BANKING SYARIAH	0.800		
PENGETAHUAN	0.773	0.840	
SPIRITUALITAS	0.731	0.889	0.885

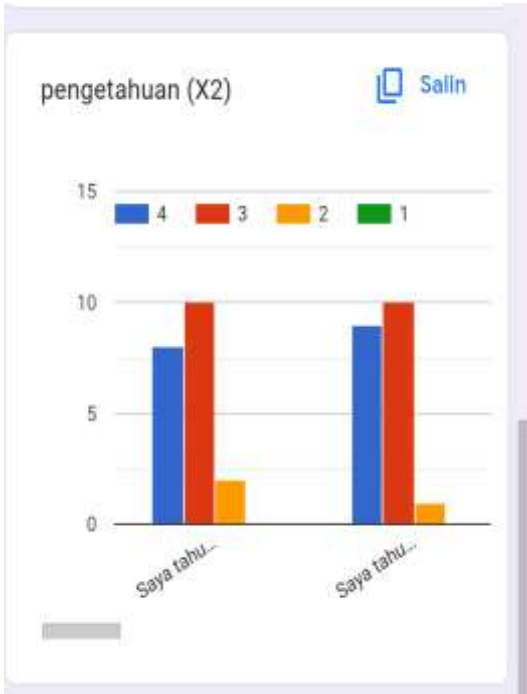
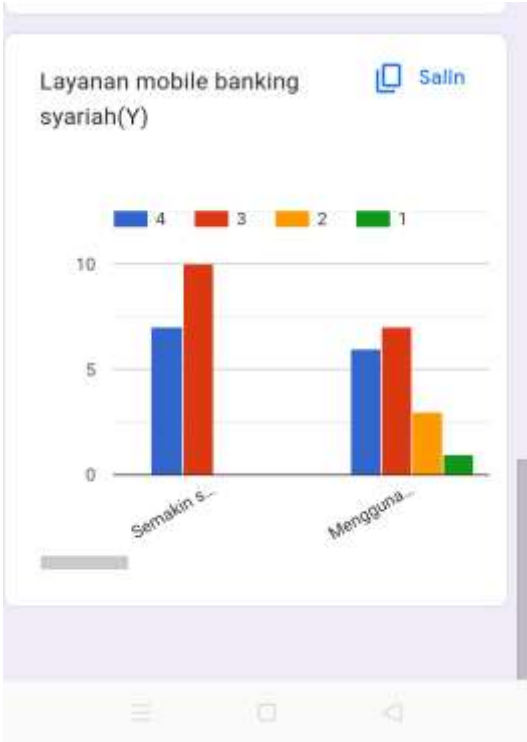
Nilai Path Coefficients

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O /STDEV)	P values
PENGETAHUAN -> LAYANAN M-BANKING SYARIAH	0.588	0.584	0.223	2.627	0.009
SPIRITUALITAS -> LAYANAN M-BANKING SYARIAH	0.211	0.232	0.215	0.979	0.328

Lapiran 5. Hasil Ola Data Bootstrap



Lapiran 5. kuesioner google form





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
 PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Dr. A.A. Muzo No. 108 Telp. (0732) 21912-702244 Faks (0732) 21910 Curup RI 19

HERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor : 14.75.04.PP.00.01.0.2023

Pada hari ini Rabu tanggal 01 bulan November tahun 2023 telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi oleh

Nama / NIM : Agung Saesia Putra : 20231006
 Prodi / Fakultas : Perbankan Syariah / Syariah & Ekonomi Islam
 Judul : Pengaruh Spiritualitas dan Pengetahuan tentang Bank Syariah Indonesia terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut:

Moderator : Isma Wardiana

Calon Pembimbing I : Khairul Umam Khudhari, M.Si
 Calon Pembimbing II : Fikmahwati, ME

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut:

1. Perbaiki latar belakang
2. Jembatani objek penelitian pada latar belakang
3. Tambahkan indikator spiritualitas dan pengetahuan pada proposal
4. Sesuaikan Ape Zetara / mendasar dalam masalah REPERANSI
5. Tambahkan kata motivasi dalam judul
6. Jika penelitian kuantitatif permasalah tidak boleh dimulai dari bagaimana
7. Jelaskan kembali populasi dan sampel jumlah populasi harus disautkan
8. Uraikan sumber data di penelitian lagi
9. Tambahkan teknik pengumpulan data

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk dilanjutkan dalam rangka pengumpulan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 14 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal 15 bulan November tahun 2023, apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demiikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 01 November 2023

Moderator

Isma Wardiana

Calon Pembimbing I

Khairul Umam Khudhari, M.Si

NIP. _____

Calon Pembimbing II

Fikmahwati, ME

NIP. _____

AS

Materi ini merupakan salah satu materi yang akan dibahas dalam pertemuan sebagai salah satu materi dan yang akan disampaikan ke Fakultas Syariah & Ekonomi Islam. Program studi perbantuan di Fakultas Syariah akan dilaksanakan perbaikan di pgs. 012 yang sudah dituangkan. ACT saat ini akan dibahas.



SKRYA KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
 Nomor: **PA/** 32.24/2022/PP.00.0/1/2022

Tentang
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CIARUP

- | | |
|------------------|---|
| Membang | <ol style="list-style-type: none"> 1. Bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk dosen pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud. 2. Bahwa dosen yang memenuhi persyaratan dalam surat keputusan ini dipandang cakap dan mampu serta memenuhi syarat untuk diarahi tugas tersebut. |
| Mengingat | <ol style="list-style-type: none"> 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional, 2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi, 3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2010 tentang Guru dan Dosen, 4. Peraturan pemerintah Nomor 18 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan, 5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2010 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi, 6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Ciarup, 7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor 0185/80/B/1/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ciarup Periode 2022-2026, 8. Surat Keputusan Rektor IAIN Ciarup Atas nama Menteri Agama RI Nomor 0318/31.34/2KP/07.007/2022 tentang Pengangkatan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ciarup. |

MEMUTUSKAN

- | | |
|-------------------|---|
| Menetapkan | <p>Memilih sebagai</p> <p>1. Khairul Ussan Khalidhi, M.H.I NIP. 199007252018011001</p> <p>2. Filisawati, M.B. NIP. 2026018002</p> |
| Perdana | <p>Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ciarup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa</p> <p>NAMA Agung Satria Putra</p> <p>NIM 206119001</p> <p>PRODI/FAKULTAS Perbankan Syariah (PSY)/Syariah dan Ekonomi Islam</p> <p>JUDUL SKRIPSI Pengaruh spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah Indonesia terhadap penggunaan layanan mobile banking Syariah</p> |
| Kedua | Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku. |
| Ketiga | Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Ciarup atau masa tenggangnya telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan. |
| Keempat | Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan sebanyak SK ini ditetapkan. |
| Kelima | Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan. |
| Kesembua | Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan. |

Ditetapkan di Ciarup
 Pada tanggal 21 September 2022

Dekan,

Dr. Ngadri, M.Ag.
 NIP. 196902261995021001

- Lampiran:**
1. Kelembagaan IAIN IAIN Ciarup
 2. Penetapan IAIN I
 3. Penetapan IAIN II
 4. Kelembagaan IAIN Ciarup
 5. Kelembagaan IAIN IAIN Ciarup
 6. Kelembagaan IAIN IAIN Ciarup
 7. Kelembagaan IAIN IAIN Ciarup dan yang bersangkutan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. Sidiyasa, Kampus IAIN Curup, 01211 21000-790004 Fax: 01211 21010 Curup 91111
Website: www.iaincurup.ac.id Email: iaic@iaincurup.ac.id

No. : 001/In.34/TS/PP/01/2024
Lamp. : Proposal dan Instrumen
Tgl. : Rekomendasi Ijin Penelitian
Curup, 8 Februari 2024

Kepada Yth,
Pimpinan IAIN Curup
Di
Curup

Wassalamu alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyusunan skripsi siswa baru (SB) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup

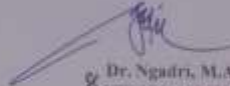
Nama	Agung Satra Putra
Nomor Induk Mahasiswa	210631005
Program Studi	Perbankan Syariah (PS)
Fakultas	Syariah dan Ekonomi Islam
Judul Skripsi	Pengaruh spiritualitas dan pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah Indonesia terhadap penggunaan layanan mobile banking Syariah
Waktu Penelitian	20 Februari 2024 sampai dengan 20 April 2024
Tempat Penelitian	IAIN Curup

Mohon kiranya, Bapak/Ibu berkenan memberikan izin penelitian kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian surat rekomendasi izin penelitian ini kami sampaikan, atas kerja sama dan kerendahan hati kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Dekan,


Dr. Ngadri, M.Ag.
NIP. 196902061995031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: adris@iaincurup.ac.id Kode Pos 38119

DEPAN

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	Angus Setiawan Putra
NIM	80471005
PROGRAM STUDI	Perencanaan Syariah
FAKULTAS	Syariah dan Ekonomi Islam
DOSEN PEMBIMBING I	Khairul Umam Khudori M.E.
DOSEN PEMBIMBING II	Filmanur M.E.
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Sertifikasi dan pengetahuan manajemen terhadap bank syariah Indonesia terhadap pengaduan konsumen melalui komfing syariah
MULA BIMBINGAN	17 November 2023
AKHIR BIMBINGAN	

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING I
1.	13 Nov 2023	ACC Bab 1 (lanjutan bab II)	[Signature]
2.	12 Des 2023	partisipan sistem pengurusan dan indikator	[Signature]
3.	29 Des 2023	ACC Bab 11 (lanjutan bab III)	[Signature]
4.	2 Januari 2024	partisipan analisis data dan penerapan	[Signature]
5.	19 Januari 2024	ACC bab III konsep penerapan	[Signature]
6.		Revisi 020 II	[Signature]
7.		Revisi 025 II & 2	[Signature]
8.		ACC untuk sertifikasi syariah	[Signature]
9.			
10.			
11.			
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH
DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP,

PEMBIMBING I,

[Signature]
.....
NIP.

CURUP 202

PEMBIMBING II,

[Signature]
.....
Filmanur, M.E.
NIP.

- Lembar Depan Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lembar Belakang Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Kartu ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan Pembimbing I dan Pembimbing II



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admission@iaincurup.ac.id Kode Pos 28119

RELAKANG

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	Agung Samudh Duren
NIM	20531005
PROGRAM STUDI	Pendidikan Islam
FAKULTAS	Agama dan Esoteris Islam
PEMBIMBING I	Khusnul Ummah Kusari, M.Pd.
PEMBIMBING II	Fitriyanti, S.Pd.
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Cipta, Suci dan Persepsi Individu tentang Bank Syariah Indonesia terhadap Pergerakan Literasi Mobile Banking Syariah
MULAI BIMBINGAN	7 November 2023
AKHIR BIMBINGAN	

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING II
1.	3 Nov 2023	Perbedaan antara syariah dan perbankan	
2.	17 Nov 2023	Acc Bab II Lanjut Bab II	
3.	8 Des 2023	Perbedaan teori pengetahuan	
4.	12 Des 2023	Acc Bab II Lanjut Bab III	
5.	28 Des 2023	Perbedaan E-commerce dan analisis dan	
6.	2 Jan 2024	Acc Bab III Lanjut wsc-wi.	
7.	25 Jan 2024	Perbedaan fiq - tas	
8.	30 Jan 2024	Perbedaan fiq - fiq	
9.	5/2 2024	Acc KPSI - fiq, lanjut perantara	
10.	13/2 2024	Perbedaan Bab IV dan Perantara bab 5	
11.	18/2 2024	Perbedaan bab V dan perantara Bab 5	
12.	21/2 2024	Acc Bab V Bab V	

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI
SUDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN
CURUP

CURUP, 2 202

PEMBIMBING I,

NIP.

PEMBIMBING II,

NIP.



Nama ; Agung Satria Putra, Ttl ;
Tanjung Besar, 27-Juli-2002,
Anak Dari ; Ayah Beranama
Matpindi Dan Ibu Bernama Sandra
Dewi, Anak Ketiga Dari Tiga
Bersaudara.