# PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *BYOND BY* BSI PADA GENERASI Z DI BANJARMASIN, DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

**SKRIPSI**

**OLEH**

**MARIATUL FADILA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

**TAHUN 2026/1447 H**

# PENGARUH PENEGTAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *BYOND BY* BSI PADA GENERASI Z DI BANJARMASIN, DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

**Skripsi**

Diajukankan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Ekonomi

**Oleh :**

**Mariatul Fadila**

**220105020146**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**2026 M/1447 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

| | |
|---|---|
| Nama | : Mariatul Fadila |
| NIM | : 220105020146 |
| Tempat/Tanggal Lahir | : Banjarmasin, 15 April 2004 |
| Fakultas | : Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Jurusan/Program Studi | : Perbankan Syariah |

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan Aplikasi *BYOND by* BSI Pada Generasi Z di Banjarmasin Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi" adalah benar–benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 10 Juni 2026

Yang membuat pernyataan




Mariatul Fadila

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

# SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-262/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

| | | |
|---|---|---|
| Nama | : | Mariatul Fadila |
| NIM | : | 220105020146 |
| Program Studi | : | S1 Perbankan Syariah |
| Judul | : | Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan BYOND by BSI Pada Generasi Z di Banjarmasin dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi |

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**B E B A S  P L A G I A S I**
**Dengan Presentasi Plagiat 24 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 17 Juni 2026
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Fadjih El Wafa,S.H.I.,M.S.I
NIP. 199005232018011002

## PERSETUJUAN

| | |
|---|---|
| Skripsi yang berjudul | : Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan BYOND by BSI Pada Generasi Z di Banjarmasin dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi |
| Ditulis oleh | : Mariatul Fadila |
| NIM | : 220105020146 |
| Fakultas | : Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Program Studi | : Perbankan Syariah |
| Tahun Akademik | : 2025/2026 |
| Tempat dan Tanggal Lahir | : Banjarmasin, 15 April 2004 |
| Alamat | : Jl. A. Yani KM 9,6 Komplek Muhajirin, Simpang Simpang Empat, Kec. Kertak Hanyar, Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan 70654 |

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 08 Juni 2026

| Pembimbing I | Pembimbing II |
|---|---|
| Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI. | Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I. |
| NIP 197907242005012014 | NIP 197506090000331003 |

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.
199005232018011002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan *BYOND by* BSI pada Generasi Z di Banjarmasin, dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi", ditulis Mariatul Fadila, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 29 Juni 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (81,2), Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Antasari banjarmasin

**Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M.Fin**
NIP. 197710312002121002

## TIM PENGUJI

| No | Nama | Tanda Tangan | |
|---|---|---|---|
| 1 | H. Badrian, M.Ag. | 1. | |
| 2 | Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I. | | 2. |
| 3 | Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. | 3. | |
| 4 | Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I. | | 4. |

# ABSTRAK

**Mariatul Fadila. 2026.** *"Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan BYOND by BSI Pada Generasi Z di Banjarmasin, dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi"*. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI. dan Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I.
**Kata Kunci**: Pengetahuan Keuangan, Sikap, Keputusan, Kepercayaan, *BYOND by* BSI, Generasi Z.

Penelitian kuantitatif jenis *field research* ini bertujuan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap terhadap keputusan Generasi Z di Kota Banjarmasin dalam menggunakan aplikasi BYOND by BSI, serta menguji peran kepercayaan sebagai variabel moderasi. Menggunakan teknik *purposive sampling*, sampel yang dikumpulkan berjumlah 100 responden. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui aplikasi SmartPLS 4.

Hasil analisis data menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi dengan nilai koefisien jalur 0,219, *T-statistics* 2,570, dan *P-values* 0,010. Variabel sikap juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan secara kuat terhadap keputusan penggunaan dengan nilai koefisien jalur 0,531, *T-statistics* 5,522, dan *P-values* 0,000. Namun, variabel kepercayaan ditemukan tidak mampu memoderasi pengaruh pengetahuan keuangan (*T-statistics* 0,305, *P-values* 0,760) maupun pengaruh sikap (*T-statistics* 0,346, *P-values* 0,729) terhadap keputusan penggunaan. Nilai *R-Square* sebesar 0,771 mengindikasikan bahwa variabel pengetahuan keuangan, sikap, dan kepercayaan berkontribusi menjelaskan keputusan menggunakan aplikasi *BYOND by* BSI sebesar 77,1%. Sementara itu, sisanya sebesar 22,9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam model penelitian ini.

# ABSTRACT

**Mariatul Fadila**. 2026. *"The Influence of Financial Knowledge and Attitudes on the Decision to Use BYOND by BSI Among Generation Z in Banjarmasin, with Trust as a Moderating Variable." Thesis, Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business. Advisors*: Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI. and Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I.
*Keywords: Financial Knowledge, Attitude, Decision, Trust, BYOND by BSI, Generation Z.*

*This quantitative field research aims to analyze the influence of financial knowledge and attitude on the decisions of Generation Z in Banjarmasin City regarding the use of the BYOND by BSI application, as well as to examine the role of trust as a moderating variable. Using a purposive sampling technique, a sample of 100 respondents was collected. Research data were obtained through questionnaires and analyzed using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method via the SmartPLS 4 application.*

*The data analysis results indicate that financial knowledge has a positive and significant influence on the decision to use the application, with a path coefficient of 0.219, a T-statistic of 2.570, and a P-value of 0.010. The attitude variable was also found to have a strong, positive, and significant influence on the usage decision, with a path coefficient of 0.531, a T-statistic of 5.522, and a P-value of 0.000. However, the trust variable was found not to moderate the influence of either financial knowledge (T-statistic 0.305, P-value 0.760) or attitude (T-statistic 0.346, P-value 0.729) on the usage decision. An R-Square value of 0.771 indicates that the variables of financial knowledge, attitude, and trust collectively explain 77.1% of the decision to use the BYOND by BSI application. Meanwhile, the remaining 22.9% is influenced by other variables not examined in this research model.*

## MOTTO

"Allah SWT. tidak mengatakan hidup ini mudah . Tetapi Allah SWT. berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan."

(Q.S Al-Insyirah : 5-6)

"Jangan takut jatuh, sebab yang tak pernah memanjatlah yang tak pernah meraskan jatuh. Jangan takut gagal, karena yang tak pernah gagal hanyalah mereka yang tak pernah melangkah. Dan jangan takut salah, sebab dari kesalahan pertama, kita bisa belajar menemukan jalan yang benar di langkah berikutnya.

(Buya Hamka)

*"Life can be happy, especially if you try to carry it all at once. Part of Growing up and moving into new chapters of your life is about catch and release"*

(Taylor Swift)

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat yang tidak terhitung banyaknya. Atas izin Allah telah memperkenankan peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walaupun jauh dari kata sempurna, peneliti bersyukur telah mencapai di titik ini yang akhirnya skripsi ini dapat selesai juga.

Bismillahirahmanirrahim, dengan segenap kerendahan hati, skripsi sederhana ini peneliti persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih kepada:

1. Teristimewa dan yang paling istimewa untuk papah saya Matsuhri, satu-satunya orang tua yang saya miliki hingga saat ini, yang setia mendampingi langkah saya dalam setiap lelah dan doa. Beliau selalu menjadi sumber kekuatan yang tak pernah padam. Terima kasih atas cinta, pengorbanan, dan keteguhan hati yang senantiasa menguatkan saya untuk terus maju. Skripsi ini adalah wujud kecil dari segala harapan dan perjuangan yang telah kita jalani bersama. Semoga ini menjadi kebanggaan kecil bagi mu, sebagaimana engkau selalu menjadi kebanggaan terbesar dalam hidup ku.
2. Yang dirindu yakni sosok mamah saya tercinta, Almarhumah Noor Rohmah yang telah lebih dahulu pulang, yang harusnya beliau juga ikut menyaksikan pencapaian dan kebahagiaan saya saat ini. Meskipun raga tak lagi bersama, kasih sayang dan doa mu senantiasa hidup dalam setiap langkah dan keputusan ku. Terimakasih atas segala perjuangan mu selama 18 tahun yang telah memberikan ku banyak sekali pelajaran dan kenangan yang sangat indah. Segala perjuangan ini saya dedikasikan untuk mamah, yang cintanya tak pernah lekang oleh waktu. Semoga setiap pencapaian ini menjadi doa yang terus mengalir untuk mamah di sana "*a million longings for mom".*
3. Kepada adik-adik saya Nur Alya Mumtaza, Aufa Najla Mumtaza dan Rameyza Humaira Ramadhani, Terima kasih atas kelucuan-kelucuan kalian dan sumber kekuatan yang membuat peneliti senang, yakin dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini sampai selesai. Kehadiran kalian adalah anugerah bagi peneliti.

4. Kakek dan Nenek yang juga sangat saya sayangi serta seluruh keluarga besar yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas segenap dukungan, do'a dan bantuan yang telah diberikan kepada saya.
5. Dosen pembimbing skripsi ibu Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI. dan bapak Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I. Terima kasih telah menjadi dosen pembimbing yang sangat luar biasa. Dan Terima kasih atas perhatian dan kesedian untuk meluangkan waktu dan pikiran, yang membantu mempermudah peneliti dalam masa penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini. Ucapan tulus peneliti ucapkan, yang juga merupakan bagian penting dalam mengantarkan peneliti pada gelar sarjana.
6. Sahabat-sahabat saya sedari kecil hingga saat ini Annisa Putri Adiana dan Raudhatul Madina. Terima kasih karena selalu bersedia mendengarkan keluh kesah saya, membantu, menguatkan hingga selalu memberikan banyak dukungan, doa, dan semangat kepada saya, Semoga persahabatan kita senantiasa diberkahi dan semoga sampai ke surga-Nya kelak.
7. Kepada teman teman saya dan seseorang yang tidak dapat saya sebutkan namanya dari masa awal perkuliahan sampai sekarang yang kehadirannya sangat berarti. Siti Nurhaliza, Rinayanti dan Maria Ulfah. Teman-teman seperjuangan dan orang-orang baik yang saya temui yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu selama masa perkuliahan maupun pada waktu penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas segala kebaikan, bantuan hingga do'a dan dukungan kalian semua, tidak akan pernah saya lupakan. Semoga Allah memberikan balasan yang jauh lebih baik, berkali-kali lipat dari kebaikan yang telah diberikan.
8. *Last but not least.* Anak perempuan pertama dan wanita sederhana yaitu saya sendiri, Mariatul Fadila. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun prosesnya. Untuk menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. Teruslah belajar dan mensyukuri nikmat yang Tuhan berikan. Tetap semangat untuk terus berusaha, bernahagialah diamanapun berada. Penulis berdoa agar langkah kecilmu selalu diperkuat,

dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta mimipimu satu persatu akan terjawab. Aamiin.

# KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi wabarakatuh*

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia, nikmat dan petunjuk-Nya sehingga sampai saat ini peneliti diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Terhadap Keputusan Menggunakan *BYOND by* BSI Pada Generasi Z di Banjarmasin, dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi**". Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang senantiasa kita nanti-nanti syafaatnya di yaumul akhir.

Dalam penyelesaian skripsi ini, peneliti menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak sangat peneliti harapkan. Peneliti berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini, dengan setulus hati peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Nida Mufidah, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M.Fin. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

3. Faqih El Wafa, M.S.I. selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Banjarmasin.
4. Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI. dan Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
7. Seluruh responden yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan oleh penulis dalam penelitian ini.

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan untuk kita semua. Akhir kata, peneliti mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah ilmu pengetahuan. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Banjarmasin, 21 Mei 2026

Penulis

Mariatul Fadila

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang AKebudayaan Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### A. Konsonan tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|---|---|---|---|
| ا | Alif | **-** | Tidak dilambangkan |
| ب | Bā` | **B** | Be |
| ت | Tā` | **T** | Te |
| ث | Ṡā` | **Ṡ** | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jīm | **J** | Je |
| ح | Hā` | **Ḥ** | ha (dengan titik dibawah) |
| خ | Khā` | **Kh** | Ka dan ha |
| د | Dal | **D** | De |
| ذ | Żal | **Ż** | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Rā` | **R** | Er |
| ز | Zai | **Z** | Zet |
| س | Sīn | **S** | Es |
| ش | Syīn | **Sy** | es dan ye |
| ص | Ṣād | **Ṣ** | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Dād | **Ḍ** | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭā` | **Ṭ** | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Zā` | **Z{** | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘Ain | **‘** | Koma terbalik di atas |
| غ | Gain | **G** | Ge |
| ف | Fā` | **F** | Ef |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ق | Qāf | **Q** | Qi |
| ك | Kaf | **K** | Ka |
| ل | Lām | **L** | ‘el |
| م | Mim | **M** | ‘em |
| ن | Nun | **N** | ‘en |
| و | Wāwu | **W** | We |
| ه | Hā` | **H** | Ha |
| ء | Hamzah | ’ | Apostrof |
| ي | Yā` | **Y** | Ye |

**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap**

| | | |
|---|---|---|
| رَبَّنَا | Ditulis | *Rabbanā* |
| مُتَكَبِّر | Ditulis | *Mutakabbir* |

**C. Tā’marbūtah**

1. Apabila dimatikan ditulis h.

   Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

   Contoh:

| | | |
|---|---|---|
| هبة | Ditulis | *hibah* |

2. Apabila ta’marbūtah hidup atau dengan harakat , fathah, kasrah, dan dammah ditulis t.

   Contoh:

| | | |
|---|---|---|
| كرامةالاولياء | Ditulis | *Karāmatul-auliyā‘* |

**D. Vokal pendek**

| | | | |
|---|---|---|---|
| ـِ | Kasrah | Ditulis | *I* |
| ـَ | Fathah | Ditulis | *A* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ـُ | Dammah | Ditulis | *U* |

**E. Vokal Panjang**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | Fathah + alif<br>جاهلية | Ditulis | Ā<br>*Jāhiliyyah* |
| 2 | Fathah + ya'mati<br>يسعى | Ditulis | Ā<br>*yas'ā* |
| 3 | Kasrah + ya'mati<br>كريم | Ditulis | Ī<br>*Karīm* |
| 4 | Dammah + wawu mati<br>فروض | Ditulis | Ū<br>*furūḍ* |

**F. Vokal rangkap**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | Fathah + ya mati<br>بينكم | Ditulis | au–*Bainakum* |
| 2 | Fathah + wawu mati<br>قو ل | Ditulis | au–*Qaulun* |

**G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof ( ' )**

| | | |
|---|---|---|
| أأنتم | Ditulis | *a' antum* |
| أعدت | Ditulis | *u' iddat* |
| لئن شكر تم | Ditulis | *la'insyakartum* |

**H. Kata sanding Alif + Lam**

1. Apabila diikuti huruf Qomariyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

| | | |
|---|---|---|
| القرأن | Ditulis | *al-Qur'ān* |
| القياس | Ditulis | *al-Qiyās* |

2. Bila diikuti huruf syamsiyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

| | | |
|---|---|---|
| السماء | Ditulis | *as-Samā* |

| | | |
|---|---|---|
| الشمس | Ditulis | *asy-Syams* |

**I. Penulisan kata-kata dalam serangkaian kalimat**

| | | |
|---|---|---|
| ذوي الفروض | Ditulis | *Żawi al-furūḍ atau Żawilfurūḍ* |
| لئن شكر تم | Ditulis | *ahl as-sunnah atau ahlussunnah* |

## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL** ..... **ii**
**PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN** ..... Error! Bookmark not defined.
**BUKTI BEBAS PLAGIASI** ..... **iii**
**PERSETUJUAN** ..... **ii**
**PENGESAHAN** ..... **v**
**ABSTRAK** ..... **vii**
**MOTTO** ..... **viii**
**KATA PERSEMBAHAN** ..... **iix**
**KATA PENGANTAR** ..... **xii**
**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA** ..... **xiiv**
**DAFTAR ISI** ..... **xvii**
**DAFTAR TABEL** ..... **ii**
**DAFTAR GAMBAR** ..... **1**
**BAB I PENDAHULUAN** ..... **1**
A. Latar Belakang Masalah ..... 1
B. Rumusan Masalah ..... 9
C. Tujuan Penelitian ..... 10
D. Signifikansi Penelitian ..... 11
E. Definisi Operasional ..... 11
F. Sistematika Penulisan ..... 13
**BAB II KEPUTUSAN MENGGUNAKAN APLIKASI *BYOND*, PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP, DAN KEPERCAYAAN** ..... **15**
A. Kajian Teori ..... 15
B. Kajian Penelitian Terdahulu ..... 34
C. Kerangka Berpikir ..... 37
D. Hipotesis ..... 38
**BAB III METODE PENELITIAN** ..... **39**
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian ..... 39
B. Lokasi Penelitian ..... 40

C. Populasi dan Sampel Penelitian ..... 40
D. Teknik Pengambilan Sampel ..... 42
E. Data dan Sumber data ..... 43
F. Variabel dan Indikator ..... 44
G. Teknik pengumpulan data ..... 52
H. Teknis Analisis Data ..... 53
I. Tahapan Penelitian ..... 59
**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... 62**
A. Hasil ..... 62
B. Pembahasan ..... 100
**BAB V PENUTUP ..... 111**
A. Simpulan ..... 111
B. Saran ..... 112
**DAFTAR PUSTAKA ..... 115**
**LAMPIRAN – LAMPIRAN ..... 119**

# DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Studi Penelitian Terdahulu .....29
Tabel 3. 1 Indikator Penelitian dan Item pernyataan.....46
Tabel 3. 2 Skala Likert .....53
Tabel 4. 1 Luas Wilayah.....63
Tabel 4. 2 Jumlah Penduduk Generasi Z berdasarkan kelompok umur.....64
Tabel 4. 3 Responden berdasarkan jenis kelamin .....66
Tabel 4. 4 Responden berdasarkan usia .....66
Tabel 4. 5 Responden berdasarkan usia .....67
Tabel 4. 6 Responden berdasarkan usia .....67
Tabel 4. 7 Responden berdasarkan usia .....68
Tabel 4. 8 Responden berdasarkan usia .....69
Tabel 4. 9 Nilai Loading Factor .....89
Tabel 4. 10 Nilai AVE .....90
Tabel 4. 11 Nilai Cross Loading.....91
Tabel 4. 12 Uji Reliabilitas.....93
Tabel 4. 13 Nilai R-square .....95
Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Nilai f-Squere (*Effect size*).....96
Tabel 4. 15 Hasil Pengujian Hipotesis dan Moderasi .....97

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Penduduk Menurut Agama .....4
Gambar 1. 1 Jumlah Penduduk .....5
Gambar 2. 1 Kerangka Pikir Penelitian.....37
Gambar 4. 1 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X1.1 .....70
Gambar 4. 2 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X1.2 .....70
Gambar 4. 3 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X1.3 .....71
Gambar 4. 4 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X1.4 .....72
Gambar 4. 5 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X1.5 .....73
Gambar 4. 6 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X1.6 .....73
Gambar 4. 7 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.2 .....74
Gambar 4. 8 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.3 .....75
Gambar 4. 9 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.4 .....75
Gambar 4. 10 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.5 .....76
Gambar 4. 11 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.6 .....77
Gambar 4. 12 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.7 .....77
Gambar 4. 13 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.8 .....78
Gambar 4. 14 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel X2.9 .....79
Gambar 4. 15 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Y1 .....79
Gambar 4. 16 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Y2 .....80
Gambar 4. 17 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Y3 .....81
Gambar 4. 18 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Y4 .....81
Gambar 4. 19 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Y5 .....82
Gambar 4. 20 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Y6 .....83
Gambar 4. 21 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Z1.....83
Gambar 4. 22 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Z2.....84
Gambar 4. 23 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Z3.....85
Gambar 4. 24 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Z4.....85
Gambar 4. 25 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Z5.....86
Gambar 4. 26 Grafik Distribusi Tanggapan Sampel Pada Variabel Z6.....87

Gambar 4. 27 Model Struktural Outer Model.....89