

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahsan, Al-Qur'an Dan Terjemahan: Waqaf Dari Muhsinin, Jakarta: Sabiq, 2009.
- Akmal Tarigan, Azhari, Muhammad Yafiz, Isnaini Harahap, Marliyah, Chuzaimah Batubara, M. Ridwan, Nurlaila Harahap. *Buku Panduan Penulisan Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara*. Medan: Febi Press UINSU, 2015.
- Al Jumanatul Hadi, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*, Bandung: J-ART, 2006.
- Alhusain, Acmad Sani. *Bank Syariah Indonesia: Tantangan Dan Strategi Dalam Mendorong Perekonomian Nasional*, Vol 13, No 3. Jakarta Pusat: Bidang Ekonomi Dan Kebijakan Publik INFO Singkat, Februari 2021.
- Apriza, Mutiara. "Manfaat Penggunaan Layanan Digital Bagi Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Ipuh". Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, (2021)
- Arief , Mts, *Pemasaran Bank Jasa & Kualitas Pelayanan (Bagaimana Mengelola Kualitas Pelayanan Agar Memuaskan Pelanggan)*, Malang: Bayumedia Publishing, 2020.
- Aslami, Nuri, Muhammad Al Fazri, *Strategi Pemasaran Asuransi Syariah Di Indonesia*, 2022, Jurnal: Journal Of Visions And Ideas, Vol 2 No 2
- Auliya, Nia. "Penerapan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2 (UTAUT 2) Terhadap Minat Dan Perilaku Penggunaan E-Ticket Di Yogyakarta". Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, (2018)

- Bi Rahmani, Nur Ahmadi, *Metodologi Penelitian Ekonomi*, Medan: FEBI UIN-SU Press, 2016.
- Bisnis.Com, Dari <https://M.Bisnis.Com/Amp/Read/20210525/90/1397914/Terungkap-Ini-2-Kendala-Pengembangan-Layanan-Digital-Perbankan-Syariah>. Diakses Pada 03 Juni 2022, Pukul 23.20
- DBS, Ini Alasan Digital Banking Mempermudah Anda!. Dari <https://Www.Dbs.Com/Indonesia-Bh/Blog/Live-Smart/Ini-Alasan-Digital-Banking-Mempermudah-Anda.Pages>. Diakses Pada 12 Mei 2022, Pukul 20.45
- Febrina, Trisna. “*Studi Penerapan Inovasi Teknologi Informasi Dengan Metode Teknologi Watch And Competitive Intelligent (TW-CI)*, Comtech, Vol , No. 1, Information Systems Department, School Of Informations Systems, Binus University, Juni,( 2014).
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.
- H, Timotius , Chris, *Pengantar Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Andi, 2017.
- Hamdani, A., & Rambat Lupiyoadi. *Manajemen Pemasaran Jasa*. Jakarta: Salemba Empat, 2001.
- Hardani, Helmina Andriani, Jumari Ustiawaty, Ria Rahmatul Istiqomah, Roushandy Asri Fardani, Dhika Juliana Sykmana, Nur Hikmatul Auliya “*Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, “ Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu Group. 2020.
- Hardianti, Vindi. “*Peluang Dan Tantangan Perbankan Syariah Dalam Menghadapi Era Digital Banking*”. Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo,( 2017)

Hilmawan, Teguh Wildan. “*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Kota Malang Penggunaan Uang Elektronik Dengan Menggunakan Model UTAUT*”. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, (2020)

<https://bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>, diakses pada 26 september 2022, pukul 21.20

Ikhsan, Arfan “*Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi Dan Manajemen*”. Ciptapustaka Media, 2014.

Ilhamy, Muhammad Lathief, Dan Aqwa Naser Daulay, *Manajemen Perbankan Syariah*, Medan FEBI Press, 2016.

Indonesia, Kementerian Agama Republik. *Al-Qur'an Terjemah Tafsir Bil Hadis*. Bandung, Cordoba, 2019.

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Prenada Media Group, 2011.

Kompas.Com, Dari <http://Ekonomi.Kompas.Com/Read/2017/05/16/120932726/Transformasi.Perbankan.Digital.Yang.Tidak.Sekedar.Digital.Lipstick>, Diakses Pada 11 April 2022, Pukul 10.30.

L. Wewege, *The Digital Banking Revolution: How Financial Technology Companies Are Rapidly Transforming Retail Banking*. Amerika: Create Space Independent Publishing Platform, 2017.

Marlina, A., & Bimo, W.A., *Digitalisasi Bank Terhadap Peningkatan Pelayanan Dan Kepuasan Nasabah Bank*, *Jurnal Ilmiah Inovator*, Vol 7, No 2. Bogor: Fakultas Ekonomi Universitas Ibn Khaldum Bogor, Maret 2018.

- Muthia, Ary."Analisis Pemahaman Masyarakat Kecamatan Medan Johor Terhadap Penggunaan Layanan Digital Banking)".Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sumatera Utara Medan, (2017)
- Nadhya, Farah. "Analisis Pengukuran Tingkat Penerimaan Pengguna Mobile Banking BRI Menggunakan Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT)".Skripsi Fakultas Sains Dan Teknologi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, (2020)
- Quesada, When Tech Meets Finance: A Roadmap For Digital Banking Transformation. Massachusetts:Create Space Independent Publishing Platform. Edisi Kedua, 2017.
- S, Chris. *Digital Bank: Strategies To Launch Or Become A Digital Bank Business Pro Collections*. Singapore: Marshall Covendish International Asia Pte Ltd, 2014.
- Shihab, M.Quraish. *Tafsiran Al-Misbah Pesan Kesan Dan Keseharian Al-Qur'an Vol 1*. Cairo: Sekapur Sirih, 1999
- Simarmata, Julperi, Branch Operation & Service Manager BSI KCP Medan Pulo Brayan, Wawancara Di Medan, Tanggal 18 April 2022.
- Sinulingga, Sukaria *Metodologi Penelitian*. Medan: USU Press, 2015.
- Siregar, Sofyan *Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*. Jakarta: Rajawali Press, 2016.
- Soemitra, Andri, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Sopiah Dan Sangadji, Etta Mamang, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Andi Offset, 2013.

Sumut.Com,Dari <https://Sumut.Suara.Com/Read/2021/06/06/134554/Banyak-Nasabah-Ngeluh-Ombudsman-Peringatkan-Bank-Syariah-Indonesia>. Diakses Pada 03 Juni 2022, Pukul 23.09

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, Cet 12, 2008.

Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D)*. Bandung: Alfabeta, 2011.

Sulianto, *Metode Riset Bisnis*. Yogyakarta: CV, Andi Offset, 2006.

Supriyanto, Acmad Sani. *Metodologi Riset Manajemen Sumber Daya Manusia*, UIN-Maliki Press, 2010.

Supriyono, *Buku Pintar Perbankan*, Yogyakarta: ANDI, 2011.

Syafina,Laylan. “*Panduan Penelitian Kuantitatif Akuntansi*”. Medan: Febi Press, 2018.

Tampubolon, Nelson, Irwan Lubis, Agus E. Siregar,. *Bijak Ber-Ebanking*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2015.

Tanjung, Hendri & Didin Hafidudin. *Manajemen Syariah Dalam Praktik*, Jakarta: Gema Insan, 2003.

Tjiptono, Fandi, *Manajemen Jasa*, Yogyakarta: Penerbit Andi, 2014.

Venkatesh, Et Al,. *User Acceptance Of Information Technology: MIS Quarterly*. Vol 27, No 3, 2003.

Wilardjo, “*Pengertian Peranan Dan Perkembangan Bank Syari’ah Di Indonesia*,” Value Added Majalah Ekonomi Dan Bisnis, 25 Desember 2005.

Winduwiratsoko. “*Analisis Penerapan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT) Untuk Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Layanan E-Banking Oleh Nasabah Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta*”. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, (2018)

Wirdyaningsih, Dkk. *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*, Jakarta: Kencana Prenada Media, 2005.

Wulandari, Silvi. “*Pemahaman Nasabah Dalam Mengakses Layanan Digital Banking BSP*”. Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institute Agama Islam Negeri Bengkulu



## LAMPIRAN-LAMPIRAN

### Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Analisis Faktor Pendukung Layanan *Digital Banking* Menggunakan *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT)* Pada Nasabah BSI KCP Medan Pulo Brayan

#### Petunjuk Pengisian

- I. Pilihlah salah satu kotak jawaban yang tersedia pada masing-masing pernyataan yang menurut anda paling sesuai
- II. Pemberian bobot penilaian terhadap kuesioner ini ialah sebagai berikut:
  1. Sangat Setuju (SS)
  2. Setuju (S)
  3. Cukup Setuju (CS)
  4. Tidak Setuju (TS)
  5. Sangat Tidak Setuju (STS)

#### Identitas Responden

Nama :  
 Jenis Kelamin :  
 Umur : .....Tahun  
 Pekerjaan :  
 No. Telepon :

Layanan yang sering digunakan (*pilih salah satu*)

*Internet Banking*

- Mobile Banking*
- SMS Banking*
- Phone Banking*
- ATM (Automated Teller Machine)*

### Pernyataan Kuesioner

#### Harapan Kinerja (*Performance Expectancy*) (X1)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
<b>Persepsi Terhadap Kegunaan (<i>Perceived Usefulness</i>)</b>						
1.	Menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI akan memungkinkan saya untuk menyelesaikan lebih banyak pekerjaan dengan cepat					
2.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI akan meningkatkan produktivitas saya					
3.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI tidak berpengaruh pada kinerja pekerjaan saya					
<b>Kesesuain Pekerjaan (<i>Job It</i>)</b>						
1.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI dapat mengurangi waktu yang dibutuhkan untuk pekerjaan penting saya					
2.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI secara signifikan dapat meningkatkan kualitas output pada pekerjaan saya					
3.	Menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI membuat saya lebih mudah melakukan pekerjaan daripada sebelumnya					



<b>Keuntungan Relative (<i>Relative Advantage</i>)</b>					
1.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI akan menghabiskan lebih sedikit waktu untuk mengerjakan pekerjaan rutin saya				
2.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI akan mengganggu pekerjaan yang lain				
3.	Saya menemukan bahwa layanan <i>digital banking</i> BSI berguna dalam kegiatan transaksi keuangan				
<b>Ekspektasi-Ekspektasi Hasil (<i>Outcome Expectations</i>)</b>					
1.	Jika saya menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI rekan kerja saya akan menganggap saya kompeten				
2.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI akan meningkatkan keefektifan saya				
3.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI tidak akan berpengaruh pada kinerja pekerjaan saya ( <i>reserve score</i> )				

### **Harapan Usaha (*Effort Expectancy*) (X2)**

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
<b>Kemudahan Penggunaan (<i>Perceived Easy Of Use</i>)</b>						
1.	Menurut saya penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI membuat nasabah tidak perlu mengantri di bank hanya untuk transfer uang/bertransaksi.					
2.	Menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI dapat memudahkan saya bertransaksi dimanapun dan kapanpun					

3.	Saya lebih menghemat waktu dan tenaga dengan menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					
<b>Kompleksitas (<i>Complexity</i>)</b>						
1.	Secara keseluruhan saya percaya bahwa layanan <i>digital banking</i> BSI mudah digunakan					
2.	Bekerja dengan menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI sangat rumit, sulit untuk memahami apa yang terjadi					
3.	Saya merasa layanan <i>digital banking</i> BSI fleksibel					

### Pengaruh Sosial (*Social Influence*) (X3)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
<b>Norma Subyektif (<i>Subjective Norm</i>)</b>						
1.	Orang-orang yang berpengaruh di hidup saya menasehati saya untuk menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					
2.	Saya menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI karena mayoritas teman saya menggunakannya					
3.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> memperlambat hubungan dengan rekan saya					
<b>Faktor Sosial (<i>Social Factor</i>)</b>						
1.	Orang yang penting bagi saya berpikir bahwa saya harus menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					
2.	Atasan saya sangat mendukung saya menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					
3.	Lingkungan salah satu alasan saya menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					

<b>Status (<i>Image</i>)</b>					
1.	Menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI adalah salah satu symbol status dalam lingkungan saya				
2.	Secara umum, organisasi maupun atasan saya mendukung penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI				
3.	Orang-orang di lingkungan saya yang menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI lebih bergengsi/berwibawa daripada mereka yang tidak				

#### **Kondisi Memfasilitasi (*Facilitating Conditions*) (X4)**

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
<b>Kontrol Perilaku Persepsian</b>						
1.	Saya memiliki pengetahuan yang diperlukan untuk menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					
2.	Jabatan saya di kantor menuntut saya untuk menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					
3.	Handphone canggih yang saya punya memudahkan saya dalam mengakses layanan <i>digital banking</i> BSI					
<b>Kondisi -Kondisi Yang Memfasilitasi</b>						
1.	Tersedia panduan bagi saya dalam pemilihan layanan <i>digital banking</i> BSI					
2.	Ada <i>customer service</i> yang mendampingi apabila mengalami kesulitan dalam penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI					

3.	Dalam penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI selalu di pantau pihak bank dimanapun dan kapanpun					
<b>Kompatibilitas</b>						
1.	Saya pikir penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI sesuai dengan gaya hidup saya					
2.	Menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI merupakan aturan di kantor tempat saya bekerja					
3.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI membuat hidup saya semakin maju					

### Penggunaan Layanan *Digital Banking* (Y)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
<b>Untuk Transaksi Sehari –hari</b>						
1.	Saya menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI untuk transaksi kebutuhan sehari-hari					
2.	Saya lebih sering menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI dibandingkan dengan layanan lain					
3.	Saya menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI setiap saat dimanapun dan kapanpun					
<b>Preferensi Penggunaan</b>						
1.	Penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI dapat mendukung proses pekerjaan saya agar menjadi lebih baik					
2.	Saya sangat menyukai layanan <i>digital banking</i> BSI					
3.	Saya sangat sering menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI					

Mempengaruhi Lingkungan Sekitar					
1.	Saya mengajak seluruh tetangga dan lingkungan saya untuk menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI				
2.	Saya melakukan sosialisasi bagaimana cara penggunaan layanan <i>digital banking</i> BSI				
3.	Saya mengajak rekan kerja saya untuk menggunakan layanan <i>digital banking</i> BSI				













X1. 12	Pearson Correlation	.24 5*	.24 4*	.62 1* *	.35 7* *	.29 2* *	.18 6	.33 0*	.50 6*	.23 7*	.40 4*	.35 1* *	1	.57 8* *
	Sig. (2-tailed)	.01 4	.01 4	.00 0	.00 0	.00 3	.06 5	.00 1	.00 0	.01 8	.00 0	.00 0		.00 0
	N	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0
TO TA L_ X1	Pearson Correlation	.81 4* *	.83 8* *	.57 7* *	.65 8* *	.83 4* *	.81 5* *	.71 9* *	.31 7* *	.78 7* *	.77 6* *	.86 2* *	.57 8* *	1
	Sig. (2-tailed)	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 1	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	
	N	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0	10 0
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).														
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).														

### Uji validitas Harapan Usaha (*Effort Expectancy*) X2

Correlations							
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	TOTAL_X2

X2.1	Pearson Correlation	1	.868*	.902*	.839*	-.008	.781*	.925**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.936	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.868*	1	.908*	.850*	-.136	.785*	.900**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.179	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.902*	.908*	1	.894*	-.081	.758*	.923**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.426	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.839*	.850*	.894*	1	-.001	.745*	.911**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.992	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	-.008	-.136	-.081	-.001	1	.072	.194
	Sig. (2-tailed)	.936	.179	.426	.992		.478	.053
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.781*	.785*	.758*	.745*	.072	1	.874**



X3.3	Pearson Correlation	.742**	.634**	1	.762**	.727**	.707**	.619**	.682**	.634**	.859**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.749**	.761**	.762**	1	.708**	.729**	.626**	.699**	.581**	.871**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.679**	.685**	.727**	.708**	1	.691**	.620**	.758**	.560**	.844**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.6	Pearson Correlation	.635**	.782**	.707**	.729**	.691**	1	.651**	.664**	.598**	.853**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.7	Pearson Correlation	.568**	.666**	.619**	.626**	.620**	.651**	1	.707**	.795**	.829**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.8	Pearson Correlation	.663**	.701**	.682**	.699**	.758**	.664**	.707**	1	.634**	.856**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.9	Pearson Correlation	.563**	.555**	.634**	.581**	.560**	.598**	.795**	.634**	1	.791**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL_X3	Pearson Correlation	.825**	.850**	.859**	.871**	.844**	.853**	.829**	.856**	.791**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).											



	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.5	Pearson Correlati on	.710 **	.477 **	.754 **	.888 **	1	.800 **	.728 **	.339 **	.639 **	.861 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.6	Pearson Correlati on	.631 **	.455 **	.727 **	.760 **	.800 **	1	.652 **	.324 **	.632 **	.817 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.7	Pearson Correlati on	.706 **	.568 **	.669 **	.758 **	.728 **	.652 **	1	.452 **	.760 **	.857 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.8	Pearson Correlati on	.464 **	.659 **	.387 **	.395 **	.339 **	.324 **	.452 **	1	.450 **	.617 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.001	.001	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.9	Pearson Correlati on	.711 **	.633 **	.675 **	.676 **	.639 **	.632 **	.760 **	.450 **	1	.840 **





Y.3	Pearson Correlati on	.742 **	.846 **	1	.663 **	.730 **	.779 **	.662 **	.658 **	.695 **	.887 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.4	Pearson Correlati on	.635 **	.635 **	.663 **	1	.781 **	.730 **	.542 **	.549 **	.673 **	.805 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.5	Pearson Correlati on	.699 **	.708 **	.730 **	.781 **	1	.792 **	.649 **	.601 **	.728 **	.871 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.6	Pearson Correlati on	.711 **	.805 **	.779 **	.730 **	.792 **	1	.724 **	.716 **	.751 **	.914 **
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.7	Pearson Correlati on	.534 **	.654 **	.662 **	.542 **	.649 **	.724 **	1	.727 **	.770 **	.818 **

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.8	Pearson Correlation	.515**	.645**	.658**	.549**	.601**	.716**	.727**	1	.838**	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.9	Pearson Correlation	.663**	.648**	.695**	.673**	.728**	.751**	.770**	.838**	1	.885**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.802**	.857**	.887**	.805**	.871**	.914**	.818**	.819**	.885**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).											

### Uji Reliabilitas X1

Reliability Statistics
------------------------

Cronbach's Alpha	N of Items
.905	12

### Uji Reliabilitas X2

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.871	6

### Uji Reliabilitas X3

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.948	9

### Uji Reliabilitas X4

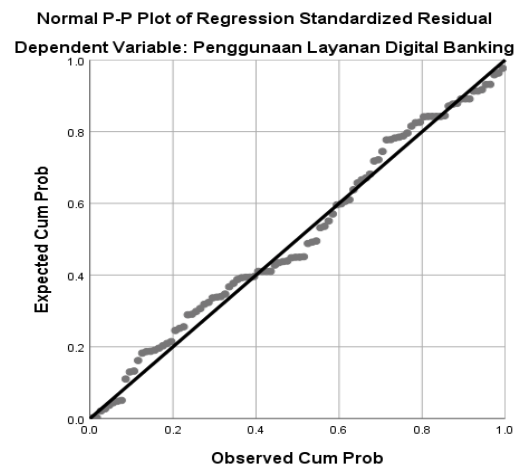
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.935	9

### Uji reliabilitas Y

Reliability Statistics
------------------------

Cronbach's Alpha	N of Items
.952	9

### Hasil Uji Normalitas dengan *P-Plot*

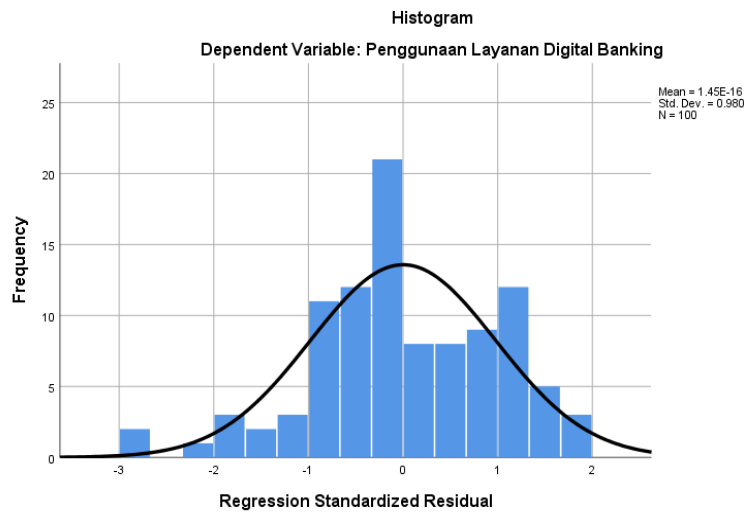


### Hasil Uji Normalitas dengan *Kolmogorov-Smirnov*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters a,b	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.64385791
Most Extreme Differences	Absolute	.072
	Positive	.070
	Negative	-.072

Test Statistic	.072
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200c,d
a. Test distribution is Normal.	
b. Calculated from data.	
c. Lilliefors Significance Correction.	
d. This is a lower bound of the true significance.	

### Hasil Uji Normalitas dengan Histogram

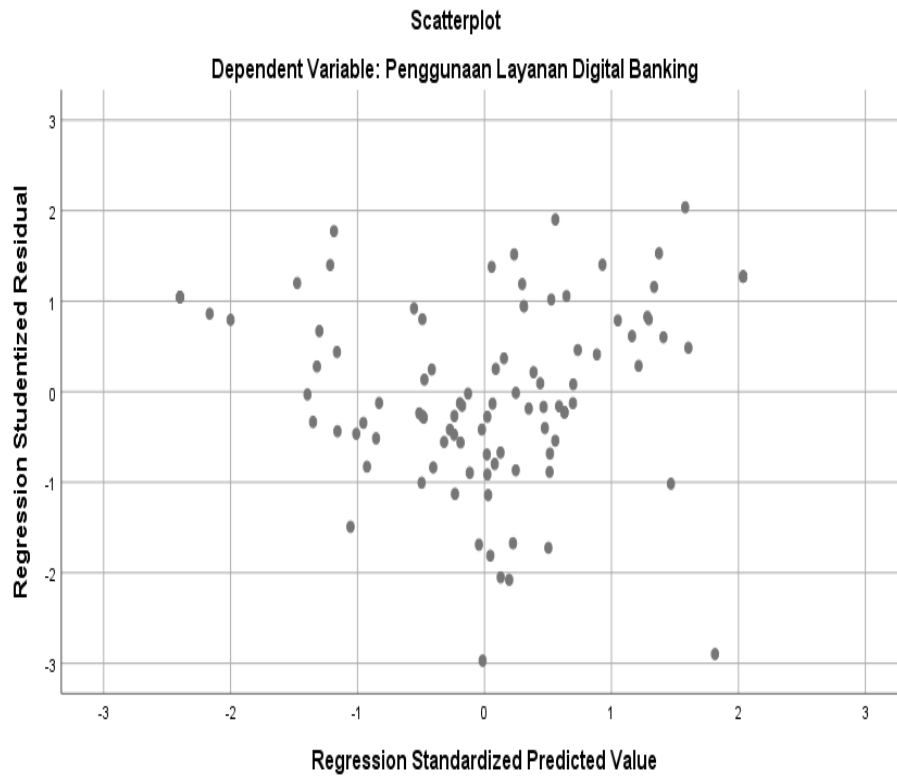


### Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficientsa

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-42.177	4.569		-9.231	.000		
	Harapan Kinerja	-.031	2.501	-.001	-.012	.990	.271	3.686
	Harapan Usaha	3.061	2.534	.133	1.208	.230	.225	4.448
	Pengaruh Sosial	6.390	2.073	.276	3.082	.003	.339	2.949
	Kondisi Memfalisitasi	12.274	2.822	.520	4.349	.000	.190	5.269
a. Dependent Variable: Penggunaan Layanan Digital Banking								

### Hasil Uji Heteroskedastisitas



SUMATERA UTARA MEDAN

### Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser

Coefficientsa						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	.646	2.733		.236	.814
	Harapan Kinerja	-.903	1.496	-.117	-.604	.548
	Harapan Usaha	-.119	1.515	-.017	-.079	.937
	Pengaruh Sosial	1.311	1.240	.183	1.057	.293



	Kondisi Memfalisitasi	.737	1.688	.101	.437	.663
a. Dependent Variable: RES2						

### Hasil Uji Koefisien Determinan (Uji R<sup>2</sup>)

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.861a	.742	.731	4.741
a. Predictors: (Constant), Kondisi Memfalisitasi, Pengaruh Sosial, Harapan Kinerja, Harapan Usaha				
b. Dependent Variable: Penggunaan Layanan Digital Banking				

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

### Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji T)

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-42.177	4.569		-9.231	.000		
	Harapan Kinerja	-.031	2.501	-.001	-.012	.990	.271	3.686
	Harapan Usaha	3.061	2.534	.133	1.208	.230	.225	4.448

	Pengaruh Sosial	6.390	2.073	.276	3.082	.003	.339	2.949
	Kondisi Memfalisitasi	12.274	2.822	.520	4.349	.000	.190	5.269
a. Dependent Variable: Penggunaan Layanan Digital Banking								

### Hasil Uji Simultan ( Uji F)

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6133.584	4	1533.396	68.231	.000 <sup>b</sup>
	Residual	2134.976	95	22.473		
	Total	8268.560	99			
a. Dependent Variable: Penggunaan Layanan Digital Banking						
b. Predictors: (Constant), Kondisi Memfalisitasi, Pengaruh Sosial, Harapan Kinerja, Harapan Usaha						

### Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-42.177	4.569		-9.231	.000		

Hapan Kinerja	-.031	2.501	-.001	-.012	.990	.271	3.686
Harapan Usaha	3.061	2.534	.133	1.208	.230	.225	4.448
Pengaruh Sosial	6.390	2.073	.276	3.082	.003	.339	2.949
Kondisi Memfalisitas i	12.274	2.822	.520	4.349	.000	.190	5.269
a. Dependent Variable: Penggunaan Layanan Digital Banking							