

**PENGARUH *LIFESTYLE*, *TRUST*, DAN PERSEPSI RISIKO  
TERHADAP PENGGUNA *E-PAYMENT* BNI *MOBILE BANKING* DI  
PONOROGO**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi Sebagian syarat-syarat  
Guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

NAMA : Pingkidea Arista  
NIM : 20415284  
PRODI : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

**PENGARUH *LIFESTYLE*, *TRUST*, DAN PERSEPSI RISIKO  
TERHADAP PENGGUNA *E-PAYMENT* BNI *MOBILE BANKING* DI  
PONOROGO**



ALAM LAMPIRAN

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi Sebagian syarat-syarat  
Guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Pingkidea Arista

NIM : 20415284

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Lifestyle*, *Trust*, dan Persepsi Risiko  
Terhadap Pengguna *E-Payment* BNI *Mobile Banking* di  
Ponorogo  
Nama : Pingkidea Arista  
NIM : 20415284  
Tempat, Tanggal Lahir: Ponorogo, 19 November 2001  
Program Studi :Manajemen


Isi format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I

Ponorogo, 30 Juli 2024

Pembimbing II

  
Dr. Heri Wijavanto, ST., MM., M.Kom  
NIDN. 0025057401

  
Diana Pramudya Wardhani, SE., MM  
NIDN. 0709048305

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
  
Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si  
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji:


Penguji I

Penguji II

Penguji III

  
Dr. Heri Wijavanto, ST., MM., M.Kom  
NIDN. 0025057401

  
Titis Purwaningrum, SE., M.MA  
NIDN. 0704047001

  
Dwi Warni W, SE., MM  
NIDN. 0710048902

## ABSTRAK

**Pingkidea Arista, NIM 20415284, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Skripsi : “Pengaruh *Lifestyle*, *Trust*, dan Persepsi Risiko Terhadap Pengguna *E-Payment* BNI *Mobile Banking* di Ponorogo”**

Perkembangan teknologi di era modern ini yang semakin pesat dan canggih mempengaruhi berbagai aspek kehidupan masyarakat Indonesia. Aplikasi pembayaran BNI *Mobile Banking* merupakan perkembangan teknologi yang menawarkan berbagai kemudahan dan memberikan banyak manfaat bagi penggunanya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup, kepercayaan dan persepsi risiko pada pengguna *E-Payment* BNI *Mobile Banking* di Ponorogo. Metode yang dipakai dalam penelitian ini ialah metode kuantitatif. Data penelitian ini diperoleh dengan cara menyebarkan kuesioner dengan pernyataan tertulis kepada responden dan dianalisis menggunakan Regresi Linier Berganda dengan bantuan aplikasi software SPSS 26. Populasi dalam penelitian ini adalah pengguna BNI *Mobile Banking* di Ponorogo. Sampel pada penelitian berjumlah 100 orang dengan menggunakan teknik simple random sampling. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa: terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *Lifestyle*, *Trust*, dan Persepsi Risiko pada Pengguna *E-Payment* BNI *Mobile Banking* di Ponorogo.

**Kata Kunci : *Lifestyle*, *Trust*, Persepsi Risiko, *E-payment***

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, karena atas Rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Pengaruh *Lifestyle, Trust*, dan Persepsi Risiko Terhadap Pengguna *E-Payment BNI Mobile Banking* di Ponorogo.” Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan yakni Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih tak terhingga kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo
2. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo
3. Naning Kristiyana, S.E., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Ponorogo
4. Dr. Heri Wijayanto, S.T., MM., M.kom selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing peneliti dalam Menyusun skripsi
5. Diana Pramudya W, S.E., MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing peneliti dalam Menyusun skripsi

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan tulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua.

Ponorogo, 23 Juli 2024



Pingkidea Arista

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 23 Juli 2024



**Pingkidea Arista**

NIM 20415284

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji Syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan ridho dan nikmat yang luar biasa kepada hamba. Selalu memberikan takdir-takdir baik di dalam setiap perjalanan saya. Terima kasih Ya Allah Engkau selalu mempermudah setiap urusan hamba mengambulkan doa-doa hamba.

Skripsi ini saya persembahkan kepada setiap orang yang selalu mendukung saya, selalu memberi masukan, selalu menyemangati hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

1. Pertama, untuk ibuk terima kasih atas doa-doa baik dan semangat untuk putrimu. Terima kasih atas dukungan serta perjuanganmu selama ini. Walaupun tidak bisa selalu dekat dengan ibu, ibu selalu mengatakan bahwa semua pasti akan baik-baik saja dan penulis pasti akan berhasil. Terima kasih bu semoga ibu selalu bangga, penulis sangat bersyukur memiliki ibu seperti engkau.
2. Kedua, untuk bapak dan kakak terima kasih atas segala dukungan dan doa untuk penulis, semoga bapak dan kakak selalu bangga. Penulis sangat bersyukur memiliki bapak dan kakak.
3. Untuk nenek dan kakek, terima kasih atas dukungan dan doa-doa untuk penulis dalam mencapai cita-citanya. Terima kasih untuk segalanya.
4. Untuk sahabat-sahabatku Tika, Eka, Ulfiana, Vika, Yusrin, Maulida dan sahabatku lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuann dan dukungannya selama ini, terima kasih sudah bersedia menjadi sahabat penulis, semoga kita semua sukses dalam meraih cita-cita kita masing-masing.
5. Untuk Fendy dan Roseanne terima kasih atas segala dukungan dan bantuannya, terima kasih telah menguatkan dan meyakinkan bahwa penulis dapat meraih segalanya, penulis sangat bersyukur memiliki kalian.
6. Untuk teman-teman kelas manajemen D Angkatan 2020, terima kasih sudah menjadi teman yang baik dan memberikan kenangan bagi penulis.
7. Kepada semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini, penulis ucapkan terima kasih.

8. Yang terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri (Pingkidea Arista). Terima kasih sudah mau berjuang dan bertahan selama ini, kamu sudah berusaha sebaik mungkin untuk dapat sampai di titik ini *proud of me*.





## MOTTO

**“Jangan pernah merasa segala sesuatu berjalan terlalu cepat atau terlalu lambat, karena ada waktu yang tepat untuk setiap orang”**

- Jennie

**“Tidak apa-apa berjalan perlahan, kamu harus bertumbuh meski perlahan segalanya menantimu di depan”**

- Pingkidea Arista



## DAFTAR ISI

HALAMAN LAMPIRAN .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
MOTTO.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	9
2. Manajemen.....	11
3. Bisnis Digital.....	14
4. <i>E-Payment</i> .....	16
5. <i>Lifestyle</i> .....	18
6. <i>Trust</i> .....	19

7. Persepsi Risiko .....	20
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	27
2.4 Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	31
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	31
3.3 Metode Pengambilan Data .....	32
3.4 Skala Pengukuran.....	33
3.5 Definisi Operasional Variabel .....	34
3.6 Metode Analisis Data .....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Hasil Penelitian .....	43
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	43
2. Gambaran Umum Responden .....	46
3. Deskripsi Tanggapan Responden .....	50
4. Hasil Uji Instrumen.....	56
5. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	59
6. Analisis Data .....	62
7. Hasil Uji Hipotesis .....	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	78
5.1 Kesimpulan .....	78
5.2 Saran.....	79

DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	87

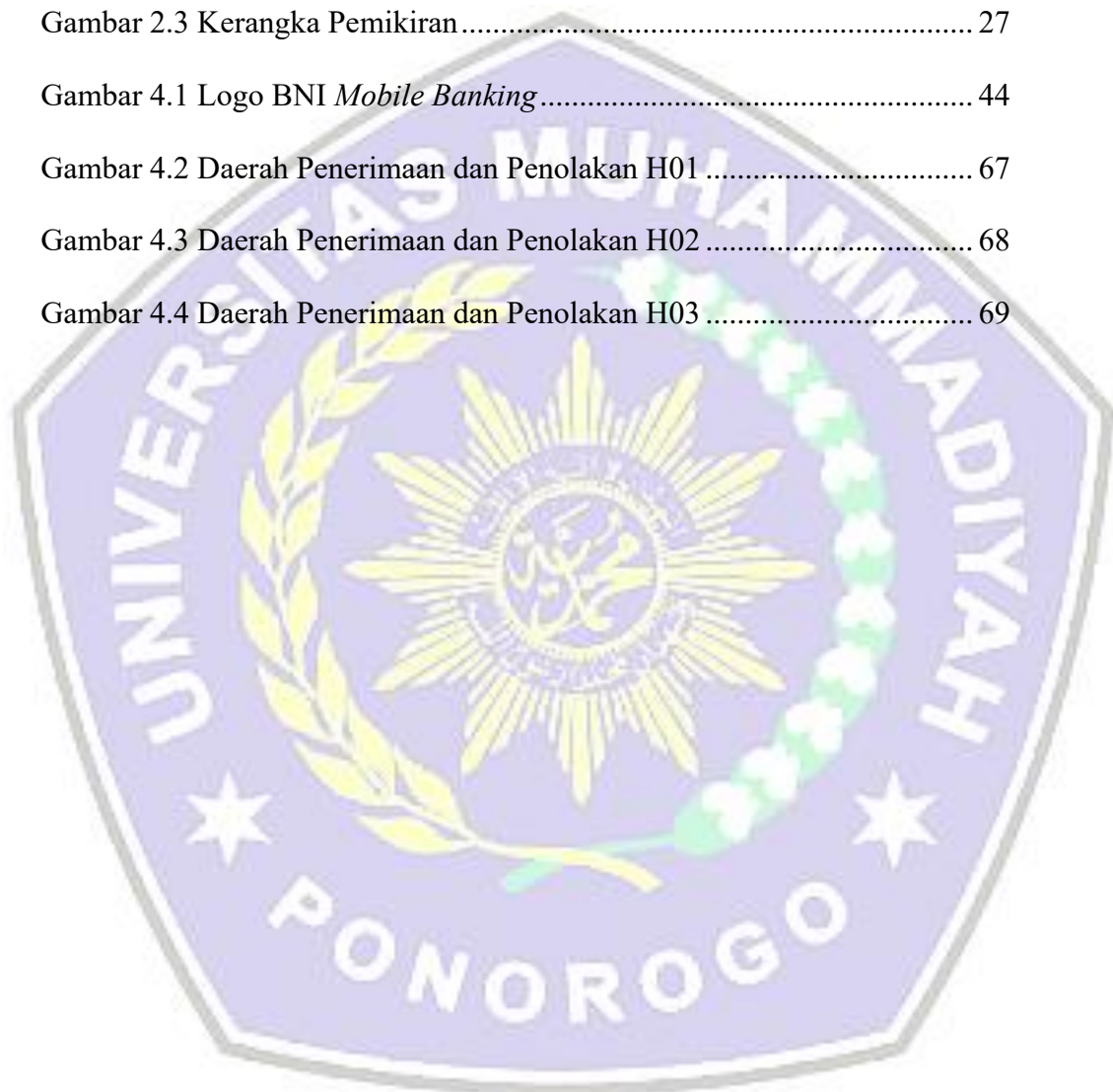


## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Skala Likert .....	33
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel .....	34
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	46
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan/Uang Saku ...	48
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Intensitas Transaksi.....	49
Tabel 4.5 Skala Interval Kriteria Kategori.....	50
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Lifestyle</i> .....	51
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Trust</i> .....	52
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Persepsi Risiko.....	54
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>E-Payment</i> .....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas .....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas .....	58
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	62
Tabel 4.15 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	63
Tabel 4.16 Hasil Uji T (Parsial) .....	66
Tabel 4.17 Hasil Uji F (Simultan).....	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	9
Gambar 2.2 <i>Behavioral Interventions Based on the Theory of Planned Behavioral</i> Icek Ajen 2019.....	11
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	27
Gambar 4.1 Logo BNI <i>Mobile Banking</i> .....	44
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan H01 .....	67
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan H02 .....	68
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan H03 .....	69



## LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. KUESIONER .....	88
LAMPIRAN 2. TABULASI KARAKTERISTIK RESPONDEN.....	93
LAMPIRAN 3. TABULASI DATA TANGGAPAN RESPONDEN.....	96
LAMPIRAN 4. OLAH DATA KARAKTERISTIK RESPONDEN .....	100
LAMPIRAN 5. TANGGAPAN RESPONDEN .....	101
LAMPIRAN 6. UJI VALIDITAS.....	110
LAMPIRAN 7. UJI RELIABILITAS .....	114
LAMPIRAN 8. UJI NORMALITAS .....	115
LAMPIRAN 9 UJI HETEROSKEDASTISITAS .....	116
LAMPIRAN 10. REGRESI LINIER BERGANDA DAN UJI T .....	117
LAMPIRAN 11. UJI F (Simultan).....	117
LAMPIRAN 12. KOEFISIEN DETERMINASI.....	117
LAMPIRAN 13. R-TABEL .....	118
LAMPIRAN 14. T-TABEL.....	119
LAMPIRAN 15. F-TABEL.....	120
LAMPIRAN 16. BERITA ACARA .....	121
LAMPIRAN 17. PLAGIASI.....	123
LAMPIRAN 18. BUKTI. BUKTI SUBMIT .....	124