

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT KAUM
MILENIAL BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN LAYANAN QR PAY
BANK SYARIAH MANDIRI
(Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)**



**SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA
SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
NUROKHIM
NIM. 15820171**

**DOSEN PEMBIMBING:
Dr. MISNEN ARDIANSYAH, SE., M.Si., Ak, CA
NIP.19710929 200003 1 001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2019

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, persepsi kebermanfaatan, *computer self efficacy* (CSE), dan inovasi pribadi dalam teknologi informasi terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri. Penelitian ini bersifat studi kausal yang bertujuan untuk mengetahui apakah variabel satu dapat memengaruhi variabel lain. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden dengan menggunakan metode sampel acak sederhana. Data dalam penelitian ini diperoleh melalui kuesioner *online* maupun *offline*. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, dan analisis regresi linear berganda dengan program IBM SPSS 21.

Penelitian ini menunjukkan bahwa dua dari empat variabel yang digunakan, yaitu persepsi kemudahan dan inovasi pribadi dalam teknologi informasi berpengaruh signifikan terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri. Sedangkan dua variabel lainnya, yaitu persepsi kebermanfaatan dan *computer self efficacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri.

Kata Kunci: QR Pay, milenial, bank mandiri syariah

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurokhim

NIM : 15820171

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Minat Kaum Milenial Bertransaksi Menggunakan Layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 02 Mei 2019

Penyusun,



Nurokhim
NIM. 15820171





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Nurokhim

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Nurokhim

NIM : 15820171

Judul Skripsi : "Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Minat Kaum Milenial Bertransaksi Menggunakan Layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)"

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 02 Mei 2019

Pembimbing


Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si., Ak, CA
NIP.19710929 200003 1 001



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-525/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2019

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT
KAUM MILENIAL BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN LAYANAN
QR PAY BANK SYARIAH MANDIRI (Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NUROKHIM
Nomor Induk Mahasiswa : 15820171
Telah diujikan pada : Senin, 06 Mei 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak, CA.
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

Farid Hidayat, S.H., M.S.I
NIP. 19810726 201503 1 002

Yogyakarta, 21 Mei 2019

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

HALAMAN MOTTO

"فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا"

"Maka sesungguhnya, bersama kesulitan itu ada kemudahan.." (Q.S. Al-Insyirah, Ayat 5)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah *subhanahu wa ta'ala* dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Ibu dan Bapak tercinta, Ibu Munirah dan Bapak Dalam, yang tidak henti-hentinya mendo'akan yang terbaik, selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan dukungan yang luar biasa sampai saat ini. Terimakasih atas segala yang telah diberikan untuk saya yang tiada tara.

Teruntuk saudara-saudara saya, Mutmainah, Nur Kholil, dan Ayu Windiyanti yang selalu mendo'akan serta mendukung agar skripsi ini selesai.

Almamater tercinta, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji syukur Alhamdulillah berkat rahmat, taufiq, dan hidayah Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sesuai dengan yang diharapkan. Selanjutnya sholawat beserta salam senantiasa tetap tucurahkan keharibaan Nabi Agung Muhammad SAW. Beliau adalah nabi yang patut kita teladani akhlaqnya sampai datangnya hari kiamat. Semoga kita semua dapat mengikuti teladan beliau, aamiin.

Skripsi ini merupakan wujud karya terakhir saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Tiada kebahagiaan yang terkira kecuali akhir dari sebuah proses dan perjuangan adalah buah yang manis. Tidak berhenti di sini, semoga saya dapat menjadi tauladan di kehidupan beragama, bermasyarakat dan bernegara, aamiin. Penulisan tugas akhir ini tidak mungkin dapat penulis selesaikan sendiri, pasti ada banyak sekali bantuan dari pihak lain selain diri sendiri. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph. D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini terselesaikan.
5. Ibu Mun Yah Zahiroh, SE., M.B.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengarahkan, membimbing penulis selama menempuh pendidikan, meluangkan waktu, dan memberikan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Keluargaku tercinta yang sabar mendidik, menyayangi, memberikan cinta, menasehati, memberikan doa, motivasi, dukungan secara moril maupun materil, dan kasih sayang yang terbaik.
9. Terima kasih untuk sahabat-sahabatku, Dede Dikdik, Aben Aulia Rahman, Taufik Rahman, Ngizat Muhammad, Muhammad Ikhsan Revi yang selalu menghibur, membantu, dan mendukung saya selama ini.
10. Terima kasih untuk teman-teman Perbankan Syariah D, serta seluruh teman Perbankan Syariah 2015 yang memberikan semangat selama ini.

11. Keluarga KKN 96 Kelompok 95, Bapak/Ibu Sagino, Wardhan, Ridwan, Haibat, Ummi, Lala, Nurma, Ayu, Khafidhoh, Erni serta warga dusun Dawung Serut Gunung Kidul, terima kasih atas keakraban, kehangatan, kekompakan, suka duka, canda tawanya sampai saat ini.

12. Semua pihak yang turut berjasa, hingga terselesaikannya skripsi ini tidak mungkin penyusun sebut satu persatu.

Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat bermanfaat bagi penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 02 Mei 2019
Hormat Saya,

Nurokhim
NIM 15820171

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Minat Berperilaku.....	12
2. Persepsi.....	12
3. Penggunaan Teknologi dalam Islam	14
4. Konsep Adopsi Penggunaan Teknologi	16
5. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	17
6. <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA).....	18
7. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	19
8. Kaum Milenial (Generasi Y).....	20
9. QR Code	23
B. Telaah Pustaka	25
C. Pengembangan Hipotesis	28
D. Kerangka Berfikir.....	34

BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Sifat Penelitian	35
B. Populasi dan Sampel	35
C. Sumber dan Jenis Data	37
D. Teknik Pengumpulan Data	38
E. Variabel Penelitian	40
1. Variabel Dependen	40
2. Variabel Independen	41
F. Uji Instrumen Penelitian	41
1. Uji Validitas	41
2. Uji Reliabilitas	42
G. Uji Asumsi Klasik	43
1. Uji Normalitas	43
2. Uji Multikolinearitas	44
3. Uji Heteroskedastisitas	44
H. Analisis Regresi Linier Berganda	45
I. Uji Hipotesis	47
1. Koefisien Determinasi (R^2)	47
2. Uji F (Simultan)	47
3. Uji t (Parsial)	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
A. Deskripsi Penelitian	50
B. Deskripsi Responden	50
1. Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	50
2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
3. Deskripsi Responden Berdasarkan Bank Syariah yang Digunakan	52
4. Deskripsi Responden Berdasarkan Laman Menjadi Nasabah	53
C. Uji Instrumen Penelitian	53
1. Uji Validitas	53
2. Uji Reliabilitas	55
D. Uji Asumsi Klasik	57
1. Uji Normalitas	57

2. Uji Multikolinearitas	58
3. Uji Heteroskedastisitas	59
E. Uji Regresi Linier Berganda	61
F. Uji Hipotesis	62
1. Koefisien Determinasi (R^2)	62
2. Uji F (Simultan).....	63
3. Uji t (Parsial)	64
G. Pembahasan Hasil Penelitian	67
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Keterbatasan Penelitian	73
C. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	75

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Pengelompokan Generasi.....	21
Tabel 3.1 Skor Skala Likert	38
Tabel 3.2 Item Pengukuran	39
Tabel 4.1 Deskripsi Resopenden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4.2 Deskripsi Resopenden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.3 Deskripsi Resopenden Berdasarkan Bank Syariah yang Digunakan....	52
Tabel 4.4 Deskripsi Resopenden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah.....	53
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Validitas.....	54
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Reliabilitas	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	63
Tabel 4.12 Hasil Uji F	64
Tabel 4.13 Hasil Uji T.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.1 Normal Prabability Plot.....	57

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dewasa ini perkembangan teknologi informasi dan komunikasi berlangsung sangat cepat dan meliputi segala aspek kehidupan manusia. Semua perkembangan teknologi informasi dan komunikasi tersebut hadir untuk memberikan kemudahan bagi manusia dalam melaksanakan aktivitas kesehariannya. Dalam perkembangannya saat ini, teknologi informasi dan komunikasi pun turut menghadirkan inovasi dalam pembayaran elektronik (*electronic payments*).

E-money sering disebut sebagai *electronic cash*, *digital money*, *digital cash*, *elektronik currency*, ataupun *digital currency*. Istilah tersebut menjadi alat pembayaran yang menggunakan media elektronik yaitu jaringan komputer dan juga internet. *E-money* menyimpan nilai uang nasabah dalam media elektronik tertentu (Anshori dkk, 2013). Fadli (2013) membuktikan bahwa penggunaan *e-money* dalam transaksi bisnis di era modern berpotensi untuk dikembangkan di Indonesia sebagai alternatif pembayaran non tunai.

Sebuah penelitian yang dilakukan oleh *President Director of PT. Visa Worldwide Indonesia* Harianto Gunawan mengungkapkan bahwa 80% masyarakat Indonesia lebih suka menggunakan kartu pembayaran elektronik dibandingkan dengan uang tunai. Jumlah masyarakat yang lebih suka menggunakan kartu tersebut meningkat dari 69% pada tahun 2015. Penelitian tersebut juga menemukan bahwa 34% masyarakat Indonesia hanya membawa

sedikit uang tunai dibandingkan dengan lima tahun yang lalu karena mereka lebih suka menggunakan kartu pembayaran (71%) dan menganggap bahwa membawa uang tunai tak lagi aman (59%). Jumlah masyarakat yang mengandalkan uang tunai semakin berkurang dari 31% menjadi 20% pada tahun 2015-2016. Selain itu, sekitar 53% responden mengakui bahwa saat ini mereka memiliki lebih banyak kartu pembayaran dibandingkan dengan lima tahun yang lalu¹.

Metode pembayaran di negara-negara Asia Tenggara – termasuk di Indonesia – telah mengalami perkembangan yang luar biasa dalam kurun waktu 10 tahun terakhir. Inovasi teknologi baru, akses internet yang semakin luas, serta semakin banyaknya masyarakat yang memiliki perangkat *mobile* merupakan hal-hal yang mendorong perkembangan pesat dalam melakukan transaksi pembayaran.

Pertumbuhan *smartphone* di Indonesia juga menjadi pendorong pertumbuhan perdagangan online. Dalam sebuah penelitian yang dilakukan oleh *President Director of PT. Visa Worldwide Indonesia* Harianto Gunawan didapatkan bahwa 82% responden mengakui bahwa mereka menggunakan *smartphone* untuk berbelanja, dan sekitar 47% responden menggunakan *smartphone*-nya setiap minggu. Pengguna *smartphone* tersebut terdiri dari 88% konsumen *Gen Y* dan 73% konsumen *Gen X*². Menurut hasil Susenas 2017, penggunaan *smartphone* juga menunjukkan bahwa generasi milenial

¹ <https://www.visa.co.id/about-visa/newsroom/press-releases/nr-id-170829.html>. Diakses pada tanggal 24 Mei 2018 pukul 19.46 WIB.

² <https://www.visa.co.id/about-visa/newsroom/press-releases/nr-id-170829.html>. Diakses pada tanggal 24 Mei 2018 pukul 19.46 WIB.

lebih unggul dibandingkan dengan generasi-generasi sebelumnya yaitu sebanyak 91,62%, sedangkan Generasi X sebesar 77,02%, Generasi Baby Boom dan veteran hanya sebesar 43,72%. Pada dasarnya, konsumen saat ini mulai berpaling ke pembayaran *mobile* sebab lebih mudah, nyaman, dan dapat melakukan pembelian di mana saja dan kapan saja.

Pada tahun 2017, menurut *The World Fact Book* (2017) dari jumlah penduduk Indonesia yang mencapai 262 juta jiwa, 59,39% didominasi oleh kelompok usia 15-54 tahun. Hal ini mencerminkan lebih dari 35% penduduk Indonesia adalah penduduk usia produktif yang berusia 15-34 tahun. Mereka adalah penduduk yang lahir antara tahun 1980-an sampai 2000-an, yang kemudian dikenal sebagai Generasi Millennial. Menurut Kumar dan Lim (2008), Generasi Milenial adalah pengadopsi awal teknologi produk dan layanan baru, karena itu mereka dianggap menjadi cenderung lebih akan menggunakan sistem pembayaran kekinian, dalam hal ini yaitu QR Pay BSM di masa depan daripada generasi lainnya.

Generasi Milenial sebagai pengguna aktif perangkat teknologi *mobile*, konsumen generasi ini dipandang menguntungkan bagi pertumbuhan pasar dari perusahaan-perusahaan yang menawarkan produk berteknologi tinggi dan jasa seperti layanan perbankan. Menurut Kusumaningtyas (2017), Generasi Milenial juga memberikan daya tarik tersendiri bagi industri perbankan, sehingga saat ini banyak bank yang berkompetisi melakukan inovasi untuk menggapai Generasi Milenial. Persaingan di industri perbankan menjadi semakin ketat dengan munculnya layanan keuangan yang diluncurkan oleh

nonperbankan. Dengan semakin banyaknya pelaku bisnis dalam layanan keuangan ini, maka Bank harus melakukan beberapa inovasi yang dapat meningkatkan jumlah konsumen.

Saat ini, pemanfaatan teknologi informasi merupakan salah satu langkah yang tepat dalam melakukan inovasi. Teknologi mampu memenuhi kebutuhan dan mengolah informasi sehingga informasi yang didapat oleh pengguna dapat diperoleh secara cepat, tepat dan akurat. Sistem pembayaran elektronik ini dibangun juga untuk mendukung program pemerintah yaitu, Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT).

Transaksi pembayaran antar pelaku ekonomi melalui *cashless* sudah mulai menjamur di Indonesia, banyak *merchand* dan tempat berbelanja menggunakan aplikasi teknologi ini seperti perbankan, PT. KAI, toko online dan aplikasi jasa transportasi. Salah satu pembayaran yang lagi tren di Indonesia adalah pembayaran melalui QR Code yang hingga saat ini belum ada aturan dan regulasi yang dikeluarkan oleh regulator yaitu Bank Indonesia.

Transaksi pembayaran dengan menggunakan QR Code ini masih dalam tahap pengembangan di Indonesia. Direktur Eksekutif Departemen Elektronifikasi dan Gerbang Pembayaran Nasional BI Pungky Purnomo Wibowo mengungkapkan, pihaknya berniat untuk menerbitkan aturan baru dalam waktu dekat guna menyempurnakan regulasi lama yakni Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran. Seluruh lembaga keuangan maupun perusahaan *fintech*, lanjut Pungky, nantinya harus mendaftarkan sistem pembayaran QR

Code-nya tersebut kepada BI agar dapat persetujuan beroperasi. Hingga saat ini, sudah terdapat beberapa lembaga keuangan maupun perusahaan *fintech* yang telah mendaftarkan sistem pembayaran QR *Code*-nya untuk mendapatkan izin oleh Bank Indonesia³.

Salah satu bank syariah di Indonesia yang telah mendapatkan izin dari BI dan telah meluncurkan layanan transaksi pembayaran dengan menggunakan QR *Code* adalah Bank Syariah Mandiri, yaitu QR *Pay* BSM. QR *Pay* BSM merupakan alat pembayaran untuk transaksi non-tunai (*cashless*) dan tanpa menunjukkan kartu debit/kredit nya (*cardless*). Tidak seperti aplikasi pembayaran dengan *smartphone* lainnya, yang hanya mengandalkan uang elektronik sebagai sumber dananya. Sumber dana untuk betransaksi via QR *Pay* Bank Syariah Mandiri yaitu menggunakan dana tabungan/debit yang bisa digunakan untuk pembayaran di *merchant-merchant* BSM dan juga bisa digunakan untuk transaksi menunaikan zakat, infaq, dan sedekah. Dengan demikian, semua pengguna *smartphone* dapat dengan mudah menggunakan QR *Pay* Bank Syariah Mandiri dengan sumber dana tabungan/debit.

Penelitian tentang penggunaan teknologi baru dalam dunia keuangan atau perbankan telah banyak dilakukan. Karena sebelumnya belum ada yang meneliti tentang minat nasabah terhadap penggunaan QR *Pay* BSM, maka penulis mengambil layanan *E-banking* sebagai tolak ukur untuk dijadikan

³<https://ekonomi.kompas.com/read/2018/01/16/183000126/fitur-pembayaran-dengan-qr-code-harus-kantongi-izin-bi>. Diakses pada tanggal 01 April 2018 pukul 20.16 WIB.

sebagai referensi penelitian. Karena keduanya merupakan layanan teknologi yang tergolong masih baru.

Menurut penelitian Harlan (2014) persepsi kemudahan terhadap penggunaan teknologi baru dalam hal ini minat bertransaksi menggunakan *E-banking* berpengaruh positif dan signifikan. Hal tersebut juga telah diverifikasi oleh Yudha (2015) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *internet banking*. Persepsi kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha (Jogiyanto, 2007: 115). Oleh karena itu, ini dianggap sebagai salah satu atribut yang paling berpengaruh dalam adopsi teknologi baru.

Selanjutnya persepsi kebermanfaatan, Davis (1989) mendefinisikan ini sebagai tingkat dimana seseorang percaya bahwa dengan menggunakan sistem tertentu akan meningkatkan kinerjanya. Peningkatan kinerja dapat diartikan sebagai penunjang yang dapat membantu aktivitas sehari-hari. menurut Hannum (2014) dalam penelitiannya, persepsi kebermanfaatan berpengaruh positif terhadap niatan menggunakan *E-banking*.

Konsep *Computer Self Efficacy* (CSE) dalam kehidupan saat ini dapat dikatakan sebagai salah satu variabel yang penting untuk studi perilaku individual dalam bidang teknologi informasi. Mereka yang memiliki kepercayaan diri dalam mengoperasikan komputer cenderung akan merasa nyaman dalam menggunakan suatu produk/layanan inovasi. Pada penelitian Hannum (2014) menyebutkan bahwa *Computer Self Efficacy* berpengaruh

positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-banking*. Yudha (2015) juga menguatkan variabel *Computer Self Efficacy* yang menyatakan bahwa variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-banking* atau teknologi baru pada umumnya.

Variabel selanjutnya yaitu inovasi pribadi dalam teknologi informasi (*Personal Innovativeness in Information Technology*). Wang et al. (2014) menguraikan bahwa inovasi pribadi dalam teknologi informasi berpengaruh pada niat untuk menggunakan teknologi baru. Variabel ini belum banyak dievaluasi dalam studi tentang penerimaan teknologi *mobile* (liebana et al, 2015). Pada penelitian liebana et al (2015) menyebutkan bahwa telah terbukti relevan sebagai pengguna dengan tingkat inovasi pribadi yang lebih tinggi menerima teknologi pembayaran via *QR Code*.

Salah satu teori yang meneliti tentang Minat pemanfaatan teknologi informasi adalah *Technology Acceptance Model* (TAM). Beberapa peneliti terdahulu juga menggunakan kerangka model *Theory of Planned Behavior* (TPB) untuk menjelaskan perilaku Minat. Variabel sikap, kegunaan yang dirasakan, persepsi kemudahan, dan minat merupakan bagian variabel dari teori TPB dan TAM, variabel tersebut telah dipakai dalam penelitian sebelumnya. Variabel tersebut yang nantinya akan peneliti teliti dengan tambahan variabel lain yaitu inovasi pribadi dalam informasi teknologi.

Berdasarkan fenomena tersebut timbul ketertarikan untuk meneliti tentang minat bertransaksi dalam penggunaan *QR Pay* Bank Syariah Mandiri. Penelitian ini menggunakan model TPB dan TAM. Pada penelitian kali ini,

peneliti mencoba untuk melakukan hal yang sama yaitu meneliti beberapa faktor yang memengaruhi minat penggunaan teknologi baru. Konteks penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti saat ini berfokus pada penggunaan QR Pay Bank Syariah Mandiri dengan target responden Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN suka Yogyakarta.

Salah satu golongan nasabah yang dapat dijadikan sorotan dalam mengembangkan layanan QR Pay BSM adalah mahasiswa milenial yang melek akan teknologi dalam hal ini Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Suka Yogyakarta. Tidak dapat dipungkiri bahwa mahasiswa merupakan salah satu golongan yang sebagian besar menggunakan jasa perbankan (Reipita, 2013). Mereka adalah salah satu objek yang menyadari adanya kemajuan teknologi. Akan tetapi, banyak mahasiswa yang merupakan nasabah bank yang menyediakan layanan pembayaran dengan menggunakan QR Code dalam hal ini layanan QR Pay BSM, namun sampai saat ini belum menggunakan layanan tersebut. Padahal layanan ini dapat membantu mahasiswa mempermudah pembayaran untuk transaksi non-tunai (*cashless*) dan tanpa menunjukkan kartu debit/kredit nya (*cardless*).

Berdasarkan latar belakang permasalahan dan referensi yang telah diuraikan, maka penulis memutuskan untuk melakukan penelitian tugas akhir dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Kaum Milenial Bertransaksi Menggunakan Layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri (Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”**.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas, maka penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan yang dirasakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QR Pay BSM?
2. Apakah persepsi kebermanfaatan yang dirasakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QR Pay BSM?
3. Apakah *Computer Self Efficacy* (kemampuan individu mengoperasikan komputer) yang dirasakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QR Pay BSM?
4. Apakah *Personal Innovativeness in Information Technology* (inovasi pribadi dalam teknologi informasi) yang dirasakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QR Pay BSM?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai penulis adalah sebagai berikut:

1. Menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan terhadap penggunaan QR Pay BSM.
2. Menjelaskan pengaruh persepsi kebermanfaatan terhadap penggunaan QR Pay BSM.
3. Menjelaskan pengaruh *Self Computer Efficacy* (kemampuan individu mengoperasikan komputer) terhadap penggunaan QR Pay BSM.

4. Menjelaskan pengaruh *Personal Innovativeness in Information Technology* (inovasi pribadi dalam teknologi informasi) terhadap penggunaan QR Pay BSM.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi pemangku kepentingan di perbankan syariah untuk mengetahui persepsi kemudahan, persepsi kebermanfaatan, *computer self efficacy*, dan inovasi pribadi dalam teknologi informasi terhadap penggunaan teknologi baru dan menjadi pertimbangan kedepannya untuk mengembangkan tindakan tersebut.

2. Bagi peneliti

Sebagai sumber informasi untuk penelitian yang akan datang dan sebagai keilmuan dalam bidang akademik keuangan islam dan sebagai akulturasi penerapan ilmu yang diperoleh penulis selama perkuliahan.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini disajikan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi penelitian. Dalam penyusunan penelitian, sistematika pembahasan yang terdapat dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, untuk masing-masing isi dari setiap bagian adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang penjelasan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan. Bab ini merupakan gambaran awal tentang apa yang dilakukan oleh peneliti.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi telaah pustaka sebagai dasar penelitian terdahulu yang relevan, landasan teori yang digunakan, kerangka pemikiran, dan perumusan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang jenis dan sifat penelitian, populasi, sampel, jenis data, sumber data, variabel penelitian, metode pengumpulan data serta metode analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang deskripsi objek penelitian, analisis data pengujian, dan interpretasi hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian dan saran-saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh persepsi kemudahan, persepsi kebermanfaatan, *computer self efficacy* (CSE), dan inovasi pribadi dalam teknologi informasi terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri pada mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian model (Uji F) dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan (X_1), persepsi kebermanfaatan (X_2), *computer self efficacy* (X_3), dan inovasi pribadi dalam teknologi informasi (X_4) secara bersama-sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Berdasarkan hasil pengujian model (Uji T) dapat disimpulkan bahwa:
 - a. Persepsi kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sehingga semakin mudah sistem digunakan maka semakin tinggi minat mahasiswa dalam menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri.

- b. Persepsi kebermanfaatan tidak berpengaruh terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sehingga semakin bermanfaatnya sistem maka tidak memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri.
- c. *Computer self efficacy* (CSE) tidak berpengaruh terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sehingga semakin tinggi kemampuan mengoperasikan komputernya maka tidak memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri.
- d. Inovasi pribadi dalam teknologi informasi berpengaruh positif signifikan terhadap minat kaum milenial bertransaksi menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sehingga semakin kuat inovasi pribadi dalam teknologi informasi yang dirasakan maka semakin kuat minat mahasiswa dalam menggunakan layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian ini, peneliti dapat menyampaikan beberapa keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya menggunakan 100 sampel, diharapkan penelitian selanjutnya dapat menggunakan sampel yang lebih banyak dan objek yang lebih luas, sehingga penelitian yang dihasilkan akan semakin akurat.
2. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini hanya terbatas pada 4 variabel dan terdapat dua variabel yang berpengaruh signifikan, sedangkan dua lainnya tidak berpengaruh signifikan.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini, maka saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah Mandiri (BSM)

Pihak manajemen Bank Syariah mandiri (BSM) sebaiknya lebih memperhatikan kemanfaatan yang lebih dari penggunaan layanan QR Pay BSM, misalnya memperbanyak *merchant-merchant* atau memperluas jaringan penggunaan QR Pay BSM tersebut sesuai yang diinginkan baik oleh nasabah BSM itu sendiri maupun calon nasabah BSM. Dengan demikian diharapkan dapat meningkatkan loyalitas nasabah BSM dan memikat banyak calon nasabah BSM dengan adanya layanan QR Pay Bank Syariah Mandiri tersebut.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya sebaiknya mengembangkan variabel independen berdasarkan isu-isu yang sedang terjadi, sehingga diharapkan ada pembaruan pada penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *Theory of Plannned Behavior, Organization Behavior and Human Decision Proccesses*. Vol. 50, No. 2. hlm. 179-211.
- Agarwal, R., and J. Prasad. (1998). A Conceptual and Operational Definition of Personal Innovativeness in the Domain of Information Technology. *Journal of Information Systems Research*. Vol. 9, No. 2. hlm. 204-215
- Ali, Hasanuddin, dkk. (2017). *The Urban Middle-Class Millenials Indonesia Financial and Online Behavior*. Jakarta: PT Alvara Strategi Indonesia
- Anshori, M.H., Samopa, F, dan Suryotrisongko, H. (2013). *Pengembangan Sistem Pembayaran Elektronik Menggunakan Kode QR Berbasis Android*. Seminar Nasional Sistem Informasi Indonesia (SESINDO) di Institut Teknologi Sepuluh Nopember, 2-4 Desember.
- Arikunto, Suharsimi. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT Adi mahasatya.
- Bahmanziari, T., Pearson, J. M., & Crosby L. (2003). Is trust important in technology adoption? A policy capturing approach. *Jurnal of Computer Information System*. Vol. 43, No. 4. hlm. 46-54.
- Boeree, C. George. (2013). *General Psychology: Psikologi Kepribadian, Persepsi, Kognisi, Emosi, dan Perilaku*. Yogyakarta: Ar Ruzz Media.
- Davis, F.D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology: *Journal of MIS Quarterly*. Vol. 13, No. 5. hlm. 319-340.
- Deal et al. (2010). Millennials at Work: What We Know and What We Need to Do (If Anything). *Journal of Business and Psychology*. Vol. 25, No. 2. hlm. 191-199.

- Fadli M. Nur. (2013). E-money : Solusi Transaksi Mikro Modern. *Jurnal Ilmu Manajemen* . Vol. 3, No. 1. hlm. 443-452.
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hannum, Sansa Bella. (2014). *Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kepercayaan, dan Computer Self Efficacy Terhadap Niatan Menggunakan E-Banking Pada Mahasiswa*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Harlan, Dwimastia. (2014). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Risiko Persepsian Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Banking Pada UMKM di Kota Yogyakarta*. Skripsi. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Indriantoro, Nur & Bambang, Supono. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Jogiyanto, H.M. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip. and Keller, Kevib Lane. (2008). *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.
- Koufaris, Marios. (2002). Applying the Technology Acceptance Model and Flow Theory to Online Consumer Behavior. *Journal of Information Systems Research*. Vol. 13, No. 2. hlm. 205-223.
- Kumar, A. and Lim, H. (2008). Age Differences in Mobile Service Perceptions: Comparison of Generation Y and Baby Boomers. *Journal of Services Marketing*. Vol. 22, No. 7. hlm. 568-577.
- Kuncoro, Mudrajad. 2009. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi* (Edisi 3). Jakarta: Erlangga.

- Kusumaningtyas, Febrina Puspita Jayanti. (2017). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Niat Menggunakan Mobile Banking pada Generasi Millennials*. Tesis. Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Gajah Mada.
- Liébana-Cabanillas F, Iviane Ramos de Luna & Francisco MontoroRíos. (2017). Intention to use new mobile payment systems: a comparative analysis of SMS and NFC payments. *Journal Economic Research Ekonomska istrazivanja*. Vol. 30, No. 1. hlm. 892-910.
- Liébana-cabanillas, F., Luna, I. R. De, Montoro-, F. J. (2015). User behaviour in QR mobile payment system : the QR Payment Acceptance Model User behaviour in QR mobile payment system : the QR Payment Acceptance Model. *Journal of Technology Analysis & Strategic Management*. Vol. 27, No. 9. hlm. 1031-1049.
- Muttaqin, Zahrul, dkk. (2004). *Manajemen Teknologi Agribisnis*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Nugraha, M. Pasca dan Rinaldi Munir. (2011). *Pengembangan Aplikasi QR Code Generator dan QR Code Reader dar Data Berbentuk Image*. Konferensi Nasional Informatika (KNIF). ISSN : 2087-3328.
- Papp R. & Matulich E. (2011). Negotatng the deal: using technology to reach the Millennials. *Journal of Behavioral Studies in Business*. Vol. 4. hlm. 1-12.
- Pew Research center. (2018). <http://www.pewresearch.org/fact-tank/2018/05/02/millennials-stand-out-for-their-technology-use-butolder-generatons-also-embrace-digital-life/>
- Priyatno, D. (2009). *5 Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*. Yogyakarta: Andi Offset.

- Purwandi I. Dkk. (2017). *Milenial Nusantara*. PT Gramedia Pustaka Utama
- Purwanto, Djoko. (2011). *Komunikasi Bisnis Edisi Keempat*. Jakarta: Erlangga.
- Putra, Yanuar Surya. (2016). Theoretical Review: Teori Perbedaan Generasi. *Jurnal Among Makarti*. Vol. 9, No. 18. hlm. 123-134.
- Rahmatsyah, Deni. (2011). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Produk Baru (Studi kasus: Uang Elektronik Kartu Flazz BCA)*. Tesis. Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia.
- Reipitas Sari. (2013). *Pengaruh persepsi kebermanfaatan, Kepercayaan, dan Computer Self Efficacy Terhadap penggunaan e-banking pada mahasiswa S1 fakultas ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*. Skripsi. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Rustiana. (2004). Computer Self Efficacy (CSE) Mahasiswa Akuntansi dalam Penggunaan Teknologi Informasi: Tinjauan Perspektif Gender. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. Vol. 6, No. 1. hlm. 29-39.
- Sekaran, Uma. (2013). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, Uma & Bougie, Roger. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Edisi 6 Buku 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Siregar, Sofyan. (2015). *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS versi 17*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta.

Wang, T., C. H. Jung, M. H. Kang, and Y. S. Chung. (2014). Exploring Determinants of Adoption Intentions Towards Enterprise 2.0 Applications: An Empirical Study. *Journal of Behaviour and Information Technology*. Vol. 33, No. 10. hlm. 1048-1064.

Winarko Bambang, Lufia.M. (2013). *Tinjauan Beberapa Model Teori Dasar Adopsi Teknologi Baru*. Sampoerna School Business.

Yudha, Hafid Nur. (2015). *Analisis Pengaruh Persepsi Nasabah Perbankan Terhadap Interner Banking Adoption (Studi Pada Nasabah Perbankan yang Menggunakan Internet Banking di Kota Surakarta)*. Skripsi. Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro.