

**ANALISIS *CONSUMER BEHAVIOUR* PENGGUNA APLIKASI YAP DI  
BANK BNI SYARIAH KC YOGYAKARTA: PENDEKATAN  
*TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)***



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**USWATUN KHASANAH MARDATILLA  
NIM. 14820029**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**

**ANALISIS CONSUMER BEHAVIOUR PENGGUNA APLIKASI YAP DI  
BANK BNI SYARIAH KC YOGYAKARTA: PENDEKATAN  
TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**USWATUN KHASANAH MARDATILLA**  
**NIM. 14820029**

**PEMBIMBING:**

**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si.**  
**NIP: 19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Marsda Adisucipto, Telp (0274) 589621, 512474, Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor: B-2090/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Tugas Akhir dengan judul : Analisis *Consumer Behaviour* Pengguna Aplikasi YAP di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta: Pendekatan *Technology Acceptance Model* (TAM)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Uswatun Khasanah Mardatilla  
Nomor Induk Mahasiswa : 14820029  
Telah diujikan pada : Selasa, 31 Juli 2018  
Nilai Ujian Tugas Akhir : A-

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

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**

Ketua Sidang

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

Penguji I

Joko Setyono, S.E., M.Si.  
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji II

Siti Nur Azizah, S.E.I, M.E.I  
NIP. 19910919 201503 2 008

Yogyakarta, 31 Juli 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



Dr. H. Syaiful Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
NIP. 19650518 199703 1 003

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Uswatun Khasanah Mardatilla

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

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

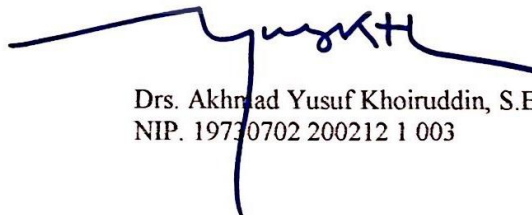
Nama : Uswatun Khasanah Mardatilla  
NIM : 14820029  
Judul Skripsi : **“Analisis *Consumer Behaviour* Pengguna Aplikasi YAP Di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta: Pendekatan *Technology Acceptance Model* (TAM)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 10 Juli 2018  
Pembimbing



Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si  
NIP. 19730702 200212 1 003

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Uswatun Khasanah Mardatilla

NIM : 14820029

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Consumer Behaviour Pengguna Aplikasi YAP Di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta: Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)**” 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*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 01 Juni 2018

Penyusun



USWATUN KHASANAH MARDATILLA

NIM. 14820029



**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Uswatun Khasanah Mardatilla  
NIM : 14820029  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis *Consumer Behaviour* Pengguna Aplikasi YAP Di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta: Pendekatan *Technology Acceptance Model* (TAM)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 1 Juni 2018  
Yang menyatakan

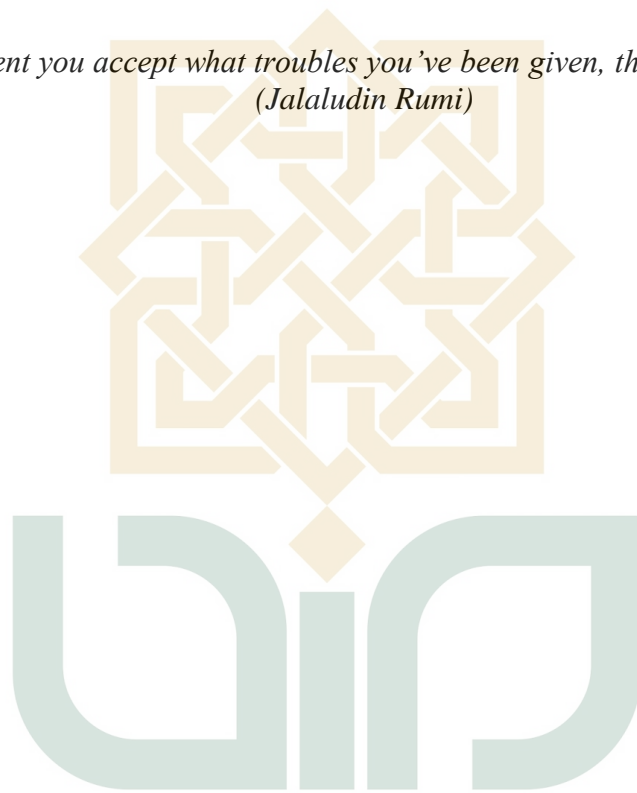


(Uswatun Khasanah Mardatilla)

## MOTTO

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.” (Q.S. Asy-Syarh [94]: 6-8)*

*The moment you accept what troubles you've been given, the door will open.  
(Jalaludin Rumi)*



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahilahi rabbil 'alamin...

Untuk Ayahanda Lukman Arafa

Untuk Ibunda Siti Halimah





## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta' Marbuttah

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A

تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

#### G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
--------	---------	-----------------

القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

### I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR



Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Consumer Behaviour Pengguna Aplikasi YAP Di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta: Pendekatan *Technology Acceptance Model* (TAM)**”. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

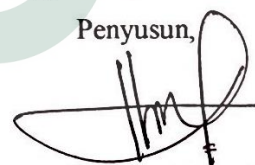
1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar megarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.



6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua Orang tuaku yaitu Ayahanda Lukman Arafa dan Ibunda Siti Halimah, atas segala dukungan materi, usaha, doa dan semangatnya.
8. Pimpinan Bank BNI Syariah KC Yogyakarta serta seluruh karyawan yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta.
9. Mas Unggul B. Rilowicaksono yang selalu memberi dukungan, masukan, bimbingan serta semangat.
10. Sahabatku yang setia sejak awal kuliah hingga sekarang, Hasna, Anadya, Yani, dan Bella. Serta Mba El-Humairoh yang senantiasa memberi masukan dan semangat serta bantuan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
11. Teman-teman dan Keluarga SERAMBI UIN, Perbankan Syariah 2014, Teman-teman GenBI (Generasi Baru Indonesia) 2017, dan teman-teman KKN 93 Mojosari.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 1 Juni 2018

Penyusun,



Uswatun Khasanah Mardatilla

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	7
D. Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	<b>11</b>
A. Landasan teori.....	11
1. <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA) .....	11
2. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	12
3. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM) .....	13
a. Persepsi Kemudahan Penggunaan .....	16
b. Persepsi Kemanfaatan .....	18
c. Persepsi Keamanan .....	20
d. Persepsi Kepercayaan .....	22
e. Minat untuk Menggunakan .....	24
4. <i>Financial Technology</i> (FinTech).....	25
5. Sistem Pembayaran Elektronik (EPS/ <i>E-Payment System</i> )...	27
B. Telaah Pustaka .....	31
C. Kerangka Pemikiran .....	33
D. Pengembangan Hipotesis.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>39</b>
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel.....	39
C. Teknik Pengumpulan Data .....	41
D. Definisi Operasional Variabel.....	42
E. Instrumen Penelitian.....	45
F. Teknik Analisis Data .....	47

1. Analisis Deskriptif.....	47
2. Uji Instrument.....	47
a. Uji Reliabilitas .....	47
b. Uji Validitas.....	48
3. Uji Statistik.....	48
a. Analisis Regresi Linear Berganda .....	48
4. Uji Asumsi Klasik .....	49
a. Uji Normalitas Data .....	49
b. Uji Multikolinearitas .....	49
c. Uji Heteroskedastisitas .....	50
5. Uji Hipotesis.....	51
a. Uji F (Uji Serempak).....	51
b. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	51
c. Uji T (Uji Parsial) .....	52
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	53
1. Sejarah Singkat Bank BNI Syariah .....	53
2. Visi dan Misi Bank BNI Syariah.....	54
3. Aplikasi YAP di Bank BNI Syariah .....	55
B. Analisis Deskriptif.....	57
1. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Usia .....	57
2. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
3. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	58
4. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Penghasilan Per Bulan.....	59
5. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Lama Menggunakan Aplikasi YAP .....	60
C. Pengujian Instrumen Penelitian.....	60
1. Uji Validitas .....	60
2. Uji Reliabilitas.....	62
D. Uji Asumsi Klasik .....	64
1. Uji Normalitas .....	64
2. Uji Multikolinearitas.....	66
3. Uji Heteroskedastisitas.....	67
E. Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
F. Pengujian Hipotesis .....	70
1. Uji F (Uji Simultan).....	70
2. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	71
3. Uji T (Uji Parsial) .....	72
G. Pembahasan.....	75
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan .....	80
B. Implikasi .....	81
C. Saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>84</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert.....	42
Tabel 3.2 Intrumen Penelitian .....	45
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Usia .....	57
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	58
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Penghasilan Per Bulan.....	59
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Lama Menggunakan Aplikasi YAP.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas .....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X .....	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas dengan Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser .....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	71
Tabel 4.14 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (Uji Statistik t) .....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan <i>fintech</i> di Indonesia .....	2
Gambar 2.1 Model <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA) .....	12
Gambar 2.2 Model <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	13
Gambar 2.3 Model Dasar <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM) .....	15
Gambar 2.4 Model TAM dimodifikasi .....	15
Gambar 2.5 Klasifikasi <i>Electronic Payment System</i> .....	28
Gambar 2.6 Kerangka Berpikir .....	34



## DAFTAR GRAFIK

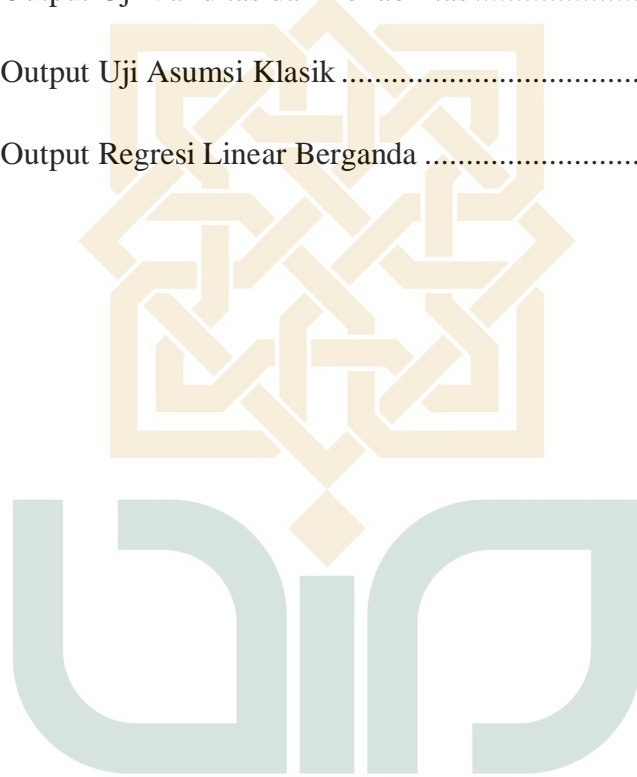
Grafik 4.1 Diagram Hasil Uji Normalitas .....	65
Grafik 4.2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Uji Plot .....	65
Grafik 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji Plot .....	68





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan Al Qur'an .....	ii
Lampiran 2: Kuesioner.....	iii
Lampiran 3: Hasil Coding .....	viii
Lampiran 4: Output Uji Validitas dan Reliabilitas .....	ix
Lampiran 5: Output Uji Asumsi Klasik .....	xii
Lampiran 6: Output Regresi Linear Berganda .....	xv



## ABSTRAK

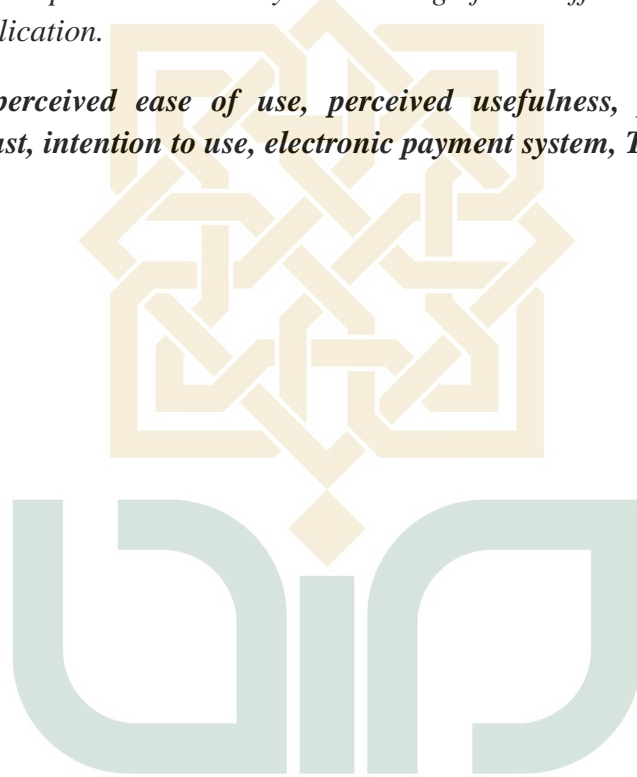
Penelitian ini mencoba untuk mengetahui dampak dari persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, persepsi keamanan, dan persepsi kepercayaan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP nasabah Bank BNI Syariah yang berlokasi di Yogyakarta. Data dikumpulkan dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Kuesioner dibagikan kepada nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta yang menggunakan aplikasi YAP. Peneliti memperoleh 47 kuesioner kemudian menganalisisnya dengan menggunakan perangkat lunak SPSS 20 untuk analisis data dan hipotesis pengujian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan dan persepsi kepercayaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP. Namun, persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP.

***Kata Kunci: persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, persepsi keamanan, persepsi kepercayaan, minat untuk menggunakan, sistem pembayaran elektronik, TAM.***

## ABSTRACT

*This study tries to investigate the impact of perceived ease of use, perceived usefulness, perceived security, and perceived trust on the intention to use YAP application by Bank BNI Syariah customers in Yogyakarta. The data were collected using purposive sampling method. The questionnaires were distributed to BNI Syariah's customers who had been using YAP application. There were 47 questionnaires returned and they were analyzed using SPSS 20 software. The result showed that perceived usefulness and perceived trust has a significant effect on the intention to use YAP application. However, perceived ease of use and perceived security have no significant effects on the intention to use YAP application.*

***Keywords: perceived ease of use, perceived usefulness, perceived security, perceived trust, intention to use, electronic payment system, TAM.***



# BAB I

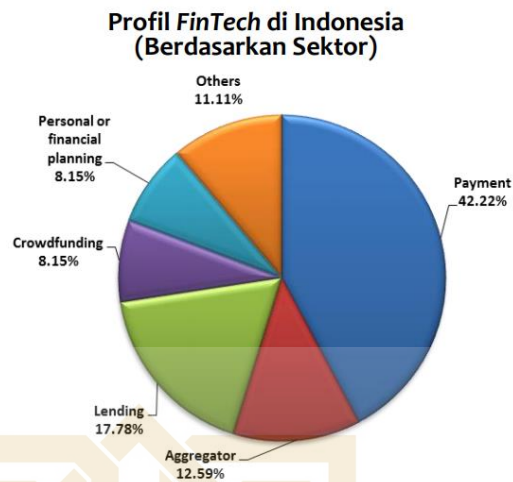
## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Optimalnya layanan internet dan *smartphone* saat ini, melatarbelakangi dikembangkannya suatu layanan teknologi yang dapat menopang dan membantu layanan jasa keuangan.. Layanan tersebut yakni *financial technology* atau yang sering disebut sebagai *fintech*, yang beberapa tahun belakangan ini menjadi salah satu industri yang tumbuh pesat di Indonesia. Dalam Peraturan Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2017, yang dimaksud dengan teknologi finansial (*financial technology*) adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan/atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, dan/atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran.. Pengertian lain menyebutkan, *fintech* mengacu pada penggunaan teknologi untuk memberikan solusi keuangan dan merupakan salah satu aspek dari perubahan mendasar dewasa ini (Arner, Barberis, & Buckley, 2016: 4).

Bank Indonesia mengkategorikan penyelenggaraan *fintech* menjadi sebagai berikut: (1) sistem pembayaran; (2) pendukung pasar; (3) manajemen investasi dan manajemen resiko; (4) pinjaman, pembiayaan, dan penyedia modal; dan (5) jasa finansial lainnya.

Gambar 1.1.  
Perkembangan *FinTech* di Indonesia dilihat dari sektor



Sumber: Publikasi OJK, 2017<sup>1</sup>

Berdasarkan gambar di atas dari berbagai sektor *fintech* yang berkembang di Indonesia, pelaku *fintech* di Indonesia dominan bergerak di bidang *e-payment* (pembayaran elektronik) sebesar 42,22%. *E-payment* sendiri memiliki makna yaitu transfer dari sebuah nilai pembayaran secara elektronik dari yang membayar kepada penjual menggunakan mekanisme pembayaran elektronik (Kim *et al.*: 2010, 85). Sehingga dalam transaksi pembayaran tidak lagi menggunakan uang tunai (*cash*) melainkan hanya dengan bantuan elektronik ataupun *smartphone* yang terintegrasi dengan akun dana pengguna tersebut. Hal ini berarti masyarakat Indonesia sudah dapat menerima layanan pembayaran elektronik berbasis *fintech* dan sudah dapat mendukung program Bank Indonesia dalam menciptakan *less cash society* di Republik Indonesia. Kebijakan ini bertujuan untuk mengurangi penggunaan instrumen uang tunai sebagai alat transaksi di masyarakat sehingga bermanfaat untuk meningkatkan sistem pembayaran yang cepat, aman dan efisien, serta untuk mempercepat perputaran aktivitas ekonomi

<sup>1</sup><http://www.ibs.ac.id> diakses pada 07 April 2018. Pukul 12:22 WIB.

dan stabilitas sistem keuangan. Selain itu perkembangan transaksi non tunai juga akan mengurangi pencetakan uang kartal yang akan berdampak pada penghematan biaya operasional Bank Indonesia (Handayani, 2015: 14).

Salah satu bank syariah di Indonesia yang mengimplementasikan penggunaan *financial technology* pada layanan sistem pembayaran elektroniknya adalah Bank BNI Syariah. Aplikasi yang diluncurkan oleh bank BNI dan BNI Syariah ini bernama YAP. Aplikasi YAP (*Your All Payment*) adalah fasilitas pembayaran transaksi elektronik yang dimiliki oleh PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dengan sumber dana yang bersumber dari kartu kredit BNI/ BNI Syariah, rekening kartu debit BNI/ BNI Syariah atau rekening uang elektronik (UnikQu) yang dapat diakses menggunakan *smartphone* berbasis sistem operasi iOS dan Android<sup>2</sup>. Nasabah bahkan dapat melakukan infaq, sedekah, dan wakaf menggunakan aplikasi ini. Dalam hal ini Bank BNI Syariah berusaha mengkombinasi pola konsumsi yang seimbang antara kebutuhan keduniawian dan kewajiban akhirat. Aplikasi YAP merupakan aplikasi pembayaran elektronik yang memanfaatkan teknologi baru dalam industri keuangan perbankan di Indonesia.

Keberhasilan penerimaan dan pemanfaatan suatu teknologi baru oleh nasabah atau masyarakat dapat diukur dengan suatu model bernama TAM. TAM (*Technology Acceptance Model*) adalah salah satu model perilaku pemanfaatan teknologi informasi dalam literatur sistem informasi

---

<sup>2</sup> yap.id/faq diakses pada 03 April 2018. Pukul 09:08 WIB.



manajemen. TAM (*Technology Acceptance Model*) ini dikemukakan oleh Davis (1986) yang mengembangkan kerangka pemikiran tentang minat pemanfaatan teknologi informasi. TAM berfokus pada sikap terhadap pemakaian teknologi informasi oleh pemakai dengan mengembangkannya berdasarkan persepsi manfaat dan kemudahan dalam pemakaian teknologi informasi. TAM banyak digunakan untuk memprediksi tingkat penerimaan pengguna (*user acceptance*) dan pemakaian yang berdasarkan persepsi terhadap kemudahan (*perceived ease of use*) dengan mempertimbangkan kemanfaatan (*perceived usefulness*).

Persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) dan persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) merupakan faktor penting yang mempengaruhi penerimaan pengguna dan perilaku penggunaan teknologi informasi (Davis, 1989; Venkatesh & Davis, 1996; Venkatesh, 2000). Penelitian lain juga membuktikan bahwa suatu teknologi akan dapat diterima dan dimanfaatkan oleh pengguna apabila teknologi tersebut memiliki manfaat dan mudah dalam penggunaannya (Pikkarainen *et al.*, 2004; Maharsi, 2007; Tao, 2009; Amoroso & Watanabe, 2012; Lai & Zainal, 2015). Sehingga sangat penting untuk mengukur apakah suatu teknologi memiliki manfaat dan kemudahan dalam penggunaan agar teknologi yang sudah dibuat dapat memaksimalkan efektivitas pengguna maupun perusahaan, dalam hal ini bank, guna memenuhi kebutuhan nasabah.

Selain persepsi kemudahan dan kemanfaatan, sikap konsumen atau nasabah dalam menerima suatu layanan jasa pembayaran elektronik juga

diyakini dipengaruhi oleh variabel keamanan (*security*) dan kepercayaan (*trust*). Dimana keamanan (*security*) diyakini merupakan dimensi utama yang dapat mempengaruhi minat pengguna untuk mengadopsi sistem transaksi elektronik (Poon, 2008: 60). Pada penelitian yang dilakukan oleh Kim *et al.* (2010) menghasilkan bahwa persepsi keamanan dan kepercayaan sebagai salah satu faktor yang utama dalam memahami perilaku konsumen terhadap penggunaan pembayaran elektronik. Sehingga, variabel keamanan dan kepercayaan akan digunakan pada penelitian ini.

Keamanan (*security*) dan kepercayaan (*trust*) dari suatu layanan teknologi merupakan hal yang dipertimbangkan dalam melakukan transaksi maya (*virtual*) karena jarak, kemampuan teknologi dalam memfasilitasi transaksi, layanan yang tidak bertatap muka dengan *teller/customer service* dan banyak hal dipertimbangkan nasabah bank dalam transaksi via *online*. Variabel kepercayaan dan keamanan ditambahkan guna melihat bagaimana perilaku nasabah bank untuk menggunakan aplikasi YAP ini (Amijaya, 2010: 16).

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu, penelitian ini ingin menganalisa perilaku konsumen terhadap penggunaan layanan jasa pembayaran elektronik yang baru diluncurkan oleh Bank BNI Syariah yakni aplikasi YAP dengan menggunakan pendekatan *Technology Acceptance Model* (TAM). Variabel independen yang akan digunakan pada penelitian ini antara lain variabel persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*), persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*),

persepsi keamanan (*perceived security*), dan persepsi kepercayaan (*perceived trust*). Sedangkan variabel dependennya adalah minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP. Dalam penelitian ini menggunakan nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta sebagai sampel, hal ini dikarenakan Bank BNI Syariah merupakan satu-satunya bank syariah yang memiliki layanan jasa pembayaran elektronik berbasis *fintech* di Indonesia. Pemilihan kota Yogyakarta karena latar belakang demografi yang mendukung kemudahan adopsi teknologi yang tinggi, disebabkan oleh banyaknya usia produktif di Yogyakarta yang dapat mendukung akseptasi suatu teknologi baru.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penulis merasa perlu dilakukan penelitian dengan judul **“Analisis *Consumer Behaviour* Pengguna Aplikasi YAP di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta: Pendekatan *Technology Acceptance Model* (TAM)”**.



## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh variabel persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP?
2. Bagaimana pengaruh variabel persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP?
3. Bagaimana pengaruh variabel persepsi keamanan (*perceived security*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP?
4. Bagaimana pengaruh variabel persepsi kepercayaan (*perceived trust*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP?

## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, penelitian ini bertujuan:

1. Untuk menjelaskan pengaruh variabel persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP.
2. Untuk menjelaskan pengaruh variabel persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP.

3. Untuk menjelaskan pengaruh variabel persepsi keamanan (*perceived security*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP.
4. Untuk menjelaskan pengaruh variabel persepsi kepercayaan (*perceived trust*) terhadap minat untuk menggunakan (*intention to use*) aplikasi YAP.

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi semua pihak, diantaranya:

1. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam memperkaya referensi akademik, serta mampu memberikan kontribusi secara teori mengenai *Consumer Behaviour* pengguna *e-payment* dengan pendekatan TAM (*Technology Acceptance Model*).

2. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat memperkaya wawasan ilmu, menambah khazanah dan memberikan pelajaran dalam melakukan penelitian.

3. Bagi Bank Syariah

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan pertimbangan dalam pelaksanaan layanan berbasis *fintech*, khususnya dalam bidang *e-payment* (pembayaran elektronik) di bank syariah, agar dapat digunakan secara maksimal oleh nasabah.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Untuk memahami skripsi ini lebih lanjut, maka materi-materi yang terkandung dalam skripsi ini digolongkan menjadi sub bab dengan sistematika pembahasan sebagai berikut:

## **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini berisi mengenai latar belakang permasalahan yang menjelaskan tentang isu utama penelitian yang didukung oleh fakta-fakta dan data yang terkait, teori utama yang digunakan, dan juga penegasan judul penelitian. Selain itu, pada latar belakang masalah juga mengandung rumusan masalah serta tujuan dan manfaat dari penelitian ini.

## **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi penjelasan mengenai teori yang digunakan dan penelitian terdahulu yang digunakan sebagai acuan dasar analisis bagi penelitian ini yaitu meliputi teori pemasaran, perilaku konsumen (*consumer behaviour*), teori *Technology Acceptance Model* (TAM), dan *financial technology* (fintech). Pada bab ini juga menggambarkan hipotesis dan kerangka teori.

## **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi tentang jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis data dan sumber data, model pengumpulan data, variabel penelitian dan teknik analisis data.

## **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada hasil penelitian dikemukakan proses analisis sesuai dengan alat analisis yang sudah dikemukakan pada sebelumnya. Selain itu Bab IV ini menguraikan tentang hasil penelitian yang berupa pembahasan terhadap analisis deskriptif dari data yang telah diperoleh dan diolah sebelumnya beserta analisis hubungan antar variabel. Penyajian hasil penelitian berupa teks, tabel, gambar, dan grafik. Hasil penelitian memuat

data utama, data penunjang, dan pelengkap yang diperlukan di dalam penelitian, yang disertai penjelasan tentang makna atau arti dari data yang terdapat dalam tabel, gambar, grafik yang dicantumkan. Uraian pembahasan merupakan penafsiran dari peneliti yang dapat mendukung, tidak sama, atau bertentangan dengan hasil penelitian sebelumnya dan teori yang digunakan sebagai dasar perumusan hipotesis. Dalam pembahasan juga dikemukakan tentang alasan atau justifikasi dan konfirmasi dari objek penelitian.

## **BAB V : PENUTUP**

Bab ini berisi kesimpulan dari penelitian, implikasi dari penelitian, dan saran untuk penelitian selanjutnya. Penyusun juga menyampaikan kekurangan penelitian ini untuk melengkapi analisis penelitian dimasa depan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

1. Persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) berpengaruh tidak signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} -0,061 < t_{tabel} 2,0141$ , dengan signifikansi  $0,745 > 0,05$ .
2. Persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) berpengaruh positif signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} 3,759 > t_{tabel} 2,0141$ , dengan signifikansi  $0,001 < 0,05$ .
3. Persepsi keamanan (*perceived security*) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} 1,267 < t_{tabel} 2,0141$ , dengan signifikansi  $0,212 > 0,05$ .
4. Persepsi kepercayaan (*perceived trust*) berpengaruh positif signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} 2,257 > t_{tabel} 2,0141$ , dengan signifikansi  $0,029 < 0,05$ .

#### B. Implikasi

Berdasarkan pemaparan hasil penelitian, maka dapat disimpulkan terjadi pengaruh dari persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, persepsi keamanan, dan persepsi kepercayaan terhadap minat untuk menggunakan



aplikasi YAP. Artinya bahwa responden menyatakan semua variabel bebas tersebut dianggap penting untuk dapat meningkatkan minat menggunakan aplikasi YAP.

Secara parsial menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan dan persepsi kepercayaan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP. Merujuk pada indikator pertanyaan penelitian, hal ini dapat dikarenakan pengguna merasa aplikasi YAP bermanfaat karena dapat menggantikan posisi uang tunai sebagai alat transaksi yang lebih cepat dan efisien. Karena dengan transaksi menggunakan aplikasi YAP, pengguna tidak perlu khawatir tertinggal dompet maupun uang kembalian yang tidak tersedia oleh penjual karena dengan aplikasi YAP, total pembayaran langsung secara digital terpotong, tanpa perlu menunggu kembalian. Persepsi kepercayaan pengguna aplikasi YAP juga dapat dilatar belakangi karena pengguna percaya pada seluruh partisipan yang terlibat seperti *issuer* (Bank BNI Syariah) dan *merchants* (penjual) bahwa mereka tidak akan berbuat curang. Bank BNI Syariah telah berhasil menjaga kepercayaan pengguna sehingga walaupun aplikasi YAP dirasa belum aman, tetapi pengguna percaya bahwa mekanisme pembayaran pasti dikelola dengan baik.

Meningkatkan nilai manfaat perlu juga kiranya pihak bank BNI Syariah terus berupaya meningkatkan keamanan aplikasi YAP, hal ini diperlukan karena perkembangan teknologi yang terus meningkat serta dibarengi dengan peningkatan modus-modus kejahatan di dunia maya (*cyber crime*). Seiring perkembangan dalam dunia perbankan, terutama

dari sisi transaksi perbankan secara elektronik (*e-banking*), maka diperlukan penyempurnaan fitur dan penambahan fitur-fitur baru layanan aplikasi YAP yang dapat mendukung proses transaksi elektronik. Meskipun variabel persepsi kemudahan penggunaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat untuk menggunakan aplikasi YAP, sekiranya juga diperlukan penyempurnaan tampilan aplikasi YAP yang disertai penambahan informasi mengenai fitur yang ada, serta tata cara penggunaan, sehingga faktor kemudahan juga akan mengefisienkan waktu selama mengakses dan bertransaksi.

Sedikitnya responden dalam penelitian ini dilatar belakangi masih kurangnya informasi terkait aplikasi YAP oleh nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta. Oleh karena itu diharapkan pihak Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dapat meningkatkan sosialisasi dan iklan terkait aplikasi YAP sebagai alat transaksi pembayaran elektronik di masa depan agar semakin banyak nasabah maupun masyarakat yang menggunakan aplikasi YAP sebagai alat transaksi.

### **C. Saran**

1. Pada penelitian ini, penulis hanya menggunakan nasabah bank BNI Syariah KC Yogyakarta sebagai sampel. Diharapkan penelitian selanjutnya menambahkan populasi yang lebih luas untuk dijadikan sampel. Tidak hanya meneliti satu aplikasi berbasis *fintech* saja maupun satu bank syariah saja, tetapi lebih baik menggunakan dua atau lebih aplikasi agar dapat dijadikan perbandingan.

2. Penelitian selanjutnya agar menambahkan variabel lain berdasarkan hasil pengujian yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Seperti persepsi resiko, pengaruh sosialisasi/iklan, dan layanan yang tersedia.
3. Bagi bank BNI Syariah, agar terus mempertahankan kualitas fitur dan keamanan aplikasi YAP serta meningkatkan pengembangan layanan aplikasi. Serta gencar melakukan sosialisasi ke nasabah maupun masyarakat agar dapat dicapai penggunaan aplikasi YAP secara masal oleh masyarakat Indonesia. Karena akan sangat disayangkan apabila fitur lengkap pada aplikasi YAP seperti pembayaran dan sedekah tidak dimaksimalkan oleh para nasabahnya.



**DAFTAR PUSTAKA**

- Abrazhevich, Denis. 2004. *Electronic Payment Systems: a User-Centered Perspective and Interaction Design. E-book*. Netherlands: Data Library Technische Universiteit Eindhoven.
- Adiyanti, Arsita Ika. 2015. Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Layanan *E-Money* (Studi Kasus: Mahasiswa Universitas Brawijaya). *Artikel Ilmiah*. Universitas Brawijaya.
- Alfarsi, Manar Khamis. 2016. The Effect of Website Security on E-Payment Usage: from Jordanian Customer Perspective. *Thesis*. Middle East University.
- Ahmad dan Bambang S. Pambudi. 2014. Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan, dan Ketersediaan Fitur terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi pada Layanan Internet Banking BRI). *Skripsi*. Universitas Trunojoyo.
- Ajzen, Icek. 1991. The Theory of Planned Behavior. *Organ. Behavior and Human Decision Processes*. No. 50, p. 179-211.
- Alimirruchi, Wahyu. 2017. Analyzing Operational and Financial Performance on The Financial Technology (Fintech) Firm (Case Study on Samsung Pay). *Skripsi*. Universitas Diponegoro.
- Amijaya, Gilang R. 2010. Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan, Resiko dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank dalam Menggunakan Internet Banking (Studi pada Nasabah Bank BCA). *Skripsi*. Universitas Diponegoro.
- Amoroso, Donald L., Remy M. Watanabe. 2012. Building a Research Model for Mobile Wallet Consumer Adoption: The Case of Mobile Suica in Japan. *Journal of Theoretical and Applied Electronic Commerce Research*, Vol. 7, Issue 7.
- Anindita, Gabrillia. 2015. Minat Pengguna Internet Banking pada Bank BCA Surabaya dilihat dari Aspek Manfaat, Kemudahan dan Keamanan. *Artikel Ilmiah*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.
- Arianty, Dewi & Yana Rohmana. 2012. Faktor – faktor yang Mempengaruhi Preferensi Konsumen Provider Indosat di Perguruan Tinggi Negeri Kota Bandung. *Portal Jurnal UPI*, Vol 7, No 2.
- Arner, Douglas W., Janos B., & Ross P.B. 2017. FinTech, RegTech, and the Reconceptualization of Financial Regulation. *Northwestern Journal of International Law & Business*. Vol. 37. Issue 3.

- Barus, Sarjana. 2008. Analisis Sikap dan Minat Konsumen dalam Membeli Buah-Buahan di Carefour, Plaza Medan Fair dan Supermarket Brastagi, Medan. *Thesis*. Sekolah Pascasarjana Universitas Sumatera Utara.
- Budica, Ilie, Silvia Puiu, Bogdan A. Budica. 2010. Consumer Behavior. *Analysis "Constantin Brancusi" Economic Section*, No. I. Targu Jiu University.
- Davis, Fred D. 1989. Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *Management Information System Research Center (MIS Quarterly)*, Vol. 13, No. 3, pp. 319-340.
- Davis, Fred D. 1993. User Acceptance of Information Technology: System Characteristics, User Perception and Behavioral Impacts. *International Journal Management-Machine Studies*, Vol. 38, pp. 475-487
- Dharmmesta, Basu S., Tani Handoko. 2013. *Manajemen Pemasaran; Analisis Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: BPFE.
- Fatmawati, Endang. 2015. Technology Acceptance Model (TAM) untuk Menganalisis Penerimaan Terhadap Sistem Informasi Perpustakaan. *Jurnal Iqra'*, Vol. 09, No. 01.
- Fishbein, M., Icek Ajzen. 1975. *Belief, Attitude, Intention dan Behavior: An Introduction to Theory and Research*. Addison-Wesley, Reading, M.A.
- Fitriana, Ana. 2015. TAM Analysis of Factors that Affect The Customers's Interest in Using The Internet Banking of BCA. *CSRID Journal*, Vol. 7, No. 3, pp 135-144.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habibi, Muhammad, Achmad Zaky. 2014. Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kenyamanan terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Syariah. *Artikel Ilmiah*. Universitas Brawijaya.
- Hanafi, Habib, Kertahadi, Heru Susilo. 2013. Pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan Persepsi Kemudahan *Webside* UB terhadap Sikap Pengguna Dengan Pendekatan TAM. *Artikel Ilmiah*. Universitas Brawijaya.
- Handayani, Lia. 2015. Analisis Preferensi Penggunaan Uang Elektronik pada Kereta Api Commuter Jabodetabek. *Artikel Ilmiah*. Universitas Brawijaya.
- Harmadi, Ashur dan Budi Hermana. 2005. Analisis Karakteristik Individu dan Prilaku Pengguna Internet Banking: Reliabilitas dan Validitas Instrumen Pengukuran. *Seminar Nasional Aplikasi Teknologi Informasi (SNATI)*.
- Hayuningtyas, Widiastuti Hapsari. 2015. Analisis Pengaruh Kenyamanan dan Keamanan Terhadap Kepercayaan dan Pengaruhnya terhadap Keputusan Pembelian. *Skripsi*. Universitas Diponegoro.

- Hong, W, Thong, J.Y.L, Wong W. M., Tam K. Y. 2000. Determinants of User Acceptance of Digital Library: An Empirical Examination of Individual Differences and System Characteristics. *Journal of Management Information Systems*, Vol. 18, Issue 3, page. 97.
- Hurriyati, Ratih. 2010. *Bauran Pemasaran dan Loyalitas Konsumen*. Cetakan Ketiga. Bandung: Alfabeta.
- Indriantoro, Nur, Bambang Supomo. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi.
- Kim, Changsu, Wang Tao, N. Shin, Ki-Soo Kim. 2010. An Empirical Study of Customer's Perception of Security and Trust in E-Payment Systems. *Electronic Commerce Research and Applications*, No. 9.
- Kim, Yonghee, Young-Ju Park, J. Choi, Jiyoung Yeon. 2016. The Adoption of Mobile Payment Services for 'Fintech'. *International Journal of Applied Engineering Research*. ISSN 0973-4562, Vol. 11, No. 2, pp 1058-1061.
- Lai P C, Zainal A. 2015. Perceived Risk As An Extension to TAM Model: Consumer's Intention to Use A Single Platform E-Payment. *Australian Journal of Basic And Applied Sciences*, Vol. 9, pp 323-331.
- Lee, Zon-Yau, Hsiao-Cheng Yu, Pei-Jen Kuo. 2001. An Analysis and Comparison of Different Types of Electronic Payment Systems. *Management of Engineering and Technology*. Portland: International Conference on IEEE.
- Lewis, Steven, Thomas Bull, Imran G., 2015. FinTech is Gaining Traction and Young, High-Income Users are The Early Adopter. *The Journal of Financial Perspectives*. Vol 3 – Issue 3.
- Lu, Cheng-Tsu, Shaio-Yan Huang, Pang-Yen Lo. 2010. An Empirical Study of On-Line Tax Filling Acceptance Model: Integrating TAM and TPB. *African Journal of Business Management*, Vol. 4(5), pp. 800-810.
- Maharsi, Sri, Yuliani Mulyadi. 2007. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM). *Artikel Ilmiah*. Universitas Kristen Petra. <http://puslit.petra.ac.id/journals/accounting>
- Medvinsky, G. & B. Clifford Neuman. 1993. Netcash: A Design for Practical Electronic Currency on The Internet. *Proceeding of First ACM Conference on Computer and Communication Security*, Association for Computing Machinery. University of Southern California.
- Nawawi, Ismail. 2007. *Perilaku Administrasi (Paradigma, Konsep, Teori dan Pengantar Praktek)*. Surabaya: ITS Press.



- Niranjanamurthy, M, Dharmendra Chahar. 2013. The Study of E-Commerce Security Issues and Solutions. *International Journal of Advanced Research in Computer and Communication Engineering*, Vol. 2, Issue 7.
- Nuseir, Mohammed T, Nitin Arora, Al-Masri M, Gharaibeh M. 2010. Evidence of Online Shopping: A Consumer Perspective. *International Review of Business Research Papers*, Vol. 6, No. 5, pp 90-106.
- Oney, Emrah, Gizem O. Guven, Wajid H. Rizvi. 2017. The Determinants of Electronic Payment Systems Usage from Consumer's Perspective. *Economic Research-Ekonomska Istrazivanja*, Vol 30, No. 1.
- Pikkarainen, Tero, Kari P., Haikki K., Seppo P., 2004. Consumers Acceptance of Online Banking: An Extension of the Technology Acceptance Model. *Internet Research*, Vol. 14, No. 3., pp 224-235.
- Poon, Wai-Ching. 2007. User's Adoption of E-Banking Services: the Malaysian Perspective. *Journal of Business & Industrial Marketing*, Vol. 23, Issue 1.
- Pratiwi, Nur Fitri. 2015. Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Konsumen Menggunakan Kartu Brizzi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk di Makassar. *Skripsi*. Universitas Hasanuddin.
- Rahardjo, Budi. 2005. *Keamanan Sistem Informasi Berbasis Internet*. Jakarta: PT. Insan Indonesia.
- Rahayu, Imam Sugih. 2015. Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM) (Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta). *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, Vol V, No. 2., pp 137-150.
- Rigopoulos, George. 2007. A TAM Framework to Evaluate Users' Perception towards Online Electronic Payments. *Journal of Internet Banking and Commerce*. Vol. 12, No. 3.
- Setiadi, Nugroho J. 2010. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sidek, Normasita. 2015. Determinants of Electronic Payment Adoption in Malaysia: The Stakeholder's Perspectives. *Thesis*. University of Queensland.
- Simamora, Bilson. 2008. *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Administrasi, Dilengkapi dengan Metode R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukma, D. 2016. Fintechfest, Mempopulerkan Teknologi Finansial di Indonesia. *Arena LTE*. Diakses pada 13 Maret 2018. <http://arenalte.com>

- Sutanto, Herry, Khaerul Umam. 2013. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Tao, Donghua. 2009. Intention to Use and Actual Use of Electronic Information Resources: Further Exploring Technology Acceptance Model (TAM). *AMIA 2009*. Saint Louis University.
- Taylor, A. Steven, Baker. 1994. An Assesment of The Relationship between Service Quality and Customers Satisfaction in the Information of Customers Purchase Intention. *Journal of Retailing*, Vol. 70, No. 2 p.163-178, NewYork University.
- Trihasta, Deni, Julia Fajaryanti. 2008. E-Payment Sistem. *Proceeding, Seminar Ilmiah Nasional Komputer dan Sistem Intelijen (KOMMIT 2008)*.
- Turban E., King D., Lee J., Warkentin M. and Chung H.M. 2002. *Electronic Commerce 2002. A Managerial Perspective (Second edition)*. New York: Prentice Hall.
- Venkatesh, Viswanath, Fred D. Davis. 2000. Determinants of Perceived Ease of Use: Integrating Control, Intrinsic Motivation, and Emotion into the Technology Acceptance Model. *Information System Research (INFORMS)*, Vol. 11, No. 4, pp. 342-365.
- Wibowo, Arief. 2006. Kajian tentang Perilaku Pengguna Sistem Informasi dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). *Artikel Ilmiah*. Universitas Budi Luhur.
- Wigati, Sri. 2011. Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal Maliyah*, Vol. 01, No. 01.
- Yoris, A, Robert J. Kauffman. 2007. The Economics of Mobile Payments: Understanding Stakeholder Issues for an Emerging Financial Technology Application. *Electronic Commerce Research and Application*, No. 7, pp 141-164, [www.elsevier.com/locate/ecra](http://www.elsevier.com/locate/ecra)
- Yutadi, Krisnu Putra. 2013. Pengaruh Persepsi Privasi, Persepsi Keamanan, Persepsi Kepercayaan, Persepsi Resiko, Persepsi Kegunaan, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap minat menggunakan *E-Commerce*. *Artikel Ilmiah*. Universitas Brawijaya.
- Zahid, Nauman, Asif Mujtaba, Adnan Riaz. 2010. Consumer Acceptance of Online Banking. *European Journal of Economics, Finance and Administrative Sciences*, Vol. 27, No. 1 ([http://www.eurojournals.com/EJEFAS\\_27\\_02.pdf/](http://www.eurojournals.com/EJEFAS_27_02.pdf/), diakses pada 1 Mei 2018).
- <http://emawatin.blogspot.com/2013/06/skala-likert-kegiatan-penelitian-pada.html> diakses pada 25 Mei 2018 pukul 14:43 WIB.



[https://www.bi.go.id/id/peraturan/sistem-pembayaran/Pages/PBI\\_191217.aspx](https://www.bi.go.id/id/peraturan/sistem-pembayaran/Pages/PBI_191217.aspx)  
Diakses pada 07 April 2018.

<http://www.bnisyariah.co.id>

<http://dataconomy.com/2015/08/what-is-fintech-the-story-of-broken-banks-innovation-and-the-future-of-finance/> diakses pada 07 April 2018. Pukul 20:09 WIB.

<http://yap.id/faq>

<http://www.ibs.ac.id>

<https://news.detik.com/adv-nhl-detikcom/d-3896894/bni-gandeng-15000-pedagang-gunakan-yap> Diakses pada 25 Mei 2018 pukul 15:09 WIB.

<http://www.gomuslim.co.id/read/news/2018/03/23/7440/-p-mudahkan-berinfak-dan-sedekah-bni-syariah-rilis-aplikasi-yap-in-masjidmu-di-malang-nbsp-p-.html> Diakses pada 25 Mei 2018 pukul 15:13 WIB.

