

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT PENGGUNAAN
(INTENTION TO USE) MOBILE BANKING BANK SYARIAH
(Studi Pada Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul)**



SKRIPSI

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

Oleh:

ENNY DWI LESTARI

NIM. 17108020103

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

2021

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT
PENGUNAAN (INTENTION TO USE) MOBILE BANKING BANK
SYARIAH
(Studi Pada Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul)**



SKRIPSI

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

Oleh:

ENNY DWI LESTARI

NIM. 17108020103

Dosen Pembimbing Skripsi:

ROSYID NUR ANGGARA PUTRA, SPd., M.SI.

NIP. 19880524 201503 1 010

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

2021



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-410/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2021

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT PENGGUNAAN (INTENTION TO USE) MOBILE BANKING BANK SYARIAH (STUDI PADA GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN GUNUNGKIDUL)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ENNY DWI LESTARI
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020103
Telah diujikan pada : Jumat, 09 April 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6086375de92f



Penguji I

Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 60824910f1148



Penguji II

Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6082655282044



Yogyakarta, 09 April 2021
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 608910c31831e

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Enny Dwi Lestari

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 memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Enny Dwi Lestari

NIM :17108020103

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Penggunaan
(Intention to Use) Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada
Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul)

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 23 Maret 2021

Pembimbing



Rosyid Nur Anggara Putra.SPd..M.Si.

NIP: 19880524 201503 1 010

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assamualikum Warahmatulahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Enny Dwi Lestari

NIM : 17108020103

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Penggunaan (Intention to Use) Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul)**" 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 dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 18 Maret 2021

Penyusun



Enny Dwi Lestari
NIM. 17108020103

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Enny Dwi Lestari
NIM : 17108020103
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 Non Ekklusif (Non-Eksklusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah yang berjudul:


“Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Penggunaan (Intention to Use) Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan), Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap menyantumkan nama saya sebagai penyusun/pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 18 Maret 2021

Yang menyatakan,



Enny Dwi Lestari
17108020103

MOTTO

Jadilah versi terbaik bagi dirimu.

Memulai dengan keyakinan, menjalani dengan keikhlasan, menyelesaikan dengan kebahagiaan.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbilalamin puji syukur kehadiran Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang-orang terpenting dalam hidup saya, sehingga sampai pada akhirnya saya dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua saya Ibu Sumarsiyem dan Bapak Avif Alamsah terimakasih atas doa dan dukungan tiada henti.

Kakak dan adik saya Adi Hermawansyah dan Anis Sovia Lusiana yang selalu mendoakan dan memberi semangat untuk selalu berusaha dan berdoa.

Sahabat-sahabat saya yang selalu setia mendengarkan keluh kesah, dan selalu memberi motivasi untuk terus mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini

Terimakasih sudah selalu ada dalam keadaan apapun, mendoakan, memberi dukungan dan motivasi tanpa batas kepada saya sehingga sampai pada titik ini.

Teruntuk dosen pembimbing skripsi saya dan dosen pembimbing akademik terimakasih karena sudah membantu saya melewati proses perkuliahan hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Kepada teman-teman angkatan Perbankan Syariah 2017.

Dan untuk almamater UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

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 | Nama |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba" | B | Be |
| ت | Ta" | T | Te |
| ث | Sa" | Ś | Es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha" | H | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha" | Kh | Ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Dzal | Z | Zet |
| ر | Ra" | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es dan ye |
| ص | Shad | Sh | Es (dengan titik di bawah) |
| ض | Dhad | Dh | De (dengan titik di bawah) |
| ط | Tha" | Th | Te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Zha" | Zh | Zet (dengan titik di bawah) |
| ع | „ain | „ | Koma terbalik di atas |

| | | | |
|----|--------|----|-----------|
| غ | Gain | Gh | Ge dan ha |
| ف | Fa" | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| و | Min | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Waw | W | We |
| هـ | Ha" | H | Ha |
| ء | Hamzah | , | Apostref |
| ي | Ya | Y | Ye |

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

| | | |
|-------------|---------|---------------------|
| يُتَعَدَّدُ | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عَدَّة | 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.

| | | |
|---------------------|---------|---------------------------|
| حِكْمَةٌ | Ditulis | <i>Hikmah</i> |
| عِلَّة | Ditulis | <i>'illah</i> |
| الرَّسُولِ كَسِيَّة | Ditulis | <i>Karamah al auliya'</i> |

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|-----------|--------|---------|----------------|
| --- َ --- | Fathah | Ditulis | A |
| --- ِ --- | Kasrah | Ditulis | I |
| --- ُ --- | Dammah | Ditulis | U |
| نَعَم | Fathah | Ditulis | <i>Fa'ala</i> |
| ذِكْرٌ | Kasrah | Ditulis | <i>Zukira</i> |
| يَرْهَبُ | Dammah | Ditulis | <i>Yazhabu</i> |

E. Vokal Panjang

| | | |
|------------------------|---------|-------------------|
| 1. fathah + alif | Ditulis | A |
| جَاهِلِيَّةٌ | Ditulis | <i>Jahiliyyah</i> |
| 2. fathah + ya"mati | Ditulis | A |
| تَانَسَى | Ditulis | <i>Tansa</i> |
| 3. kasrah + ya"mati | Ditulis | I |
| كَارِمٌ | Ditulis | <i>Karim</i> |
| 4. dhammah + wawu mati | Ditulis | U |
| فُورُدٌ | Ditulis | <i>Furud</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|-----------------------|---------|-----------------|
| 1. fathah + ya" mati | Ditulis | <i>Ai</i> |
| بَيْنِكُمْ | Ditulis | <i>Bainakum</i> |
| 2. fathah + wawu mati | Ditulis | <i>Au</i> |
| قَوْلٌ | Ditulis | <i>Qaul</i> |

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang

Dipisahkan dengan Apostof

| | | |
|------------------|---------|------------------------|
| أَتَى | Ditulis | <i>a'antum</i> |
| أَعَدَّتْ | Ditulis | <i>u'iddat</i> |
| شَرَكْتُمْ لَنَا | Ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

| | | |
|------------|---------|-----------------|
| الْقُرْآنُ | Ditulis | <i>Al-Quran</i> |
| الْقِيَامِ | Ditulis | <i>Al-Qiyas</i> |

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

| | | |
|----------|---------|------------------|
| السَّامِ | Ditulis | <i>As-sama'</i> |
| السَّامِ | Ditulis | <i>Asy-syams</i> |

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

| | | |
|--------------------|---------|----------------------|
| ذَوِي انْفُسُوْضٍ | Ditulis | <i>Zawi al-furud</i> |
| أَهْلُ انْ سُنَّةٍ | Ditulis | <i>Ahl as-sunnah</i> |

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan berkah dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang memberikan teladan bagi kita dan semoga kita mendapat syafaatnya di yaumul akhir.

Penulis menyadari bahwa lancarnya penyusunan tugas akhir ini tidak akan terlepas dari berbagai pihak. Berkat doa, bantuan, dukungan, dan motivasi yang mereka berikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Hasan Al Banna, S.E.I., M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengarahkan dan membantu proses perkuliahan hingga saat ini.
5. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra., S.Pd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan dan masukan bagi penulis dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu selama menempuh perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah banyak membantu dalam hal pengurusan administrasi dari awal perkuliahan hingga penyelesaian tugas akhir ini.
8. Kedua Orang penulis, Ibu Sumarsiyem dan Bapak Avif Alamsah atas segala doa dan dukungan serta kasih sayang yang tiada batas.

9. Kakak dan adik penulis Adi Hermawansyah dan Anis Sovia Lusiana yang telah memberi semangat untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Kepada seluruh keluarga besar Abdul Majid dan Buyut kali yang selalu memberikan doa dan dukungannya.
11. Sahabat penulis yaitu Angga, Nada Afifah, Reni Erinda Putri, dan Anita Lidianingsih yang selalu setia menemani dan mendengarkan keluh kesah serta memberi motivasi kepada penulis.
12. Sahabat kuliah penulis yaitu Tyas Utami Pangastuti, Ulfa Dwi Tanti dan Irma Nur Fajarini yang selalu berjuang bersama dari awal perkuliahan hingga saat ini dan selalu memberi doa serta dukungannya.
13. Kakak tingkat penulis Jayanti Sukma dan Eris Risnawati yang selalu memberi bantuan, masukan saran serta dukungan dalam proses penyelesaian tugas akhir.
14. Keluarga besar KKN Ki Demang 102, khususnya teruntuk sahabat “Divisi Asah-Asah” Enik Surati, Devi Ratnaningtyas, dan Alfianti Rozika Sari yang selalu memberi semangat dan memori suka duka kepada penulis.
15. Untuk Ciko “Kucing Kesayangan” penulis yang selalu menghibur penulis dalam keadaan apapun.
16. Keluarga besar Perbankan Syariah 2017 terimakasih atas perjuangan bersama kenanga suka dan duka yang telah diberikan hingga saat ini.
Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal baik dan diberi ganjaran Oleh Allah SWT. Akhir kata, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan seluruh pembaca.

Yogyakarta, 8 Maret
Penyusun,



Enny Dwi Lestari
17108020103

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL | ii |
| PENGESAHAN TUGAS AKHIR | iii |
| SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI | iv |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN | v |
| HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI | vi |
| MOTTO | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | ix |
| KATA PENGANTAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xix |
| ABSTRAK | xx |
| <i>ABSTRACT</i> | xxi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 10 |
| C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian | 11 |
| D. Sistematika Penulisan | 12 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 14 |
| A. Landasan Teori | 14 |
| 1. Unified Theory of Acceptance and Use of Technology | 14 |
| 2. Intention To Use | 17 |
| 3. Performance Expectancy | 18 |
| 4. Effort Expectancy | 20 |
| 5. Social Influences | 21 |
| 6. Mobile banking | 22 |
| 7. Generasi Milenial | 24 |
| B. Penelitian Terdahulu | 28 |

| | |
|--|----|
| C. Pengembangan Hipotesis | 33 |
| D. Kerangka Pemikiran..... | 37 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 38 |
| A. Jenis Penelitian..... | 38 |
| B. Sumber Data Penelitian..... | 38 |
| C. Populasi dan Sampel | 39 |
| D. Teknik Pengumpulan Data..... | 41 |
| E. Skala Pengukuran..... | 41 |
| F. Definisi Operasional Variabel Penelitian..... | 43 |
| G. Teknik Pengujian Instrumen dan Analisis Model Struktural..... | 45 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 50 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 50 |
| B. Karakteristik Responden | 51 |
| 1. Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 51 |
| 2. Profil Responden Berdasarkan Tingkat Usia | 52 |
| 3. Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..... | 53 |
| 4. Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan | 54 |
| C. Hasil Penelitian | 55 |
| 1. Outer Model | 56 |
| 2. Analisis Inner Model | 62 |
| D. Pembahasan Hasil Penelitian | 66 |
| 1. Pengaruh Performace Expectancy Terhadap Intention To Use..... | 66 |
| 2. Pengaruh Effort Expectancy Terhadap Intention To Use | 70 |
| 3. Pengaruh Social Influence Terhadap Intention To Use | 73 |
| BAB V PENUTUP | 77 |
| A. Kesimpulan | 77 |
| B. Saran | 78 |
| C. Keterbatasan Penelitian..... | 78 |
| DAFTAR PUSTAKA | 80 |
| LAMPIRAN..... | 86 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 3. 1 Skala Pengukuran Variabel..... | 42 |
| Tabel 3. 2 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian..... | 44 |
| Tabel 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 51 |
| Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Usia..... | 52 |
| Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan | 53 |
| Tabel 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan | 54 |
| Tabel 4. 5 Profil responden Berdasarkan Penghasilan..... | 55 |
| Tabel 4. 6 <i>Outer Loading</i> | 57 |
| Tabel 4. 7 Kriteria Fornell-Larcker..... | 59 |
| Tabel 4. 8 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> | 60 |
| Tabel 4. 9 <i>Composite reliability</i> | 60 |
| Tabel 4. 10 <i>Cronbach Alpha</i> | 61 |
| Tabel 4. 11 Uji Hipotesis | 65 |
| Tabel 4. 12 Jawaban Responden Variabel <i>Performance Expectancy</i> | 68 |
| Tabel 4. 13 Jawaban Responden Variabel <i>Effort Expectancy</i> | 71 |
| Tabel 4. 14 Jawaban Responden Variabel <i>Social Influence</i> | 74 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Rata-rata durasi penggunaan internet untuk <i>social media</i> | 3 |
| Gambar 1. 2 Penetrasi Smartphone di Indonesia | 5 |
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... | 37 |
| Gambar 4. 1 Data Usia Generasi Milenial Gunungkidul 2019 | 50 |
| Gambar 4. 2 Outer Model Struktural | 56 |
| Gambar 4. 3 Inner Model Structural | 62 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| LAMPIRAN 1 Kuesioner Penelitian Skripsi | 86 |
| LAMPIRAN 2 Data Kuesioner Responden | 92 |
| LAMPIRAN 3 Hasil Olah Data Ms. Excel Dan Spss 21 | 96 |
| LAMPIRAN 4 Hasil Olah Data Smart-Pls 3 | 98 |
| LAMPIRAN 5 Gambar Model | 101 |
| LAMPIRAN 6 Daftar Riwayat Hidup | 102 |

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor–faktor apa saja yang memengaruhi niat penggunaan *mobile banking* bank syariah di Kabupaten Gunungkidul dengan menggunakan pendekatan *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT)*. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence* dan variabel dependen adalah *intention to use*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh generasi milenial di Kabupaten Gunungkidul, sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 113 responden generasi milenial Gunungkidul dan teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan yaitu menggunakan *software SPSS 21* dan *Smart-PLS version 3*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) *Performance expectancy* tidak berpengaruh terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah. (2) *Effort expectancy* tidak berpengaruh terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah. (3) *Social influence* berpengaruh positif terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

Kata Kunci: Generasi milenial, *mobile banking* bank syariah, harapan kinerja, harapan usaha, pengaruh sosial.

ABSTRACT

This study aims to determine what factors influence the intention to use Islamic bank mobile banking in Gunungkidul Regency by using the Technology Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT) approaches. The independent variables used in this study are performance expectancy, effort expectancy, social influence and the dependent variable is intention to use. The population in this study were all millennial generations in Gunungkidul Regency, the sample used in this study were 113 respondents from Gunungkidul's millennial generation and the sampling technique used was purposive sampling method. The data analysis techniques used were SPSS 21 and Smart-PLS version 3 software. The results show that (1) Performance expectancy has no effect on the intention to use of the millennial generation in using Islamic bank mobile banking. (2) Effort expectancy has no effect on the intention to use of the millennial generation in using Islamic bank mobile banking. (3) Social influence has a positive effect on the intention to use of the millennial generation in using Islamic bank mobile banking.

Keywords: millennial generations, Islamic mobile banking, performance expectancy, effort expectancy, social influence and intention to use

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar belakang

Pada saat ini, teknologi telah berkembang pesat. Teknologi terus melakukan pembaharuan, seiring dengan perkembangan zaman. Hampir semua aktivitas ekonomi maupun bidang lainnya berbasis digital. Adanya teknologi yang berkembang pesat, menyebabkan tuntutan kebutuhan dan perubahan gaya hidup masyarakat sesuai perkembangan teknologi. Perkembangan teknologi bertujuan untuk membantu aktivitas manusia agar menjadi lebih mudah, cepat, aman di masa kini dan masa depan. Harapannya, dari perkembangan teknologi dapat memiliki pengaruh yang besar dalam menunjang kehidupan manusia (Otoritas Jasa Keuangan, Panduan Penyelenggaraan Digital Branch, 2016).

Perkembangan teknologi saat ini meningkatkan peluang bisnis diberbagai bidang yang mana aktivitas atau transaksinya akan bergantung adanya perubahan teknologi berbasis digital. Berkaitan dengan perkembangan teknologi berbasis digital, perbankan konvensional dan perbankan syariah juga menerapkan peluang bisnis baru diantaranya yaitu layanan perbankan berbasis TI atau umumnya dikenal dengan *Electronic banking*. Tujuannya adalah untuk memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi keuangan melalui ATM, EDC, *sms banking*, *internet banking* maupun *mobile banking*. Perkembangan layanan perbankan menggunakan *e-banking* diawali dengan di terapkannya ATM yang fungsi utamanya

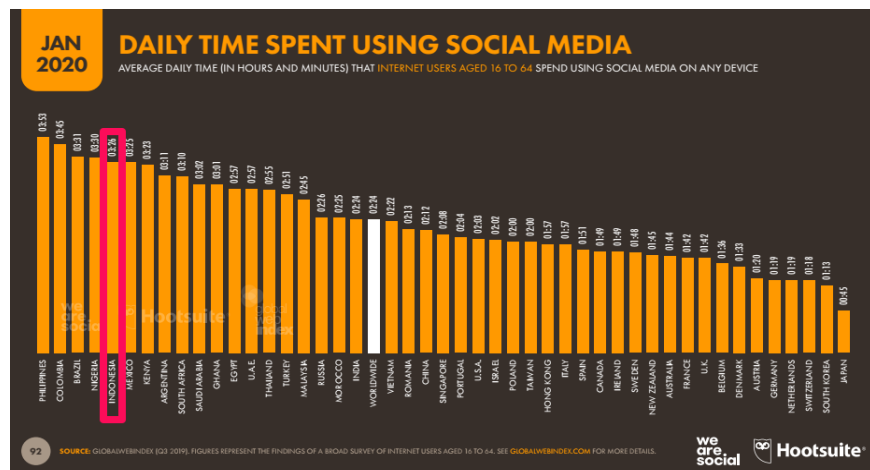
untuk penarikan tunai dan di ikuti dengan kemunculan EDC yang berfungsi melayani transaksi pembayaran nasabah. Seiring dengan perkembangan *internet*, layanan *e-banking* semakin mudah karena adanya layanan *internet banking* yang dapat diakses melalui komputer (OJK, Panduan Penyelenggaraan Digital Branch, 2016:3).

Layanan internet banking pada dasarnya memanfaatkan fitur suara, pengiriman dan penerimaan teks SMS sehingga mudah dimengerti oleh sistem. Kemudian, berkembangnya teknologi jaringan komunikasi data melalui *handphone* memberikan peluang bagi bank untuk memberikan layanan *mobile banking*. Fitur layanan yang disediakan di *mobile banking* ini seperti fitur pembelian, pembayaran, transfer, cek *history*, cek saldo, dan lainnya. Layanan *mobile banking* ini memudahkan para nasabah karena dapat digunakan tanpa batasan waktu dan tempat. (Kurniawati et al., 2017).

Layanan *e-banking* yang lebih fleksibel adalah *mobile banking* jika dibanding dengan *e-banking* yang lain. Peningkatan jumlah transaksi keuangan dengan *mobile banking* pada saat ini, memberi dampak semakin menurunnya nasabah yang melakukan transaksi di ATM atau kantor cabang. Hal ini berarti bahwa perilaku nasabah cenderung ke transaksi digital yang sangat memberikan kemudahan pada para nasabah (OJK, Panduan Penyelenggaraan Digital Branch, 2016: 3).

Fitur-fitur yang tersedia dalam layanan *e-banking* memiliki banyak manfaat, namun pemanfaatannya masih belum maksimal. Hal ini

dibuktikan dari data survei yang dilakukan oleh *We Are Social dan Hootsuite* pada Januari 2020 yang menerangkan bahwa di Indonesia, rata-rata penggunaan internet di ponsel sekitar 4 jam 46 menit dalam sehari. Tetapi 80% atau sekitar 3 jam 26 menit di dominasi untuk penggunaan *social media*. Hal ini berarti bahwa penggunaan internet untuk keperluan *digital banking* masih tergolong rendah. Berikut data survey pada Januari 2020¹:



Gambar 1. 1
Rata-rata durasi penggunaan internet untuk social media
 Sumber: Survei *We Are Social dan Hootsuite*, data diolah tahun 2020

Survei yang dilakukan oleh *We Are Social dan Hootsuite* pada Januari 2020 tersebut berbanding terbalik dengan pernyataan dari Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo dalam siaran pers Jumat (18/9/2020), menyatakan bahwa terjadi pertumbuhan cukup tinggi pada transaksi *digital banking* yaitu sebesar 38,81% (yoy) pada bulan Juli 2020. Bank Indonesia memberi ungkapan mengenai prediksi beberapa transaksi sistem pembayaran akan mengalami peningkatan. Peningkatan tersebut

¹ <https://wearesocial.com/blog/2020/01/digital-2020-3-8-billion-people-use-social-media> diakses pada tanggal 08 Oktober 2020 pukul 10.08 WIB

searah dengan adanya peluang pertumbuhan ekonomi dan berbagai inovasi yang telah dikembangkan pada kegiatan ekonomi maupun keuangan digital². Masalah tentang peningkatan volume transaksi *digital banking* tersebut dapat terjadi karena kemungkinan masyarakat khususnya pelosok desa masih banyak yang menggunakan salah satu layanan *e-banking* tanpa jaringan internet seperti *Sms Banking*, *Electronic Data Capture (EDC)* dan ATM.

Berkaitan dengan volume transaksi *digital banking* yang di kemukakan oleh Gubernur Bank Indonesia di atas, sama halnya dengan penggunaan *mobile banking* di Indonesia bahwa saat ini digital gap di Indonesia menunjukkan prospek *market* yang besar. Data dari Bank Indonesia (2020), menyatakan pengguna atau pendaftar *mobile banking* mencapai 355,5 juta orang dan jumlah sementara dunia 67%³. Hal ini menunjukkan bahwa dalam kondisi pandemi seperti saat ini banyak masyarakat yang beralih ke teknologi digital dalam melakukan transaksi perbankan.

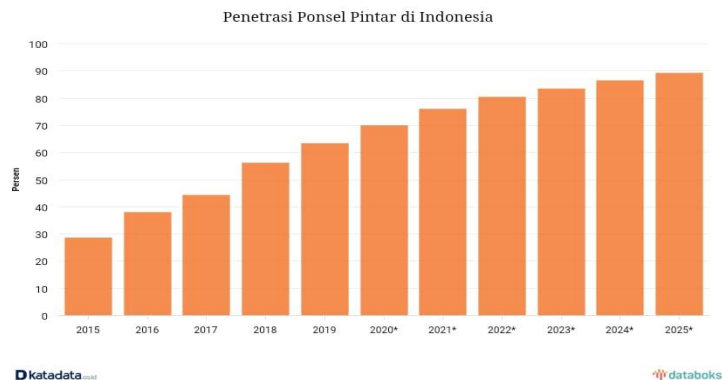
Berkaitan dengan hal tersebut, faktanya hampir semua orang sudah menggunakan *handphone*. Tetapi, hasil penelitian yang dilakukan oleh Kroski dalam Statistik Gender Tematik: Profil Generasi Milenial Indonesia (2018), menurut persepsi penggunaan teknologi setiap generasi,

² https://www.bi.go.id/id/ruang-media/siaran-pers/Pages/sp_227120.aspx diakses pada Tanggal 7 Oktober 2020 Pukul 14.00 WIB

³ <https://www.google.com/amp/s/amp.beritasatu.com/ekonomi/608121-peluang-pasar-bisnis-digital-di-indonesia-sangat-besar> diakses pada Tanggal 14 April 2020 pukul 13.12 WIB

menyatakan generasi milenial lebih unggul jika dibandingkan dengan generasi *baby boomers* dan generasi *x*. Hal ini menunjukkan kebiasaan berbeda dalam penggunaan *handphone* setiap generasi.

Pada saat ini banyak orang telah menggunakan telepon seluler berupa ponsel pintar atau *smartphone*. Terlebih saat kondisi pandemi banyak orang yang membutuhkan *smartphone* untuk menunjang aktivitas sehari-hari seperti bekerja dan sekolah. Hal ini dibuktikan dari data penggunaan *smartphone* yang mengalami kenaikan dari tahun ke tahun. Berikut data penetrasi penggunaan ponsel pintar di Indonesia pada tahun 2020:



Gambar 1. 2
Penetrasi *Smartphone* di Indonesia
Sumber: Statista databoks, data diolah tahun 2020

Berdasarkan data dari Statista pada Bulan Juli 2020, di Indonesia pemanfaatan *smartphone* diperkirakan terus naik. Faktanya dari Tahun 2015, berdasarkan data yaitu 28,6% penduduk di Indonesia menggunakan *smartphone*. Seiring perkembangan teknologi, *smartphone* semakin mudah didapatkan, maka dari itu penggunaannya semakin meningkat. Pada tahun 2018 lebih dari separuh penduduk di Indonesia atau sekitar 56,2% telah

menggunakan *smartphone*. Kemudian pada tahun 2019 mencapai 63,3% penduduk telah menggunakan *smartphone* tersebut. Diperdiksi sampai tahun 2025, penduduk diIndonesia yang menggunakan *smartphone untuk kehidupan sehari-hari* akan mencapai 89.2%⁴.

Terdapat berbagai model yang digunakan untuk mengetahui penerimaan individu terhadap teknologi baru. Adapun teori yang diusulkan pada penelitian ini adalah model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT). Model teori ini di kembangkan oleh Venkatesh *et al.*, tahun 2003. UTAUT menjelaskan dengan 70 persen varian dan terbukti lebih berhasil dibanding kedelapan teori lain. Konstruk yang diusulkan dalam model UTAUT yang dapat memengaruhi niat penggunaan (*intention to use*) *mobile banking* bank syariah adalah *performance expectancy* (harapan kinerja), *effort expectancy* (harapan usaha), dan *social influence* (pengaruh sosial).

Pada penelitian ini mengecualikan konstruk *facilitating conditions* karena variabel dependen pada penelitian ini adalah *intention to use* atau niat penggunaan serta responden dalam penelitian ini adalah responden yang belum menggunakan *mobile banking* bank syariah. Hal ini didukung oleh beberapa penelitian terdahulu dari Melyani (2018), Abrahao *et al.*, (2016), dan Mustaqim *et al.*, (2018), di dalam model UTAUT *performance expectancy*, *effort expectancy* dan *social influence* akan

⁴ <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/09/15/pengguna-smartphone-diperkirakan-mencapai-89-populasi-pada-2025> diakses pada Tanggal 7 November pukul 15.00 WIB

memengaruhi langsung *behavioral intention to use* sedangkan *facilitating conditions* berpengaruh langsung terhadap *use behavior*.

Berdasarkan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Kholid (2019), penelitian tersebut menyatakan bahwa harapan kinerja dan harapan usaha secara positif signifikan memengaruhi niat penggunaan *islamic mobile banking*. Penelitian ini berbeda dengan penelitian dari Johar, R. S., & Suhartanto (2019) hasilnya menunjukkan bahwa harapan kinerja dan faktor agama adalah penentu paling tinggi bagi nasabah perbankan syariah dalam penerimaan layanan online. Tetapi variabel harapan usaha memiliki pengaruh negatif terhadap niat perilaku nasabah dalam penerimaan layanan online.

Konstruk selanjutnya yang terdapat dalam model teori UTAUT adalah *Social Influence* (pengaruh sosial). *Social influence* yaitu salah satu faktor yang dapat memengaruhi niat individu dalam pemanfaatan sistem teknologi. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ahmed (2017), hasilnya menunjukkan bahwa faktor yang paling berpengaruh dalam mengadopsi *mobile banking* adalah pengaruh sosial. Hal ini berbeda dengan penelitian Raza et al., (2018), hasilnya menyatakan model yang baik dan mengkonfirmasi penerimaan tujuh hipotesis dari delapan hipotesis. Selain itu tujuh hipotesis menunjukkan hubungan positif dan signifikan terhadap niat perilaku, kecuali satu hipotesis yaitu variabel pengaruh sosial.

Responden dari penelitian ini lebih difokuskan pada masyarakat generasi milenial yang berada di wilayah Kabupaten Gunungkidul. Generasi milenial dirasa cocok untuk dijadikan responden karena sangat berpotensi untuk menggunakan *mobile banking*. Penelitian-penelitian terdahulu yang telah dilakukan mengenai keterkaitan antara generasi milenial dengan teknologi yaitu penelitian dari Deal *et al* (2010) dalam (Statistik Gender Tematik: Profil Generasi Milenial Indonesia (2018) hasilnya menyatakan pemanfaatan teknologi di antara generasi satu dengan lainnya berbeda-beda. Menurut hasil Deal *et al* (2010) generasi milenial tergolong usianya yang lebih muda maka dari itu generasi ini mayoritas mengenal dan menggunakan teknologi baru dibandingkan dengan generasi lain.

Menurut Papp & Matulich (2011) dalam Statistik Gender Tematik: Profil Generasi Milenial Indonesia (2018), generasi milenial dalam pemanfaatan teknologi berbeda dengan generasi sebelumnya. Milenial memanfaatkan sebuah teknologi karena mereka membutuhkannya dalam kehidupan sehari-hari seperti komunikasi dengan orang lain, belajar/bekerja. Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya di Amerika Serikat oleh Blackburn dalam Statistik Gender Tematik: Profil Generasi Milenial Indonesia (2018) menyatakan generasi milenial berperan dalam hal pengadopsian teknologi baru yaitu sebagai "*agent of change*". Hal tersebut sudah membuktikan bahwa generasi milenial memiliki hubungan yang erat dan lebih menanggapi terhadap teknologi.

Adapun urgensi dari penelitian ini perlu dilakukan karena perbankan syariah harus gencar dalam memasarkan *mobile banking* untuk mengenalkan dan menarik minat masyarakat. Pemasaran ini diperlukan riset-riset tertentu yang berhubungan dengan apa saja faktor-faktor yang memengaruhi niat seseorang untuk menggunakan *mobile banking* bank syariah. Riset tersebut berkaitan dengan investasi dari perbankan syariah, contohnya pada Bank Syariah Mandiri pada tahun 2020 untuk investasi IT mengeluarkan anggaran sebesar 350 miliar dan lebih dari 70% setiap tahunnya digunakan untuk investasi digital, dan PT Bank BNI Syariah sudah berusaha untuk pengembangan di bidang digital dengan terus menambah anggaran di bidang IT (Bisnis.com).

Harapannya penelitian ini dapat mempunyai kontribusi positif terhadap masyarakat yaitu meningkatkan tingkat literasi dan inklusi mengenai *mobile banking* bank syariah. Khususnya bagi masyarakat Gunungkidul yang tinggal dipedesaan jauh dari ATM maupun kantor cabang, hal ini dapat dijadikan peluang untuk penggunaan *mobile banking*. Bagi pihak bank syariah diharapkan penelitian ini dapat membantu memberi gambaran tentang faktor apa yang dapat memengaruhi niat masyarakat Gunungkidul khususnya generasi milenial dalam hal pemanfaatan teknologi yaitu *mobile banking* tersebut.

Dari uraian di atas, sejalan dengan perkembangan teknologi yang semakin pesat, tidak hanya bank konvensional yang menerapkan teknologi *mobile banking*, tetapi juga diterapkan pada perbankan syariah pada saat

ini. Dilihat dari fenomena yang terjadi di Indonesia dan gap penelitian terdahulu yang menunjukkan hasil tidak konsisten, maka peneliti tertarik untuk meneliti faktor-faktor yang memengaruhi niat penggunaan *mobile banking* bank syariah dengan variabel yang digunakan seberapa pengaruh signifikan antara *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence* terhadap *intention to use* generasi millennial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan tersebut, maka penulis akan melakukan penelitian yang berjudul, “**Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Penggunaan (Intention to Use) Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul)**”

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang masalah yang telah dijelaskan, maka penulis merumuskan masalah penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *performance expectancy* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh *effort expectancy* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh *social influence* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah?

C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

Dari latar belakang masalah dan rumusan masalah tersebut, maka tujuan dan manfaat pada penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *performance expectancy* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.
- b. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *effort expectancy* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.
- c. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *social influence* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah.

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi Akademisi

Diharapkan dapat mengembangkan keilmuan, memberikan wawasan dan menambah pengetahuan mengenai pengaruh *performance expectancy*, *effort expectancy* dan *social influence* terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah studi pada generasi milenial pada saat ini.

b. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan saran serta wawasan pada para praktisi perbankan syariah dalam menyikapi perkembangan perbankan syariah kedepannya. Lebih memperhatikan faktor apa saja yang melatarbelakangi minat generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* sehingga dapat diambil langkah selanjutnya untuk terus melakukan inovasi dan memberikan pelayanan yang prima kepada masyarakat terutama nasabah.

c. Bagi Penelitian Selanjutnya

Diharapkan pada penelitian ini dapat menjadi literatur relevan dalam melakukan penelitian di masa yang akan datang.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dibagi ke dalam lima bab. Penulis memaparkan sistematika penulisan pada penelitian ini yaitu, sebagai berikut:

Bab I : Pendahuluan

Pada bab ini meliputi penjelasan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan untuk mengetahui arah dari penulisan penelitian ini.

Bab II: Landasan Teori

Pada bab ini meliputi telaah pustaka dan landasan teori tentang *mobile banking* bank syariah, teori UTAUT, niat/*intention to use*,

performance expectancy, effort expectancy, social influence dan generasi milenial.

Bab III: Metode Penelitian

Pada bab ini meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, instrument penelitian, definisi operasional variabel, teknik pengujian instrumen, teknik analisis data, dan uji hipotesis.

Bab IV: Analisis dan Pembahasan

Pada bab ini meliputi gambaran umum objek, analisis deskriptif, analisis SEM-PLS, hasil dan pembahasan mengenai olah data menggunakan Smart PLS.

Bab V: Penutup

Bab ini meliputi kesimpulan dari pembahasan dari jawaban rumusan masalah dan terdapat saran penelitian agar kedepannya menjadi lebih baik.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian data responden serta pembahasan tentang analisis faktor-faktor yang memengaruhi *intention to use* atau niat penggunaan generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah pada generasi milenial di Kabupaten Gunungkidul, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Performance expectancy* tidak berpengaruh terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis ketiga (H1) ditolak atau tidak terbukti.
2. *Effort expectancy* tidak berpengaruh terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis keempat (H2) ditolak atau tidak terbukti.
3. *Social influence* berpengaruh positif terhadap *intention to use* generasi milenial dalam menggunakan *mobile banking* bank syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis pertama (H3) diterima atau terbukti.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian termasuk kesimpulan dan saran, maka penulis ingin memberi saran kepada pihak yang terkait dengan penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Perbankan Syariah

Dari hasil penelitian, peneliti berharap dari pihak perbankan syariah untuk lebih memberikan edukasi mengenai penggunaan *mobile banking* bank syariah agar masyarakat di daerah Kabupaten Gunungkidul dapat lebih mengerti dan berniat untuk menggunakan *mobile banking* bank syariah. Serta diharapkan dapat memberikan fitur-fitur yang belum ada dan mempermudah penggunaannya agar masyarakat secara umum dapat memahami dan menguasai penggunaan dari *mobile banking* bank syariah tersebut.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel serta menambah variabel penelitian seperti variabel moderasi ataupun variabel mediasi yang didasarkan pada isu-isu dan fenomena terkini.

C. Keterbatasan Penelitian

1. Pada penelitian ini tidak menambahkan variabel moderasi seperti jenis kelamin dan usia serta variabel mediasi seperti kepercayaan.

2. Sampel pada penelitian ini hanya terbatas pada objek penelitian yaitu generasi milenial di Kabupaten Gunungkidul yang belum menggunakan *mobile banking* bank syariah.
3. Penelitian ini terbatas mengenai teknik pengambilan datanya sehingga masih memungkinkan jika terdapat jawaban responden yang tidak jujur atau tidak sesuai dengan keadaan sesungguhnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abi Fadlan, R. Y. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Pengguna Mobile Banking Universitas Brawijaya). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*. Vol. 62 No. 1, 82-89.
- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial Least Square (PLS): alternatif structural equation modelling (SEM) dalam penelitian bisnis*. Yogyakarta (ed): Andi.
- Abrahao, R. de S., Moriguchi, S. N., & Andrade, D. F., 2016. Intention of adoption of mobile payment: An analysis in the light of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *RAI Revista de Administração E Inovação*, 13(3), 221–230.
- Ahmed, Zobayer., Abdul Kader, Md. Harun UR, & Mohammad Nurunnabi (2017). User Perception Of Mobile Banking Adoption: An Integrated Ttf-Utaut Model. *Journal of Internet Banking and Commerce*, vol. 22, No. 3 pp 1-18.
- Asmy, Mohamed., Mohd, Anwar *et al.*, (2019). *Factors influencing consumers' adoption of Islamic mobile banking services in Malaysia An approach of partial least squares (PLS)*. *Journal of Islamic Marketing* Vol. 10 No. 4, 2019 pp. 1037-1056 © Emerald Publishing Limited.
- Bhatiasevi, Veera. (2015). *An extended UTAUT model to explain the adoption of mobile banking*. *Information Development* pp 1–16.
- BI 7-Day Repo Rate Tetap 4,00% Bersinergi Mendorong Pemulihan Ekonomi Nasional. (17-09-2020). Retrieved from Siaran Pers Bank Indonesia: https://www.bi.go.id/id/ruang-media/siaran-pers/Pages/sp_227120.aspx
- Chin., Wynne W. (1998). *The Partial Squares Approach to Structural Equation Modeling*. London: Lawrence Erlbaum Associates.
- Daka, Gladys Chikondi & Jackson Phiri. (2019). *Factors Driving the Adoption of E-banking Services Based on the UTAUT Model*. *International Journal of Business and Management*; Vol. 14, No. 6; 2019 ISSN 1833-3850 E-ISSN pp 1833-8119 Published by Canadian Center of Science and Education.

- Davis, Fred D. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, And User Acceptance of Information Technology*. MIS Quarterly, Vol. 13, No. 3, pp. 319-340.
- Davis, Fred D & Viswanath Venkatesh (1996). *A critical assessment of potential measurement biases in the technology acceptance model : three experiments*. Int . J . Human – Computer Studies Vol. 45 ,pp 19 – 45.
- Dewi, S. K. (2018). Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan, Manfaat, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Banking pada Santri Nuruk Ummah. *Skripsi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*.
- Digital 2020 38 Billion People Use Social Media*. (Simon Kemp, 2020, 30 January). Retrieved from We Are Social: <https://wearesocial.com/blog/2020/01/digital-2020-3-8-billion-people-use-social-media>
- Draft CP Digital Banking*. (2019, April Selasa). Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://www.ojk.go.id/i/berita-dan-kegiatan/pengumuman/Documents/Draft%2520CP%2520Digital%2520Banking.pdf&ved=2ahUKEwjy79HfsfPoAhVj6XMBHSMEAOcQFjAAegQIBhAC&usg=AOvVaw3sxK9hxeQJXkUwB_PEA39p
- Penetrasi Ponsel Pintar Di indonesia. (2020, 7 November) Retrieved from : <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/09/15/penggunaan-smartphone-diperkirakan-mencapai-89-populasi-pada-2025>
- Ghozali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (Edisi Ke 4). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling: Metode Alternative dengan Partial Least Square (PLS)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hanif et al. (2017). *Analisis Minat pengguna Mobile Banking dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) yang Telah Dimodifikasi*. Jurnal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi, Vol.4, No.1
- Hanifa, A. (2017). Analisis Technology Acceptance Model (Tam) Terhadap Penggunaan Layanan Internet Banking Studi Di Bank Rakyat Indonesia

- Syariah Cabang Surakarta. *Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta*, 1-149.
- Herlambang, A. D., & Dewayanti, A. (2018). Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Ilmiah Teknologi Informasi Asia Vol.12, No.01*, 48-55.
- Islam, Md Shamimul *et al.*, (2019). *Intention to adopt mobile banking in Bangladesh: an empirical study of emerging economy*. International Journal Business Information Systems, Vol. 31, No. 1.
- Jannah, R. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Digital Banking Dengan Menggunakan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (Utaut) Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Cabang Banda Aceh. *Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh*, 1-118.
- Jogiyanto. (2008). *Sistem Informasi Keperilakuan. Edisi Revisi*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.
- Johar, R. S., & Suhartanto, D. (2019). The Adoption of Online Internet Banking in Islamic Banking Industry . *IOP Conference Series: Materials Science and Engineering*, 1-8. doi: 10.1088/1757-899X/662/3/032032
- Khan, Ikram Ullah., Zahid Hameed & Muhammad Hamayun (2019) An Essential Review of Internet Banking Services in Developing Countries. *e-Finanse*, 15:73-86
- Kholid, M. N. (2019). Determinants of intention to use Islamic mobile banking: Evidence from millennial generation. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam, Vol. 5 No. 2*, 53-62.
- Kim, G., Shin, B., & Lee, H. G. (2009). Understanding dynamics between initial trust and usage intentions of mobile banking. *Information Systems Journal*, Vol. 19, pp. 283–311.
- Latan, H., & Gudono. (2013). *SEM, - Structure Equation Modelling*. BPFEE.
- Melyani. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan Konsumen E-Commerce Zoya Menggunakan Model Uaut(Unified Theory Acceptance And Use Technology) – Study Kasus Pada Zoya Toko Online Hijab Dan Busana Muslim. *Seminar Nasional Teknologi*, pp. 639-645.

- Mustaqim *et al.* (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Penggunaan E-Commerce XYZ Menggunakan Model UTAUT (Unified Theory Acceptance and Use Of Technology). *Jurnal Pengembangan Teknologi Informasi dan Ilmu Komputer* e-ISSN: 2548-964X, Vol. 2, No. 7, pp. 2584-2593.
- Peluang Pasar Bisnis Digital di Indonesia Sangat Besar.* (2020 pukul 13.12 WIB, 14 April Selasa). Retrieved from Beritasatu.com: <https://www.google.com/amp/s/amp.beritasatu.com/ekonomi/608121-peluang-pasar-bisnis-digital-di-indonesia-sangat-besar> diakses pada tanggal 14
- Purwanto, Edi & Julia Loisa. (2020). *The Intention and Use Behaviour of the Mobile Banking System in indonesia: UTAUT Model.* Technology Report of Kansai University. ISSN: 04532198 Volume 62, Issue 06.
- Radjab, Dr. Enny & Dr Andi Jam'an. 2017. *Metodologi Penelitian Bisnis.* Makassar: Lembaga Perpustakaan Dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar
- Rashid, Z. A. (2017). *User Perception Of Mobile Banking Adoption: An Integrated Ttf-Utaut Model.* *Journal Of Internet Banking And Commerce* Vol. 22, No. 3, 1-19.
- Raza, S. A., Nida Shah, dan Muhammad Ali. (2018). Acceptance of mobile banking in Islamic banks: evidence from modified UTAUT model. *Journal of Islamic Marketing*, 1-21. doi:<https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2017-0038>
- Rajendran A, Shenoy SS & Shetty K. (2017) Understanding the Customer's Attitude Towards Acceptance and Usage of Online Banking Services Using Utaut Model. *International Journal of Economic Research*, 14:465-478.
- Rema, Yasinta Oktaviana L., & Djoko Budianto Setyohadi. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Mobile Banking Studi Kasus : Bri Cabang Bajawa. Magister Teknik Informatika Universitas Atma Jaya Yogyakarta: *Seminar Riset Teknologi Informasi (SRITI)*, pp 114-122.
- Sarwono, Jonathan., & Umi Narimawati. (2015). *Membuat Skripsi, Tesis dan Desertasi dengan Partial Least Square SEM (PLS - SEM).* Yogyakarta: Andi.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan*

- Pengembangan-Keahlian.* (K. M. Yon, Ed.) (6th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Singh, Sindhu & R.K. Srivastava. (2017). *Predicting the intention to use mobile banking in India.* International Journal of Bank Marketing Vol. 36 No. 2, 2018 pp. 357-378 © Emerald Publishing Limited.0265-2323.
- Siyoto, Dr. Sandu, SKM., M.Kes & M. Ali Sodik, M.A. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian.* Yogyakarta: Literasi Media Publishing
- Sonia Barquin et al. (2020 pukul 13.00 WIB, April Selasa 14). *The Changing Face of Asian Personal Financial Service.* Retrieved from McKinsey & Company: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-changing-face-of-asian-personal-financial-services>
- Statistic, B. P. (2018). *Statistik Gender Tematik: Profil Generasi Milenial.* Jakarta: Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak.
- Statistik Penduduk DIY. (2020, 27 November) Retrieved from: <https://kependudukan.jogjapro.go.id/statistik/penduduk/golonganusia/14/1/00/03/34.ez>
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian bisnis: pendekatan kuantitatif kualitatif fan R dan D.* Bandung: Alfabeta.
- Ulum, Miftahul IMade Tirta & Dian Anggraeni. (2014). Analisis Structural Equation Modeling (SEM) Untuk Sampel Kecil Dengan Pendekatan Partial Least Square (PLS). *Prosiding Seminar Nasional Matematika, Universitas Jember.*
- Umar, Hussein. (2013). *Metode Penelitian untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Venkatesh, Viswanath, James Y. L. Thong, & Xin Xu. (2012). Cunsomer Cceptance And Use Of Information Technology: Extending The Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology, MIS Quarterly Vol. 36 No. 1 pp. 157-178.
- Venkatesh, Viswanath. (2000). Determinants of Perceived Ease of Use: Integrating Control, Intrinsic Motivation, and Emotion into the Technology Acceptance Model. *Information Systems Research.* Vol.11, No. 4, pp 341-365.

- Venkatesh, Viswanath, James Y. L. Thong, & Xin Xu. (2016). *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology: A Synthesis And The Road Ahead*. Journal of the association for Information Systems, Vol 17, Issue 5, pp 328-376.
- Venkatesh, Viswanath, Michael G. Morris, Gordon B. Davis and Fred D. Davis. (2003). *User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View*. MIS Quarterly, Vol. 27, No. 3 (Sep., 2003), pp. 425-478.
- Wardani, Ilal., & Deden syarif hidayatullah. (2018). Analisis Minat Pengguna Layanan BNI Internet Banking Dengan Menggunakan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT). *e-Proceeding of Management*, Vol.5, No.2 pp 1638-1644.
- Zhou, T., Lu, Y., & Wang, B. (2010). Integrating TTF and UTAUT to explain mobile banking user adoption. *Computers in Human Behavior*, Vol. 26, pp. 760–767.

LAMPIRAN 1

KUESIONER PENELITIAN SKRIPSI

Assalamualaikum Wr. Wb.

Kepada Yth. Para Responden,

Dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Niat Penggunaan (Intention to Use) Mobile Banking Bank Syariah Dengan Pendekatan TAM (Technology Acceptance Model) dan UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Pada Generasi Milenial Di Kabupaten Gunungkidul”**

Dengan ini saya:

Nama: Enny Dwi Lestari

NIM: 17108020103

Prodi : Perbankan Syariah

Memohon kepada Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi kuesioner ini dengan sebenar-benarnya berdasarkan niat untuk menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah. kerahasiaan informasi yang diperoleh akan dijaga dengan baik dan informasi tersebut hanya akan digunakan untuk kepentingan akademik. Besar harapan saya atas partisipasi Bapak/Ibu/Sdr/i terhadap pengisian kuesioner ini karena jawaban tersebut merupakan kontribusi yang berharga bagi peneliti. Atas perhatian dan kerjasama Bapak/Ibu/Sdr/i, saya mengucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Hormat saya,

Enny Dwi Lestari

Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga

BAGIAN 1 : PETUNJUK PENGISIAN KUISIONER

Mohon dibaca dengan seksama setiap pernyataan tersebut dan jawablah dengan sebenar-benarnya. Responden dapat memberikan jawaban dengan memilih pada salah satu jawaban yang tersedia. Terdapat empat jawaban dengan menggunakan skala Likert, yaitu:

- Sangat Setuju (SS)= 4
- Setuju (S)= 3
- Tidak Setuju (TS)= 2
- Sangat Tidak Setuju (STS)= 1

Data responden dan informasi yang diberikan dijaga kerahasiaannya sesuai dengan kode etik penelitian.

Berikut Link Google Form Pilot Test:

<https://forms.gle/qGbYKubrkrFRVC6AX6>

BAGIAN 2: PROFIL RESPONDEN

1. Nama (Boleh Inisial)
2. Jenis Kelamin
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Usia (Diisi Angka)
 - a. 20-25
 - b. 26-30
 - c. 31-35
 - d. 36-40
4. Jenjang Pendidikan
 - a. SLTA/Sederajat
 - b. D3/S1
 - c. S2/S3
 - d. Lain-lain (isikan jenjang pendidikan anda)

5. Pekerjaan
 - a. Mahasiswa/Pelajar
 - b. PNS/POLRI/TNI/Pegawai BUMN
 - c. Karyawan Swasta
 - d. Wiraswasta/Entrepreneur
 - e. Pekerja Professional
 - f. Lain-lain (isikan pekerjaan anda)
6. Penghasilan per-bulan
 - a. < Rp. 1.500.000
 - b. Rp. 1.500.001 – Rp. 5.000.000
 - c. Rp. 5.000.000 – Rp. 10.000.000
 - d. Rp. 10.000.000 – Rp. 15.000.000
 - e. > Rp. 15.000.000
7. Nomor yang bisa dihubungi

BAGIAN 3: PENGISIAN KUESIONER

OPEN QUESTIONS

Mobile Banking (**M-Banking**) adalah sebuah layanan yang disediakan oleh bank untuk melakukan berbagai transaksi perbankan melalui berbagai fitur yang ada pada ponsel pintar (smartphone). Fitur ini dapat Anda akses menggunakan aplikasi dengan cara mengunduh aplikasi layanan mobile banking di App-store/Play Store yang disediakan pada smartphone yang Anda miliki.

- Apakah Anda telah menggunakan Mobile Banking Bank Syariah? (Ya/Tidak).

CLOSED QUESTION

| <i>PERFORMANC EXPECTANCY (XI)</i> | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----|----|---|----|
| NO | Pernyataan | STS | TS | S | SS |
| 1. | Saya merasa bahwa Mobile Banking Bank Syariah berguna dalam kehidupan sehari-hari | | | | |
| 2. | Menggunakan Mobile Banking Bank syariah memungkinkan saya menyelesaikan tugas lebih cepat | | | | |
| 3. | Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah menghemat waktu saya dalam menjalankan aktivitas | | | | |
| 4. | Menggunakan Mobile Banking Bank syariah meningkatkan produktivitas saya | | | | |
| 5. | Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah mengoptimalkan transaksi keuangan saya | | | | |
| 6. | Jika saya menggunakan Mobile Banking Bank Syariah, Saya akan meningkatkan peluang untuk meningkatkan penghasilan | | | | |

| <i>EFFORT EXPECTANCY (X2)</i> | | | | | |
|-------------------------------|---|------------|-----------|----------|-----------|
| NO | Pernyataan | STS | TS | S | SS |
| 1. | Saya merasa bahwa Mobile Banking Bank syariah mudah digunakan. | | | | |
| 2. | Penggunaan Mobile Banking Bank syariah jelas dan dapat dimengerti. | | | | |
| 3. | Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah dapat melakukan transaksi kapan saja dan di mana saja | | | | |
| 4. | Belajar mengoperasikan Mobile Banking Bank syariah itu mudah bagi saya. | | | | |
| 5. | Mudah bagi saya menjadi ahli dalam menggunakan Mobile Banking Bank syariah. | | | | |

| <i>SOCIAL INFLUENCE (X3)</i> | | | | | |
|------------------------------|--|------------|-----------|----------|-----------|
| NO | Pernyataan | STS | TS | S | SS |
| 1. | Teman dan keluarga saya berpikir bahwa saya harus menggunakan Mobile Banking Bank syariah | | | | |
| 2. | Orang yang penting bagi saya berpikir bahwa saya harus menggunakan Mobile Banking Bank syariah . | | | | |
| 3. | Orang yang pendapatnya saya hargai lebih suka menggunakan Mobile Banking Bank Syariah | | | | |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|
| 4. | Lingkungan bekerja/belajar Saya mendukung layanan Mobile Banking Bank Syariah | | | | |
|----|---|--|--|--|--|

| <i>INTENTION TO USE (Y)</i> | | | | | |
|-----------------------------|--|------------|-----------|----------|-----------|
| NO | Pernyataan | STS | TS | S | SS |
| 1. | Saya berniat untuk mengelola rekening bank melalui Mobile Banking Bank Syariah | | | | |
| 2. | Saya berniat menggunakan Mobile Banking Bank syariah dalam beberapa bulan ke depan. | | | | |
| 3. | Saya memperkirakan saya akan menggunakan Mobile Banking Bank Syariah dalam beberapa bulan ke depan | | | | |
| 4. | Saya berencana untuk menggunakan Mobile Banking Bank syariah dalam bulan ke depan | | | | |

LAMPIRAN 2

DATA KUESIONER RESPONDEN

| No | PE1 | PE2 | PE3 | PE4 | PE5 | PE6 | EE1 | EE2 | EE3 | EE4 | EE5 | SI1 | SI2 | SI3 | SI4 | ITU1 | ITU2 | ITU3 | ITU4 |
|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|
| 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 6 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 7 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 |
| 8 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 10 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 11 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 13 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 14 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 15 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 16 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 17 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 19 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 20 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 22 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 23 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 25 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 27 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 28 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 29 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 30 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 31 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 32 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 33 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 34 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 35 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 36 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 |
| 37 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 38 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 39 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 40 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 41 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 42 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 43 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 44 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 45 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 46 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 47 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 48 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 49 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 50 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 52 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 53 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 54 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 55 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 56 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 57 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 |
| 58 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 59 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 60 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 61 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 62 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 1 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 63 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 |
| 64 | 2 | 2 | 4 | 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 65 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 66 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 67 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 68 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 69 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 70 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 71 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 72 | 4 | 2 | 2 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 73 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 74 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 75 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 76 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 77 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 78 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 |
| 79 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 80 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 81 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 82 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 83 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 84 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 85 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 86 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 87 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 88 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 89 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 90 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 91 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 1 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 92 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 93 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 94 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 95 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 96 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 97 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 98 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 99 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 100 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 101 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 102 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 103 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 104 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 |
| 105 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 106 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 107 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 108 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 109 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 110 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |

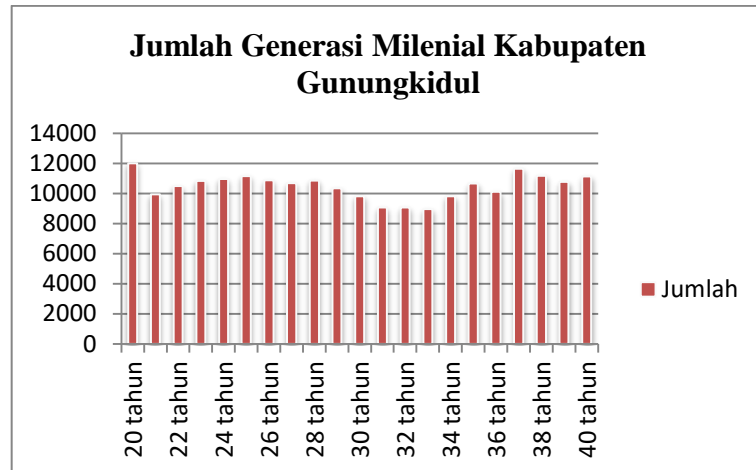
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 111 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 112 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 113 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |

LAMPIRAN 3

HASIL OLAH DATA MS. EXCEL DAN SPSS 21

1. Karakteristik Responden

a. Jumlah Generasi Milenial Gunungkidul



b. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

| | | Jenis_Kelamin | | | |
|-------|-----------|---------------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
| Valid | Laki-Laki | 40 | 36.4 | 36.4 | 36.4 |
| | Perempuan | 70 | 63.6 | 63.6 | 100.0 |
| | Total | 110 | 100.0 | 100.0 | |

c. Responden Berdasarkan Usia

| | | Usia | | | |
|-------|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
| Valid | 20-25 Tahun | 79 | 71.8 | 71.8 | 71.8 |
| | 26-30 Tahun | 17 | 15.5 | 15.5 | 87.3 |
| | 31-35 Tahun | 10 | 9.1 | 9.1 | 96.4 |
| | 36-40 Tahun | 4 | 3.6 | 3.6 | 100.0 |
| | Total | 110 | 100.0 | 100.0 | |

d. Responden Berdasarkan Pendidikan

| | | Pendidikan | | | |
|-------|----------------|------------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
| Valid | SLTA/Sederajat | 63 | 57.3 | 57.3 | 57.3 |
| | D3/S1 | 39 | 35.5 | 35.5 | 92.7 |
| | Lainnya | 8 | 7.3 | 7.3 | 100.0 |
| | Total | 110 | 100.0 | 100.0 | |

e. Responden Berdasarkan Pekerjaan

| | | Pekerjaan | | | |
|-------|-------------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
| Valid | Mahasiswa/Pelajar | 41 | 37.3 | 37.3 | 37.3 |
| | Karyawan Swasta | 45 | 40.9 | 40.9 | 78.2 |
| | Wiraswasta/Entrepreneur | 10 | 9.1 | 9.1 | 87.3 |
| | Lainnya | 14 | 12.7 | 12.7 | 100.0 |
| | Total | 110 | 100.0 | 100.0 | |

f. Responden Berdasarkan Penghasilan

| | | Penghasilan | | | |
|-------|-----------------------------------|-------------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
| Valid | <Rp.1.500.000 | 73 | 66.4 | 66.4 | 66.4 |
| | Rp. 1.500.000 – Rp. 5.000.000 | 36 | 32.7 | 32.7 | 99.1 |
| | Rp. 5.000.000 – Rp. 10.000.000 | 1 | .9 | .9 | 100.0 |
| | Total | 110 | 100.0 | 100.0 | |

LAMPIRAN 4

HASIL OLAH DATA SMART-PLS 3

a. Uji Validitas

1) *Convergent Validity*

Outer Loading

| Variabel | Indikator | Outer Loading |
|------------------------|-----------|---------------|
| Performance Expectancy | PE1 | 0.783 |
| | PE2 | 0.847 |
| | PE3 | 0.713 |
| | PE4 | 0.712 |
| | PE5 | 0.799 |
| | PE6 | 0.614 |
| Effort Expectancy | EE1 | 0.805 |
| | EE2 | 0.818 |
| | EE3 | 0.701 |
| | EE4 | 0.839 |
| | EE5 | 0.770 |
| Social Influence | SI1 | 0.809 |
| | SI2 | 0.858 |
| | SI3 | 0.777 |
| | SI4 | 0.799 |
| Intention To Use | ITU1 | 0.854 |
| | ITU2 | 0.878 |
| | ITU3 | 0.858 |
| | ITU4 | 0.921 |

2) *Discriminant Validity*

Kriteria Fornell-Larcker

| | PE | EE | SI | ITU |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Performance Expectancy | 0.748 | | | |
| Effort Expectancy | 0.700 | 0.788 | | |
| Social Influence | 0.626 | 0.437 | 0.811 | |
| Intention to Use | 0.516 | 0.422 | 0.700 | 0.878 |

3) Average Variance Extracted (AVE)

| | Average Variance Extracted (AVE) |
|------------------------|----------------------------------|
| Performance Expectancy | 0.560 |
| Effort Expectancy | 0.621 |
| Social Influence | 0.658 |
| Intention To Use | 0.772 |

b. Uji Reliabilitas

1) Composite Reliability

| | Composite Reliability |
|------------------------|-----------------------|
| Performance Expectancy | 0.883 |
| Effort Expectancy | 0.891 |
| Social Influence | 0.885 |
| Intention To Use | 0.931 |

2) Cronbach Alpha

| | Cronbach's Alpha |
|------------------------|------------------|
| Performance Expectancy | 0.841 |
| Effort Expectancy | 0.847 |
| Social Influence | 0.826 |
| Intention To Use | 0.901 |

c. Uji Path Coefficient

| | EE | ITU | PE | SI |
|------------------------|----|-------|----|----|
| Effort Expectancy | | 0.122 | | |
| Intention To Use | | | | |
| Performance Expectancy | | 0.042 | | |
| Social Influence | | 0.621 | | |

d. R Square

| | R Square | R Square Adjusted |
|------------------|----------|-------------------|
| Intention To Use | 0.508 | 0.494 |

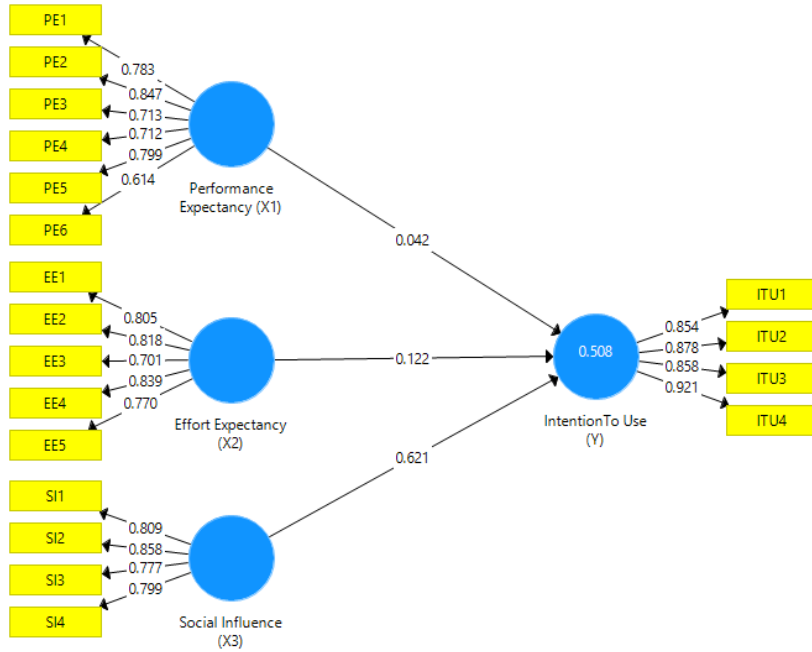
e. Uji Hipotesis

| | Original Sample | T Statistics | P Values |
|---|-----------------|--------------|----------|
| Performance Expectancy → Intention To Use | 0.122 | 1.145 | 0.253 |
| Effort Expectancy → Intention To Use | 0.042 | 0.317 | 0.751 |
| Social Influence → Intention To Use | 0.621 | 7.827 | 0.000 |

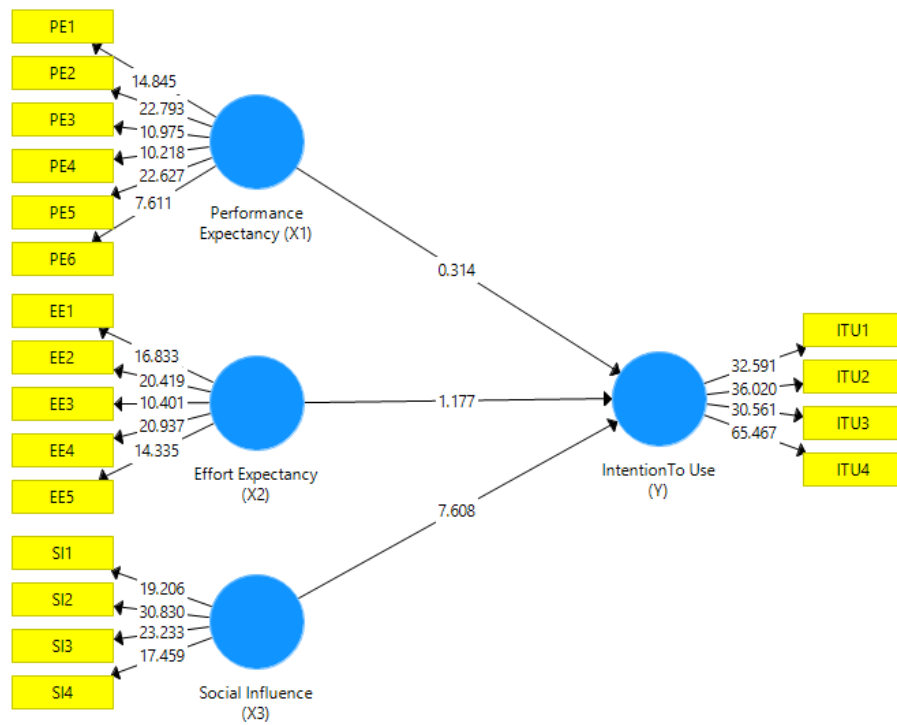
LAMPIRAN 5

GAMBAR MODEL

1. Outer Model Structural



2. Inner Model Structural



LAMPIRAN 6

DAFTAR RIWAYAT HIDUP (Curriculum Vitae)



A. Data Pribadi

Nama : Enny Dwi Lestari
Tempat, Tanggal Lahir : Gunungkidul, 14 Februari 1999
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Panggul Kulon RT 004/ RW 006, Candirejo,
Semanu, Gunungkidul, DIY 55893
No. HP : 083867013754
Email : enydwi05@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

| Jenjang | Nama Sekolah | Tahun |
|---------|-------------------------------|-----------|
| TK | TK PKK 1 Candirejo | 2004-2005 |
| SD | SD N Gunungkunjir I | 2005-2011 |
| SMP | SMP N 2 Semanu | 2011-2014 |
| SMA | SMA N 1 Semanu | 2014-2017 |
| S1 | UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta | 2017-2021 |