

**MINAT GENERASI-Z MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* SYARIAH DALAM  
PEMBAYARAN DOMPET DIGITAL DI MASA PANDEMI : INTEGRASI TAM  
DAN TPB**



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

Oleh:

**Ria Ida Maf'ula Ghovnaqi**

**NIM 18108020033**

**Dosen Pembimbing Skripsi:**

**Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K**

**NIP 19881204 201903 1 014**

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

**2022**

**MINAT GENERASI-Z MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* SYARIAH  
DALAM PEMBAYARAN DOMPET DIGITAL DI MASA PANDEMI :  
INTEGRASI TAM DAN TPB**



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

Oleh:

**Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi**

**NIM 18108020033**

Dosen Pembimbing Skripsi:

**Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K.**

**NIP 19881204 201903 1 014**

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

**2022**

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-658/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2022

Tugas Akhir dengan judul : MINAT GENERASI-Z MENGGUNAKAN MOBILE BANKING SYARIAH DALAM PEMBAYARAN DOMPET DIGITAL DI MASA PANDEMI : INTEGRASI TAM DAN TPB

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RIA IDA MAFULA GHOYNAQI  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108020033  
Telah diujikan pada : Selasa, 24 Mei 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A

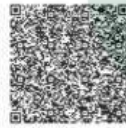
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K.  
SIGNED

Valid ID: 62a6c938e2a0d



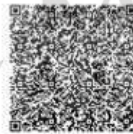
Penguji I  
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 62a3004dc7895



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

Valid ID: 62a694d685499



Yogyakarta, 24 Mei 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 62a6e9b46d7dd

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi  
NIM : 18108020033  
Judul Skripsi : Minat Generasi-Z Menggunakan *Mobile Banking* Syariah Dalam Pembayaran Dompot Digital Di Masa Pandemi : Integrasi TAM dan TPB

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Srata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wasalamualaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 10 April 2022

Pembimbing



**Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K.**

**NIP 19881204 201903 1 014**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi

NIM : 18108020033

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul "**Minat Generasi-Z Menggunakan Mobile Banking Syariah Dalam Pembayaran Dompot Digital Di Masa Pandemi : Integrasi TAM dan TPB**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terjadi adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Yogyakarta, 10 April 2022

Penyusun,

  
Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

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

Nama : Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi  
NIM : 18108020033  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, penulis menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta hak bebas royalti non eksklusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Minat Generasi-Z Menggunakan *Mobile Banking* Syariah Dalam Pembayaran Dompot Digital Di Masa Pandemi : Integrasi TAM dan TPB”**

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 sebenar benarnya.

Dibuat di: Yogyakarta, 10 April 2022

Yang Menyatakan



Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi

## MOTTO

"Permata tidak bisa berkilau tanpa gesekan. Begitu juga manusia, tidak ada manusia yang luar biasa tanpa cobaan."



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat dan keberkahannya kepada saya, sehingga saya sampai pada titik ini untuk menyelesaikan skripsi saya.

Pertama, skripsi ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri, Ria Ida Maf'ula selamat kamu sudah sampai pada titik ini. Tidak mudah bagi kamu untuk sampai pada titik ini, selamat kamu sudah melewati duri-duri tajam yang membuatmu lemah, goyah dan hilang semangat. Tapi kamu hebat, karena kamu berhasil melalui itu semua, mungkin prosesmu tidak sebagus dan secepat yang lain, tapi tak mengapa, skripsi bukanlah kompetisi, karena skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai. Bagiku kamu sudah hebat bisa sampai pada titik ini, semangat ya, jalan kehidupan masih panjang.

Selanjutnya, skripsi ini ku persembahkan kepada kedua orangtuaku. Teruntuk ibuku, Fiqriniati Zunaida, perempuan yang telah melahirkanku, perempuan hebat, pekerja keras, kuat, tangguh, meskipun jarang sekali masak. Terimakasih sudah mengajarkanku tentang arti kehidupan. Terimakasih, berkat ibu aku menjadi perempuan yang mandiri, karena ibu yang selalu lantang berbicara jangan menggantungkan apapun kepada siapapun, karena satu satunya harapan ada pada diri kamu sendiri, menjadi perempuan tidak boleh bergantung kepada laki-laki seutuhnya, dan perempuan harus kuat karena ia akan menjadi pelindung bagi keluarga kecilnya. Sekali lagi terimakasih bu, selalu mendoakan dan tanpa lelah mendukung anakmu hingga pada titik ini.

Teruntuk ayahku, Miftahul Ulum, ayah mungkin selalu terlihat cuek didepanku, meskipun jarang ada obrolan diantara kita, aku tau ucapanmu selalu mengandung perintah atau sabda. Ayah, setiap kali ayah melihatku, dibalik matamu tersirat penuh harap dan doa terbaik untuk anak-anakmu. Ayah, jika ada satu keberuntungan yang aku rasakan, aku percaya bahwa salah satu doamu sedang diijabah, seperti yang aku alami saat ini, tanpamu aku tidak mungkin berada pada titik ini.



## PEDOMAN TRANSLITERASI

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 0523b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	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 diperlakukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</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>
نكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

**E. Vokal Panjang**

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	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 *Syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

#### I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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

**KATA PENGANTAR**  
*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

*Alhamdulillahirabbil'alamini*, segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang senantiasa kita nantikan syafa'atnya di yaumul qiyamah nanti.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan kali ini dengan kerendahan hati penulis bermaksud menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah ikut berperan dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Syayyidah Maftuhatul Jannah, S.E., M.Sc. selaku Dosen Penasihat Akademik
5. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, dan memberi arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan yang sangat luas selama menempuh pendidikan.

7. Seluruh Pegawai Staf Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua tercinta Bapak Miftahul Ulum dan Ibu Fiqriniati Zunaida, S.Sos, yang telah membesarkan saya dengan penuh kasih sayang dan yang telah menjadi sumber segalanya sampai saat ini.
9. Adik saya Shafna Aqilla Illiyyin dan Rahmata Nindya Illamasya yang selalu mengisi hari-hariku penuh dengan keceriaan dan selalu memberikan dukungannya. Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya kepada kalian semua.
10. Sahabat *Guls Only*, Chacha, Haza, Nanda, Syahidah, May, Chika, Nuning, Yayuk, Woro, dan Zumroh yang selalu ada 24 jam memberikan canda dan tawanya untuk mengembalikan suasana positif di hati saya dan mendengarkan keluh kesah juga kesana kemari bersama saya untuk cari referensi sehingga mempermudah jalannya skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah kelas B khususnya, dan seluruh mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2018 dari awal semester hingga kini yang selalu berjalan beriringan, memberikan *positif vibes* dan titik terang tentang apapun itu.
12. Sahabat *Hommy Kost*, Nurul Ma'rifah dan Afifah Nur Azizah yang selalu berbagi cerita bersama penulis, sharing ilmu dan menemani penulis dari awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan
13. Aji Kukuh Pramudya, laki laki yang menemani penulis dari tahun 2018 hingga sekarang, yang memberikan dukungan kepada penulis selama perkuliahan hingga sekarang, meskipun sangat menyebalkan dan sering membuat tensi naik tapi terima kasih untuk waktunya.
14. Keluarga Besar GenBI UIN Suka khususnya dan GenBI DIY umumnya yang telah membantu dalam pendanaan perkuliahan.
15. Teman-teman KKN Tematik 105 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta “Kilas Al-Mumtaz” yang telah melaksanakan pengabdian bersama selama satu bulan, dari yang semula tidak saling mengenal dan tegur

sapa, kini menjadi keluarga hangat yang sangat lekat.

16. Seluruh responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini. Semoga, kebaikan yang kalian lakukan dinilai sebagai amal ibadah, *amiin*.
17. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu per satu.
18. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for, for never quitting. I wanna thank me for always being a giver. And tryna give more than I receive. I wanna thank me for tryna do more right than wrong. I wanna thank me for just being me at all times.*

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat. Amin.

Yogyakarta, 10 April 2022

Hormat Penyusun



(Ria Ida Maf'ula Ghoynaqi)

## DAFTAR ISI

COVER.....	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRAK.....	xxii
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. LATAR BELAKANG.....</b>	<b>1</b>
<b>B. RUMUSAN MASALAH.....</b>	<b>7</b>
<b>C. TUJUAN MASALAH.....</b>	<b>8</b>
<b>D. MANFAAT PENELITIAN.....</b>	<b>9</b>
<b>E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN.....</b>	<b>10</b>
<b>BAB II.....</b>	<b>12</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
<b>A. LANDASAN TEORI.....</b>	<b>12</b>
<b>1. Adopsi <i>Mobile banking</i> di Masa Pandemi.....</b>	<b>12</b>
<b>a. <i>Intention to Use</i> (Minat).....</b>	<b>13</b>
<b>b. <i>Mobile Banking</i>.....</b>	<b>15</b>
<b>2. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....</b>	<b>18</b>
<b>a. <i>Perceived Ease of Use</i> (Persepsi Kemudahan).....</b>	<b>20</b>
<b>b. <i>Perceived Usefulness</i> (Persepsi Kegunaan).....</b>	<b>22</b>

c. <i>Attitude (Sikap)</i> .....	25
3. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	27
a. <i>Subjective Norm (Norma Subjektif)</i> .....	29
b. <i>Perceived Behavioral Control (Kontrol Perilaku)</i> .....	31
3. <b>Integrasi TAM dan TPB</b> .....	33
4. <b>Perilaku Teknologi Generasi-Z</b> .....	35
5. <b>Dompot Digital</b> .....	36
<b>B. PENELITIAN TERDAHULU</b> .....	39
<b>C. PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	48
1. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Attitude Toward Using Mobile Banking Syariah</i> .....	48
2. Pengaruh <i>Perceived Ease Of Use</i> terhadap <i>Attitude Toward Using Mobile Banking Syariah</i> .....	50
3. Pengaruh <i>Attitude Toward Using Mobile Banking</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	51
4. Pengaruh <i>Perceived Ease Of Use</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	53
5. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	54
6. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Melalui Attitude Toward Using</i> .....	55
7. Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking melalui Attitude Toward Using</i> .....	56
8. Pengaruh <i>Perceived Behavioral Control</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	57
9. Pengaruh <i>Subjective Norm</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	58
<b>D. Kerangka Pemikiran</b> .....	59
<b>BAB III</b> .....	61
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	61
<b>A. JENIS PENELITIAN</b> .....	61
<b>B. Populasi dan Sampel</b> .....	62
<b>C. Jenis dan Sumber Data</b> .....	64
<b>D. Definisi Operasional Variabel</b> .....	68
<b>E. Teknik Analisis Data</b> .....	71
1. Analisis Partial Least Square (PLS).....	71
2. Interpretasi Model .....	72
a. Uji Model .....	72



<b>BAB IV</b> .....	76
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	76
<b>A. KARAKTERISTIK RESPONDEN</b> .....	76
<b>B. HASIL PENELITIAN</b> .....	81
1. Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	81
a) <i>Convergent Validity</i> .....	81
b) <i>Discriminant Validity</i> .....	83
c) <i>Consistency Reliability</i> .....	85
2. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	86
a) <i>Path Coefficient</i> .....	87
b) <i>Goodness of Fit</i> .....	88
3. Uji Hipotesis.....	90
<b>C. PEMBAHASAN</b> .....	92
1. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Attitude Toward Using Mobile Banking Syariah</i> .....	92
2. Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Attitude Toward Using Mobile Banking Syariah</i> .....	94
3. Pengaruh <i>Attitude Toward Using Mobile Banking</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	96
4. Pengaruh <i>Perceived Ease Of Use</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	97
5. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	99
6. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Melalui Attitude Toward Using</i> .....	100
7. Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking melalui Attitude Toward Using</i> .....	101
8. Pengaruh <i>Perceived Behavioral Control</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	103
9. Pengaruh <i>Subjective Norm</i> terhadap <i>Intention to Use Mobile Banking Syariah</i> .....	104
<b>BAB V</b> .....	106
<b>PENUTUP</b> .....	106
<b>A. KESIMPULAN</b> .....	106
<b>B. KETERBATASAN PENELITIAN</b> .....	108
<b>C. SARAN</b> .....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	111

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	39
Tabel 3. 1 Nilai <i>Skala Likert</i> .....	67
Tabel 3. 2 Indikator Penelitian.....	68
Tabel 4. 1 Data Jenis Kelamin Responden .....	76
Tabel 4. 2 Data Domisili Responden .....	77
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Usia.....	77
Tabel 4. 4 Data Latar Belakang Pendidikan Responden.....	78
Tabel 4. 5 Data Pekerjaan Responden .....	78
Tabel 4. 6 Data Pendapatan Responden.....	79
Tabel 4. 7 Data <i>Mobile Banking</i> Syariah Responden .....	79
Tabel 4. 8 Data Lama Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Syariah .....	80
Tabel 4. 9 Nilai AVE dan <i>Outer Loading</i> .....	82
Tabel 4. 10 <i>Cross Loading</i> .....	83
Tabel 4. 11 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	85
Tabel 4. 12 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	85
Tabel 4. 13 <i>Path Coefficient</i> .....	87
Tabel 4. 14 <i>R-Square</i> .....	89
Tabel 4. 15 Uji Hipotesis .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model TAM .....	20
Gambar 2.2 Kerangka Teori TPB .....	29
Gambar 2.3 Model Penelitian .....	60
Gambar 4.1 Hasil <i>Outer Model</i> .....	81
Gambar 4. 2 Hasil <i>Inner Model</i> .....	87



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	xxiii
Lampiran 2. Data Responden.....	xxxi
Lampiran 3. Cross Loading .....	xxxix
Lampiran 4. Hasil <i>composite reliability</i> dan AVE.....	xxxix
Lampiran 5. <i>R-Square</i> .....	xxxix
Lampiran 6. Uji Hipotesis.....	xl
Lampiran 7. Hasil <i>Outer Model</i> .....	xl
Lampiran 8. Hasil <i>inner model</i> .....	xli
Lampiran 9 <i>CURRICULUM VITAE (CV)</i> .....	xlii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui minat menggunakan *mobile banking* dalam pembayaran dompet digital dengan mengacu pada teori TAM dan TPB. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta. Pengujian hipotesis yang digunakan adalah metode *Structural Equation Modelling* (SEM) dengan menggunakan aplikasi *SmartPLS 3.0*. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 111 responden dengan mengacu pada metode *purposive sampling* dengan kriteria pengguna *mobile banking* syariah dan dompet digital. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, dan *subjective norm* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use*. Sedangkan *attitude* tidak berpengaruh terhadap *intention to use mobile banking* syariah

Kata Kunci: TAM, TPB, *Perceived usefulness*, *Perceived ease of use*, *Perceived behavioral control*, *Subjective norm*, *Attitude toward using*, *Intention to use*, *Mobile banking* Syariah

## ABSTRAK

This study aims to determine the interest in using mobile banking in digital wallet payments by referring to the theory of TAM and TPB. The method used in this study is a quantitative method. The population in this study is Generation-Z in the Special Region of Yogyakarta. The hypothesis testing used is the Structural Equation Modeling (SEM) method using the SmartPLS 3.0 application. The number of samples used in this study were 111 respondents by referring to the purposive sampling method with the criteria of sharia mobile banking and digital wallet users. The data collection technique was done by distributing questionnaires. The results showed that perceived usefulness, perceived ease of use, and subjective norm had a positive and significant effect on intention to use. Meanwhile, attitude has no effect on the intention to use Islamic mobile banking

*Key Words: TAM, TPB, Perceived usefulness, Perceived ease of use, Perceived behavioral control, Subjective norm, Attitude toward using, Intention to use, Islamic mobile banking*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. LATAR BELAKANG**

Sejalan dengan kemajuan dan perkembangan zaman, teknologi informasi juga mengalami perkembangan yang sangat pesat. Kemampuan masyarakat untuk mengoperasikan gawai yang terkoneksi dengan internet turut serta mendukung fenomena digitalisasi. Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Pradita & Munari, 2021) APJII (Asosiasi Penyelenggara Internet Indonesia) mengemukakan setidaknya 196,7 juta orang di Indonesia menggunakan Internet pada tahun 2019 – kuartal II/2020. Banyaknya pengguna gawai dan internet, membuka peluang bisnis baru bagi industri perbankan untuk mengembangkan produknya salah satunya yaitu *mobile banking*. *Mobile banking* merupakan layanan bank yang diberikan kepada nasabah untuk mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi dengan bantuan internet dan gawai.

Hadirnya *mobile banking*, mampu membuat nasabah melakukan transaksi seperti transfer, cek saldo, mutasi rekening, dan pembayaran tagihan tanpa bantuan mesin ATM dan bank. Bahkan beberapa *mobile banking* menyediakan fitur *lifestyle*, dalam fitur ini nasabah dapat membeli tiket pesawat, kereta api, pemesanan hotel, pengingat waktu sholat, hingga pembayaran zakat. Tidak hanya itu, beberapa *mobile banking* juga dilengkapi dengan fitur pembayaran dompet digital seperti OVO, Shopeepay, Go-Pay, DANA, Linkaja, dan lain sebagainya. Hal

seperti ini membuktikan bahwa bank ingin memberikan pelayanan yang kompleks kepada nasabah melalui aplikasi *mobile banking*.

Melalui survey yang dilakukan oleh *databoks*, jumlah mesin ATM kian menurun. BI mencatat, hingga akhir kuartal IV-2020, jumlah mesin ATM sebesar 104,6 ribu unit atau berkurang 1,87% dibandingkan periode yang sama pada 2019. Menurut Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI), salah satu penyebab penurunan jumlah mesin ATM karena gaya hidup masyarakat makin terdigitalisasi. Kini, masyarakat mulai marak menggunakan dompet digital dan transaksi melalui *e-channel* perbankan. Riset Katadata Insight Center (KIC) mencatat mayoritas Gen Z (usia 15-22 tahun) paling sering menggunakan Shopeepay dan *E-money* untuk bertransaksi selama tiga bulan terakhir. Tercatat, masing-masing 77,8% dan 75% responden memilih metode tersebut. Selanjutnya, pengguna DANA, LinkAja, dan OVO masing-masing 60%, 50%, dan 30%. Hal ini semakin dikuatkan dengan kemunculan COVID-19. Sehingga pemerintah mencetuskan kebijakan untuk melakukan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB), hal tersebut membawa dampak transaksi menggunakan digital banking semakin meningkat dan transaksi menggunakan ATM, kartu debit, dan kartu kredit mengalami penurunan.

Layanan yang ada pada *mobile banking* menjadi solusi bagi generasi-Z yang memiliki karakteristik menggemari teknologi, fleksibel, lebih cerdas, dan toleran pada perbedaan budaya. Generasi-Z lahir ketika banyak teknologi baru ditemukan dan dikembangkan. Terlahir ketika



zaman teknologi berkembang pesat, jelas memiliki pengaruh pada generasi ini, generasi-Z menjadi bergantung pada segala sesuatu yang memiliki hubungan dengan teknologi, contohnya generasi-Z sangat terbiasa dengan *smartphone* dan internet dalam kehidupan sehari-hari mereka. Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Rembulan & Firmansyah, 2020) akibat dari generasi-Z yang kecanduan *smartphone*, menciptakan fenomena sosial baru di kalangan generasi-Z. Fenomena sosial tersebut diantaranya sikap antisosial, mudah kesepian, dan kecanduan pada aplikasi atau *game online*. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan teori generasi dari Manheim (1952) yang menyatakan bahwa Generasi-Z merupakan individu yang lahir pada tahun 1995-2010.

Penelitian ini dilakukan di Daerah Istimewa Yogyakarta karena berdasarkan *databoks* terdapat 109 perguruan tinggi yang berada di Daerah Istiewa Yogyakarta dan tersebar di beberapa kota/kabupaten. Sebagai kota pelajar dan kota wisata, banyak pelajar dan pekerja yang memiliki usia produktif merantau di kota ini (Kurniawan, 2011). Sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Minat seseorang untuk mengadopsi *mobile banking* diukur dengan teori yang menjelaskan tingkat penerimaan dan penggunaan terhadap suatu teknologi. Terdapat beberapa faktor yang dapat memengaruhi seseorang untuk menggunakan teknologi. Dalam penelitian ini teori penerimaan yang digunakan adalah *Technology Acceptance Model*

(TAM) dan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Pada tahun 1989 Davis pertama kali mengenalkan teori TAM. Teori ini merupakan perluasan dari teori Icek Ajzen dan Martin Fishbein tentang adopsi teknologi informasi yaitu teori tindakan beralasan (*theory of reasoned action* atau TRA). Model TRA menunjukkan bahwa adopsi teknologi informasi memengaruhi minat perilaku. Selanjutnya, Davis memasukkan dua gagasan utama pada TRA, dua gagasan tersebut adalah persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan (*perceived ease of use*). menurut teori TAM, minat individu dalam menggunakan teknologi informasi dipengaruhi oleh dua gagasan utamanya, yaitu persepsi manfaat dan persepsi kemudahan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Davis, 1989) tentang teori TAM, menunjukkan bahwa keinginan (minat) perilaku individu untuk menggunakan suatu sistem dipengaruhi oleh dua keyakinan. Pertama, manfaat yang dirasakan (*Perceived Usefulness*), yang diartikan sebagai sejauh mana individu berpikir bahwa kinerja mereka akan meningkat apabila menggunakan sistem informasi dan yang kedua yaitu kemudahan penggunaan (*Perceived ease of use*), yang diartikan sejauh mana individu berpikir bahwa menggunakan sistem itu mudah.

*Theory of Planned Behavior* dijelaskan sebagai konstruk yang melengkapi TRA. *Theory of Planned Behaviour* (TPB) merupakan hasil perluasan teori dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dikembangkan oleh Ajzen (Sartika, 2020). Menurut (Sartika, 2020), individu memiliki peluang tinggi untuk mengadopsi perilaku jika

individu tersebut memiliki sikap perilaku yang positif, memperoleh persetujuan dari individu lain yang dekat dan terkait dengan perilaku tersebut, serta meyakini bahwa perilaku tersebut dapat menjadi baik. (Ajzen, 1991) mendefinisikan niat sebagai usaha seseorang untuk melakukan suatu tindakan tertentu. Pada teori TPB, niat adalah konstruk penting yang utama dan dipengaruhi oleh tiga konstruk dasar (Hasyim & Nurohman, 2021) yang antara lain adalah; (a) Sikap (*Attitude*), yang didefinisikan sebagai sejauh mana seorang individu memiliki penilaian positif atau negatif tentang apa yang sedang dilakukan, (b) Norma Subjektif (*Subjective Norm*), yang mana norma subjektif ini mengacu pada tekanan sosial yang dirasakan untuk melakukan atau tidak melakukan suatu tindakan atau perilaku, dan (c) Kontrol Perilaku yang Dirasakan (*Perceived Behavioral Control*), seperti yang dilihat sebelumnya, *Perceived Behavioral Control* mengacu pada Norma subjektif ini mengacu pada tekanan sosial yang dirasakan untuk melakukan perilaku atau tidak (Ajzen, 1991).

Sikap seseorang dalam menggunakan teknologi juga memiliki pengaruh yang kuat. Seperti yang dijelaskan oleh (Davis, 1989) yang mana sikap berpengaruh signifikan terhadap minat. Semakin seseorang memiliki sikap yang positif maka seseorang tersebut akan semakin terdorong untuk menggunakan teknologi. Akan tetapi pada penelitian yang dilakukan oleh (Taylor & Todd, 1995) mengungkapkan bahwa sikap bukan pengaruh utama yang memengaruhi minat. Jika ada pengaruh lain yang memengaruhi minat, maka sikap bukan penentu

utama. Seseorang perlu pertimbangan yang lebih sebelum mengadopsi hal baru. Sehingga, dari hasil perbedaan tersebut peneliti tertarik untuk meneliti kembali pengaruh sikap terhadap minat.

Penelitian tentang minat menggunakan *mobile banking* syariah di Indonesia sudah banyak dilakukan (Fadlan, 2018; Kurniawati et al., 2017; Laksana, 2015; I. S. Rahayu, 2016). Persamaan penelitian kali ini dengan penelitian terdahulu yaitu menggunakan *attitude* (A), *subjective norms* (SN), *perceived behavioral control* (PBC), *perceived ease of use* (PEU), dan *Perceived Usefulness* (PU) untuk mengetahui pengaruhnya terhadap minat penggunaan. Dapat dikatakan bahwa penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya karena penelitian ini menggunakan dan menggabungkan semua variabel tersebut menjadi satu, bukan hanya aspek *theory of planned behavior* (TPB) atau *technology acceptance model* (TAM) saja. Selain itu, penelitian kali ini dilakukan saat pandemi Covid-19.

Dari latar belakang serta fenomena yang dijelaskan sebelumnya, penelitian ini memberikan bahasan mengenai faktor yang memengaruhi minat generasi-Z melakukan pembayaran dompet digital melalui *mobile banking* syariah. Sehingga penulis tertarik untuk membuat judul penelitian **“Minat Generasi-Z Menggunakan *Mobile Banking* Syariah dalam Pembayaran Dompet Digital di Masa Pandemi: Integrasi TAM dan TPB”**.

## B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis menguraikan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap *Attitude Toward Using*?
2. Apakah *Perceived Ease Of Use* berpengaruh terhadap *Attitude Toward Using*?
3. Apakah *Attitude Toward Using* berpengaruh terhadap *Intention to Use mobile banking*?
4. Apakah *Perceived Ease Of Use* berpengaruh terhadap *Intention to Use*?
5. Apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap *Intention to Use*?
6. Apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap *Intention to Use* melalui *Attitude Toward Using*?
7. Apakah *Perceived Ease Of Use* berpengaruh terhadap *Intention to Use* melalui *Attitude Toward Using*?
8. Apakah *Perceived Behavioral Control* berpengaruh terhadap *Intention to Use*?
9. Apakah *Subjective Norm* berpengaruh terhadap *Intention to Use*?

### C. TUJUAN MASALAH

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan, maka penelitian ini digunakan untuk:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Attitude Toward Using*.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap *Attitude Toward Using*.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Attitude Toward Using* terhadap *Intention to Use*.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap *Intention to Use*.
5. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap minat *Intention to Use*.
6. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Intention to Use* melalui sikap *Attitude Toward Using*.
7. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap minat *Intention to Use* melalui *Attitude Toward Using*.
8. Untuk mengetahui pengaruh *Perceived Behavioral Control* terhadap *Intention to Use*.
9. Untuk mengetahui pengaruh *Subjective Norm* terhadap minat *Intention to Use*.

#### D. MANFAAT PENELITIAN

Adapun manfaat dari penelitian ini antara lain adalah:

1. Bagi Peneliti:
  - a. Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pemahaman penulis terkait proses penelitian mulai dari tahap pengumpulan data, pengolahan data sampai penyajian data dalam format laporan.
  - b. Penelitian ini dapat mengasah kemampuan peneliti mengenai minat Generasi-Z dalam pembayaran dompet digital menggunakan mobile banking syariah ditinjau dengan teori TAM dan TPB.
2. Bagi Akademisi:
  - a. Penulis berharap penelitian ini dapat dijadikan rujukan yang berhubungan dengan topic minat Generasi-Z dalam pembayaran dompet digital melalui *mobile banking* syariah dengan gabungan teori TAM dan TPB.
3. Bagi Praktisi:
  - a. Penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak bank syariah untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi minat nasabah khususnya Generasi-Z untuk top up dompet digital menggunakan mobile banking.

- b. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi industri perbankan dalam mengambil keputusan perusahaan guna meningkatkan fitur top up dompet digital pada *mobile banking*.

## E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Untuk mempermudah pemahaman serta memperjelas pembahasan dalam penulisan skripsi ini, maka akan diuraikan sistematika pembahasan. Dalam skripsi ini menggunakan lima bab pembahasan, adapun sistematika penulisan dalam skripsi ini adalah sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Pada bab pertama dalam skripsi ini berisi tentang gambaran skripsi secara garis besar. BAB I pada skripsi ini berisi sub bab yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

### BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab kedua dalam skripsi ini berisi tentang landasan teori yang akan digunakan dalam penelitian ini. BAB II pada penelitian ini berisi sub bab yang terdiri dari kajian teori, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran.



### BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ketiga dalam penelitian ini berisi tentang metode dalam meneliti. BAB III pada penelitian ini berisi sub bab yang terdiri dari jenis penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian, dan teknik analisis data.

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab empat dalam skripsi ini menjelaskan tentang hasil dari penelitian. BAB IV pada skripsi ini berisi sub bab yang terdiri dari gambaran umum objek penelitian, menjelaskan hasil analisis data penelitian yaitu uji *outer model*, uji *inner model*, dan uji hipotesis.

### BAB V PENUTUP

Pada bab kelima dalam penelitian ini memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB V dalam penelitian ini membahas mengenai kesimpulan dari pembahasan yang telah dilakukan, kemudian dilanjutkan dengan memaparkan keterbatasan penelitian mengenai minat penggunaan fitur *top up* dompet digital pada *mobile banking* syariah dan implikasi bagi pihak terkait yaitu perbankan dan saran bagi peneliti selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. KESIMPULAN

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai minat generasi-z menggunakan *mobile banking* syariah dalam pembayaran dompet digital di masa pandemi: integrasi TAM dan TPB, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Perceived usefulness* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude toward using*.. Sehingga, semakin generasi-Z merasa bahwa fitur *top up* dompet digital pada *mobile banking* syariah mudah, maka semakin tinggi pula generasi-Z dalam menyikapi layanan *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah
2. *Perceived ease of use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude toward using* Sehingga, semakin tinggi *perceived ease of use* generasi-Z terhadap layanan *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah, semakin tinggi pula generasi-Z dalam menyikapi layanan *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah.
3. *Attitude toward using* tidak berpengaruh signifikan terhadap *intention to use*. Sehingga, semakin tinggi atau rendah *attitude toward using* tidak memengaruhi *intention to use mobile banking* syariah pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta

4. *Perceived ease of use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use*. Semakin tinggi *perceived ease of use* generasi-Z terhadap layanan *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah, semakin tinggi pula minat generasi-Z untuk *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah.
5. *Perceived usefulness* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use*. Semakin tinggi *perceived usefulness* generasi-Z terhadap layanan *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah, maka semakin tinggi pula minat generasi-Z untuk *top up* dompet digital melalui *mobile banking* syariah.
6. *Perceived usefulness* tidak berpengaruh signifikan terhadap *intention to use* melalui *attitude toward using*. Sehingga dapat dikatakan, semakin tinggi atau rendah *perceived usefulness* tidak memengaruhi *intention to use* melalui *attitude toward using mobile banking* syariah pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta.
7. *Perceived ease of use* tidak berpengaruh signifikan terhadap *intention to use* melalui *attitude toward using*. Sehingga dapat dikatakan, semakin tinggi atau rendah *perceived ease of use* tidak memengaruhi *intention to use* melalui *attitude toward using mobile banking* syariah pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta.

8. *Perceived behavioral control* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *intention to use*. Semakin tinggi atau rendah *perceived behavioral control* tidak memengaruhi *intention to use mobile banking syariah* pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta.
9. *Subjective norm* berpengaruh positif signifikan terhadap *intention to use*. Semakin tinggi *subjective norm* generasi-Z terhadap layanan *top up dompet digital* melalui *mobile banking syariah*, maka semakin tinggi pula minat generasi-Z untuk *top up dompet digital* melalui *mobile banking syariah*.

## **B. KETERBATASAN PENELITIAN**

Dalam menulis skripsi ini penulis sudah berusaha semaksimal mungkin agar mendapatkan hasil yang sesuai dengan apa yang diharapkan. Akan tetapi, dalam penulisan tugas akhir ini peneliti mendapati hambatan, kendala, dan keterbatasan yang mungkin menjadi salah satu faktor yang memengaruhi hasil dari penelitian ini. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Responden yang telah berpartisipasi dalam penelitian ini masih ada beberapa yang tidak memenuhi kriteria persyaratan sampel penelitian seperti usia lebih dari 25 tahun dan domisili tidak di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Hasil dalam penelitian ini belum begitu tergeneralisasi. Hal ini dikarenakan sampel yang digunakan peneliti hampir mendekati

jumlah minimum. Selain itu, sampel yang digunakan dalam penelitian ini jika ditinjau berdasarkan demografinya memiliki hasil yang kurang merata.

3. Perolehan informasi melalui kuesioner terkadang tidak menginterpretasikan pendapat responden yang sebenarnya. Hal ini mungkin dikarenakan terdapat perbedaan persepsi juga pendapat dari masing-masing responden. Selain itu, faktor kejujuran yang menjadi pengaruh dalam mengisi kuesioner.
4. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini hanya menggunakan metode penyebaran kuesioner. Hal ini dapat berdampak pada keterbatasan informasi yang diperoleh dari responden.

### C. SARAN

Berdasarkan hasil kesimpulan maupun beberapa keterbatasan penelitian di atas, kepada para peneliti selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan beberapa hal di bawah ini:

1. Untuk penelitian selanjutnya alangkah lebih baik lagi jika peneliti memerhatikan jumlah sampel yang didapatkan. Peneliti bisa menambah jumlah sampel supaya memiliki hasil yang lebih maksimal. Tidak hanya itu, alangkah lebih baik apabila profesi responden bervariasi.
2. Untuk para peneliti selanjutnya, sebaiknya tidak hanya menggunakan metode kuesioner. Untuk mendapatkan hasil yang lebih maksimal

peneliti sebaiknya menambah metode pengumpulan data dari responden dengan wawancara agar informasi yang diperoleh lebih mendalam.

3. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan tidak hanya menggunakan variabel-variabel yang terdapat dalam penelitian ini. Penulis berharap pada penelitian selanjutnya dapat mengembangkan dan memperbanyak variabel dalam penelitian.
4. Bagi pihak perbankan alangkah lebih baik apabila melakukan kolaborasi dengan *public figur* atau *influencer* untuk melakukan pemasaran lebih lanjut. Karena, berdasarkan hasil penelitian ini generasi-Z akan minat melakukan pembayaran dompet digital melalui *mobile banking* syariah karena dorongan orang-orang yang dianggap penting dalam hidupnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, R., & Wardhana, A. (2016). Pengaruh Perceived Usefulness Dan Perceived Ease Of Use Terhadap Intention Of Use Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna Instant Messaging LINE Di Indonesia. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 24–32. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol20.iss1.art3>
- Amalia, S. N. A. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Individu Terhadap Financial Technology Syariah Paytren Sebagai Salah Satu Alat Transaksi Pembayaran: Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory Of Planned Behavior. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 9(1), 65–79.
- Ardhiani, L. N. (2015). Analisis Faktor-Faktor Penerimaan Penggunaan Quiooerschool.com Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). In *Journal of Chemical Information and Modeling*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alvina. (2020). “Analisis Minat Nasabah Terhadap Aplikasi *Mobile banking* Dalam Bertransaksi Dengan Menggunakan Kerangka Teknologi Acceptance Model (TAM)”. Skripsi. STIKOM Dinamika Bangsa. Jambi.
- Anik, S. (2015). *Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking* (Vol. 3) [Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta].

<http://weekly.cnbnews.com/news/article.html?no=124000>

Annisa'a Suci Mulyanti, Osa Omar Sharif, S.Si, M., & Prodi. (2015). *Analisis Minat Penggunaan Instagram Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam)*. 2(3).

Ardhiani, L. N. (2015). Analisis Faktor-Faktor Penerimaan Penggunaan Quiooerschool.com Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). In *Journal of Chemical Information and Modeling*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Astuti, W., & Prijanto, B. (2021). Faktor yang Memengaruhi Minat Muzaki dalam Membayar Zakat Melalui Kitabisa.com: Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory of Planned Behavior. *Al-Muzara'Ah*, 9(1), 21–44.

<https://doi.org/10.29244/jam.9.1.21-44>

Aulina, R. (2018). *Pengaruh Teknologi Acceptance Model (TAM) pada Intention to Use Internet Banking Perbankan Syariah dengan Attitude Toward Using sebagai Variabel Intervening: Studi pada Mahasiswa Pelaku Usaha di Kota Malang*. 59–60. <http://etheses.uin-malang.ac.id/12751/%0Ahttps://lens.org/110-695-972-725-818>

Auliya, M. (2018), Bayar tagihan dengan GoPay atau OVO, amankah? (Diakses dari <https://www.domainsia.com/tips/dompot-elektronik-adalah/> pada tanggal 06 Juni 2021).

Azwar, Saifuddin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Bangkara, R. P., & Mimba, N. P. S. H. (2016). Pengaruh Perceived Usefulness Dan Perceived Ease of Use Pada Minat Penggunaan Internet Banking Dengan Attitude Toward Using Sebagai Variabel Intervening. *E-Jurnal*



*Akuntansi Universitas Udayana, 16(3), 2408–2434.*

Chauhan ,Shumedha. (2015). "Acceptance of mobile by poor citizens of India : Integrating trust into the technology acceptance model". Emerald Insight Vol. 17 Iss 3 pp. 58- 68 :Institut Gugaon India.

Chitra Laksmi Rithmaya. (2016). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Sikap, Risiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Bca Dalam Menggunakan Ininternet Banking. JOURNAL of RESEARCH in ECONOMICS and MANAGEMENT, 16.

Desnissanty, A. N., & Sari, D. (2021). Penggunaan ShopeePAY Dengan Technology Acceptance Model ( TAM ) Analysis Of Factors Affecting ShopeePAY Usage Behavior By Using Technology Acceptance Model ( TAM ). *Library Publication Telkom University.*

Davis, Fred D., 1989, *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Technology*, *MIS Quarterly*, Vol. 13, No. 3.

de Luna, I. R., Liébana-Cabanillas, F., Sánchez-Fernández, J., & Muñoz-Leiva, F. (2019). *Mobile payment is not all the same: The adoption of mobile payment systems depending on the technology applied. Technological Forecasting and Social Change*, 146, 931–944. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2018.09.018>.

Evellyana, F. (2021). Theory Of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Pembelian Tiket Secara Online Pada Generasi Milenial. *Jurnal Bisnis, Manajeen, Dan Akuntansi, VIII*. <https://doi.org/10.24843/eeb.2017.v06.i12.p01>

Fadlan, Abi. (2018). "Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kegunaan

Terhadap Penggunaan *Mobile banking* (Studi Pada Mahasiswa Pengguna *Mobile banking* Universitas Brawijaya)". Skripsi. Universitas Brawijaya. Malang.

Fahmi Natigor Nasution. 2006. Teknologi Inforamsi Berdasarkan Aspek Perilaku (Behavior Aspect). Medan: USU Digital Libbrary

Fatmawati, E. (2015). Technology Acceptance Model (TAM) untuk Menganalisis Sistem Informasi Perpustakaan. *Iqra': Jurnal Perpustakaan Dan Informasi*, 9(1), 1–13.  
<http://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/iqra/article/view/66>

Fusilier M, Durlabhji S. 2005. An exploration of student internet use in india the technology acceptance model and the theory of planned behaviour. *Campus-Wide Information Systems* 22(4):233–246. <http://dx.doi.org/10.1108/10650740510617539>.

Habibi, Y. (2016). Refleksi setahun laku pandai. *Republika*. Retrieved from <http://www.republika.co.id>

Hafiz, Abdul. (2018). "Analisis SWOT Layanan *Mobile banking* Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pondok Indah". Skripsi. UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta.

Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121.  
<https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128> .

Hair, J., Hult, G. T., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* - Joseph F. Hair, Jr., G.

- Tomas M. Hult, Christian Ringle, Marko Sarstedt. In *Sage*.
- Hakim, M. F. (Universitas T., & Rubiyanti, N. (Universitas T. (2019). Analisis Minat Perilaku Konsumen Dalam Menggunakan Digital Perbankan Dengan Pendekatan Theory of Planned of Behavior (Studi Pada Kota Bandung Dan Jakarta). *E-Proceeding of Management*, 6(3), 5941.
- Hasyim, F., & Nurohman, Y. A. (2021). Adopsi Teori Perilaku Berencana dalam Menganalisis Niat Melakukan Wakaf Tunai. *Among Makarti*, 14(1), 78–92.  
<https://doi.org/10.52353/ama.v14i1.201>
- Hossain, S. A., Bao, Y., Hasan, N., & Islam, M. F. (2020). Perception and prediction of intention to use online banking systems. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147- 4478), 9(1), 112–116.  
<https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i1.591>
- Ika Febrilia, Shela Puspita Pratiwi, & Irianto Djatikusumo. (2020). Minat Penggunaan Cashless Payment System – Dompot Digital Pada Mahasiswa Di Fe Unj. *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(1), 1–19.  
<https://doi.org/10.21009/jrmsi.011.1.01>
- Indrayana, B., Seminar, K. B., & Sartono, B. (2016). Faktor Penentu Minat Penggunaan Instagram Untuk Pembelian Online Menggunakan Technology Acceptance Model (Tam) Dan Theory of Planned Behavior (Tpb). *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 138–147.  
<https://doi.org/10.17358/jabm.2.2.138>
- Juhri, K., & Dewi, C. K. (2017). Kepercayaan Dan Penerimaan Layanan Mobile Money T-Cash Di Bandung Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model ( Tam ). *Jurnal Pro Bisnis*, 10(1), 36–51.

- Karim, M. W., Ulfy, M. A., & Huda, M. N. (2020). Determining intention to use smartphone banking application among millennial cohort in Malaysia. *International Journal of Management and Sustainability*, 9(1), 43–53. <https://doi.org/10.18488/journal.11.2020.91.43.53>
- Kumala, D. C., Pranata, J. W., & Thio, S. (2020). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Trust, Dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X Di Surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan*, 6(1), 19–29. <https://doi.org/10.9744/jmp.6.1.19-29>
- Kumar, A., Dhingra, S., Batra, V., & Purohit, H. (2020). A Framework of Mobile Banking Adoption in India. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 6(2). <https://doi.org/10.3390/JOITMC6020040>
- Kurniawati, H. A., Arif, A., & Winarno, W. A. (2017). Analisis Minat Penggunaan *Mobile banking* Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 4(1), 24. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v4i1.4563>
- Kusumawardhani, D. A., & Purnaningrum, E. (2021). *Penyebaran pengguna digital wallet di indonesia berdasarkan google trends analytics Distribution of digital wallet users in indonesia based on google trends analytics*. 17(2), 377–385.
- Kusuma, H. dan Susilowati, D. 2009. *Determinan Pengadopsian Layanan Internet Banking: Perspektif Konsumen Perbankan Daerah Istimewa Jogjakarta*. *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*. Volume 11, Nomor 2, Desember 2007
- Laksana, G. (2015). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan

Penggunaan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* (Studi Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah). *Jurnal Administrasi Bisnis SI Universitas Brawijaya*, 26(2), 86309.

Limayem, M., Hirt, S. G., & Chin, W. (2001). Intention does not always Matter: The Contingent Role of Habit in IT Usage Behaviour. *ECIS 2001 Proceedings*, 274–286.

<http://aisel.aisnet.org/ecis2001/56%5Cnhttp://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.83.2394&rep=rep1&type=pdf>

Lucyanda, J. (2010). Pengujian Technology Acceptance Model (Tam) Dan Theory Planned Behavior (Tpb). *JRAK Agustus*, 2(1995), 1–14.

Nam, K., Lee, Z and Lee, B.G. (2016). How Internet has Reshaped the User Experience of Banking Service?. *KSII Transactions on Internet and Information Systems*, 10 (2), 684- 702.

Nasri, Wadie, & Charfeddine, Lanouar. 2012. *Factors Affecting The Adoption Of Internet Banking In Tunisia: An Integration Theory Of Acceptance Model And Theory Of Planned Behavior: The Journal of High Technology Management Research*, 23 (2012), 1-14

Ma'ruf, S. (2018). The Influence Of Ease Of Use, Usefulness, Perceived Risk, And Convenience On Consumer Attitude On Online Shopping (A Case Study Of Lazada.Com) Oleh. *Jurnal Fakultas Ekonomi*, (3), 535–549.

Mihartinah, D., & Coryanata, I. (2019). Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Mengambil Sertifikasi Chartered Accountant.

- Jurnal Akuntansi*, 8(2), 77–88. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.8.2.77-88>
- Muktisar, Rasyid, Ismail, & Evriyenni. (2021). Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee). *Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3, 56–72.
- Nazir. 1998. Metode Penelitian. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Nilamsari, F. N. (2020). Kemudahan, Manfaat, Sikap Dan Kontrol Perilaku Mahasiswa Dalam Proses Penggunaan Mobile Banking Melalui Minat. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Ningrum, N. P. N. (2019). Analisis Strategi Bisnis pada Layanan Aplikasi Mobile Pegadaian Syariah Digital (PSD) Menggunakan SWOT Analysis.
- Novitasari, Anggie. 2020. “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Mobile banking* Bank Syariah Mandiri (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga. Yogyakarta
- Nurdin, N., Musyawarah, I., Nurfitriani, N., & Jalil, A. (2020). Pengaruh Pelayanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palu). *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 87–104. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i1.24.87-104>
- Nurhamidah, N., Kurniawan, A., & Umiyati, I. (2018). Analisis Perilaku Pengguna Teknologi Atas Penerimaan Layanan E-Samsat Menggunakan Model TAM dan TPB (Studi Kasus Pada SAMSAT Wilayah Kabupaten Subang). *Accruals*, 2(1), 28–40. <https://doi.org/10.35310/accruals.v2i1.5>
- Obaid, T., & Aldammagh, Z. (2021). Predicting Mobile Banking Adoption: An

- Integration of TAM and TPB With Trust and Perceived Risk. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3761669>
- Oentario, Y., Harianto, A., & Irawati, J. (2017). Pengaruh Usefulness, Ease of Use, Risk Terhadap Intention to Buy Online patisserie Melalui Consumer Attitude Berbasis Media Sosial Di Surabaya. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 11(1), 26–31. <https://doi.org/10.9744/pemasaran.11.1.26-31>
- Owusu, G. M. Y., Bekoe, R. A., Addo-Yobo, A. A., & Otiaku, J. (2021). Mobile Banking Adoption among the Ghanaian Youth. *Journal of African Business*, 22(3), 339–360. <https://doi.org/10.1080/15228916.2020.1753003>
- Pradita, L. A., & Munari. (2021). Pengaruh Attitude, Subjective Norms, Perceived Behavior Control, Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, dan Subsidy Terhadap Minat Pengguna Financial Technology pada E-Commerce. *Jurnal Equilibrium*, 10(1), 9–23.
- Putra, R. A., Salisah, F. N., & Permana, I. (2016). Penentuan Faktor-Faktor Penerimaan Pengguna Sistem Reservasi Online PT. XYZ Menggunakan Technology Acceptance Model. *Jurnal Ilmiah Rekayasa dan Manajemen Sistem Informasi*, 4(2), 179-182.
- Rachmawati, A. (2019). *Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Menggunakan Layanan Mobile Payment Dalam Bertransaksi*. Universitas Islam Indonesia.
- Rahayu, I. S. (2016). Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking* Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM) (Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta). *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 5(2), 137. [https://doi.org/10.21927/jesi.2015.5\(2\).137-150](https://doi.org/10.21927/jesi.2015.5(2).137-150)

- Rahayu, Priestiani Putri. (2019) Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat enggunaan *Mobile banking*(Studi Empiris pada Mahasiswa di Yogyakarta). Skripsi. Fakultas Ekonomi UII. Yogyakarta.
- Ramadhan, A. F., & Simanjuntak, M. (2018). Perilaku Pembelian Hedonis Generasi Z: Promosi Pemasaran, Kelompok Acuan, dan Konsep Diri. *Jurnal Ilmu Keluarga Dan Konsumen*, 11(3), 243–254. <https://doi.org/10.24156/jikk.2018.11.3.243>
- Rahmatsyah, Deni. “Analisa Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Penggunaan Produk Baru”, Universitas Indonesia, Jakarta, 2011.
- Rastati, Ranny. (2018). Media Literasi Bagi Digital Natives: Perspektif Generai Z di Jakarta. *Jurnal Teknologi Pendidikan*. Vol. 06 No. 01
- Rembulan, N. D. R., & Firmansyah, E. A. (2020). Perilaku Konsumen Muslim Generasi-Z Dalam Pengadopsian Dompot Digital. *Valid Jurnal Ilmiah*, 17(2), 111–128. <http://journal.stieamm.ac.id/index.php/valid/article/view/144>
- Riza, A. F. (2021). The potential of digital banking to handle the Covid-19 pandemic crisis: Modification of UTAUT model for Islamic finance industry. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 7(1), 1–16. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol7.iss1.art1>
- Riza, A. F. (2019). Customer acceptance of digital banking in Islamic bank: Study on millennial generation. CIMAE Proceeding Conference on Islamic Management Accounting and Economics. Vol. 2. Page 66-74
- Riza, A. F., & Hafizi, M. R. (2019). Customers attitude toward Islamic mobile banking in Indonesia: Implementation of TAM. *Asian Journal of Islamic*



- Rukhviyanti, Y. W. A. R. & N. (2015). Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan mobile banking(M-Banking): Model Kombinasi Technology Acceptance Model(Tam) Dan Theory of Planned Behavior (Tpb). *Jurnal Informasi, VII(1), 25–44.*
- Salisa, N. R., Aeni, I. N., & Chamid, A. A. (2019). Analisis Faktor-faktor Penerimaan Penggunaan Sistem Keuangan Desa: Pendekatan TAM dan TPB. *Ekonomi Dan Bisnis, 6(1), 34.* <https://doi.org/10.35590/jeb.v6i1.829>
- Sari, I. (2019). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Penggunaan Teknologi, Fitur Layanan dan Keamanan, Terhadap Minat Menggunakan E-Money dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Pengguna e-money Flazz BCA di Bank BCA Syariah Semarang). *IAIN Salatiga.*
- Sartika, D. (2020). Melihat Attitude and Behavior Manusia Lewat Analisis Teori Planned Behavioral. *Journal of Islamic Education Guidance and Counseling, 4, 51–68.* <http://jurnal.idaqu.ac.id/index.php/jiegc/article/download/17/7>
- Sholihin, Mahfud dan Ratmono, Dwi. 2020. Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis. Yogyakarta. Penerbit ANDI
- Sidharta, I., & Sidh, R. (2014). Pengukuran Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Sikap Serta Dampaknya Atas Penggunaan Ulang Online Shopping Pada E-CommerceIwan. *Jurnal Computech & Bisnis, 8(2), 92–100.*
- Suko, F., Sobari, N., & Usman, H. (2018). Pengaruh Attitude , Subjective Norms

- dan Perceived Behavioral Control terhadap Intensi Kepemilikan Kartu Kredit Syariah. *MEIS : Jurnal Middle East and Islamic Studies*, 5(2), `.
- Sulistiyowati, R., Paais, L., & Rina, R. (2020). Persepsi Konsumen Terhadap Penggunaan Dompot Digital. *ISOQUANT : Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 17. <https://doi.org/10.24269/iso.v4i1.323>
- Supardi. (1993). Poulasi dan Sampel Penelitian. UNISIA. No 17 Tahun XIII
- Triwulan VI Supardi, S. (2005). Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis. Yogyakarta: UII Press.
- Susanti, Anik. (2015). “Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile banking*”. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga .Yogyakarta
- Teguh. Muhammad, Metodologi Penulisan Ekonomi Dan Aplikasi (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005), h. 118.
- Tilawati, F. (2018). *Pengaruh manfaat, kemudahan, norma subyektif, dan kontrol perilaku terhadap minat menggunakan uang elektronik di kota depok*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Utomo, I. T. (2018). *Penggunaan E-Money Di Kalangan Mahasiswa Universitas Islam Indonesia*. Skripsi. Universitas Islam Indonesia.
- Viswanath Venkatesh, F. D. D. (2000). A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Science*, 46(3652), 1648–1655. <https://doi.org/10.1126/science.146.3652.1648>
- Wahyuningtyas, R. A. (2016). Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Niat Beli Ulang Dengan Persepsi Kegunaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Pengguna Layanan Aplikasi Go-Jek Di Surabaya).*Jurnal Ilmu Manajemen*, 4, 122

1–10.

Wibawanto, H. (2016). Generasi Z dan pembelajaran di Pendidikan Tinggi. Simposium Nasional Pendidikan Tinggi. Bandung (ID). [internet]. [diunduh pada tanggal 22 Oktober 2021]. Tersedia pada: <http://event.elearning.itb.ac.id/assets/download/materi3.pdf>

Wibowo, S. F., & Rosmauli, D. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta)Setyo. Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI), Vol.6, 440–456.

Wibowo, A. (2008). Kajian tentang perilaku pengguna sistem informasi dengan pendekatan technology acceptance model (tam). Jurnal ubl, 1±9. <https://www.researchgate.net/publication/228997997>

Wibowo dan Sarmanu. (2008). Materi Pelatihan Structural Equation. Penelitian Universitas Airlangga. Surabaya

Widodo, T., & Putri, S. F. (2021). Analisis Minat Penggunaan Dompnet Digital LinkAja dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) di Bandung. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 12(2), 134–145. <https://doi.org/10.29244/jmo.v12i2.34462>

Wijinur Astuti, Teknologi Perbankan, Jakarta: Graha Ilmu, 2011

Wiryanan, Muhammad Ryzki. dan Cici Amalia H. S. (2020). Analisis SWOT Pada Layanan Jasa *Mobile banking* di PT Bank Panin Dubai Syariah. JSMA (Jurnal Sains Manajemen & Akuntansi). Volume 12 No. 2

Wulandari, Dwitya Pratiwi. (2018). “Fktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat

Nasabah Untuk Menggunakan Layanan *Mobile banking* Pada PT Bnak Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Pakam”. Skripsi Minor. UIN Sumatera Utara. Medan.

Wulandari, Novitasari Putri. Moelino N. N. K (2017). Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Layanan *Mobile banking* di Bandung. *Jurnal Bisnis dan IPTEK*. Vol. 10, No. 2.

Yaghoubi NM, Shakeri R. 2010. The role of e-readiness assessment criteria in accepting e-commerce for small and medium size enterprises-Development of technology acceptance model. *Chinese Business Review* 2 (80): 21–25

Zulkarnain, Z. K., & Alwie, A. F. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat , Persepsi Kemudahan ,Sikap, Kontrol Prilaku , Dan Norma Subyektif Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Pada Bank Bumn Di Kota Pekanbaru. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(3), 617–631.

[www.cnnindonesia.com](http://www.cnnindonesia.com) diakses pada 16 Januari 2021

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/10/08/jumlah-penduduk-kota-yogyakarta-374-ribu-jiwa-pada-2020> diakses pada 13 Oktober 2021

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA