

**MINAT PENGGUNAAN *M-BANKING* BANK SYARIAH DI INDONESIA:  
IMPLEMENTASI DARI TAM3**



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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**OLEH:  
ALIFA PERMATA AGUSTINA  
NIM.18108020094**

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

**2022**

**MINAT PENGGUNAAN *M-BANKING* BANK SYARIAH DI INDONESIA:  
IMPLEMENTASI DARI TAM3**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**ALIFA PERMATA AGUSTINA  
NIM.18108020094**

**PEMBIMBING:**

**Alex Fahrur Riza., SE., M.Sc.,CMA  
NIP.19900412 000000 1 301**

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

**2022**



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-683/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2022

Tugas Akhir dengan judul : MINAT PENGGUNAAN M-BANKING BANK SYARIAH DI INDONESIA :  
IMPLEMENTASI DARI TAM3

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALIFA PERMATA AGUSTINA  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108020094  
Telah diujikan pada : Kamis, 02 Juni 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

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

Valid ID: 62a937bb0aefb



Penguji I

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 62a8d0feb6ae0



Penguji II

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.  
SIGNED

Valid ID: 62a432206211b



Yogyakarta, 02 Juni 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 62a96a637eb2e



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

### **SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Alifa Permata Agustina

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

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

Nama : Alifa Permata Agustina

NIM : 18108020094

Judul : Minat Penggunaan *M-banking* Bank Syariah Di Indonesia:  
Implementasi dari TAM3

Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu ekonomi islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera di munaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 23 Mei 2022

Pembimbing

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

NIP.19900412 000000 1 301

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alifa Permata Agustina

NIM : 18108020094

Jurusan : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Minat Penggunaan M-Banking Bank Syariah di Indonesia: Implementasi dari TAM3**" adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri, bukan publikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *footnote*, *bodynote*, dan daftar Pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka saya tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Yogyakarta, 22 Mei 2022

Hormat Saya

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



*Alifa Permata Agustina*  
Alifa Permata Agustina  
NIM: 18108020094

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alifa Permata Agustina  
NIM : 18108020094  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Minat Penggunaan *M-banking* Bank Syariah Di Indonesia: Implementasi dari TAM3”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan hak bebas Royalti Noneklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama terikat mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 21 May 2022  
Hormat Saya

  
Alifa Permata Agustina  
18108020094

## HALAMAN MOTTO

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ

“Barang siapa mengerjakan kebaikan seberat zarah, niscaya dia akan melihat  
(balasan)nya”

(Q.S Al-Zalzalah [99]:7)

“Bermimpilah setinggi langit, jika kamu terjatuh. Kamu masih berada diantara  
bintang-bintang”

(Ir. Soekarno)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya dan atas dukungan serta do'a dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan:

Teruntuk Kedua Orang Tua Bapak Sigit Kurniadi dan Ibu Windi Hastuti terkasih dan tersayang, serta Adikku tercinta

Yang selalu mendukung, mendoakan dan merawat penulis dengan penuh kasih sayang dan kesabaran, serta pengorbanan yang luar biasa sampai saat ini.

Untuk keluarga besar yang selalu mendo'akan

Untuk sahabat tercinta dan orang-orang yang pernah dan akan saya temui

Serta untuk Almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN PENULISAN ARAB LATIN

### KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

### REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

#### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	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	Žal	Ž	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	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

**Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَّ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَّ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

**Tabel 0.4 Transliterasi Maddah**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

#### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

## 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khužu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u

- إِنَّ inna

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ / Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ / Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ                      Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّٰهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا                      Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alaamiin, segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas kasih dan sayang-Nya sehingga kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam kami panjatkan kepada junjungan umat yaitu Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita dari alam kejahiliah menuju ke alam penuh keimanan dan keindahan yaitu dengan adanya nikmat iman, islam, dan ikhsan.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tak lepas dari bantuan dan dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim kami, terima kasih kami sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. Phil Al-Makin, S.Ag., M.A selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Ruspita, M.Ag. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Alex Fahrur Riza., SE., M.Sc.,CMA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu bersabar dan memberikan dukungan, bimbingan, dan arahan dari awa proses penyusunan skripsi ini sampai akhir.
5. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoruddin, S.E.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu menuntun, membimbing, dan memberi nasehat selama berada di kampus tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Kepada Bapak Sigit Kurniadi dan Ibu Windi Hastuti yang selama ini memberikan dukungan dan nasihat untuk penulis dalam melaksanakan sampai menyelesaikan skripsi
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendudukan
8. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



serta Pegawai di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

9. Kepada adik penulis yaitu Azmi Faza Auzani,
10. Kepada Saudara-saudara sekalian baik itu dari dari pihak ibu yaitu Mba Nufika Rachmawati, Reyningtyas Annisa, dan Reyningtyas Putri yang mau memberikan masukan, dan lain-lain yang selalu memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini serta dari pihak Bapak yaitu keluarga Ngawi yang memberikan semangat dan dukungan untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada karyawan Bank Syariah Indonesia KCP Gedongkuning dan Bank Syariah Indonesia KCP Bantul Sudirman 2 yang telah memberikan ilmu, wawasan, tips, dan masukan kepada penulis.
12. Kepada Ruruh Syahdu Utami selaku teman senasib setakdir seperjuangan yang selalu memberi nasihat, masukan, dan waktunya baik selama penyusunan skripsi ini atau diluar penyusunan skripsi ini.
13. Kepada Shelina Syalmadia Aji selaku tetangga yang selalu direpotkan dan selaku teman seperjuangan kuliah walaupun bukan dari Universitas yang sama.
14. Kepada teman-teman terdekat penulis seperti Nindya Alfiany yang selalu bersedia diganggu waktunya, Cindy Melati Cantik teman sepermagangan di BSI KCP Bantul Sudirman 2 yang bersedia diganggu waktunya, Fadyatul Afra yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah dikala KKN, Dinda Feby Annisa sebagai sasaran empuk kejahilan penulis, dan Ruhul Madania selaku teman yang suka direpotkan.
15. Keluarga TPA Masjid Baiturrahman yang telah memberikan saya banyak kritik, saran, dan masukannya.
16. Keluarga Muda Mudi Plemburan yang telah memberikan saya wawasan,
17. Keluarga ForSEBI yang telah memberikan saya banyak pengalaman, ilmu, dan wawasan mengenai Ekonomi Islam,
18. Keluarga KSPM yang telah memberikan saya pengalaman dan ilmu mengenai pasar modal,
19. Keluarga PLD yang telah memberikan saya pengalaman dan wawasan

untuk saling menghargai dan menghormati,

20. Keluarga KKN 105 Dusun Karangkulon, terimakasih untuk memori yang tak pernah terlupakan,
21. Teman-teman seperjuangan seperti M.Hanif Ibrahim, dll yang telah memberikan dukungan dan masukan,
22. Kepada Tetangga penulis yang super menyebalkan dan super julid, yang secara tidak langsung memberikan motivasi kepada penulis untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini.
23. Kepada kamu jodoh penulis kelak yang masih belum terlihat rupa bentuknya.

Semoga Allah SWT senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang lebih baik lagi. Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan ini terdapat banyak banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 21 May 2022

Hormat Saya



Alifa Permata Agustina

18108020094

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR .....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN PENULISAN ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xvi
DAFTAR ISI .....	xix
DAFTAR TABEL .....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxii
ABSTRAK .....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Sistematika Pembahasan .....	8
BAB II LANDASAN TEORI .....	10
A. Kajian Pustaka .....	10
B. Penelitian Terdahulu .....	25
C. Pengembangan Hipotesis .....	31
D. Kerangka Pemikiran .....	34
BAB III METODE PENELITIAN .....	36
A. Jenis Penelitian .....	36
B. Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	37
C. Definisi Variabel Operasional .....	40
D. Metode Pengujian Hipotesis .....	51
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....	56
A. Diskripsi Objek Penelitian Data.....	56
B. Karakteristik Demografi Responden.....	57
C. Hasil <i>Open Questioner</i> .....	63
D. Statistik Deskriptif .....	66
E. Pengujian Instrumen Penelitian.....	70
F. Uji Hipotesis dan Pembahasan.....	79
BAB V PENUTUP.....	88
A. Kesimpulan .....	88
B. Keterbatasan Penelitian.....	89
C. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA .....	91
LAMPIRAN .....	i

## DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan .....	ix
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal .....	x
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap .....	xi
Tabel 0.4 Transliterasi <i>Maddah</i> .....	xi
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Skala Pengukuran .....	41
Tabel 3.2 Variabel Dependen .....	43
Tabel 3.3 Variabel Independen .....	49
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Umur.....	57
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Status Pekerjaan .....	58
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	59
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan .....	60
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Provinsi/Domisili .....	61
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan <i>M-banking</i> Bank Syariah yang Digunakan .....	63
Tabel 4.8 Responden Berdasarkan Durasi Penggunaan.....	64
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	65
Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian Per-Indikator .....	67
Tabel 4.11 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) dan <i>outer loading</i> .....	72
Tabel 4.12 Nilai <i>Discriminant Validity</i> .....	74
Tabel 4.13 Nilai Reliabilitas .....	75
Tabel 4.14 Nilai <i>R-Square</i> .....	78
Tabel 4.15 Nilai <i>T-Statistic</i> dan <i>P-Values</i> .....	79

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan <i>Digital Banking</i> .....	2
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i> (Davis, 1985) .....	12
Gambar 2.2 Tujuan TAM 2 (Venkatesh & Davis, 2000) .....	14
Gambar 2.3 <i>Technology Acceptance Model 3</i> (TAM3) .....	15
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar 3.1 Ilustrasi permodelan PLS .....	56
Gambar 4.1 <i>Outer Model Structural</i> .....	71
Gambar 4.2 Hasil Pengujian <i>Bootstraping (Inner Model)</i> .....	77



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 .....	i
LAMPIRAN 2 .....	xii
LAMPIRAN 3.....	xiv
LAMPIRAN 4.....	xvi
LAMPIRAN 5.....	xx
LAMPIRAN 6.....	xx
LAMPIRAN 7.....	xxi
LAMPIRAN 8.....	xxi
LAMPIRAN 9.....	xxii
LAMPIRAN 10.....	xxii
LAMPIRAN 11.....	xxii
LAMPIRAN 12.....	xxiii
LAMPIRAN 13.....	xxiv



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini dibentuk memiliki tujuan untuk mengetahui minat penggunaan *M-banking* bank syariah di Indonesia: implementasi dari teori TAM3. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah bank syariah di Indonesia. Penelitian ini didistribusikan menggunakan kuisioner online berupa google form dan memperoleh sampel yang sesuai dengan kriteria sebanyak 117 responden. Hasil dari pengambilan data kemudian diolah menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0. Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan hampir semua variabel berpengaruh positif kecuali pada hubungan variabel efikasi diri terhadap persepsi kemudahan penggunaan karena terdapat faktor eksternal yang mempengaruhi responden dalam mengisi kuesioner penelitian.

**Kata Kunci:** *M-banking* Bank Syariah, Bank Syariah, Teori Model Penerimaan Teknologi 3 (TAM3)



## **ABSTRACT**

*This research be formed to know about behavior intention mobile banking of Islamic banking in Indonesia: The implementation by theory acceptance model 3 (TAM3). The population in this research is Islamic banking customer in Indonesia. This research is distributed using online questionnaire by google form and get respondents of 117 people , that fits the criteria. The result of getting data further process by SmartPLS 3.0. by the result of this research, we know about almost all of variable influent but in relationship of self efficacy to perceived ease of use because in this relationship there is external factor which influence of customer to occupy the online questioner.*

*Keywords: Mobile banking of Islamic banking, Islamic banking, Theory Acceptance Model3 (TAM3)*





# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Saat ini Indonesia tengah memasuki perkembangan teknologi yang pesat. Hal ini didukung oleh banyak pemberitaan mengenai revolusi industri 4.0. Terlebih dengan hadirnya pandemi COVID-19 telah membentuk pola kebiasaan baru dengan membatasi aktivitas masyarakat, mau tidak mau masyarakat harus mengikuti arus zaman dengan menghadapi revolusi industri 4.0. Industri perbankan nasional lantas merespon kebiasaan baru tersebut, berlomba-lomba menjadi bank digital.<sup>1</sup>

Suprpty *et al.* (2021) dalam Matoenji *et al.* (2021:127) menyatakan bahwa industri perbankan yang berlomba-lomba menyediakan layanan bank digital karena industri bank sangat erat kaitannya dengan kepercayaan dari para nasabahnya, terutama nasabah yang menempatkan dananya pada bank tersebut baik berupa giro, tabungan maupun deposito.

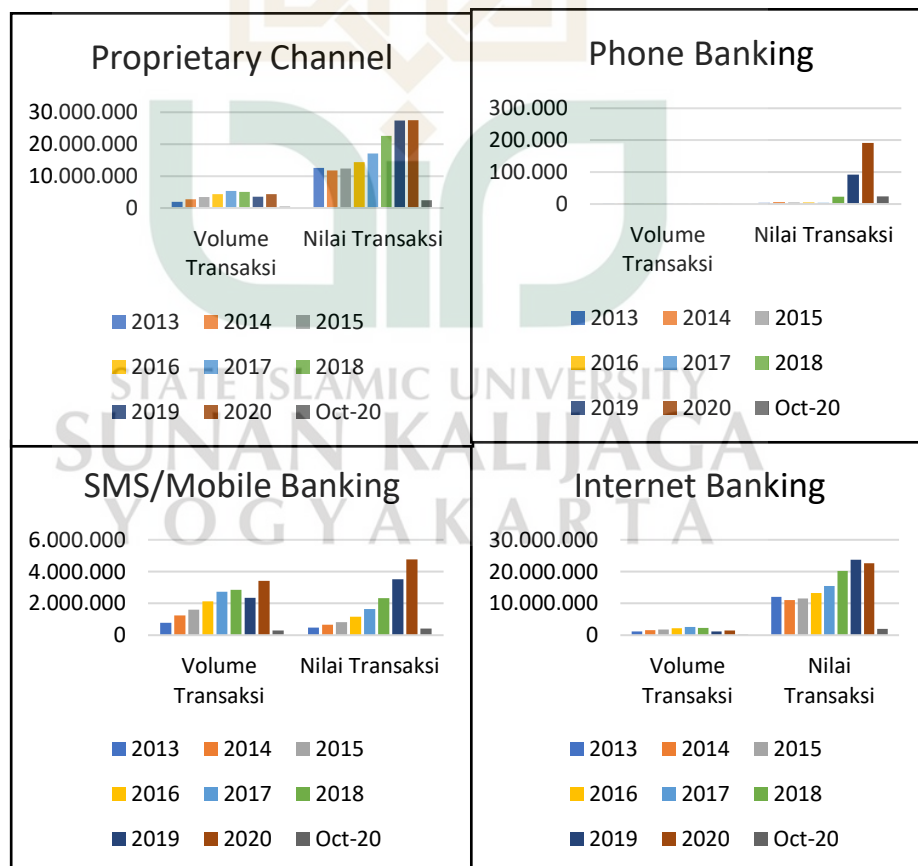
Masthura *et al.* (2021:40) menyatakan bahwa Indonesia merupakan salah satu negara dengan penduduk muslim terbanyak di dunia atau sering disebut dengan populasi muslim terbesar didunia. Potensi ini mendorong sektor perbankan syariah untuk memanfaatkan keuntungan dengan memberikan pelayanan yang menarik. Cara untuk menikatkan pelayanan di

---

<sup>1</sup> Dionsisio Damara, Langkah Digitalisasi BTN (BBTN) dan Pilihan Tanpa ‘Sekoci’ Bank Digital, <https://finansial.bisnis.com/read/20211221/90/1480192/langkah-digitalisasi-btn-bbtn-dan-pilihan-tanpa-sekoci-bank-digital>. (21 Desember 2021) diakses pada tanggal 21 Desember 2021 pukul 21.00

bank syariah salah satunya dengan mengikuti perkembangan zaman yaitu revolusi industri 4.0.

Masthura *et al.* (2021:40) mengatakan bahwa guna meningkatkan pelayanan, perbankan syariah sekarang mengadaptasi teknologi berbasis pelayanan, termasuk ATM, *phone banking*, *internet banking*, dan *mobile banking* yang merupakan layanan terbaru. Menurut Tam & Olieveira (2017) dalam Susilowati *et al.* (2021:5378) mengatakan bahwa *M-banking* adalah sebuah keunikan karena *M-banking* memiliki kualitas sistem yang berbeda, informasi, dan pelayanan, tetapi itu semua lebih canggih dibandingkan dengan pelayanan *e-banking* sebelumnya seperti sebuah komputer, kios, dan laptop.



**Gambar 1.1 Pertumbuhan Digital Banking**

Data dari Bank Indonesia (2020) menampilkan bahwa pertumbuhan

pengguna *mobile banking* dari tahun 2013 sampai oktober 2020 mengalami kenaikan volume transaksi dan nilai transaksi pada pengguna *m-banking* baik *m-banking* bank konvensional maupun bank syariah secara keseluruhan. Data ini didukung pula oleh studi dari Kaspersky (2021) bahwa Kaspersky telah mengkonfirmasi ledakan teknologi *fintech* di wilayah tersebut dikarenakan mayoritas atau 90% masyarakat Asia telah menggunakan aplikasi pembayaran seluler, sekurang-kurangnya sekali dalam 12 bulan.<sup>2</sup>

Venkatesh & Bala (2008:280) menyatakan bahwa faktor yang mempengaruhi penggunaan *M-banking* diantaranya adalah pengalaman (*experience*), sukarelawan (*voluntariness*), norma subjektif (*subjective norm*), kesan (*image*), relevansi pekerjaan (*job relevance*), kualitas output (*output quality*), hasil demonstrasi (*result demonstrability*), jangkar (*anchor*) berupa keberhasilan diri penggunaan komputer (*computer self-efficacy*), persepsi dari kontrol eksternal (*perceptions of external control*), kecemasan menggunakan komputer (*computer anxiety*), mengoperasikan komputer (*computer playfulness*), pengaturan (*adjustment*) berupa persepsi kenyamanan (*perceived enjoyment*), kegunaan objektif (*objective usability*), persepsi kegunaan (*perceived usefulness*), persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*), minat penggunaan (*behavior intention*), dan kebiasaan dalam menggunakan (*use behavior*). Semua faktor ini terdapat dalam teori Technology Acceptance Model 3 (TAM3).

Gao & Bai (2014) dalam Basuki *et al.* (2022:255) menyatakan TAM

---

<sup>2</sup> Rezkiana Nisaputra, Kaspersky: E-Wallet dan Mobile Banking Makin Tenar, dalam <https://infobanknews.com/kaspersky-e-wallet-dan-mobile-banking-makin-tenar/> (15 Oktober 2021) diakses pada tanggal 17 Oktober 2021, pukul 08.00

merupakan sebuah model untuk memprediksi dan mencontohkan bagaimana pengguna teknologi menerima serta menggunakan teknologi yang berkaitan untuk satu persatu ekspektasi atau hasrat. Menurut Gamble (2018); Lee, Hsieh, & Chen (2013); Unal & Uzun (2021:3) TAM berguna dan secara empiris tervalidasi dalam konteks yang berbeda seperti. Dimana memiliki beberapa hubungan seperti norma subjektif mempunyai pengaruh positif terhadap persepsi kegunaan, efikasi diri penggunaan komputer berpengaruh positif terhadap persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kenyamanan berpengaruh terhadap persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap persepsi kegunaan, persepsi kegunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi, persepsi kemudahan pengguna berpengaruh positif terhadap minat menggunakan aplikasi.

Pengembangan penelitian merupakan kebutuhan untuk menjelaskan tujuan pekerjaan yang penting dengan kecocokan hal yang sesuai dalam menanggung konsekuensi atas penggunaan sistem. Perkembangan teori TAM dikembangkan menjadi teori TAM2 merefleksikan tentang tiga hal mengenai lingkungan sosial memaksa yang menimpa seorang individu untuk menghadapi keuntungan dengan mengadopsi atau menolak sebuah sistem baru. Teori TAM2 memiliki tambahan dari pengembangan teori TAM berupa indikator yang masuk dalam variabel persepsi kegunaan yaitu pengalaman (*experience*), sukarelawan (*voluntariness*), norma subjektif (*subjective norm*), kesan (*image*), relevansi pekerjaan (*job relevance*), kualitas output (*output*

*quality*), hasil demonstrasi (*result demonstrability*). Pengembangan penelitian teori TAM berlanjut hingga mencapai pada teori TAM3.

Winarno *et al.* (2021:1190) menyatakan bahwa teori TAM3 masih tergolong baru karena merupakan pembaharuan dari teori TAM karena belum terdapat teori TAM selanjutnya yaitu teori TAM4 serta beberapa saran yang bisa berikan untuk penelitian selanjutnya yaitu: pertama untuk penelitian selanjutnya, menjadi survei konduksi, sampel, menggunakan kemungkinan teknik sampel mengenai perwakilan karakter dari responden. Unal & Uzun (2021:15) menyatakan bahwa tidak hanya aplikasi edmodo tetapi bisa menggunakan aplikasi lain yang banyak digunakan oleh pengguna lain. Sehingga, Urgensi yang terdapat dalam penelitian ini yaitu di Indonesia yang membahas mengenai *m-banking* bank syariah menggunakan teori TAM3 masih sedikit karena mayoritas yang menggunakan teori TAM3 ini masih dalam lingkup aplikasi pembayaran lain seperti dompet digital atau aplikasi pembelajaran bagi siswa sehingga hal ini latar belakang penulis mengambil judul “Minat Penggunaan *M-banking* Bank Syariah Di Indonesia: Implementasi dari TAM3”.

## **B. Rumusan Masalah**

Penelitian berjudul “Minat Penggunaan *M-banking* Bank Syariah Di Indonesia: Implementasi dari TAM3” memiliki beberapa rumusan masalah berdasarkan pemaparan di bagian latar belakang. Rumusan masalah yang ada dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah norma subjektif berpengaruh terhadap persepsi kegunaan kepada

nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah?

2. Apakah efikasi diri penggunaan komputer berpengaruh terhadap persepsi kemudahan penggunaan kepada nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah?
3. Apakah persepsi kenyamanan berpengaruh terhadap kemudahan penggunaan yang dirasakan nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah?
4. Apakah persepsi kemudahan pengguna berpengaruh positif terhadap persepsi kegunaan kepada nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah?
5. Apakah persepsi kegunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi kepada nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah?
6. Apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi kepada nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah?

### C. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan disusun guna memudahkan pemahaman dan memperjelas penulisan skripsi ini. Sistematika pembahasan pada penelitian terdiri dari lima bab sebagai berikut:

#### BAB I PENDAHULUAN

Bab pendahuluan terdapat beberapa sub bab yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan

manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

## BAB II LANDASAN TEORI

Bab landasan teori terdapat beberapa sub bab yang terdiri dari kajian Pustaka, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran.

## BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab metodologi penelitian terdapat beberapa sub bab yang terdiri dari jenis penelitian; data dan teknik pengumpulan data; definisi operasional; dan model pengujian hipotesis.

## BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab hasil penelitian dan pembahasan terdapat beberapa sub bab yang terdiri dari gambaran umum objek penelitian, menjelaskan hasil analisis data penelitian berupa uji model. Uji model memiliki dua teknik analisis data yaitu analisis *outer model* dan analisis *inner model*.

## BAB V PENUTUP

Bab penutup terdapat beberapa sub bab yang terdiri dari kesimpulan yang menjelaskan ringkasan hasil penelitian dan saran terhadap penelitian selanjutnya atau terhadap bank syariah.

## **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari pelaksanaan penelitian ini adalah:

- a) Guna menjelaskan pengaruh dari norma subjektif terhadap persepsi kegunaan kepada nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah.
- b) Guna menjelaskan pengaruh dari efikasi diri penggunaan komputer terhadap persepsi kemudahan penggunaan yang dirasakan nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah.
- c) Guna menjelaskan pengaruh persepsi kenyamanan terhadap persepsi kemudahan penggunaan yang dirasakan nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah.
- d) Guna menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap persepsi kegunaan yang dirasakan nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah.
- e) Guna menjelaskan pengaruh persepsi kegunaan terhadap minat penggunaan aplikasi kepada nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah.
- f) Guna menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat berperilaku yang dirasakan nasabah bank syariah pengguna *m-banking* bank syariah.

### **2. Kegunaan Penelitian**

Kegunaan dari pelaksanaan penelitian ini yaitu:



a) Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat memberikan informasi, pemikiran, dan masukan tentang minat menggunakan aplikasi *m-banking* di bank syariah berdasarkan teori Technology Acceptance Model 3 (TAM3).

b) Bagi Praktisi

Penelitian ini dapat memberikan sebuah informasi kepada bank syariah mengenai minat penggunaan aplikasi *m-banking* berdasarkan beberapa variabel yang terdapat dalam teori TAM3 yaitu norma subjektif, efikasi diri penggunaan komputer, persepsi kenyamanan, persepsi kegunaan, persepsi kemudahan penggunaan, dan minat penggunaan.

c) Bagi Pihak Lain

Penelitian ini bermanfaat sebagai bahan referensi peneliti lain yang berkaitan dengan pengaruh minat penggunaan *m-banking* bank syariah di D.I.Yogyakarta berdasarkan teori TAM3 karena teori TAM3 merupakan teori yang tergolong baru sehingga memiliki daya tarik yang tinggi bagi peneliti yang ingin melakukan penelitian mengenai minat penggunaan *m-banking*.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan dalam penelitian ini, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Norma subjektif berpengaruh positif terhadap persepsi kegunaan karena orang yang dianggap penting, dan lingkungan pekerjaan dapat mempengaruhi responden untuk menggunakan aplikasi *m-banking* bank syariah karena dapat meningkatkan kinerja, menampah produktifitas, menambah keefektifan bekerja, dan memberikan manfaat dalam pekerjaan.
2. Variabel efikasi diri penggunaan komputer tidak memiliki pengaruh atas variabel persepsi kenyamanan karena terdapat faktor lain diluar variabel efikasi diri dengan persepsi kemudahan penggunaan yang mempengaruhi responden dalam mengisi kuesioner. Sehingga, responden merasa informasi yang diberikan oleh bank syariah mengenai *m-banking* dan tata cara menggunakan *m-banking* bank syariah kurang bisa mempengaruhi responden untuk menggunakan *m-banking* bank syariah sehingga responden menilai bahwa *m-banking* bank syariah kurang bisa memenuhi keinginan responden.
3. Persepsi kenyamanan berpengaruh positif terhadap persepsi kemudahan pengguna karena responden dapat mengoperasionalkan aplikasi *m-banking* bank syariah dan merasa bahwa aplikasi *m-banking* bank syariah

kompetibel. Sehingga, responden merasa *m-banking* bank syariah dapat memudahkan responden dalam melakukan aktivitas.

4. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap persepsi kegunaan karena seseorang yang dianggap penting, dan lingkungan pekerjaan dapat mempengaruhi responden untuk menggunakan aplikasi *m-banking* bank syariah. Sehingga, responden merasa dapat meningkatkan kinerja, menambah produktivitas, menambah keefektifan dalam bekerja, dan menambah manfaat dalam melakukan pekerjaan.
5. Persepsi kegunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan karena responden merasa dapat meningkatkan kinerja, menambah produktivitas, meningkatkan keefektifan dalam bekerja, dan responden merasa aplikasi *m-banking* bank syariah memberikan manfaat dalam melakukan pekerjaan. Sehingga, responden ingin menggunakan aplikasi *m-banking* bank syariah dalam kurun waktu yang lebih lama.
6. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan karena aplikasi *m-banking* bank syariah mudah dan memahamkan, tidak memerlukan banyak aktivitas fisik yang banyak, dan dapat melakukan sesuatu yang responden inginkan sehingga menarik minat responden untuk menggunakan aplikasi *m-banking* bank syariah dan memiliki rencana untuk menggunakan aplikasi tersebut dalam kurun waktu yang lebih lama.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Selama pelaksanaan penelitian ini, terdapat beberapa keterbatasan dan

kendala yang dialami, yaitu:

1. Penelitian ini terkendala karena kurang mempertimbangkan karakter responden yang proporsional sehingga terdapat responden yang tidak sesuai dengan kriteria.
2. Kendala selanjutnya yaitu tentang pemerataan responden yang berada di Indonesia bagian timur, karena kurangnya akses jaringan internet sehingga masyarakat kurang terliterasi dengan hadirnya aplikasi *m-banking* bank syariah.

### C. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka dapat ditarik beberapa saran yang peneliti sampaikan guna kemajuan perusahaan bank syariah dan peningkatan kualitas penelitian. Saran ataupun masukan sebagai berikut:

1. Bagi perusahaan yaitu bank syariah di memiliki peluang yang besar, terlebih karena Indonesia merupakan negara yang mayoritas penduduknya beragama Islam, dan pandemi COVID-19 yang telah menimbulkan pola hidup baru masyarakat dengan menggunakan bantuan dari teknologi sehingga bank syariah dapat meningkatkan pelayanan dalam perkembangan digital banking serta memberikan literasi kepada nasabahnya untuk lebih mengenal aplikasi *m-banking*.
2. Bagi para peneliti selanjutnya dapat menjadi peluang karena merupakan salah satu penelitian masa depan menggunakan teknik pengambilan sampel yang dapat mewakili karakteristik responden dalam sebuah populasi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Badri, Sutrisno. 2012a. *Metode Statistika Untuk Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Penerbit Ombak.
- Badri, Sutrisno. 2012b. *Metode Statistika Untuk Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Penerbit Ombak.
- Bank Indonesia. 2020. *Tabel 7 . Proprietary Channel Table 7 . Proprietary Channel*.
- Basuki, Ribut, Zeplin Jiwa Husada Tarigan, Hotlan Siagian, Liem Satya Limanta, Dwi Setiawan, and Jenny Mochtar. 2022. “The Effects of Perceived Ease of Use, Usefulness, Enjoyment and Intention to Use Online Platforms on Behavioral Intention in Online Movie Watching during the Pandemic Era.” *International Journal of Data and Network Science* 6(1):253–62. doi: 10.5267/j.ijdns.2021.9.003.
- Canavari, Maurizio, Marco Medici, Runggaran Wongprawmas, Vilma Xhakollari, and Silvia Russo. 2021. “A Path Model of the Intention to Adopt Variable Rate Irrigation in Northeast Italy.” *Sustainability (Switzerland)* 13(4):1–12. doi: 10.3390/su13041879.
- Chandra, Jaya, and Vita Briliana. 2021. “Mobile Apps Usefulness, Perceived Enjoyment, Trust Dan Perceived Benefit Terhadap Intention to Purchase Decisions Indonesian Street Food Di Jakarta.” *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 23(2):267–80.
- Davis, F. .. 1985. “A Technology Acceptance Model For Empirically Testing New End-User Information System: Theory and Result.” *Science* 1(1):1–291.

doi: 10.1126/science.146.3652.1648.

Davis, F. .. 1989. “Perceived Usefulness Perceived Ease of Use and User Acceptance Of Information Technology.” *MIS Quarterly* 13(3):319–304.

Fishbein, M., and I. Ajzen. 1975. “Beliefs, Attitude, Intention, and Behavior.” *Strategies of Change: Persuasive Communication* 451–509.

Fishbein, M, and I. Ajzen. 1975. “Fishbein, Aijzen 1975 Belief, Attitude, Intention, and Behavior an Introduction to Theory and Research.” *Belief, Attitude, Intention, and Behavior an Introduction to Theory and Research* 335–83.

Hair JR, Joseph F., William C. Black, Barry J. Babin, and Rolph E. Anderson. 2010. *Multivariate Data Analysis*. JR, Joseph.

Hakeem, Ghozian, and Ririn Tri Ratnasari. 2021. “The Impact of Perceived Ease of Use On Islamic Commercial Banks’ *M-banking* Applications Intervened by Trust.” 8(6):696–705. doi: 10.20473/vol8iss20216pp696-705.

Jumatulaini, Jumatulaini. 2020. “Analisis Keakuratan Hasil Penerjemahan Google Translate Dengan Menggunakan Metode Back Translation.” *ALSUNIYAT: Jurnal Penelitian Bahasa, Sastra, Dan Budaya Arab* 3(1):77–87. doi: 10.17509/alsuniyat.v3i1.23616.

Kamboj, Shampy, Manika Sharma, and Bijoylaxmi Sarmah. 2021. “Impact of Mobile Banking Failure on Bank Customers’ Usage Behaviour: The Mediating Role of User Satisfaction.” *International Journal of Bank Marketing*. doi: 10.1108/IJBM-10-2020-0534.

Kumar Kakar, Adarsh. 2017. “How Do Perceived Enjoyment and Perceived

- Usefulness of a Software Product Interact over Time to Impact Technology Acceptance?" *Interacting with Computers* 29(4):467–80. doi: 10.1093/iwc/iwx006.
- Lee, Hyun Hwa, and Eunyoung Chang. 2011. "Consumer Attitudes Toward Online Mass Customization: An Application of Extended Technology Acceptance Model." *Journal of Computer-Mediated Communication* 16(2):171–200. doi: 10.1111/j.1083-6101.2010.01530.x.
- Masthura, Ambia, Carol Y. Lu, Moh Edman, and Dwi Suhartanto. 2021. "The Use of Contemporary Mobile Banking Service in Islamic Banks : Perspective of Young Customers Millennial Experience with Mobile Banking and Artificial Intelligent ( AI ) -Enabled Mobile Banking : Evidence from Islamic Banking." (January). doi: 10.35313/ijabr.v3i1.121.
- Matoenji, Ery Yohana, Lucky Nugroho, Soeharjoto, and Roikhan Mochamad Aziz. 2021. "Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan." *Sikap* 6(1):126–40.
- Natalia, Emyria, Abdul Hoyyi, and Rukun Santoso. 2017. "Analisis Kepuasan Masyarakat Terhadap Pelayanan Publik Menggunakan Pendekatan Partial Least Square (PLS) (Studi Kasus: Badan Arsip Dan Perpustakaan Daerah Provinsi Jawa Tengah)." *Jurnal Gaussian* 6(3):313–23.
- Nisaputra, Rezkiana. 2021. "Kaspersky: E-Wallet Dan Mobile Banking Makin Tenar." *21 Oktober* 1. Retrieved (<https://infobanknews.com/kaspersky-e-wallet-dan-mobile-banking-makin-tenar/>).
- Papakostas, Christos, and Cleo Sgouropoulou. 2021. "User Acceptance of

Augmented Reality Welding Simulator in Engineering Training.”

Riswandi, Budi Agus. 2005. *Aspek Hukum Internet Banking*. Yogyakarta: Persada.

Riza, Alex Fahrur, and Muhammad Riza Hafizi. 2019. “Customers Attitude toward Islamic Mobile Banking in Indonesia: Implementation of TAM.” *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)* 1(2):75–84. doi: 10.20885/ajim.vol1.iss2.art1.

Santosa, Purbayu Budi. 2007. *Statistika Deskriptif Dalam Bidang Ekonomi Dan Niaga*. Jakarta: Penerbit Erlangga.

Saprikis, Vaggelis, Giorgos Avlogiaris, and Androniki Katarachia. 2021. “Determinants of the Intention to Adopt Mobile Augmented Reality Apps in Shopping Malls among University Students.” *Journal of Theoretical and Applied Electronic Commerce Research* 16(3):491–512. doi: 10.3390/jtaer16030030.

Sudaryono. 2014. *Aplikasi Statistika Untuk Penelitian*. Jakarta Pusat: Lentera Ilmu Cendikia.

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: ALFABETA, CV.

Sugiyono, Prof. Dr. 2013. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: ALFABETA, CV.

Sugiyono, Prof. Dr. 2017. *Statistika Untuk Penelitian*. 28th ed. Bandung: ALFABETA, cv.

Susanti, Desi. 2017. “Pengaruh Kualitas Produk Terhadap Minat Konsumen Dalam Membeli Produk Tupperware Pada Perumahan Griya Tika Utama



Pekanbaru.” *Menara Ekonomi* 3(5):23–32.

Susilowati, Anik, Bambang Rianto, Natasya Wijaya, and Lim Sanny. 2021.

“Effects of UTAUT 2 Model on the Use of BCA Mobile Banking in Indonesia.” *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)* 12(3):5378–87. doi: 10.17762/turcomat.v12i3.2183.

Unal, Erhan, and Ahmet Murat Uzun. 2021. “Understanding University Students’

Behavioral Intention to Use Edmodo through the Lens of an Extended Technology Acceptance Model.” *British Journal of Educational Technology* 52(2):619–37. doi: 10.1111/bjet.13046.

Venkatesh, Viswanath. 2000. “Determinants of Perceived Ease of Use: Integrating

Perceived Behavioral Control, Computer Anxiety and Enjoyment into the Technology Acceptance Model.” *Information Systems Research* 11(1):3–11.

Venkatesh, Viswanath, and Hillol Bala. 2008. “Technology Acceptance Model 3

and a Research Agenda on Interventions Subject Areas: Design Characteristics, Interventions.” *Decision Sciences* 39(2):273–315.

Venkatesh, Viswanath, and Fred D. Davis. 2000. “Theoretical Extension of the

Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies.” *Management Science* 46(2):186–204. doi: 10.1287/mnsc.46.2.186.11926.

Widarjono, Agus. 2015. *Analisis Multivariat Terapan Dengan Program SPSS,*

*AMOS, Dan SmartPLS.* Edisi II. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Winarno, Wahyu Agus, Imam Mas’ud, and Trias Widya Palupi. 2021. “Perceived

Enjoyment, Application Self-Efficacy, and Subjective Norms as Determinants of Behavior Intention in Using OVO Applications.” *Journal of*

*Asian Finance, Economics and Business* 8(2):1189–1200. doi:  
10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1189.

Yamin, Sofyan, and Heri Kurniawan. 2009. *Structural Equation Modeling*.  
Jakarta: Penerbit Salemba Infotek.

