

**ANALISIS NIAT MENGGUNAKAN KPR SEJAHTERA BANK SYARIAH  
MELALUI APLIKASI SIKASEP (SISTEM INFORMASI KPR SUBSIDI  
PERUMAHAN)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**ABDUL MUJIB AHMAD BINUOO**  
**NIM. 17108020047**

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

**2022**

**ANALISIS NIAT MENGGUNAKAN KPR SEJAHTERA BANK  
SYARIAH MELALUI APLIKASI SIKASEP (SISTEM INFORMASI  
KPR SUBSIDI PERUMAHAN)**



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

**OLEH:**

**ABDUL MUJIB AHMAD BINUQO**  
NIM. 17108020047

**PEMBIMBING:**

**Dr. JOKO SETYONO, SE, M.Si**  
NIP : 19730702 200212 1 003

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1147/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS NIAT MENGGUNAKAN KPR SEJAHTERA BANK SYARIAH MELALUI APLIKASI SIKASEP (SISTEM INFORMASI KPR SUBSIDI PERUMAHAN)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ABDUL MUJIB AHMAD BINUQO  
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020047  
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 630ed3b2a12fb

Ketua Sidang

Dr. Joko Setyeno, SE., M.Si.  
SIGNED



Valid ID: 630ecfb4e0d60

Penguji I

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



Valid ID: 630ec6268d770

Penguji II

Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K  
SIGNED



Valid ID: 630ed4ef4aa1

Yogyakarta, 15 Agustus 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi saudara/I Abdul Mujib Ahmad Binuqo

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 mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Abdul Mujib Ahmad Binuqo

NIM : 17108020047

Judul Skripsi : **Analisis Niat menggunakan KPR Sejahtera Bank Syariah Melalui Aplikasi Sikasep (Sistem Informasi KPR Subsidi Perumahan)**

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

Dengan ini Kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 23 Agustus 2022

Pembimbing

**JOKO SETYONO, SE, M.Si**

**NIP : 19730702 200212 1 003**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Abdul Mujib Ahmad Binuqo

NIM : 17108020047

Program Studi : perbankan syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: “**Analisis Niat menggunakan KPR Sejahtera Bank Syariah Melalui Aplikasi Sikasep (Sistem Informasi KPR Subsidi Perumahan)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi maupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote*, dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya pelanggaran dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini dibuat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 23 Agustus 2022

Penyusun



Abdul Mujib Ahmad binuqo

17108020047

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

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

Nama : Abdul Mujib Ahmad Biniuqo  
NIM : 1710802004  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

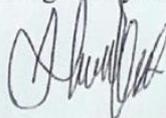
**“Analisis Niat menggunakan KPR Sejahtera Bank Syariah Melalui Aplikasi Sikasep (Sistem Informasi KPR Subsidi Perumahan)”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada Tanggal: 23 Agustus 2022

Yang Menyatakan



Abdul Mujib Ahmad Biniuqo

## HALAMAN MOTTO

*"Bila kau cemas dan gelisah akan sesuatu, masuklah ke dalamnya sebab ketakutan menghadapinya lebih mengganggu daripada sesuatu yang kau takuti sendiri."*

*(Ali Bin Abi Thalib)*



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah , saya persembahkan Skripsi ini:*

*Allah SWT*

*Berkat Rahmat, Rezeki dan Karunianya*

### **Orang Tua**

*Terima kasih telah mendidik saya sejak lahir serta mengajari saya tentang agama, arti sebuah kehidupan, akhlak yang mulia serta hidup mandiri. Terima kasih juga atas doa yang dikirimkan dan surga berada dibawah telapak kakimu.*

### **Saudara-saudariku**

*Segala doa serta dukungan kalian yang membuat saya menjadi bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kita bisa membanggakan kedua orang tua dan keluarga besar kelak.*

### **Teman-temanku**

*Suka dan duka berada di perantauan memang memberikan cerita tersendiri. Bersama kalian aku menjadi seseorang yang kuat dan nyaman berada di perantauan. Terima kasih dan semangat mencapai cita-cita.*

### **Almamaterku**

*Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

### A. Konsonan Tunggal

HURUF ARAB	NAMA	HURUF LATIN	KETERANGAN
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	š	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	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ḍa'	Ḍ	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
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدّدة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta'Marbuttah

Semua *Tā' marbūṭāh* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal maupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “*al'*”) ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata dalam Bahasa Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia seperti *salat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---- َ ----	<i>Faṭḥah</i>	Ditulis	<i>A</i>
---- ِ ----	<i>Kasrah</i>	Ditulis	<i>i</i>
---- ُ ----	<i>Ḍammah</i>	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	<i>Faṭḥah</i>	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	<i>Kasrah</i>	Ditulis	<i>zūkara</i>

يَذْهَبُ	<i>Ḍammah</i>	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>
----------	---------------	---------	----------------

### E. Vokal Panjang

1. Faṭḥah + alif	جاهليّة	Ditulis	<i>ā</i>
		Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Faṭḥah + yā' mati	تَنَسَى	Ditulis	<i>ā</i>
		Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	كَرِيم	Ditulis	<i>ī</i>
		Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwumati	فَرُوضُ	Ditulis	<i>ū</i>
		Ditulis	<i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Faṭḥah + yā' mati	بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>ai</i>
		Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwumati	قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
		Ditulis	<i>qaul</i>

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

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

## H. Kata Sandang Alif – Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”.

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

## I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنّة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* rabbi'l'alamin puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Strata Satu Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu kelancaran proses penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A, 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 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Joko Setyono, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan akademik hingga pengerjaan skripsi Saya berjalan dengan lancar.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmunya selama Saya menjadi mahasiswa.
6. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu kemudahan administrasi skripsi Saya.
7. Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2017 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Kedua Orang Tua Saya yang tidak pernah berhenti memberikan doa, dukungan dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Pihak-pihak yang tidak dapat Saya sebutkan satu persatu terima kasih telah ikut membantu kelancaran proses skripsi.

Semoga kebaikan berbalas dengan kebaikan.

Yogyakarta, 24 Agustus 2022

Penyusun

Abdul Mujib Ahmad Binuqo

NIM. 17108020047



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
ABSTRAK .....	xx
<i>ABSTRACT</i> .....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG PENELITIAN .....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	8
C. TUJUAN PENELITIAN.....	9
D. MANFAAT PENELITIAN.....	10
E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN .....	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	13
A. LANDASAN TEORI.....	13
B. TELAAH PUSTAKA (PENELITIAN TERDAHULU).....	29
C. KERANGKA PEMIKIRAN .....	34
D. PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	36
BAB III METODE PENELITIAN .....	45
A. JENIS PENELITIAN DAN SIFAT PENELITIAN.....	45
B. POPULASI DAN SAMPEL .....	45
C. SUMBER DATA .....	46
D. OPERASIONALISASI VARIABEL.....	46

E. SKALA PENGUKURAN PENELITIAN.....	51
F. METODE ANALISIS DATA.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
A. DESKRIPSI KARAKTERISTIK RESPONDEN.....	54
B. HASIL UJI STATISTIK.....	58
C. PEMBAHASAN.....	68
BAB V PENUTUP.....	80
A. KESIMPULAN.....	80
B. IMPLIKASI.....	81
C. SARAN.....	82
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kebutuhan Rumah Provinsi Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah Periode 2016 - 2020 dalam Ribuan.....	2
Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	29
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	47
Tabel 4.1 Deskripsi Karakteristik Jenis Kelamin Responden.....	54
Tabel 4.2 Deskripsi Karakteristik Usia Responden .....	55
Tabel 4.3 Deskripsi Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden.....	55
Tabel 4.4 Deskripsi Karakteristik Pekerjaan Responden.....	56
Tabel 4.5 Deskripsi Karakteristik Pendapatan Responden Perbulan.....	56
Tabel 4.6 Deskripsi Karakteristik Lama Responden Menggunakan Aplikasi SIKASEP .....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Konvergensi .....	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Konvergensi yang Telah Disesuaikan.....	61
Tabel 4.9 Hasil Uji Korelasi Kriteria Fornell-Larcker.....	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Korelasi Kriteria <i>Cross Loadings</i> .....	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Model Dalam.....	66



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4.1 Model Struktur Penelitian .....	58



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	86
Lampiran 2 Deskripsi Karakteristik Responden .....	91
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden.....	92
Lampiran 4 Output Olah Data SmartPLS versi 3.....	96
Lampiran 5 Curriculum Vitae .....	99



## ABSTRAK

Kebutuhan rumah tempat tinggal bagi masyarakat Indonesia merupakan salah satu kebutuhan primer. Masyarakat Indonesia sendiri yang jumlah penduduknya tiap tahun terus meningkat tentu akan banyak kebutuhannya salah satunya rumah. Sekarang ini harga rumah atau perumahan di Indonesia terus naik dan mahal. Hadirnya bank sebagai lembaga intermediasi sangat membantu keinginan masyarakat memiliki rumah dengan kredit rumah di bank. Pemerintah bekerjasama dengan kementerian PUPR dan bank, bank syariah yang ditunjuk dengan mensubsidi kredit perumahan. Dengan perkembangan teknologi yang begitu pesat kementerian PUPR meluncurkan aplikasi memudahkan mencari rumah subsidi di Indonesia yaitu SIKASEP (sistem informasi KPR subsidi perumahan).

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui niat nasabah melakukan pembiayaan KPR subsidi menggunakan aplikasi SIKASEP. Penelitian ini menggunakan UTAUT 2 sebagai model dasar. Populasi dalam penelitian ini adalah mereka yang pernah, sedang melakukan pembiayaan KPR subsidi menggunakan aplikasi SIKASEP di kota-kota besar seperti di Jawa Timur, Jawa Tengah, dan Jawa Barat. Pengumpulan responden menggunakan kuisioner dengan Google Form yang disebar kepada 155 responden. Teknik analisis yang dipakai adalah Structural Equation Model dan Partial Least Square (SEM PLS) dengan menggunakan Smart PLS versi 3 sebagai alat bantu analisis.

Hasil yang didapat dalam penelitian ini didapatkan ekspektasi usaha (EU), pengaruh sosial (PS), kondisi yang memfasilitasi (KF), motivasi hedonisme (MH), berpengaruh terhadap niat perilaku menggunakan aplikasi SIKASEP. Tetapi ekspektasi performa (EP), nilai harga (NH), kebiasaan (KB) tidak berpengaruh terhadap niat perilaku menggunakan aplikasi. Dan Minat perilaku (MP), nilai harga (NH) dan kebiasaan berpengaruh terhadap penggunaan (PP).

**Kata kunci:** SIKASEP, UTAUT2, Ekspektasi Performa, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial, Kondisi yang Memfasilitasi, Motivasi Hedonisme, Nilai Harga, Kebiasaan, Minat Perilaku, Perilaku Penggunaan

## **ABSTRACT**

*The need for housing for the Indonesian people is one of the primary needs. The Indonesian people, whose population continues to increase every year, will certainly have many needs, one of which is a house. Currently the price of housing or housing in Indonesia continues to rise and is expensive. The presence of the bank as an intermediary institution is very helpful for people's desire to own a house with a home loan at the bank. The government cooperates with the ministry of PUPR and banks, designated Islamic banks by subsidizing housing loans. With the rapid development of technology, the Ministry of PUPR has launched an application that makes it easier to find subsidized housing in Indonesia, namely SIKASEP (housing subsidy mortgage information system).*

*The purpose of this study was to determine the customer's intention to finance subsidized mortgages using the SIKASEP application. This study uses UTAUT 2 as the basic model. The population in this study are those who have been, are currently doing subsidized mortgage financing using the SIKASEP application in big cities such as East Java, Central Java, and West Java. The collection of respondents used a questionnaire with a google form which was distributed to 155 respondents. The analytical technique used is the Structural Equation Model and Partial Least Square (SEM PLS) using Smart PLS version 3 as an analytical tool.*

*The results obtained in this study obtained effort expectations (EU), social influence (PS), facilitating conditions (KF), hedonism motivation (MH), influencing behavioral intentions using the SIKASEP application. But performance expectations (EP), price value (NH), habits (KB) have no effect on behavioral intentions to use the application. and Behavioral interest (MP), price value (NH) and use behavior (PP).*

**Keywords:** SIKASEP, UTAUT2, Performance Expectations, Effort Expectation, Social Influence, Facilitataing Conditions, Hedonism Motivation, Price Value, Habits, Behavioral Intentions, Use Behavioral.

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Indonesia merupakan salah satu negara dengan penduduk terbanyak di dunia, terbukti per-September 2020 Indonesia memiliki 270,2 Juta penduduk. Dari data ini diketahui jika terdapat pertumbuhan penduduk sebesar 32,56 Juta jiwa dibandingkan dengan hasil survei penduduk pada tahun 2010. Daerah dengan pertumbuhan penduduk paling besar adalah Jawa Barat dengan pertumbuhan penduduk sebanyak 3,18 Juta jiwa. Dengan pertumbuhan penduduk yang masif ini, tentunya masyarakat akan semakin bersaing untuk memenuhi kebutuhan hidup. Salah satu kebutuhan yang penting untuk dipenuhi oleh masyarakat adalah rumah. Rumah merupakan salah satu kebutuhan yang penting bagi manusia. Seperti pakaian dan makan, rumah menjadi tempat tinggal dan berlindung bagi manusia. Rumah juga menjadi tempat berkumpul bagi keluarga (Warnock dan Warnock, 2008:1). Dikutip dari jurnal yang disusun oleh Cahyono (2015), rumah merupakan tempat berkumpul dan berkomunikasi bagi anggota keluarga. Hal ini menjadi bukti bahwa surga bagi keluarga adalah rumah.

Pada tahun 2019, persentase rencana pembelian rumah sendiri menurut provinsi dan waktu rencana pembelian lebih dari setahun dengan data perbandingan tiga provinsi besar, Jawa Tengah menempati posisi tertinggi dengan angka 47,13% diikuti Jawa Barat dengan angka 44,04% dan disusul lagi oleh Jawa Timur sebesar 40,02%. Dari data tersebut, dapat diketahui jika Jawa Tengah menjadi daerah dengan rencana pembelian rumah di Indonesia. Oleh sebab itu, pantas jika Jawa

Tengah menjadi target pasar potensial untuk perbankan dalam menyalurkan pembiayaan perumahan murah karena kebutuhan akan rumah di Jawa Tengah tertinggi di Indonesia (BPS, 2019).

Untuk lebih jelas, peneliti memberikan tabel data kebutuhan rumah Provinsi Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah. Pemilihan tiga provinsi tersebut dikarenakan ketiga provinsi tersebut adalah provinsi dengan tingkat rencana pembelian terbesar di Indonesia pada tahun 2019. Berikut merupakan tabel data kebutuhan rumah untuk Provinsi Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah periode 2016 – 2020 dalam ribuan:

Tabel 1.1 Data Kebutuhan Rumah Provinsi Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah Periode 2016 - 2020 dalam Ribuan

No	Provinsi	Jumlah				
		2016	2017	2018	2019	2020
1	Jawa Barat	3.103,8	3.021,5	2.935,0	2.973,7	2.876,5
2	Jawa Timur	1.396,0	1.403,6	1.410,8	1.417,7	1.424,2
3	Jawa Tengah	906,6	1.095,5	1.087,2	1.572,6	1.024,0

Sumber: Data BPS yang telah diolah (2020)

Pada Tabel 1.1 Data Kebutuhan Rumah Provinsi Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah Periode 2016 - 2020 dalam Ribuan dapat diketahui jika rencana pembelian rumah Provinsi Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah mengalami fluktuasi dari tahun 2016 sampai 2020, terdapat kenaikan dan penurunan dalam kurung waktu 2016 sampai 2020. Namun, kebutuhan akan rumah tiap tahunnya terus meningkat.

Kebutuhan akan rumah juga tentunya terjadi di daerah lain di Indonesia. Kebutuhan akan rumah ini tidak berbanding terbalik dengan harga rumah sehingga beberapa golongan masyarakat di Indonesia akan sulit untuk memperoleh rumah idaman. Hal ini didukung oleh pernyataan yang dikeluarkan oleh Menteri Keuangan yang mengatakan generasi milenial di Indonesia akan sulit untuk memiliki rumah pribadi<sup>1</sup>. Dari statement tersebut Ibu Sri Mulyani selaku Menteri Keuangan menyebutkan jika kredit atau pembiayaan rumah menjadi solusi untuk pemenuhan kebutuhan rumah yang harus diatur sebaik mungkin oleh Bank Indonesia. Hal ini juga menjadi salah satu pemenuhan tugas Bank sebagai lembaga Intermediasi. Bank bertugas untuk menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki surplus uang dan menyalurkannya ke masyarakat yang membutuhkan dana (Ismail, 2017).

Permasalahan selanjutnya yang perlu diperhatikan oleh pemerintah adalah hukum bank yang menerapkan sistem bunga (*riba*) yang dilarang dalam Islam. Indonesia sebagai negara dengan mayoritas penduduk beragama Islam tentunya mempertimbangkan hal ini dalam mengajukan kredit rumah. Pemerintah dan pihak swasta sudah menyediakan Bank Syariah di masyarakat. Bank Syariah yang operasionalnya menerapkan kaidah-kaidah syariah akan menjadi pilihan yang sangat tepat untuk masyarakat Indonesia. Pemerintah Indonesia juga sangat mendukung perkembangan Bank Syariah di Indonesia. Dengan dukungan dari pemerintah tersebut, bank syariah seharusnya telah menyediakan produk layanan yang bisa diakses oleh semua kalangan masyarakat.

---

<sup>1</sup> <https://www.cnbcindonesia.com/news/20220708082718-4-353918/sri-mulyani-orang-indonesia-bakal-makin-susah-beli-rumah> diakses pada tanggal 24 Agustus 2022 pada pukul 15,45 WIB

Bank syariah memiliki beberapa produk dasar seperti tabungan, deposito, pembiayaan, dan lain-lain. Produk tersebut juga bisa diberikan oleh bank konvensional. Namun, skema dan penggunaan akad yang sesuai dengan prinsip Islam adalah hal yang membedakan produk bank syariah tersebut dengan yang disediakan bank konvensional. Produk pembiayaan menjadi salah satu produk yang berbeda dari nama dan prinsip yang disediakan oleh bank syariah. Namun, banyak masyarakat yang merasa pembiayaan itu sama dengan kredit.

Skema pembiayaan di bank syariah sangat banyak modelnya. Ada yang menggunakan akad *mudharabah*, *murabahah*, *ijarah*, dan lain-lain. Skema ini sudah ada sejak zaman dulu. Oleh sebab itu, bank syariah perlu melakukan modifikasi dan penyesuaian skema untuk mengikuti perubahan zaman. Saat ini teknologi berkembang sangat pesat terdapat banyak sekali model bisnis yang sudah didigitalisasi sehingga orang-orang hanya perlu menyalakan gawai untuk mengakses suatu bisnis. Gejala ini hadir untuk mempermudah pemenuhan kebutuhan manusia (Fauzia, 2016). Bank syariah tentunya turut ikut mengikuti perkembangan zaman, hal ini terbukti dengan bank syariah yang mengeluarkan aplikasi mobile banking, dan pelayanan internet banking. Selain itu bank syariah juga melakukan kerjasama di bidang pembayaran dengan beberapa aplikasi berbasis teknologi, salah satunya adalah aplikasi SIKASEP.

Melalui Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia (Kementerian PUPR) pemerintah melaksanakan campur tangan berupa pemberian subsidi yang digunakan permodalan perumahan untuk masyarakat yang golongan menengah ke bawah. Dengan kemunculannya KPR bersubsidi tersebut,

diharapkan bisa membantu untuk meringankan masyarakat yang memiliki penghasilan rendah maupun masyarakat menengah kebawah didalam memperoleh tempat tinggal yang dinyatakan layak untuk ditinggali. Pemerintah menyalurkan sebuah dana subsidi melalui sebuah cara bekerjasama yang dilakukan bank pelaksana guna menyalurkan sebuah pengelolaan dengan sejumlah uang awal dan cicilan dianggap ringan dan profit yang dibidang rendah juga wajib saat melakukan kembalian pembiayaannya. Selain itu, guna mempermudah para nasabah dalam melakukan transaksi KPR, pada Desember 2019 Pusat Pengelolaan Dana Pembiayaan Perumahan (PPDPP), meluncurkan Aplikasi Sistem Informasi KPR Subsidi Perumahan (SIKASEP).

Pusat Pengelolaan Dana Pembiayaan Perumahan (PPDPP), pada awalnya menganggap aplikasi SIKASEP akan menjadi ancaman untuk penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP) lalu mengatakan jika kehadiran aplikasi SIKASEP menjadi pembantu penyaluran KPR terutama dimasa Pandemi COVID-19. Terlebih saat penetapan masa pembatasan sosial yang menyebabkan masyarakat dibatasi ruang geraknya di luar rumah. Dengan aplikasi SIKASEP masyarakat bisa melihat calon rumah idaman dari layar *smartphone*.

Aplikasi SIKASEP juga memiliki kelebihan mampu untuk mendata jumlah pengguna, penawaran dan permintaan, debitur yang lolos pengecekan untuk subsidi, debitur yang dalam proses verifikasi bank dan debitur yang telah menerima kredit atau pembiayaan rumah secara *real-time*. Hal ini tentunya sangat bermanfaat apalagi dimasa Pandemi COVID-19.

Digitalisasi yang dilakukan ini tentunya sangat memengaruhi pola kegiatan masyarakat. Tentunya digitalisasi ini tidak melulu bisa langsung diterima oleh masyarakat luas. Akan ada banyak faktor yang menyebabkan masyarakat menerima atau menolak digitalisasi ini. Terdapat teori untuk mengukur skala adopsi atau penerimaan teknologi untuk masyarakat. Teori tersebut adalah *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2* (UTAUT 2) yang mampu untuk mengukur skala adopsi teknologi oleh masyarakat. UTAUT 2 menggunakan variabel Ekspektasi Performa (*Performance Expectancy*), Ekspektasi Usaha (*Effort Expectancy*), Pengaruh Sosial (*Social Influence*), Kondisi Yang Memfasilitasi (*Facilitating Condition*), Motivasi Hedonisme (*Hedonic Motivation*), Nilai Harga (*Price Value*). Kebiasaan (Habit), Minat Perilaku (*Behavioral Intention*), Perilaku Penggunaan (*Use Behavior*) dalam model penelitiannya (Ventkatesh dkk., 2012).

Foon dan Benjamin (2011) yang berjudul "*Internet Banking Adoption in Kuala Lumpur: An Application of UTAUT Model*" menunjukkan bahwa ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, pengaruh sosial, kondisi fasilitasi, dan kepercayaan berkorelasi positif dengan niat perilaku diantara responden. Penelitian Jorge, Arenas dkk (2015) yang berjudul "*Elderly and Internet Banking: An Application of UTAUT2*" menunjukkan bahwa orang tua menerima internet banking secara signifikan dipengaruhi oleh kebiasaan, ekspektasi kinerja, nilai harga, dan upaya harapan dalam urutan pengaruh kekuatan variabel tersebut. Perilaku yang sebenarnya adalah dipengaruhi oleh niat perilaku dan kebiasaan. Namun, pengaruh sosial, fasilitasi kondisi dan motivasi hedonis tidak memainkan peran penting dalam mempengaruhi perilaku adopsi internet banking. Penelitian oleh Nurmuyasarah dkk

(2013) yang berjudul “Analisis Perilaku Pengguna *Mobile Banking* di BRI Cabang Bengkulu dengan Pendekatan UTAUT”. Disimpulkan bahwa *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, dan *facilitating condition* berpengaruh signifikan dalam membentuk niat perilaku (*behavioral intention*). Bank BRI diidentifikasi cukup baik dalam menyediakan layanan bagi pelanggan yang menggunakan sistem informasi *mobile banking*, akan tetapi jika dilihat dari rata-rata untuk masing-masing variabel tidak mendapat skor maksimum antara 3,80 hingga 4,00 yang ada dikategori itu sehingga bisa dikatakan nilai variabel belum maksimal. Penelitian oleh Wardani, Ilal dkk (2018) yang berjudul “Analisis Minat Pengguna Layanan BNI Internet Banking dengan Menggunakan Model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT)”. Menunjukkan variabel *behavioral intention* memiliki hubungan positif terhadap *variabel performance expectancy* dan *variabel social influence*, tetapi memiliki hubungan negatif terhadap *variabel effort expectancy*.

Demikian uraian fenomena guna memberikan tambahan keyakinan, akan dilakukan penelitian lebih lanjut yang berfokus bagaimana terkait adopsi pada penggunaan aplikasi SIKASEP pada minat nasabah melakukan pembiayaan di syariah. Hingga peneliti merumuskan penelitian yang berjudul “**Analisis Niat Menggunakan KPR Sejahtera Bank Syariah Melalui Aplikasi SIKASEP (Sistem Informasi KPR Subsidi Perumahan)**”

## B. RUMUSAN MASALAH

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Ekspektasi Performa (EP) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
2. Apakah Ekspektasi Usaha (EU) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
3. Apakah Pengaruh Sosial (PS) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
4. Apakah Kondisi yang Memfasilitasi (KF) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
5. Apakah Motivasi Hedonisme (MH) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
6. Apakah Nilai Harga (NH) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
7. Apakah Kebiasaan (KB) berpengaruh terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
8. Apakah Minat Perilaku (MP) berpengaruh terhadap Perilaku Penggunaan (PP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?
9. Apakah Nilai Harga (NH) berpengaruh terhadap terhadap Perilaku Penggunaan (PP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?

10. Apakah Kebiasaan (KB) berpengaruh terhadap terhadap Perilaku Penggunaan (PP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP?

### **C. TUJUAN PENELITIAN**

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh Ekspektasi Performa (EP) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
2. Mengetahui pengaruh Ekspektasi Usaha (EU) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
3. Mengetahui pengaruh dari Pengaruh Sosial (PS) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
4. Mengetahui pengaruh Kondisi yang Memfasilitasi (KF) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
5. Mengetahui pengaruh Motivasi Hedonisme (MH) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
6. Mengetahui pengaruh Nilai Harga (NH) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
7. Mengetahui pengaruh Kebiasaan (KB) terhadap Minat Perilaku (MP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
8. Mengetahui pengaruh Minat Perilaku (MP) terhadap Perilaku Penggunaan (PP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.

9. Mengetahui pengaruh Nilai Harga (NH) terhadap terhadap Perilaku Penggunaan (PP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
10. Mengetahui pengaruh Kebiasaan (KB) terhadap terhadap Perilaku Penggunaan (PP) pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP

#### **D. MANFAAT PENELITIAN**

Manfaat yang diharapkan muncul setelah dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan mampu menjadi salah satu sumber informasi dan bahan literasi bagi siapa saja yang memerlukan informasi dan pengetahuan mengenai adaptasi teknologi oleh masyarakat terutama yang berhubungan dengan UTAUT2. Lebih spesifik, penelitian ini diharapkan mampu memberi tambahan literasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat untuk menggunakan aplikasi SIKASEP atau aplikasi pembiayaan atau kredit rumah.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu memberi manfaat bagi perbankan dan pengembang aplikasi perumahan untuk menjadi bahan pertimbangan manajerial untuk mengembangkan aplikasi dan semua fitur dan sistem terlebih untuk skema pembayaran. Lebih spesifik penelitian ini diharapkan mampu

menjadi bahan pertimbangan bagi aplikasi SIKASEP dan perbankan syariah yang bekerja sama dengan aplikasi SIKASEP sebagai penyedia layanan digital pembiayaan rumah.

## **E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini merupakan sistem dalam pembahasan penelitian ini, dalam penelitian ini terdapat lima bab yang telah diatur sedemikian rupa untuk mempermudah pembaca menerima informasi yang hendak disampaikan. Adapun sistematika pembahasan tersebut adalah sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini merupakan bab pembuka yang berisi latar belakang penelitian yang menjelaskan maksud peneliti melakukan penelitian ini. Selain itu pada bab ini juga terdapat rumusan masalah penelitian yang coba diselesaikan oleh peneliti. Tujuan penelitian dan manfaat yang diharapkan muncul setelah dilakukannya penelitian ini.

### **BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA**

Bab ini berisi teori dan kajian pustaka yang digunakan dalam penelitian ini. *Grand Theory* merupakan teori utama yang digunakan oleh peneliti dalam melakukan penelitian ini. Ada juga penelitian terdahulu yang menjadi acuan literasi dalam menyusun penelitian ini. Pada bab ini juga terdapat kerangka teori dan pengembangan hipotesis yang membahas mengenai pembentukan hipotesis dari penelitian ini.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi pembahasan mengenai jenis penelitian, sampel dan populasi yang digunakan, data dan sumber data yang digunakan dalam penelitian, teknik sampling yang digunakan untuk mengambil sampel, operasional variabel, teknik pengukuran data dan metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini mengurai hasil pengukuran statistik dan pembahasan mengenai hasil pengukuran statistik yang dilakukan. Selain itu, bab ini juga terdapat kesimpulan penerimaan atau penolakan hipotesis penelitian yang telah dibuat pada Bab II sebelumnya.

### **BAB V PENUTUP**

Bab terakhir ini berisi kesimpulan yang menjawab masalah penelitian ini. Selain itu bab ini juga berisi implikasi dari penelitian ini dan saran-saran mengenai penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. KESIMPULAN**

Kesimpulan dari penelitian ini diperoleh setelah melakukan analisa statistik dengan teknik analisis SEM-PLS dengan menggunakan aplikasi SmartPLS versi 3, interpretasi hasil uji statistik dan pembahasan mengenai teori dan hasil yang ditemukan serta penerimaan atau penolakan hipotesis penelitian. Maka peneliti menyimpulkan:

1. Ekspektasi Performa tidak berpengaruh terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
2. Ekspektasi Usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
3. Pengaruh Sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
4. Kondisi yang Memfasilitasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
5. Motivasi Hedonisme berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
6. Nilai Harga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
7. Kebiasaan tidak berpengaruh terhadap Minat Perilaku pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.

8. Minat Perilaku berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Penggunaan pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
9. Nilai Harga berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Penggunaan pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.
10. Kebiasaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Penggunaan pada pembiayaan KPR Syariah menggunakan aplikasi SIKASEP.

## **B. IMPLIKASI**

Berdasarkan hasil penelitian ini, maka diharapkan munculnya implikasi sebagai berikut:

### **1. Implikasi Teoritis**

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan implikasi teoritis mengenai penerimaan teknologi bagi masyarakat dengan dasar teori UTAUT2. Pada penelitian ini dapat diketahui bahwa Ekspektasi Usaha (EU), Kondisi yang Memfasilitasi (KF), Motivasi Hedonisme (MH), Nilai Harga (NH), dan Pengaruh Sosial (PS) berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Perilaku (MP). Kebiasaan (KB), Minat Perilaku (MP), dan Nilai Harga (NH) juga berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Penggunaan (PP). Hasil penelitian tersebut diharapkan mampu menjadi bahan literasi bagi siapapun

yang sedang mencari informasi mengenai adaptasi penerimaan teknologi di masyarakat.

## 2. Implikasi Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan informasi bagi pengembang aplikasi teknologi terutama di sektor keuangan untuk menjadi bahan pertimbangan dalam pengembangan aplikasinya.

## C. SARAN

Saran yang peneliti harapkan mampu menjadi perbaikan untuk penelitian selanjutnya adalah:

1. Update mengenai aplikasi SIKASEP sangat dibutuhkan dalam pengembangan penelitian ini. Karena aplikasi SIKASEP ini masih tergolong baru, tentunya pihak pengembang akan mengembangkan lagi aplikasinya agar menjadi lebih nyaman digunakan oleh konsumen.
2. Sampel penelitian yang sedikit perlu untuk ditambahkan lagi kedepannya, bisa juga dengan menambah kategori sampel penelitian yang akan digunakan.
3. Penambahan dasar teori dan literasi yang mungkin memengaruhi aspek penerimaan teknologi di masyarakat.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qeisi, K., Dennis, C., Hegazy, A., & Abbad, M. (2015), "How Viable Is the UTAUT Model in a Non-Western Context?" *International Business Research*, Vol. 8, No. 2, pp.204–219.
- Andri, Soemitra. (2015). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Cetakan Ke-5. Jakarta: Prenandamedia Group.
- Brown, S. A., Venkatesh, V., & Bala, H. (2005), *Household Technology Use : Integrating Household Life Cycle and the Model of Adoption of Technology in Households*. Roytledge: Taylor & Francis Group, 22, 205–218.
- Dahlan, Siamat. (2015). *Manajemen Lembaga Keuangan "Kebijakan Moneter dan Perbankan"*, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Danang Sunyoto. (2016). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama Anggota Ikapi.
- Fauzia, I. Y., (2016). *Pemanfaatan E-Commerce dan M-Commerce dalam Bisnis di Kalangan Wirausahawan Perempuan*. *Journal of Business and Banking*, Vol. 5, Issue 2: 237-256
- Hamzah. (2009). *Teori Motivasi dan pengukurannya*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Indrawati dkk. (2017). *Perilaku konsumen individu dalam mengadopsi layanan berbasis teknologi informasi & komunikasi*. Bandung: Reflika Aditama
- Indrawati.(2017). *The effect of social media experiential marketing towards customers' satisfaction (A study in Chingu Korean fan cafe Bandung Indonesia)*.
- Ismail. (2017). *Perbankan Syariah*. Cetakan ke-4. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Jorge, Arenas dkk, (2015). "Elderly and Internet Banking: An Application of UTAUT2". *Journal of Internet Banking and Commerce*, 20 (1), 1-23.vol. 20, no. 1.
- Kasmir. (2016). *Dasar-Dasar Perbankan edisi revisi 2014*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Khadijah, Ika Swasti Putri. (2019). *Analisis Penerapan Model UTAUT Terhadap Minat Perilaku Pemanfaatan dan Penggunaan Internet Banking*. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan*, Vol 4, No 2.
- Kuncoro, Mudrajad, Suhardjono.(2018). *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi. Cetakan kedua*. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia.
- Mufti, Abdul., Destiawati, Fitriani., dan Akhirina, Tri Yani. (2014). *Evaluasi Penerimaan Jejaring Sosial Google+ Pada Siswa Sekolah Menengah Atas Di Wilayah Jakarta Selatan*. *Journal of Information Systems*. 2/10, 75-82.
- Muhamad. (2016). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

- Ni Komang Risma Dwindi Putri dan I Made Sadha Suardikha. (2020). *Penerapan Model UTAUT 2 Untuk Menjelaskan Niat Dan Perilaku Penggunaan E-Money di Kota Denpasar*.
- Ni Wayan Dewi Mas Yogi Pertiwi dan Dodik Ariyanto. (2017). *Penerapan Model UTAUT2 Untuk Menjelaskan Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking di Kota Denpasar*.
- Nurmuyasarah dkk. (2013). "Analisis Perilaku Pengguna Mobile Banking di BRI Cabang Bengkulu dengan Pendekatan UTAUT".
- Ratna Dzulhaida, Refi Rifaldi Windya Giri. (2017). *Analisis Minat Masyarakat Terhadap Penggunaan Layanan E-Money di Indonesia Dengan Menggunakan Model Modifikasi Unified Theory Of Acceptance and Use Technology 2 (UTAUT 2)*.
- Shafly dan Naufal Alman. (2020). *Penerapan Model UTAUT2 Untuk Menjelaskan Behavioral Intention dan Use Behavior Penggunaan Mobile Banking di Kota Malang*.
- Sriekaningsih. (2020). *QRIS dan Era Baru Transaksi Pembayaran 4.0*. Yogyakarta: Andi.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: CV Alfabeta.
- Undang-Undang Dasar 1945 Pasal 28 H ayat 1 tentang Pemilihan Kesehatan.
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, Tentang Perbankan Syariah.
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., and Davis, F. D. (2003). *User acceptance of information technology: toward a unified view*. MIS Q. 27, 425–478.
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2012). *Consumer acceptance and use of information technology: Extending the unified theory of acceptance and use of technology*. MIS Quarterly, 36(1), 157-178.
- Wardani, Ilal dkk (2018) yang berjudul "Analisis Minat Pengguna Layanan BNI Internet Banking dengan Menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)"
- Yeoh Sok Foon, dan Benjamin (2011) yang berjudul "Internet Banking Adoption in Kuala Lumpur: An Application of UTAUT Model"