

**MINAT GENERASI-Z MENGGUNAKAN  
MULTI PAYMENT MOBILE BANKING SYARIAH  
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA :  
INTEGRASI TAM DAN TPB**



**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:**

**DESRIYAN NURICHA FAHMA**

**NIM: 18108020042**

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

**MINAT GENERASI-Z MENGGUNAKAN  
MULTI PAYMENT MOBILE BANKING SYARIAH  
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA :  
INTEGRASI TAM DAN TPB**



**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:**

**DESRIYAN NURICHA FAHMA**

**NIM: 18108020042**

**PEMBIMBING:**

**ALEX FAHRUR RIZA, S.E., M.Sc.**

**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-1134/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : MINAT GENERASI-Z MENGGUNAKAN MULTI PAYMENT MOBILE BANKING SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA : INTEGRASI TAM DAN TPB

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DESRIYAN NURICHA FAHMA  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108020042  
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 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: 630d83093639



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

Valid ID: 630db949c354c



Penguji II  
Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 630cbe1e0544e



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

Valid ID: 6304cc260ae75

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Desriyan Nuricha Fahma

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 : Desriyan Nuricha Fahma  
NIM : 18108020042  
Judul Skripsi : Minat Generasi-Z Menggunakan *Multi Payment Mobile Banking* Syariah di Daerah Isimewa Yogyakarta. 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, 01 Agustus 2022

Pembimbing



**ALEX FAHRUR RIZA, S.E., M.Sc.**

**NIP: 199004120000001301**

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Desriyan Nuricha Fahma

NIM : 18108020042

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul "**Minat Generasi-Z Menggunakan Multi Payment Mobile Banking Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta : Intergrasi TAM dan TPB**" adalah benar-benar hasil karya sendiri, bukan hasil duplikasi atau saduran dari orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 01 Agustus 2022

membuat pernyataan



Desriyan Nuricha Fahma

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 : Desriyan Nuricha Fahma  
NIM : 18108020042  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, penyusun 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 *Multi Payment Mobile Banking* Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta : 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,

Agustus 2022

Yang Menyatakan



Desriyan Nuricha Fahma

**MOTTO**

*“It’s not your job to be everything to everyone”*



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya kepada kedua orang tua saya Bapak Sri bangun dan Ibu Dewi Triastanti yang hebat dalam hidup saya. Keduanya lah yang membuat semuanya menjadi mungkin sehingga saya bisa sampai pada tahap dimana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti yang diberikan kepada saya. Saya sangat bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orang tua saya. Tak lupa juga untuk teman terdekat saya yang sudah menemani dan memberikan support kepada saya, serta dengan ikhlas memberi bantuan saat saya membutuhkan. Tanpa dorongan dan dukungan yang telah kalian berikan kepada saya, mungkin saya bukan apa-apa saat ini. Terima kasih sebanyak-banyaknya karena saya sangat beruntung bisa dipertemukan dengan manusia yang sangat baik.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## 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	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

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>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
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.***

*Alhamdulillah* rabbil'alamin, segala puji dan syukur penyusun 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. Bapak Defi Insani, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Penasihat Akademik
5. Bapak Alex Fahrur Riza, S.E., M.Sc. 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 Sri Bangun dan Ibu Dewi Triastanti yang telah membesarkan saya dengan penuh kasih sayang dan yang telah menjadi sumber segalanya sampai saat ini.

9. Adik saya Desriyan Shandra Naufalista yang selalu mengisi hari-hari penuh dengan keceriaan dan selalu memberikan dukungannya. Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya kepada kalian semua.
10. Sahabat *Guls Only*, Ria, 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. Seluruh responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuisioner penelitian ini. Semoga, kebaikan yang kalian lakukan dinilai sebagai amal ibadah, *aamiin*.

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, 04 Agustus 2022

Hormat Penyusun



**Desriyan Nuricha Fahma**

## DAFTAR ISI

COVER .....	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xix
ABSTRAK .....	xx
<i>ABSTRACT</i> .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	4
C. TUJUAN PENELITIAN .....	5
D. MANFAAT PENELITIAN.....	5
E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
A. LANDASAN TEORI.....	8
1. Multi Payment Mobile Banking.....	8
2. Generasi-Z.....	10
3. Technology Acceptance Model (TAM) .....	11
4. Theory of Planned Behavior (TPB) .....	22
B. PENELITIAN TERDAHULU .....	28
C. PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	31
1. Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Sikap Penggunaan Layanan	

Multi Payment Mobile Banking Syariah.....	32
2.    Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Sikap Penggunaan Layanan Multi Payment Mobile Banking Syariah .	33
3.    Pengaruh Sikap Penggunaan Multi Payment Mobile Banking Syariah Terhadap Minat Menggunakan Multi Payment Mobile Banking Syariah .....	34
4.    Pengaruh Norma Subyektif Terhadap Minat Menggunakan Layanan Multi Payment Mobile Banking Syariah .....	35
5.    Pengaruh Kontrol Perilaku Terhadap Minat Menggunakan Multi Payment Mobile Banking Syariah .....	36
D.    KERANGKA PEMIKIRAN .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
A.    JENIS PENELITIAN .....	39
B.    POPULASI DAN SAMPEL .....	39
1.    Populasi .....	39
2.    Sampel.....	40
C.    TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....	41
D.    DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL .....	42
1.    Variabel Endogen.....	43
2.    Variabel Eksogen .....	43
E.    TEKNIK ANALISIS DATA .....	47
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
A.    ANALISIS DESKRIPTIF .....	51
B.    HASIL PENELITIAN .....	54
1.    Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	54
2.    Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	61
C.    PEMBAHASAN.....	66
1.    Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Sikap Penggunaan Layanan Multi Payment Mobile Banking Syariah .....	66
2.    Pengaruh Persepsi kemudahan Penggunaan Terhadap Sikap Penggunaan Layanan Multi Payment Mobile Banking Syariah.....	69
3.    Pengaruh Sikap Penggunaan Multi Payment Mobile Banking Syariah Terhadap Minat Menggunakan Multi Payment Mobile Banking Syariah .....	71
4.    Pengaruh Norma Subyektif Terhadap Minat Menggunakan	

Layanan Multi Payment Mobile Banking Syariah .....	73
5. Pengaruh Kontrol Perilaku Terhadap Minat Menggunakan Multi Payment Banking Syariah .....	74
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
A. KESIMPULAN .....	77
B. KETERBATASAN PENELITIAN .....	78
C. SARAN .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>xxii</b>





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Teori TAM.....	12
Gambar 2. 2 Kerangka Teori TPB .....	23
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 4.1 Hasil <i>outer model</i> .....	55
Gambar 4.2 Hasil <i>inner model</i> .....	61



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	44
Tabel 3.2 Indikator Penelitian .....	46
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	51
Tabel 4.2 Hasil <i>outer loading</i> .....	56
Tabel 4.3 Hasil <i>discriminant validity</i> .....	58
Tabel 4.4 Hasil AVE .....	59
Tabel 4.5 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	60
Tabel 4.6 Hasil <i>original sample</i> .....	62
Tabel 4.7 Hasil uji R.....	63
Tabel 4.8 Hasil uji hipotesis .....	65
Tabel 4.9 Akumulasi Jawaban Responden.....	66
Tabel 4.10 Akumulasi Jawaban Responden.....	69
Tabel 4.11 Akumulasi Jawaban Responden.....	71
Tabel 4.12 Akumulasi Jawaban Responden.....	73
Tabel 4.13 Akumulasi Jawaban Responden.....	75

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....	xxiii
Lampiran 2. Data Penduduk DIY .....	xxxii
Lampiran 3. Data Responden.....	xxxii
Lampiran 4. Cross Loading .....	xli
Lampiran 5. Hasil AVE dan <i>composite reliability</i> .....	xlii
Lampiran 6. R-Square.....	xlii
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis .....	xlii
Lampiran 8. Hasil Outer Model.....	xliii
Lampiran 9. Hasil Inner Model .....	xliv
Lampiran 10. Bukti Penyebaran Kuesioner.....	xlv
Lampiran 11. Biografi .....	xlvi

## ABSTRAK

Teknologi dan sistem informasi mempunyai keterkaitan erat dan terus berkembang, melibatkan perbankan dalam melakukan pembaruan dalam sistem pembayarannya. Saat ini hampir semua *mobile banking* dilengkapi dengan fitur pembayaran dompet digital, PDAM, BPJS, listrik, pulsa/paket data, tiket perjalanan, pembayaran zakat atau yang sering dikenal dengan *multi payment*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Minat Generasi-Z menggunakan *multi payment mobile banking* syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta dengan Integrasi TAM dan TPB. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan kuesioner dan didapat 143 responden yang masuk dalam kategori kuesioner. Metode analisis yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan program SmartPLS versi 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel persepsi manfaat, persepsi kemudahan, kontrol perilaku dan norma subjektif berpengaruh terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta. Sedangkan sikap tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta.

**Kata Kunci :** *Mobile Banking* Syariah, *Multi Payment*, TAM, TPB, Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Kontrol Perilaku, Norma Subjektif.

## ABSTRACT

*Technology and information systems are closely related and continue to develop, involving banks in making updates to their payment systems. Currently, almost all mobile banking is equipped with digital wallet payment features, PDAM, BPJS, electricity, credit/data packages, travel tickets, zakat payments or what is often known as multi payments. This study aims to determine the interest of Generation-Z using sharia multi-payment mobile banking in the Special Region of Yogyakarta with TAM and TPB integration. The data collection technique in this study used a questionnaire and obtained 143 respondents who were included in the questionnaire category. The analytical method used is Structural Equation Modeling (SEM) with the SmartPLS version 3.0 program. The results of this study indicate that the variables of perceived benefits, perceived convenience, behavioral control and subjective norms affect the interest in using sharia multi-payment mobile banking in Z-generation in the Special Region of Yogyakarta. Meanwhile, attitude has no significant effect on the interest in using sharia multi-payment mobile banking in Generation Z in the Special Region of Yogyakarta.*

**Keywords:** *Islamic Mobile Banking, Multi Payment, TAM, TPB, Perception of Benefits, Perception of Ease, Behavioral Control, Subjective Norms*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Teknologi yang berkembang pesat di era digital saat ini berhasil mengubah model kehidupan dan sistem pembayaran transaksi ekonomi di masyarakat Rahmatika & Fajar (2019: 274). Teknologi dan sistem informasi mempunyai keterkaitan erat dan terus berkembang, melibatkan perbankan dalam melakukan pembaruan dalam sistem pembayarannya Syahril & Rikumahu (2019: 202). Maraknya perangkat *smartphone* mendorong perbankan untuk memanfaatkannya dengan menciptakan layanan *customer support* yang lebih baik, salah satu layanan yang diciptakan adalah *mobile banking* (Iqbal & Urrahmah, 2021: 25). *Mobile banking* merupakan akomodasi layanan yang memberikan kemudahan akses dan kecepatan untuk mendapatkan informasi keuangan dan metode terkini secara langsung (Maulana *et al.*, 2019: 147).

Seiring berjalannya waktu, fitur yang ada pada *mobile banking* juga mengalami perkembangan. Yang awalnya *mobile banking* dibuat hanya untuk transaksi yang berkaitan dengan perbankan seperti cek saldo, transfer, dan mutasi rekening kini *mobile banking* dilengkapi dengan fitur *lifestyle*. Saat ini hampir semua *mobile banking* dilengkapi dengan fitur pembayaran dompet digital, PDAM, BPJS, listrik, pulsa/paket data, tiket perjalanan, pembayaran zakat atau yang sering dikenal dengan *multi payment*.

Fenomena baru sejak kemunculan covid-19, mengakibatkan pada Maret

2020 terjadi penurunan sebesar 4,7% pada transaksi non tunai menggunakan ATM dan kartu debit. Bank Indonesia (BI) menyebutkan besarnya transaksi perbankan digital sejak April 2020 meningkat signifikan sebesar 37,35% (*year over year*). Gubernur BI Perry Warjiyo menyebutkan, pertumbuhan transaksi ekonomi menggunakan elektronik tumbuh lebih pesat sebesar 60,8% dibandingkan periode yang sama pada tahun 2019 karena perbankan digital semakin memudahkan masyarakat. (Riza, 2021: 2).

Dengan adanya *mobile banking*, nasabah dapat melakukan transaksi contohnya transfer uang antar bank, cek saldo, transaksi pembayaran, isi ulang pulsa dan mendapatkan data-data perbankan kapan saja, dimana saja hanya melalui handphone (PP Rahayu, 2019: 1370). Menawarkan fitur secara langsung saat nasabah membuka rekening tabungan dan pada fitur *mobile banking* sudah berkali-kali dilakukan melalui sarana elektronik (Nopiani & Putra, 2021: 1370). Menurut penelitian yang ditulis oleh Nopiani & Putra (2021: 1391), Minimnya pengguna *mobile banking* disebabkan oleh berbagai hambatan, seperti minimnya wawasan dan kegunaan layanan pada *mobile banking*, selain itu banyak nasabah yang masih memilih transaksi dengan cara manual dengan mengantri di bank secara langsung.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Pithaloka & Trenggana (2021: 3) pengguna layanan *mobile banking* rata-rata adalah generasi Y dan generasi Z. Generasi Z sendiri merupakan generasi pertama yang sebenarnya generasi internet (Nurohman & Qurniawati, 2021: 15). Generasi Z dapat menerapkan semua aktivitas secara bersamaan (*multi tasking*) (Fitriyani,

2018: 7). Selain itu, Generasi Z mempunyai hubungan yang dekat dengan dunia maya dan segala aktivitas hampir dilakukan di dunia maya.

Menurut Badan Pusat Statistik Sensus Penduduk 2021, data penduduk Provinsi D.I Yogyakarta per tahun 2021 tercatat berjumlah 3.970.220 jiwa. salah satu provinsi dengan penduduk usia produktif yang banyak adalah provinsi D.I Yogyakarta dan Generasi-Z menjadi generasi dominan penduduk D.I Yogyakarta yang jumlahnya menyentuh angka 600.000 lebih. Maka dari itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Dalam penelitian ini menggunakan teori penerimaan perpaduan dari teori TAM dan TPB. Teori gabungan TAM dan TPB membantu memahami bagaimana anggapan dan pemahaman pengguna teknologi mampu memengaruhi sikap mereka dalam menerima penggunaan teknologi. Teori perpaduan ini digunakan karena model TAM tidak memperhitungkan dampak aspek sosial dan peraturan terhadap sikap. Model penelitian ini mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh Rukhviyanti (2015: 28) yang menggunakan kombinasi TAM dan TPB. Menurut Destianti *et al.* (2016: 314) Teori gabungan TAM dan TPB digunakan karena dampak aspek sosial dan aspek kontrol terhadap sikap tidak termasuk dalam model TAM. Faktanya, aspek-aspek ini terbukti memiliki dampak yang signifikan terhadap sikap penggunaan.

Penelitian mengenai minat menggunakan *mobile banking* sudah banyak dilakukan sebelumnya Kurniawati *et al.* (2017: 25); Lestari (2016: 170); I. S.



Rahayu (2016: 250); Rukhviyanti (2015: 25) akan tetapi penelitian ini berbeda dengan penelitian terdahulu, karena penelitian ini menggunakan teori gabungan TAM dan TPB serta objek penelitian generasi-Z. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui minat generasi-Z dalam penggunaan fitur layanan *multi payment* yang tersedia pada aplikasi *mobile banking*. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian ini yang berjudul: **“Minat Generasi-Z Menggunakan *Multi Payment Mobile Banking* Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta : Integrasi TAM dan TPB”**

#### **B. Rumusan Masalah**

Pada latar belakang diatas, terdapat masalah yang sudah dirumuskan dibawah ini yaitu :

1. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap sikap menggunakan *multi payment mobile banking* syariah?
2. Apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap sikap menggunakan *multi payment mobile banking* syariah?
3. Apakah sikap penggunaan *multi payment mobile banking* syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah?
4. Apakah norma subyektif berpengaruh terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah?
5. Apakah kontrol perilaku berpengaruh terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian yang digunakan dan rumusan masalah yang disebutkan, terdapat tujuan penelitian yaitu :

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi manfaat terhadap sikap menggunakan *multi payment mobile banking* syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap sikap penggunaan *multi payment mobile banking* syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh sikap penggunaan *multi payment mobile banking* syariah terhadap minat menggunakan layanan *mobile payment*.
4. Untuk mengetahui pengaruh norma subyektif terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah.
5. Untuk mengetahui pengaruh kontrol perilaku terhadap minat menggunakan *multi payment mobile banking* syariah.

### D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian yang didapatkan dari penelitian ini yaitu:

1. Bagi Perusahaan  
Perusahaan yang mengadakan layanan *multi payment* diharapkan bisa menjadi bahan acuan dalam membuat ketetapan sebagai peran untuk memajukan *multi payment mobile banking* syariah. Sehingga dari memajukan *multi payment mobile banking* syariah akan dapat menambah kemampuan ekonomi.
2. Bagi Masyarakat

Masyarakat dimohon dapat meningkatkan wawasan mengenai layanan *multi payment mobile banking syariah*. Selain itu kegunaan dari *multi payment* pada *mobile banking syariah* dapat dikenali oleh masyarakat, sehingga masyarakat terdorong untuk menggunakan *multi payment mobile banking syariah*.

### 3. Bagi Peneliti Lain

Dalam penelitian ini hasilnya dapat digunakan sebagai data tambahan dan informasi atau rujukan bagi peneliti lain dalam variabel yang terpaut.

## E. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh gambaran dalam penelitian ini, penulis menyajikan sistematika pembahasan yang berisi uraian singkat sebagai berikut :

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab pertama terdapat pendahuluan yang terdiri latar belakang masalah, rumusan-rumusan masalah, tujuan dalam penelitian beserta manfaat-manfaat penelitian, kemudian sistematika pembahasan dalam penelitian.

### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab kedua berisi landasan teori yang memaparkan teori-teori pada variabel yang digunakan pada penelitian ini. Terdapat pengembangan hipotesis yang berisi dugaan sementara pada setiap variabel yang ada pada penelitian ini. Kemudian terdapat kerangka pemikiran yang bertujuan untuk menerangkan konsep berpikir dalam

penelitian ini.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ketiga terdiri dari populasi, sampel yang digunakan, definisi operasional, metode pengumpulan data dan metode analisis yang digunakan pada penelitian ini.

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

Bab keempat menjelaskan hasil pengolahan data yang telah terkumpul serta hasil analisisnya berdasarkan dari temuan dan implikasinya. Kemudian, pembahasan analisis deskriptif data, analisis data sampai pembahasan mengenai penafsiran penelitian yang dilakukan.

### **BAB V : PENUTUP**

Pada bab lima terdapat penjelasan kesimpulan secara ringkas mengenai hasil temuan dan saran yang muncul atas dasar temuan serta berisi keterbatasan yang dialami oleh peneliti agar menjadi sebuah masukan guna peneliti selanjutnya

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai minat generasi-Z menggunakan mobile banking syariah dalam menggunakan multi payment mobile banking syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta : integrasi TAM dan TPB, dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap. Sehingga semakin generasi-Z merasa bahwa multi payment pada mobile banking syariah mudah, maka semakin tinggi pula generasi-Z dalam menyikapi layanan multi payment melalui mobile banking syariah.
2. Persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap. Sehingga semakin tinggi persepsi kemudahan terhadap layanan multi payment mobile banking syariah, semakin tinggi pula generasi-Z dalam menyikapi layanan *multi payment* melalui *mobile banking* syariah
3. Sikap tidak berpengaruh signifikan terhadap minat. Sehingga semakin tinggi atau rendah sikap tidak memengaruhi minat untuk menggunakan *mobile banking* syariah pada generasi-Z di Daerah Istimewa Yogyakarta.
4. Kontrol perilaku berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Semakin tinggi kontrol perilaku terhadap minat menggunakan multi payment mobile banking syariah, semakin tinggi pula generasi-Z dalam menyikapi layanan *multi payment* melalui *mobile banking* syariah

5. Norma subjektif berpengaruh positif signifikan terhadap minat. Semakin tinggi norma subjektif generasi-Z terhadap layanan multi payment mobile banking syariah maka semakin tinggi pula minat generasi-Z menggunakan multi payment melalui mobilebanking 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 menjadi salah satu faktor dalam memengaruhi hasil penelitian ini. Adapun keterbatasan-keterbatasan penelitian ini sebagai berikut:

1. Responden yang sudah mengisi kuesioner ini masih ada beberapa yang tidak memenuhi kriteria sampel penelitian seperti tidak menggunakan mobile banking syariah tetapi tetap melanjutkan ke section pertanyaan berikutnya.
2. Informasi yang didapat dari kuesioner terkadang tidak menginterpretasikan pendapat responden yang sebenarnya. Hal ini bisa terjadi karena perbedaan persepsi dari masing-masing responden. Selain itu faktor kejujuran juga berpengaruh dalam mengisi kuesioner tersebut.
3. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini hanya menggunakan metode kuesioner. Hal ini berdampak pada keterbatasan informasi yang didapat dari responden.

### C. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan dalam penelitian di atas, disarankan untuk peneliti selanjutnya untuk mempertimbangkan beberapa hal di bawah ini:

1. Untuk penelitian selanjutnya alangkah lebih baik lagi jika peneliti memperhatikan 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 yang diperoleh 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 baiknya apabila melakukan kolaborasi dengan influencer atau selebgram agar pemasarannya lebih luas karena dalam penelitian ini generasi- Z akan minat menggunakan layanan multi payment melalui mobile banking syariah karena dorongan atau ajakan dari orang-orang yang dianggap penting dalam kehidupannya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adi, P., Saleh, F. M., Zahra, F., & Afdhalia, N. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Empiris pada Nasabah Perbankan Konvensional di Kota Palu). *Jurnal Akun Nabelo: Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif*, 2, 103–105.
- Adiatama, M. H., & Lestari, D. T. (2020). Persepsi Milenial Terhadap Layanan Mobile Payment Di Indonesia Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model ( TAM ) Millennial ' s Perception Of Mobile Payment Services In Indonesia With Technology Acceptance Model ( TAM ) Approach. *E-Proceeding of Management*, 7(2), 4190–4205.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211
- Algustin, W., & Matoati, R. (2020). Pengaruh Ekuitas Merek terhadap Minat Beli Ulang Produk Emina Pada Generasi Z. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 27(1), 1–12.
- 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.
- Ashsifa, I. (2020). Pengaruh Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Kepuasan Pelanggan Dan Niat Penggunaan Mobile Banking Secara Berkelanjutan (Privasi Dan Personalisasi Sebagai Variabel Moderasi). *TECHNOBIZ Journal*, 3(1), 25–29.
- 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>.
- Christiani, L. C., & Ikasari, P. N. (2020). Generasi Z dan Pemeliharaan Relasi Antar Generasi dalam Perspektif Budaya Jawa. *Jurnal Komunikasi Dan Kajian Media*, 4(2), 84–105.
- Darmansa, J. N., Haldani, A., & Tresnadi, C. (2019). Identifikasi Minat Generasi Z Terhadap Ragam Hias Batik Belanda. *Jurnal Sosioteknologi*, 18(2), 232– 241.
- Davis, Fred D., 1989, Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and



User Acceptance of Technology, *MIS Quarterly*, Vol. 13, No. 3

- 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*.
- Destianti, A. E., Hidayat, A. R., & Srisusilawati, P. (2016). Analisis Faktor Pengaruh Teori Technology Acceptance Model dan Theory Of Planned Behavior terhadap Minat Pengguna Produk E- Theory Of Planned Behavior On The Interests Of E-Money ( Go-Pay ) Product Users ( Case Study on Students of the Faculty of Sharia. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 312– 319.
- Fitriyani, P. (2018). Pendidikan Karakter Bagi Generasi Z. 8-602-50710-5-8
- 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*.
- 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–
- Iqbal, J., & Urrahmah, I. (2021). Pengaruh Kemudahan dan Ketersediaan Fitur.05(02).
- 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.
- Kumar, V. V. R., Lall, A., & Mane, T. (2017). Extending the TAM Model: Intention of Management Students to Use Mobile Banking: Evidence from India. *Global Business Review*, 18(1), 238–249.
- Kurniawan, A. A., & Subhi, F. A. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan , Persepsi Kemudahan Menggunakan , dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Menggunakan Go Payment. 20(2), 144–153.
- 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.
- Lestari, D. (2016). Determinan Minat Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 4.
- 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

- Maulana, R., Iskandar, I., & Mailany, M. (2019). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model. *Cyberspace: Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi*, 2(2), 146.
- Mayer, R. C., Davis, J. H., & Schoorman, F. D. (1995). Model of Trust. *Management*, 20(3), 709–734.
- Mazer, S. M., Kamaludin, & Husaini. (2021). Minat Penggunaan Less Cash Society Pada Generasi Millennial Di Kota Bengkulu Dengan Pendekatan TAM dan TPB. *Student Journal of Business and Management*, 4, 159–180.
- 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.
- Muliadi, M. L., & Japarianto, E. (2021). Analisa Pengaruh Perceived Ease of Use Terhadap Behavior Intention Melalui Perceived Usefulness Sebagai Media Intervening Pada Digital Payment Ovo. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 15(1), 20–27.
- Nilamsari, F. N. (2020). Kemudahan, Manfaat, Sikap dan Kontrol Perilaku Mahasiswa dalam Proses Penggunaan Mobile Banking Melalui Minat. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Nopiani, N. K. R., & Putra, I. M. P. D. (2021). Penerapan Model UTAUT 2 untuk Menjelaskan Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(10), 2569.
- Noviarni, E. (2014). Analisis Adopsi Layanan Internet Banking Oleh Nasabah Perbankan Di Pekanbaru (Technology Acceptance Model). *I*, 27–40.
- Nugroho, A., Najib, M., & Simanjuntak, M. (2018). Factors Affecting Consumer Interest In Electronic Money Usage With Theory Of Planned Behavior (TPB). *Journal of Consumer Sciences*, 3(1), 15.
- Nurohman, Y. A., & Qurniawati, R. S. (2021). Persepsi Nasabah Generasi Z Pasca Pengumuman Merger Bank Syariah Yulfan Arif Nurohman 1 , *Rina Sari Qurniawati* 2. 2, 13–28.
- Pithaloka, K. R. D., & Trenggana, A. F. M. (2021). Pengaruh Perceived Usefulness Dan Perceived Ease Of Use Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bri Di Indonesia (studi Kasus: Generasi Y Dan Generasi Z). *EProceedings*, 1–12.
- Puriwat, W., & Tripopsakul, S. (2017). Mobile banking adoption in Thailand: An integration of technology acceptance model and mobile

- service quality. *European Research Studies Journal*, 20(4), 200–210.
- Putra, Y. S. (2017). Theoretical Review: Teori Perbedaan Generasi. *Among makarti: Journal of Economics and Business*, 9(1952), 111-99 .
- Rachmawati, A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Layanan Mobile Payment Dalam Bertransaksi. Universitas Islam Indonesia.
- Rachmawati, D. (2019). Welcoming Gen Z in Job Wolrd ( Selamat Datang Generasi Z di dunia kerja). *Proceeding Indonesia Career Center Network, IV*, 21–24.
- 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.
- Rahayu, P. P. (2019). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Kenyamanan Banking, Terhadap Minat Penggunaan Mobile Yogyakarta), (Studi Empiris pada Mahasiswa di Yogyakarta). Universitas Islam Indonesia.
- Rahmatika, U., & Fajar, M. A. (2019). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Electronic Money: Integrasi Model TAM – TPB Dengan Perceived Risk. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(2), 274–284.
- Ramos, F. L., Ferreira, J. B., De Freitas, A. S., & Rodrigues, J. W. (2018). The Effect Of Trust In The Intention To Use M-Banking. *Brazilian Business Review*, 15(2), 175–191.
- 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.
- Robbins, J. H. (1964). Tissue Culture Studies Of The Human Lymphocyte. *Science*, 146(3652), 1648–1655.
- 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.
- Salam, H. K., & Krisnawati, A. (2020). Analisis Technology Acceptance Model Terhadap Niat Perilaku Penggunaan Financial Technology ( Studi Kasus Pada Pengguna Go-Pay Di Kota Bandung ). *E-Proceeding of Management*, 7(2), 2155–2167.
- Salisa, N. R. (2021). Faktor yang Mempengaruhi Minat Investasi di Pasar Modal: Pendekatan Theory of Planned Behaviour (TPB). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 9(2), 182.

- Sekaran, Uma.dan Bougie, Roger.2017.Metode Penelitian untuk Bisnis.Jakarta:Salemba Empat.
- Senalasari, W., Rafdinal, W., & Qisthi, A. (2021). Peran Kesiapan Teknologi Dalam Minat Menggunakan Aplikasi Pembayaran Seluler Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 7(1), 22–32.
- Sharma, S. K. (2019). Integrating Cognitive Antecedents Into Tam To Explain Mobile Banking Behavioral Intention: A SEM-neural Network Modeling. *Information Systems Frontiers*, 21(4), 815–827.
- Sholihin, Mahfud dan Ratmono, Dwi. 2020. Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis. Yogyakarta. Penerbit ANDI
- Subandowo, M. (2017). Peradaban dan Produktivitas dalam Perspektif BonusDemografi serta Generasi Y dan Z. *SOSIOHUMANIKA: Jurnal Pendidikan Sains Sosial Dan Kemanusiaan*, 10(2), 191–208.
- Sudaryono. (2011). Aplikasi Analisis (Path Analysis) Berdasarkan Urutan Penempatan Variabel Dalam Penelitian. *Jurnal Pendidikan Dan Kebudayaan*, 17(4), 391.
- Sukmawati, H., Rasyid, A. F., & Kurniaputri, M. R. (2021). Penerimaan dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Perbankan Syariah : *Ekstensi Technology Acceptance Model*. 7(03), 1845–1857.
- Sulistorini, F., Wuryanto, E., & Purbandini. (2016). Analisis Faktor Penggunaan E-money Menggunakan Integrasi Model TAM-TPB dengan Perceived Risk dan Perceived Benefit. *Seminar Nasional APTIKOM (SEMNASITIKOM)*, 10, 28–29.
- Suliyanto. (2011). Perbedaan Pandangan Skala Likert Sebagai Skala Ordinal atau Skala Interval. *Prosiding Seminar Nasional Statistik*, 978–979.
- Syahril, W. N., & Rikumahu, B. (2019). Penggunaan Technology Acceptance Model(Tam)Dalam Analisis Minat Perilaku Penggunaan E-Moneypada Mahasiswa Universitas Telkom. *Wahyuni Nur Syahril*, 1(2), 201–214.
- Triwidyastika, A. (2012). Studi Tentang Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Sikap Pada Belanja Online Dan Implikasinya Pada Minat Belanja Online Di D'shetwo Boutique. *Jurnal Sains Pemasaran Indonesia*, XI(1), 51–75.
- 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>

- Wulandari, N. P., Novandriani, N., & Moeliono, K. (2017). Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Layanan Mobile Banking Di Bandung. *Bisnis Dan Iptek*, 139–149.
- Yu, Y., Yi, W., Feng, Y., & Liu, J. (2018). Understanding The Intention To Use Commercial Bike-Sharing Systems: An Integration of TAM and TPB. *Proceedings of the Annual Hawaii International Conference on System Sciences, 2018-Janua*, 646–655.
- 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.  
<https://yogyakarta.bps.go.id/publication/2018/09/05/3029160592612c2743a37053/proyeksi-penduduk-provinsi-daerah-istimewa-yogyakarta-2015-2025.html> diakses pada: 01 Februari 2022