

**ANALISIS PERILAKU MASYARAKAT UNTUK BERZISWAF SECARA
DIGITAL MELALUI LAYANAN *MOBILE BANKING SYARIAH*
MENGGUNAKAN MODIFIKASI UTAUT**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SYARAT MENDAPATKAN GELAR SARJANA EKONOMI**

Disusun Oleh:

Muhamad Fathul Romadoni

NIM. 18108020052

Dosen Pembimbing:

Hasan Al Bana, SE., M.E.

NIP. 19900312 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-984/Un.02//PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PERILAKU MASYARAKAT UNTUK BERZISWAF SECARA DIGITAL
MELALUI LAYANAN MOBILE BANKING SYARIAH MENGGUNAKAN
MODIFIKASI UTAUT

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMAD FATHUL ROMADONI
Nomor Induk Mahasiswa : 18108020052
Telah diujikan pada : Rabu, 10 Agustus 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

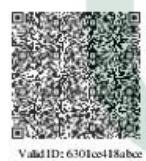
TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hasan Al Banna, S.E., M.E
SIGNED

Valid ID: 6303435931471



Pengaji I

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 6301ce418abec



Pengaji II

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

Valid ID: 6302f1170cge9



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhamad Fathul Romadoni

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 : Muhamad Fathul Romadoni

NIM : 18108020052

Judul : **“ANALISIS PERILAKU MASYARAKAT UNTUK BERZISWAF SECARA DIGITAL MELALUI LAYANAN MOBILE BANKING SYARIAH MENGGUNAKAN MODIFIKASI UTAUT”**

Sudah dapat diajukan Kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 diatas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Juli 2022

Pembimbing



Hasan Al Bana, S.E., M.E.

NIP. 19900312 000000 1 301

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhamad Fathul Romadoni
NIM : 18108020052
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ANALISIS PERILAKU MASYARAKAT UNTUK BER-ZISWAF SECARA DIGITAL MELALUI LAYANAN MOBILE BANKING SYARIAH MENGGUNAKAN MODIFIKASI UTAUT” adalah benar-benar merupakan hasil kerja penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan *daftar pustaka*. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

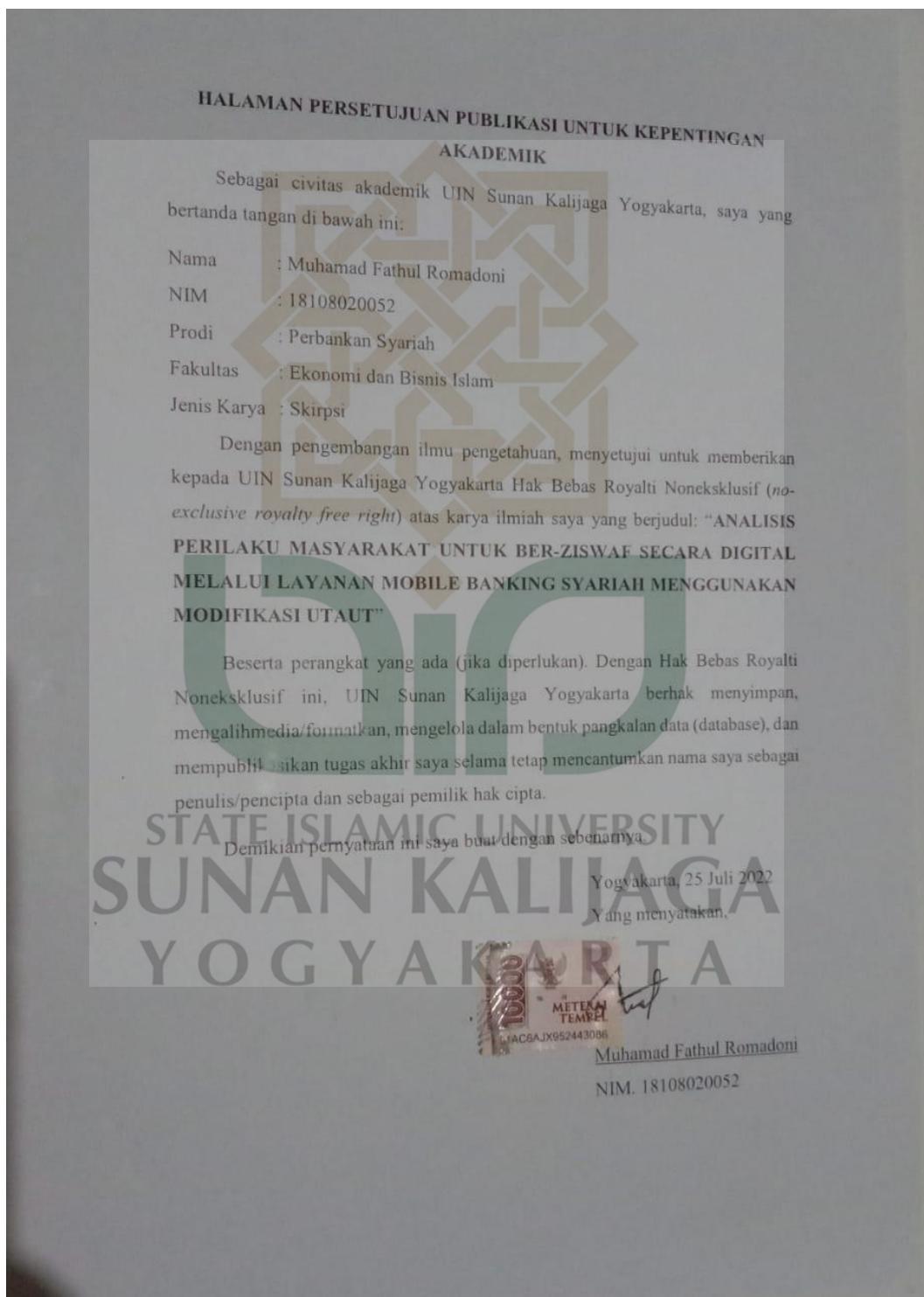
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIAGA
YOGYA
Yogyakarta, 25 Juli 2022
Penyusun



Muhamad Fathul Romadoni
NIM. 18108020052

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK



MOTTO

“Urip Iku Urup”

“Apabilah hidayah telah tiba, permusuhan pun pasti musnah. Jadilah engkau bagaikan air, dibutuhkan siapa saja dan apa saja. Jika tidak begitu maka jadilah seperti batu tidak ada bahaya maupun manfaat secara aktif. Jangan engkau laksana kalajengking siapa melihat maka ia pun akan takut”.

(Maqalah KH. M. Munawwir Krapyak Yogyakarta ke-14)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan berkah-Nya, serta sholawat dan salam selalu kita haturkan kepada Nabi Muhamad SAW yang selelu kita harapkan safaatnya di dunia dan akhirat.

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua dan keluarga
2. Para guru dan dosen
3. Sahabat dan teman-teman
4. Semua pihak yang telah membantu dan terlibat



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	Şa'	ş	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	fi	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ť	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ż	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حکمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- ó'---	Fathah	Ditulis	A
--- ó'---	Kasrah	Ditulis	I
--- ó'---	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	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنس	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Voakl Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
бинکم	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 Apostof

أأنتم	Ditulis	<i>A 'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لن شكرتم	Ditulis	<i>La 'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

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

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW. Beliau adalah nabi yang patut kita teladani akhlaknya sampai datangnya hari kiamat. Semoga kita semua dapat mengikuti teladan beliau,

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., 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 Hasan Al – Bana, SEI., ME selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, perbaikan dengan penuh kesabaran serta memberi dukungan dari awal proses skripsi sampai tahap akhir skripsi.
5. Ibu Fitri Zaelina, S.E., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, membimbing penulis selama menempuh pendidikan, meluangkan waktu, dan memberikan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua penulis, Bapak Muh Japarudin dan Ibu Siti Sumiyati, serta keluarga besar penulis atas segala dukungan, doa restu, motivasi, pengorbanan dan kasih sayang serta menjadi keluarga terbaik bagi penulis.
9. Seluruh Responden dalam penelitian ini yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.
10. Keluarga Besar Perbankan Syariah 2018 yang telah berbagi suka dan duka dari awal hingga akhir perkuliahan. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan mereka. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 25 Juli 2022

Hormat Saya,



Muhamad Fathul Romadoni

NIM. 18108020052

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
1. Manfaat Teoritis	8
2. Manfaat Praktis.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Kajian Teori	10
1. M-Banking Syariah	10
2. UTAUT.....	11
3. <i>Habit</i>	21
4. <i>Trust</i>	22
5. <i>Usage Adoption</i> (Adopsi Penggunaan)	22
B. Penelitian Terdahulu	24

C.	Kerangka Pemikiran.....	32
D.	Pengembangan Hipotesis	33
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	39
A.	Jenis Penelitian.....	39
B.	Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	39
1.	Populasi	39
2.	Sampel.....	39
3.	Teknik Sampling	40
C.	Data Penelitian	41
1.	Sumber Data.....	41
2.	Teknik Pengumpulan Data	42
D.	Operasional Variabel.....	43
1.	Variabel Penelitian	43
2.	Definisi Operasional.....	44
E.	Teknik Analisis	46
1.	Metode Analisis.....	46
2.	Model Pengukuran.....	47
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	51
A.	Analisis Demografis.....	51
B.	Analisis Data Penelitian	56
1.	Outer Model.....	56
2.	Inner Model	61
3.	Analisis Hipotesis.....	64
C.	Pembahasan.....	65
BAB V	PENUTUP	83
A.	Kesimpulan	83
B.	Implikasi Penelitian.....	84
C.	Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian	88
D.	Saran.....	88
DAFTAR	PUSTAKA	90
LAMPIRAN	95

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Teori Penerimaan Teknologi.....	12
Tabel 2. 2 Telaah Pustaka	24
Tabel 3. 1 Operasional Variabel Penelitian.....	44
Tabel 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Alamat Domisili	52
Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Usia	53
Tabel 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	54
Tabel 4. 5 Profil Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	54
Tabel 4. 6 Profil Responden Berdasarkan Pendapatan	55
Tabel 4. 7 Nilai Outer Loading	57
Tabel 4. 8 Nilai Cross Loading	58
Tabel 4. 9 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	59
Tabel 4. 10 Nilai Composite Reliability	60
Tabel 4. 11 Nilai Path Coefficient.....	62
Tabel 4. 12 Nilai R-Square.....	63
Tabel 4. 13 Nilai T-Statistic	64
Tabel 4. 14 Hasil Inner Model	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model UTAUT	15
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4. 1 Outer Model Struktural	56
Gambar 4. 2 Inner Model Struktural	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	95
Lampiran 2 Data Karakteristik Responden	100
Lampiran 3 Data Penelitian.....	106
Lampiran 4 Hasil Uji Cross Loading	112
Lampiran 5 Hasil Uji Discriminant Validity.....	113
Lampiran 6 Hasil Uji Composite Reliability	114



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memprediksi determinasi terhadap niat berperilaku dan adopsi layanan m-banking syariah untuk ber-ZISWAF. Model yang digunakan adalah *Unified Theory of Acceptance and Use to Technology* (UTAUT) dengan menambahkan konstruk habit dan trust. Analisis data dengan PLS-SEM menggunakan SmartPLS 3.3.3 dengan jumlah sampel 146 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa niat ber-ZISWAF secara digital melalui m-banking syariah dipengaruhi oleh *performance expectancy* dan *habit* secara signifikan mempengaruhi *behavior intention*. Namun variabel *effort expectancy*, *facilitating condition* dan *social influence* tidak signifikan pada *behavior intention*. Sedangkan untuk adopsi dipengaruhi *habit* dan *trust* secara signifikan mempengaruhi *usage adoption* penggunaan masyarakat pada layanan m-banking untuk ber-ZISWAF.

Kata kunci: Behavior intention to adoption, M-banking Syariah, Keuangan Sosial islam



ABSTRACT

This study analyzes and predict the determination of behavioral intentions and the adoption of sharia m-banking services for ZISWAF. The model used is the Unified Theory of Acceptance and Use to Technology (UTAUT) by adding habit and trust constructs. Data analysis with PLS-SEM using SmartPLS 3.3.3 with a sample of 146 respondents. The results show that the intention to digitally ZISWAF through Islamic m-banking is influenced by performance expectations and habits significantly affect behavioral intentions. However, the variables of business expectation, supporting conditions and social influence are not significant on behavioral intentions. As for the adoption of the influence of habits and beliefs significantly affect the adoption of community use of m-banking services for ZISWAF.

Keywords: Behavior Intention to Adoption, M-banking Syariah, Islamic Social Finance



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Penemuan virus SARS-CoV-2 yang kemudian dikenal dengan Covid-19 pada akhir tahun 2019 telah memberikan dampak yang luar biasa. Pandemi Covid-19 telah memunculkan kebiasaan atau gaya hidup baru, dimana selama pandemi masyarakat telah terbiasa menggunakan teknologi informasi. Teknologi informasi memiliki peranan yang sangat besar dalam menunjang aktivitas manusia terutama selama masa *lockdown* dan *physical distancing* (Riza, 2021). Selama pandemi Covid-19, penggunaan layanan teknologi berbasis internet meningkat drastis.

Menurut hasil survei APJII (2021), pada tahun 2019-2020 pengguna internet di Indonesia telah mencapai 196,71 juta jiwa atau 73,7% dari total penduduk Indonesia yang berjumlah 266,91 juta jiwa. Meningkatnya pengguna internet memiliki dampak yang besar bagi sektor ekonomi dan lembaga keuangan, salah satunya sektor perbankan. Di masa pandemi, transaksi digital dan pengguna layanan digital banking meningkat drastis. Peningkatan transaksi uang elektronik dan transaksi *digital banking* diketahui bahwa pada masa pandemi Covid-19 masyarakat telah beralih dan terbiasa melakukan transaksi secara digital dengan memanfaatkan teknologi yang ada.

Bank Indonesia mencatat transaksi ekonomi dan keuangan digital selama pandemi terus meningkat. Pada bulan Januari 2022 jumlah nilai transaksi

uang elektronik meningkat sebesar 66,65% dan transaksi digital banking tumbuh 62,82%. Nilai transaksi uang elektronik telah mencapai Rp 34,6 triliun dan nilai transaksi digital banking sebesar Rp 4.314,3 triliun (<https://www.bi.go.id/>).

Peningkatan transaksi digital ini juga terjadi pada pengumpulan atau pembayaran dana sosial islam (ZISWAF). Menurut Tarmizi Tohor (Direktur Pemberdayaan Zakat dan Wakaf, KEMENAG) menyatakan selama pandemi Covid-19, rasa kedermawanan masyarakat sangat besar terbukti adanya tren transaksi keuangan sosial islam (ZISWAF) melalui layanan digital yang semakin meningkat. Pada tahun 2021 penghimpunan ZIS dan DSKL meningkat menjadi 102% dengan nilai transaksi yang mencapai Rp 513,2 miliar. Peningkatan ini juga didukung dengan adanya kemudahan layanan digital. Dimana penghimpunan melalui kanal digital meningkat 51% dari tahun sebelumnya dengan nilai transaksi mencapai Rp 136,99 miliar (<https://baznas.go.id/>).

Bank Indonesia juga mencatat, *platform* digital yang paling sering digunakan dalam pembayaran keuangan sosial islam di Indonesia oleh Organisasi Pengumpul Zakat (OPZ) untuk menghimpun zakat yakni *Mobile Banking* (20,8%), *Mobile Payment* (20,8%), *Mobile Apps* selain *Mobile Banking* dan *Payment* (20,8%) serta Perbankan (19,3%). Sementara itu untuk porsi yang diperoleh dari pengumpulan dana zakat melalui platform digital masih didominasi sektor Perbankan (61,8%), diikuti *Mobile Apps* (27,7%),

Crowdfunding (6,5%), serta *E-commerce* (4%) (Bank Indonesia, LEKSI 2020 hal. 111-112)

Dari data tersebut, diketahui bahwa sektor perbankan menjadi sektor penghimpunan dana zakat paling tinggi di Indonesia. Dimasa pandemi ini, layanan digital banking memiliki peranan yang sangat penting dalam mendukung layanan pembayaran dana sosial islam salah satunya layanan *mobile banking*. *Mobile banking* adalah teknologi layanan perbankan yang memungkinkan nasabah dapat mengakses berbagai layanan transaksi perbankan dan transaksi pembayaran lainnya dimana saja dan kapan saja (Akhtar et al., 2019; Farah et al., 2018). *M-banking* telah menghilangkan keterbatasan fisik aktivitas perbankan (Merhi et al., 2019) yang dapat mendukung kelancaran dan kemudahan nasabah dalam melakukan layanan transaksi perbankan dengan cepat, efektif, dan efisien. Peningkatan transaksi digital yang terjadi selama pandemi, harus dioptimalisasikan oleh lembaga terkait untuk mengoptimalkan penghimpunan dana sosial islam.

Adanya perubahan perilaku serta meningkatnya transaksi digital dikalangan masyarakat membuat peneliti tertarik untuk melakukan penelitian ini. Penelitian ini dilakukan dalam rangka untuk mengetahui dan menganalisis keinginan masyarakat untuk melakukan pembayaran keuangan sosial islam (*ZISWAF*) secara digital melalui layanan *m-banking* syariah. Penelitian ini menggunakan teori model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) yang dikenalkan (Venkatesh et al., 2003). Model UTAUT ini merupakan pengembangan model dengan

menggabungkan karakteristik terbaik dari delapan teori yang menjelaskan penerimaan teknologi yaitu *Theory of Reasoned Action* (TRA), *Technology Acceptance Model* (TAM), *Motivational Model* (MM), *Theory of Planned Behavior* (TPB), *Model of PC Utilization* (MPCU), *Innovation Diffusion Theory* (IDT), *Social Cognitive Theory* (SCT), *Integrated Model of TAM dan Theory of Planned Behavior* (TPB) (Venkatesh et al., 2003).

Integrasi dari delapan teori yang dilakukan oleh (Venkatesh et al., 2003) dengan membuat model UTAUT menjadi sebuah model yang komprehensif dan penting untuk menjelaskan adopsi dan penerimaan sebuah teknologi. Venkatesh et al. (2003) menjelaskan terdapat empat kontruks yang mempengaruhi keinginan individu (*behavior intention*) dalam menggunakan dan mengadopsi suatu teknologi yakni *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, dan *facilitating condition*. Teori UTAUT telah digunakan oleh banyak penelitian untuk mengetahui penerimaan dari suatu teknologi. Teori UTAUT ini dipilih karena teori yang matang dan telah diuji secara empiris (Sankaran & Chakraborty, 2021) dengan kemampuan yang cukup kuat dalam memprediksi penerimaan dan penggunaan suatu teknologi (Riza, 2021). UTAUT adalah model yang cukup berpengaruh pada penerimaan pengguna dan banyak digunakan pada penelitian terkait penerimaan dari suatu teknologi (Hidayat et al., 2020).

Penelitian (Purwanto & Loisa, 2020) dengan mengimplementasikan model UTAUT untuk mengetahui niat dan perilaku pengguna *m-banking* di Indonesia. Hasil penelitian terkait niat berperilaku (*behavior intention*)

menyatakan variabel *performance expectancy dan social influence* tidak signifikan sedangkan variabel *effort expectancy dan facilitating conditions* memiliki pengaruh yang signifikan. Selain itu niat perilaku (*behavior intention*) terhadap perilaku penggunaan memiliki pengaruh positif dan signifikan. Penelitian yang dilakukan (Bhatiasevi, 2015) untuk mengidentifikasi faktor-faktor tingkat pengaruh yang menyebabkan adopsi *m-banking* di Thailand dengan memperluas model UTAUT. Hasil penelitian diketahui bahwa *performance expectancy, effort expectancy, social influence, perceived credibility, perceived convenience* mempengaruhi niat perilaku (*behavior intention*) untuk mengadopsi *m-banking* di Thailand, sedang *facilitating condition dan perceived cost* tidak signifikan.

Model penelitian ini didasarkan pada model UTAUT dengan menggunakan variabel *performance expectancy, effort expectancy, social influence, facilitating conditions*. Dalam penelitian ini peneliti mencoba mengembangkan model dengan menambahkan konstruk yakni *habit* (Farzin et al., 2021; Raza et al., 2018; Sivathanu, 2018; Venkatesh et al., 2012) dan *trust* (Farah et al., 2018). *Habit* merupakan kecenderungan orang untuk melakukan perilaku secara otomatis karena pengalaman dan pengetahuan yang diperoleh dari waktu ke waktu (Alalwan et al., 2015).

Penelitian yang dilakukan oleh (Farzin et al., 2021; Raza et al., 2018; Sivathanu, 2018; Venkatesh et al., 2012) menyatakan bahwa *habit* berpengaruh positif signifikan terhadap niat berperilaku (*behavior intention*). Sedangkan pengaruh *habit* terhadap niat adopsi telah diteliti oleh (Farah et

al., 2018) dengan hasil penelitian yang menyatakan pengaruh yang signifikan. *Trust* (kepercayaan) merupakan keyakinan subjektif bahwa seseorang (individu) akan melakukan sesuatu untuk memenuhi kewajiban (Riza, 2021). Dalam konteks ini masyarakat akan lebih memilih menggunakan layanan *m-banking* syariah untuk transaksi digital (zakat, infak, sedekah dan wakaf) serta untuk membangun hubungan jangka panjang dan loyalitas yang tinggi. Penelitian yang dilakukan (Farah et al., 2018) menyatakan bahwa *trust* (kepercayaan) berpengaruh positif signifikan terhadap niat adopsi (*adoption intention*) mobile banking di Pakistan.

Berdasarkan uraian di atas peneliti mengangkat judul penelitian:
ANALISIS PERILAKU MASYARAKAT UNTUK BER-ZISWAF SECARA
DIGITAL MELALUI LAYANAN MOBILE BANKING SYARIAH
MENGGUNAKAN MODIFIKASI UTAUT.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah variabel *performance expectancy* memiliki pengaruh terhadap niat perilaku (*behavior intention*)?
2. Apakah variabel *effort expectancy* memiliki pengaruh terhadap niat perilaku (*behavior intention*)?
3. Apakah variabel *social influence* memiliki pengaruh terhadap niat perilaku (*behavior intention*)?
4. Apakah variabel *facilitating conditions* memiliki pengaruh terhadap niat perilaku (*behavior intention*)?

5. Apakah variabel *facilitating conditions* berpengaruh terhadap *usage adaption*?
6. Apakah variabel *habit* memiliki pengaruh terhadap *behavior intention*?
7. Apakah variabel *Habit* memiliki pengaruh terhadap *usage adoption*?
8. Apakah variabel *behavior intention* terhadap *usage adoption*?
9. Apakah variabel *trust* memiliki pengaruh terhadap *usage adoption*?

C. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah di atas maka, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh variabel *performance expectancy* terhadap *behavior intention*.
2. Untuk menganalisis pengaruh variabel *effort expectancy* terhadap *behavior intention*.
3. Untuk menganalisis pengaruh variabel *social influence* terhadap *behavior intention*.
4. Untuk menganalisis pengaruh variabel *facilitating conditions* terhadap *Behavior intention*.
5. Untuk menganalisis pengaruh variabel *facilitating conditions* terhadap *usage adoption*.
6. Untuk menganalisis pengaruh variabel *habit* terhadap *behavior intention*.
7. Untuk menganalisis pengaruh variabel *habit* terhadap *usage adoption*.
8. Untuk menganalisis pengaruh variabel *behavior intention* terhadap *usage adoption*.
9. Untuk menganalisis pengaruh variabel *trust* terhadap *behavior intention*.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat pada akademisi dan menambah pengetahuan ilmu baru bagi akademik pendidikan khususnya wawasan tentang teknologi Bank Syariah. Dengan melakukan penelitian ini, peneliti memperoleh pengetahuan baru mengenai teknologi Bank Syariah di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Perbankan, hasil penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi pada praktisi dunia perbankan syariah dalam menciptakan inovasi dan peningkatan layanan bagi konsumen.
- b. Bagi Lembaga Pengelola ZISWAF, hasil temuan dalam penelitian ini diharapkan dapat dijadikan kebijakan-kebijakan baru oleh lembaga terkait untuk mengoptimalkan pengumpulan dana sosial islam (ZISWAF) melalui layanan digital (*m-banking* syariah).
- c. Bagi Masyarakat, penelitian ini dapat memberi kontribusi praktis dan wawasan baru bagi masyarakat khususnya pengguna layanan *m-banking* syariah untuk melakukan pembayaran zakat, infak, sedekah, dan wakaf (ZISWAF) secara digital melalui layanan tersebut.

E. Sistematika Pembahasan

Dalam mempermudah pemahaman dan mempermudah penjelasan, maka sistematika pembahasan dalam penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini berisi sub bab yang meliputi penelitian teoritis, pemikiran, penelitian sebelumnya, hipotesis dan pengembangan kerangka penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini terdiri dari sub bab yang meliputi jenis penelitian, populasi, sampel, teknik pengambilan sampel, data penelitian, operasional variabel penelitian, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini terdiri dari gambaran umum objek yang diteliti, dan hasil analisis data melalui tahapan pengujian yaitu uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik dan pengujian hipotesis

BAB V PENUTUP

Pada bab ini membahas mengenai kesimpulan dari pembahasan yang telah dilakukan. Kemudian dilanjutkan dengan implikasi dan keterbatasan penelitian serta saran-saran kepada pihak lain yang mempunyai kepentingan terkait penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil pengujian hipotesis dan analisis pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan penelitian ini sebagai berikut:

- Terdapat 4 hipotesis yang diterima dalam penelitian ini yakni:
 1. H1: variabel *performance expectancy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat berperilaku (*behavior intention*) pada perilaku masyarakat untuk ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah.
 2. H6: variabel *habit* berpengaruh positif signifikan terhadap niat perilaku (*behavior intention*) masyarakat untuk ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah.
 3. H7: variabel *habit* berpengaruh positif signifikan terhadap niat adopsi (*usage adoption*) pada layanan m-banking syariah untuk ber-ZISWAF secara digital.
 4. H9: variabel *trust* berpengaruh positif signifikan terhadap niat adopsi (*usage adoption*) pada layanan m-banking syariah untuk ber-ZISWAF secara digital.
- Terdapat 5 hipotesis penelitian yang ditolak dalam penelitian ini yakni:

1. H2: variabel *effort expectancy* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap niat berperilaku (behavior intention) pada perilaku masyarakat untuk ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah.
2. H3: variabel *social influence* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap niat perilaku (behavior intention) masyarakat untuk ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah.
3. H4: variabel *facilitating condition* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap niat perilaku (behavior intention) masyarakat untuk ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah
4. H5: variabel *facilitating condition* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap niat adopsi (usage adoption) layanan m-banking syariah untuk ber-ZISWAF secara digital.
5. H8: variabel *behavior intention* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap niat adopsi (usage adoption) pada layanan m-banking syariah untuk ber-ZISWAF secara digital.

B. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teori

Hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan model UTAUT pada perilaku konsumen (pengguna) layanan m-banking syariah. Penelitian ini untuk memprediksi perilaku masyarakat untuk ber-ZISWAF secara digital melalui m-banking

syariah, yang difokuskan pada behavior intention to adoption layanan m-banking syariah. Model penelitian dengan modifikasi model UTAUT dengan menambahkan variabel habit dan trust untuk memprediksi niat masyarakat ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah. Hasil penelitian terbukti dapat memberikan kontribusi positif dengan memperluas validitas yang mempengaruhi niat berperilaku dan niat adopsi layanan m-banking syariah.

Kebaruan dalam penelitian ini adalah dengan melakukan modifikasi teori (model) UTAUT dengan menambahkan variabel *habit* dan *trust* pada model penelitian. Penambahan kedua variabel juga menambah signifikansi faktor yang mempengaruhi perilaku pengguna teknologi. Dimana variabel *habit* memberikan pengaruh yang signifikan pada niat berperilaku (*behavior intention*) dan juga adopsi penggunaan, sedangkan variabel *trust* juga memberikan pengaruh yang signifikan pada adopsi penggunaan *m-banking* syariah untuk ber-ZISWAF secara digital. Tak hanya itu, kebaruan penelitian juga pada objek yang diteliti, dimana pada penelitian-penelitian terdahulu hanya sebatas pada penerimaan layanan *mobile banking* sedangkan pada penelitian ini lebih difokuskan pada penerimaan m-banking syariah untuk ber-ZISWAF secara digital.

Adanya pengaruh niat berperilaku untuk ber-ZISWAF melalui layanan m-banking syariah menjadi bukti bahwa masyarakat mempertimbangkan beberapa faktor dalam ber-ZISWAF melalui

layanan *m-banking* syariah seperti *performance expectancy* dan *habit*.

Sedang faktor yang mempengaruhi niat individu dalam adopsi penggunaan layanan *m-banking* syariah untuk ber-ZISWAF secara digital yakni *habit* dan *trust*.

2. Implikasi Kebijakan

Adapun kebijakan yang dapat dilakukan berdasarkan pada hasil temuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Pertama, *performance expectancy* menjadi determinan penting dalam mempengaruhi niat perilaku untuk ber-ZISWAF melalui layanan *m-banking* syariah karena memberikan keuntungan dan manfaat yang dapat meningkatkan kinerja. Hal ini membuktikan bahwa jika layanan *m-banking* syariah dapat meningkatkan *performance expectancy* pengguna, maka akan berdampak langsung terhadap niat untuk ber-ZISWAF melalui layanan *m-banking* syariah secara terus menerus. Oleh karena itu kebijakan yang bisa dilakukan untuk meningkat ekspektasi kinerja adalah dengan menambahkan fitur-fitur baru yang memudahkan masyarakat untuk melakukan pembayaran ZISWAF seperti kalkulator zakat.

Kedua, tidak ada pengaruh variabel *social influence* terhadap niat berperilaku masyarakat untuk ber-ZISWAF melalui layanan *m-banking* syariah. Temuan ini menyatakan bahwa orang-orang disekitar pengguna seperti teman, anggota keluarga dan masyarakat sekitarnya tidak berpengaruh terhadap niat ber-ZISWAF menggunakan *m-banking*

syariah. Fakta empiris menjadi bukti nyata masih kurangnya kesadaran dari masyarakat untuk melakukan pembayaran dana sosial islam social. Kebijakan yang dapat dilakukan oleh lembaga pengelola keuangan sosial islam yakni membangun kesadaran masyarakat untuk meningkatkan niat masyarakat melakukan pembayaran keuangan sosial islam khususnya kewajiban membayar zakat.

Ketiga, modifikasi model penelitian diketahui adanya pengaruh yang signifikan pada niat ber-ZISWAF masyarakat dengan mengadopsi m-banking syariah. Dimana *habit* (kebiasaan) dan trust (kepercayaan) berpengaruh signifikan pada niat berperilaku dan adopsi pada layanan m-banking syariah untuk melakukan pembayaran ZISWAF. Hal ini membuktikan bahwa selama pandemic Covid-19 masyarakat telah terbiasa melakukan transaksi (ZISWAF) secara digital, serta adanya kepercayaan masyarakat untuk adopsi layanan m-banking syariah sebagai layanan pembayaran ZISWAF secara digital. Implikasi kebijakan yang dapat dilakukan untuk memperkuat kepercayaan (trust) yakni adanya transparansi pengelolaan dana sosial islam dan regulasi dari lembaga terkait. Regulasi tersebut untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat serta mengurangi kekhawatiran dari masyarakat terhadap lembaga terkait atas dana sosial yang telah dibayarkan.

C. Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian

Selama melakukan penelitian ini peneliti menyadari, bahwa penelitian skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dan masih terdapat keterbatasan, seperti:

1. Penelitian skripsi ini difokuskan pada masyarakat yang pernah ber-ZISWAF secara digital melalui layanan m-banking syariah dan tidak melibatkan masyarakat yang pernah ber-ZISWAF melalui layanan digital lainnya.
2. Pengumpulan data hanya dilakukan secara online melalui google form, sehingga kurangnya interaksi dengan responden serta informasi yang didapatkan hanya sebatas pada pertanyaan kuesioner.
3. Berdasarkan wilayah persebaran responden belum dilakukan secara merata dan dalam penelitian ini juga belum terpenuhi keterwakilan sampel setiap provinsi di Indonesia. Serta mayoritas sampel yang masih didominasi oleh pelajar/mahasiswa sebanyak 66,4%.

D. Saran

1. Metode yang digunakan dalam penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif, bagi penelitian selanjutnya dapat menggunakan metode campuran antara kuantitatif dan kualitatif untuk mendapatkan banyak wawasan dan informasi.
2. Jangkauan populasi dalam penelitian masih sangat luas, sehingga data yang terkumpul tidak merata setiap provinsi. Untuk penelitian

selanjutnya perlu menetapkan tingkat keterwakilan sampel agar dapat mencerminkan keterwakilan sampel setiap provinsi.

3. Dalam penyebaran kuesioner, perlu ditambah pertanyaan terbuka untuk menggali informasi yang lebih dalam dari responden.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, Willy., dan Jogiyanto. (2015). *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equation Model (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Akhtar, S., Irfan, M., Kanwal, S., & Pitafi, A. H. (2019). *Analysing UTAUT with trust toward mobile banking adoption in China and Pakistan : extending with the effect of power distance and uncertainty avoidance*. 2(3), 183–207.
- Al-Saedi, K., Al-Emran, M., Ramayah, T., & Abusham, E. (2020). Developing a general extended UTAUT model for M-payment adoption. *Technology in Society*, 62(June), 101293. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2020.101293>
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., & Rana, N. P. (2017). Factors influencing adoption of mobile banking by Jordanian bank customers: Extending UTAUT2 with trust. *International Journal of Information Management*, 37(3), 99–110. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2017.01.002>
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., Rana, N. P., & Algharabat, R. (2018). Examining factors influencing Jordanian customers' intentions and adoption of internet banking: Extending UTAUT2 with risk. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 40(July 2017), 125–138. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2017.08.026>
- Bhatiasevi, V. (2015). An extended UTAUT model to explain the adoption of mobile banking. *Information Development*, 32(4), 799–814. <https://doi.org/10.1177/0266666915570764>
- Charisma, J. A. (2020). *Analisis Minat Dan Perilaku Pengguna E-Wallet : Perluasan UTAUT 2 Dengan Budaya Sebagai Moderasi (Studi pada Mahasiswa di Kota Malang)*. Universitas IslAM Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang.

- Farah, M. F., Hasni, M. J. S., & Abbas, A. K. (2018). *Mobile-banking adoption : empirical evidence from the banking sector in Pakistan.* <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2017-0215>
- Farzin, M., Sadeghi, M., Yahyayi Kharkeshi, F., Ruholahpur, H., & Fattahi, M. (2021). Extending UTAUT2 in M-banking adoption and actual use behavior: Does WOM communication matter? *Asian Journal of Economics and Banking*, 5(2), 136–157. <https://doi.org/10.1108/ajeb-10-2020-0085>
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Mena, J. A. (2012). An assessment of the use of partial least squares structural equation modeling in marketing research, *Journal of the Academy of Marketing Science*, Vol. 40, Issue 3, pp 414–433. DOI: 10.1007/s11747-011-0261-6
- Hidayat, M. T., Aini, Q., & Fetrina, E. (2020). (*User Acceptance of E-Wallet Using UTAUT 2 – A Case Study*). 2(January), 239–247. <https://doi.org/10.22146.v9i3.227>
- Hilmawan, T. W. (2020). *Faktor – faktor yang mempengaruhi minat masyarakat kota malang menggunakan uang elektronik dengan menggunakan model utaut.* Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang.
- Hussain, M., Mollik, A. T., Jhons, R., & Rahman, M. S. (2018). *M-payment adoption for bottom of pyramid segment: an empirical investigation.* <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2018-0013>
- Ivanova, A., & Kim, J. Y. (2022). Acceptance and Use of Mobile Banking in Central Asia: Evidence from Modified UTAUT Model. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 9(2), 217–227. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2022.vol9.no2.0217>
- Jati, N. J. (2012). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pemanfaatan Dan Penggunaan Sistem E-Ticket (Studi Empiris pada Biro Perjalanan di Kota Semarang)* (Vol. 1, Issue 1). Universitas Diponegoro.
- Kaabachi, S., Ben Mrad, S., & Fiedler, A. (2020). The moderating effect of e-

- bank structure on French consumers' trust. *International Journal of Bank Marketing*, 38(2), 501–528. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2019-0119>
- Khadijah, K., & Putri, I. S. (2019). Analisis Penerapan Model Utaut Terhadap Minat Perilaku Pemanfaatan Dan Penggunaan Internet Banking. *ProBank*, 4(2), 230–232. <https://doi.org/10.36587/probank.v4i2.512>
- Laras. (2020). *Analisis Penerimaan Mobile Banking Perbankan Syariah dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.
- Merhi, M., Hone, K., & Tarhini, A. (2019). Technology in Society A cross-cultural study of the intention to use mobile banking between Lebanese and British consumers: Extending UTAUT2 with security , privacy and trust. *Technology in Society*, 59(January), 101151. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101151>
- Michael Musyaffi, A., Agustin Pratama Sari, D., & Kismayanti Respati, D. (2021). Understanding of Digital Payment Usage During COVID-19 Pandemic: A Study of UTAUT Extension Model in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(6), 475–482. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no6.0475>
- Mohd Thas Thaker, M. A. Bin, Allah Pitchay, A. Bin, Mohd Thas Thaker, H. Bin, & Amin, M. F. Bin. (2019). Factors influencing consumers' adoption of Islamic mobile banking services in Malaysia: An approach of partial least squares (PLS). *Journal of Islamic Marketing*, 10(4), 1037–1056. <https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2018-0065>
- Mundir, A., & Hayati, L. N. (2021). Pengaruh Layanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah di BRI Syariah KCP Malang Pandaan Kabupaten Pasuruan. *Jurnal Ekonomi Islam*, 12(2), 243–256. <https://doi.org/10.35891/ml.v12i2.2668>
- Nadhyia, F. (2020). *Analisis Pengukuran Tingkatt Penerimaan Pengguna Mobile*

- Banking BRI Menggunakan Unified Theory of Accepted and Use of Technology (UTAUT).* Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Priyadi, R., Daryanto, A., & Hermadi, I. (2017). Perilaku Penggunaan Portal E-office di Bank XYZ Dengan Pendekatan Model UTAUT. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 3(2), 185–195. <https://doi.org/10.17358/jabm.3.2.185>
- Purwanto, E., & Loisa, J. (2020). The Intention and Use Behaviour of the Mobile Banking System in Indonesia: UTAUT Model. *Technology Reports of Kansai University*, 62(6), 2757–2767.
- Raza, S. A., Shah, N., & Ali, M. (2018). *Acceptance of mobile banking in Islamic banks: evidence from modified UTAUT model.* 10(1), 357–376. <https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2017-0038>
- Riza, A. F. (2021). *The potential of digital banking to handle the Covid-19 pandemic crisis: Modification of UTAUT model for Islamic finance industry.* 7(1), 1–16. <https://doi.org/10.20885/JEKI.vol 7.iss1.art1>
- Sankaran, R., & Chakraborty, S. (2021). Factors Impacting Mobile Banking in India: Empirical Approach Extending UTAUT2 with Perceived Value and Trust. *IIM Kozhikode Society & Management Review*, 232020682097521. <https://doi.org/10.1177/2320206820975219>
- Setyono, J. (2021). *Determinan Niat Menggunakan Digital Banking Perbankan Syariah: Pengembangan Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2).*
- Sivathanu, B. (2018). *Adoption of digital payment systems in the era of demonetization in India An empirical study.* <https://doi.org/10.1108/JSTPM-07-2017-0033>
- Sugiyono. 2015. *Statistika Untuk Penelitian.* Bandung Alfabeta
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif.* Bandung, Alfabeta
- Tarhini, A., El-Masri, M., Ali, M., & Serrano, A. (2015). *Extending the UTAUT*

model to understand the customers ' acceptance and use of internet banking in Lebanon A structural equation modeling approach.
<https://doi.org/10.1108/ITP-02-2014-0034>

Thaker, H., Thaker, M., Khaliq, A., & Hussain, H. (2019). *Continuous Adoption of Internet Banking : Evidence from Islamic Banks in Malaysia.* November, 1–27. <https://doi.org/irep.iium.edu.my/76783>

Utama, R. S. (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Berkelanjutan Layanan Mobile Banking Syariah di Indonesia* [Universitas Islam Indonesia]. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/31947>

Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). *User Accepted Of Information Technology: Toward a Unified View.* 27(3), 425–478.

Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2012). *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota.* 36(1), 157–178.

Zuhirsyan, M., & Nurlinda, N. (2018). Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(2), 114–130.
<https://doi.org/10.46367/jps.v2i2.342>

Sumber Internet:

<https://apjii.or.id/survei> diakses pada 10 Januari 2022

https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_244122.aspx diakses pada 2 Maret 2022

https://baznas.go.id/Press_Release/baca/Pengumpulan_BAZNAS_Pusat_2021_Tumbuh_33_Persen/950 diakses pada 5 Maret 2022