

**DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN *QUICK RESPONSE CODE*  
*INDONESIAN STANDARD (BSI QRIS) : PENGEMBANGAN  
UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF  
TECHNOLOGY 2 (UTAUT2)***



**TESIS**

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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**OLEH:**

**ANNESHA FADHILLAH  
NIM. 20208012016**

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

**DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN *QUICK RESPONSE CODE*  
*INDONESIAN STANDARD (BSI QRIS) : PENGEMBANGAN  
UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF  
TECHNOLOGY 2 (UTAUT2)***



**TESIS**

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

**OLEH:**

**ANNESHA FADHILLAH**

**NIM : 20208012016**

**PEMBIMBING :**

**Dr. JOKO SETYONO, S.E., M.Si.**

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI 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-1259/Un.02/DEB/PP.00.9/10/2022

Tugas Akhir dengan judul : Determinan Niat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (BSI QRIS) : Pengembangan Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2 (UTAUT2)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ANNESSA FADHILLAH, S.E  
Nomor Induk Mahasiswa : 20208012016  
Telah diujikan pada : Jumat, 30 September 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  
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 6359ef3eb962a



Penguji I  
Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak.,  
CA., ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 6358c77e35d54



Penguji II  
Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I  
SIGNED

Valid ID: 6343a2761d08a



Yogyakarta, 30 September 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 6359fc3de17e6

## HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara/i Annessa Fadhillah, S.E.

Kepada

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

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Annessa Fadhillah, S.E.

NIM : 20208012016

Judul Tesis : **DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD (BSI QRIS)* : PENGEMBANGAN *UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY 2 (UTAUT2)***

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Magister Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 22 Agustus 2022

Pembimbing,



**Dr. Joko Setyono, S.E., M.Si.**

**NIP. 19730702 200212 1 003**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Annessa Fadhillah, S.E.

Nim : 20208012016

Jurusan / Program Studi : Ekonomi Syariah / Magister

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul “Determinan Niat Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (BSI QRIS) : Pengembangan *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2* (UTAUT2)” adalah benar-benar merupakan karya hasil penyusunan sendiri, bukan dipublikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 22 Agustus 2022

Penyusun



Annessa Fadhillah, S.E.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya bertanda tangan  
dibawah ini :

Nama : Annessa Fadhillah  
NIM : 20208012016  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Tesis

Demi Kepentingan ilmu pengetahuan, Menyetujui Untuk memberikan  
kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas non Eklusif (*non-exclusive  
royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**Determinan Niat Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard*  
(Bsi Qris) : Pengembangan *Unified Theory Of Acceptance And Use Of  
Technology 2 (Utaut2)***

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalty  
Non-Eklusif 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 bat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal 22 Agustus 2022



Annessa Fadhillah

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrohmanirrohim,*

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang

Dengan mengucap Alhamdulillah dan rasa syukur kepada Allah SWT

Atas segala karunia berupa kesehatan, kekuatan, kesabaran dan kemudahan dalam

penyelesaian tesis ini

Serta sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW

Dengan rasa syukur dan penuh hormat, karya tulis tesis ini saya persembahkan

untuk

Kedua orang tuaku (Bapak H. Ruslan Abdul Gani Bsc. dan Ibu Hj. Dra. Yusnita)

Abang kandung ku (Dian Muhammad Shiddiq dan Yoga Solehan Gani)

Kakak kandungku (Atika Maghfirah)

Adik kandungku (Ainayah Azzahrah)

Keluarga besarku, serta semua teman-teman yang telah memberikan dukungan

Para dosen dan tenaga pendidik

Serta Almamater UIN Sunan Kalijaga.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## MOTTO

*Be sincere, humble, and grateful for everything that happens to you, whether it's a happy or difficult situation.*

*If you want to be rewarded for your actions, keep your anger to yourself and avoid hurting someone's feelings. It is preferable to remain silent rather than discuss trivial matters.*

*You don't have to be arrogant in front of other people, often look up at the sky and the view from above to realize how small you are.*

فَبِأَيِّ آلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبِينَ ١٨

*“So, which of your God's favors do you deny?”*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis 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	Bā'	b	Be
ت	Tā'	t	Te
ث	Šā'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

### C. Konsonan Tunggal

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir katatunggal 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.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—	Fatḥah	ditulis	A
—	Kasrah	ditulis	I
—	Ḍammah	ditulis	u
فعل	Fatḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْنُ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

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

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْقُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah SWT atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tesis dengan judul **“Determinan Niat Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (BSI QRIS)* : Pengembangan *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2 (UTAUT2)* ”**. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

*Alhamdulillah* kehadiran Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya tesis ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

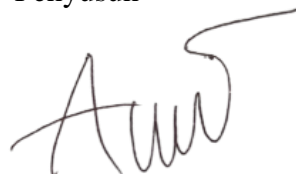
1. Papa dan Mama tercinta, Bapak H. Ruslan Abdul Gani Bsc. Dan Hj. Dra. Yusnita
2. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
4. Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Kaprodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Dr. Joko Setyono, S.E, M.Si selaku Sekretaris Prodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,

sekaligus dosen pembimbing tesis saya yang telah membimbing, mengarahkan dan memberi masukan demi terwujudnya penelitian ini.

6. Para Dosen Program Studi Magister Ekonomi Syariah Program Studi Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Ibu Herin dan seluruh staff dan pegawai fakultas ekonomi dan bisnis islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Terimakasih kepada Anggi Mama yang selalu membantu dan memberikan do'a dan support dalam perkuliahan ini.
9. Terimakasih kepada Wardatul Wahidah, Laelani Rukmana, Wa'adarramah, Nurul Wahidah Hidayat, Dia Purnama Sari, Siti Ena, Ahmad Afandi, Riko Riusdi dan lainnya yang selalu memberikan doa, bantuan dan dukungan. Kepada iklimah dan Sandi Mulyadi yang sudah menjadi teman curhat tentang dalam perkuliahan ini.
10. Terimakasih kepada teman-teman di organisasi Himpunan Mahasiswa Program Magister (HMPM FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta masa bakti 2021) terkhusus saudara Ilham Jasuma Putra, Azzam, Askal Samiudin, Maulana, Lina Wati, Nella Wahyuni, dan Lestari Etika Suci dan yang lainnya.

Yogyakarta, 22 Agustus 2022

Penyusun



(Anessa Fadhillah)

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
MOTTO .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
ABSTRAK .....	xviii
<i>ABSTRACT</i> .....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS .....	15
A. Landasan Teori .....	15
1. <b>QRIS (Quick Response Code Indonesian Standart)</b> .....	15
2. <b>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2)</b> ....	20
3. <b>Social Cognitive Theory</b> .....	32
4. <b>Kepercayaan</b> .....	33
5. <b>Niat Menggunakan</b> .....	36
6. <b>Perilaku Penggunaan</b> .....	39
B. Kajian Pustaka.....	40
C. Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	55
A. Jenis Penelitian .....	55
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	55
C. Definisi Operasional Variabel .....	57
D. Metode Pengumpulan Data .....	65
E. Uji Instrumen dan Teknik Analisis Model .....	66
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	73
A. Gambaran Umum .....	73

B.	Ruang Lingkup Dan Waktu.....	77
C.	Analisis Deskriptif.....	77
D.	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	95
E.	Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	103
F.	Pembahasan Hasil Penelitian .....	108
BAB V PENUTUP.....		133
A.	Kesimpulan.....	133
B.	Implikasi Penelitian.....	134
C.	Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian .....	136
D.	Saran.....	136
DAFTAR PUSTAKA .....		130
LAMPIRAN.....		135





## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional .....	57
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	65
Tabel 4. 1 Usia Responden .....	78
Tabel 4. 2 Provinsi Domisili Responden .....	79
Tabel 4. 3 Pekerjaan Responden .....	82
Tabel 4. 4 Pendapatan Responden .....	84
Tabel 4. 5 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Harapan Kinerja .....	87
Tabel 4. 6 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Harapan Usaha .....	88
Tabel 4. 7 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengaruh Sosial .....	89
Tabel 4. 8 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kondisi Yang Memfasilitasi .....	89
Tabel 4. 9 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Motivasi Hedonik .....	90
Tabel 4. 10 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Nilai Harga .....	91
Tabel 4. 11 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kebiasaan .....	91
Tabel 4. 12 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Efikasi Diri .....	92
Tabel 4. 13 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepercayaan .....	93
Tabel 4. 14 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Niat Menggunakan .....	94
Tabel 4. 15 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Penggunaan .....	94
Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> .....	95
Tabel 4. 17 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	98
Tabel 4. 18 Nilai <i>Composite Reliability</i> dan AVE .....	101
Tabel 4. 19 Hasil Uji <i>R-Square (R<sup>2</sup>)</i> .....	103
Tabel 4. 20 Hasil <i>Path Coefficients</i> (Pengaruh Langsung) .....	105
Tabel 4. 21 Hasil <i>Path Coefficients</i> (Pengaruh Tidak Langsung) .....	107

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 QR Code Statis .....	17
Gambar 2. 2 QR Code Dinamis .....	17
Gambar 2. 3 Gambar Satu QR Code, Untuk Seluruh Pembayaran.....	18
Gambar 2. 4 UTAUT .....	26
Gambar 2. 5 UTAUT2 .....	28
Gambar 2. 6 Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Responden .....	77
Gambar 4. 2 Memiliki <i>Mobile banking</i> .....	85
Gambar 4. 3 Memiliki <i>Mobile Banking</i> .....	86
Gambar 4. 4 Model Penelitian <i>Outler Model 1</i> .....	102
Gambar 4. 5 Model Penelitian <i>Outler Model 2</i> .....	108



## ABSTRAK

Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dan memprediksi determinan niat perilaku dan perilaku penggunaan BSI QRIS. Penelitian ini melakukan pengembangan *Unified theory of acceptance and use of technology 2* (UTAUT2) yaitu menambahkan konstruk efikasi diri dan kepercayaan ke dalam model UTAUT2 dengan tujuan memprediksi pengaruh kepercayaan memperkuat atau memperlemah efikasi terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Penelitian ini menggunakan 204 nasabah pengguna BSI *mobile banking* diseluruh indonesia sebagai sampel. penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan SEM (*Structural Equation Model*) sebagai model analisisnya, *software* yang digunakan yaitu SmartPLS versi 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa harapan kinerja dan kebiasaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Sedangkan harapan usaha, pengaruh sosial, kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonik, nilai harga, dan efikasi diri tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Kepercayaan tidak dapat memperkuat pengaruh efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Pada pengaruh niat menggunakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku penggunaan. Hasil temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memprediksi model perilaku konsumen yang lebih detail dalam perspektif islam, khususnya pada konteks niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan BSI QRIS.

Kata Kunci : UTAUT2, Kepercayaan, Efikasi Diri



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*The main objective of this study is to analyze and predict the determinants of behavioral intention and behavior in using BSI QRIS. This study develops the Unified theory of acceptance and use of technology 2 (UTAUT2), which is adding the constructs of self-efficacy and trust into the UTAUT2 model with the aim of predicting the effect of belief in strengthening or weakening efficacy on intentions to use BSI QRIS. This study uses 204 customers who use BSI mobile banking throughout Indonesia as a sample. This study uses a quantitative approach with SEM (Structural Equation Model) as the analysis model, the software used is SmartPLS version 3.0. The results of this study indicate that performance expectations and habits have a positive and significant effect on intentions to use BSI QRIS. Meanwhile, business expectations, social influences, facilitating conditions, hedonic motivation, value values, and self-efficacy have no effect on the intention to use BSI QRIS. Trust cannot strengthen the effect of self-efficacy on intentions to use BSI QRIS. The influence of intention to use has a positive and significant effect on usage behavior. The findings of this study are expected to contribute in predicting a more detailed model of consumer behavior in the Islamic perspective, especially in the context of intention to use the behavior of using BSI QRIS.*

*Keywords: UTAUT2, Trust, Self-Efficacy*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Di era globalisasi saat ini, perkembangan teknologi terus berubah setiap harinya. Hal ini ditandai dengan munculnya berbagai aktivitas manusia yang melibatkan teknologi (Maharani, 2020). Seiring dengan meningkatnya sistem informasi, berdampak pada berbagai pergerakan aktual di berbagai bidang (Nurcholis & Ferdianto, 2021). Salah satunya di sektor keuangan, misalnya industri perbankan syariah perlu bertindak cepat dan berkesinambungan serta berinovasi terus menerus agar mampu bersaing dengan kompetitor terkuatnya yaitu, industri perbankan konvensional. Pada perbankan memiliki teknologi untuk memudahkan berjalannya sistem salah satunya dengan menggunakan *mobile banking*. Aplikasi *mobile banking* yang tak kalah kompleksnya merupakan salah satu bentuk sistem informasi. Dengan fasilitas teknis, masyarakat semakin percaya diri dan lebih kuat menerapkan semua transaksi (Makmuriyah & Vanni, 2020).

*Mobile banking* merupakan fasilitas perbankan syariah yang dapat melakukan transaksi keuangan online dengan perangkat telekomunikasi seperti *smartphone*. Melalui *smartphone*, nasabah dapat mengakses layanan seperti, informasi saldo, transfer, pembayaran tagihan, perubahan PIN, dan permintaan rekening koran atau mutasi rekening (Maharani, 2020). *Mobile banking* mempunyai banyak fitur untuk transfer,

memeriksa saldo, melakukan pembayaran, melakukan pembelian, dan juga terdapat fitur QRIS.

Teknologi QRIS merupakan jenis *barcode* dua dimensi yang berisi informasi dan dapat dibaca dari berbagai arah secara horizontal maupun vertikal. *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) adalah standar *QR Code* yang dikelola oleh Bank Indonesia dan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) untuk sistem pembayaran Indonesia di mana QRIS digunakan untuk pembayaran melalui aplikasi online seperti *mobile banking*, *e-wallet*, dan uang elektronik lainnya (Bank Indonesia, 2022).

Menurut laporan [kontan.com](http://kontan.com), pernyataan gubernur Bank Indonesia (Perry Warjiyo) transaksi ekonomi dan keuangan digital berkembang pesat seiring meningkatnya ekspektasi dan preferensi masyarakat dalam berbelanja *online*, serta kemudahan pembayaran digital sehingga berakselerasi pada *digital banking*. Nilai transaksi keuangan uang elektronik pada april 2022 tumbuh 50,3% *year on year* (yoy) mencapai Rp. 34,3 triliun. Sedangkan nilai transaksi *digital banking* meningkat 71,4% yoy mencapai Rp. 5.338,4 triliun, sementara itu nilai transaksi pembayaran menggunakan kartu ATM, kartu debit, dan kartu kredit juga mengalami pertumbuhan 12,5% yoy menjadi Rp. 764,5 triliun (Walfajri, 2022). Terbukti saat ini pengguna QRIS masih mengalami perkembangan dan masih banyak masyarakat bertransaksi menggunakan ATM, kartu Kredit dan debit dibandingkan menggunakan QRIS (Huddin *et al.*, 2021;

Pratama *et al.*, 2019). Kemajuan *digital banking* juga didukung oleh QRIS, dimana Bank Indonesia mencatat hingga Mei 2022 jumlah *merchant* QRIS telah menembus angka 18,7 juta dan sudah 90% *merchant-merchant* UMKM telah semakin luas dan tersambung secara digital (Santia, 2022).

Pesatnya perkembangan teknologi informasi telah membawa dampak yaitu mengubah kebiasaan atau perilaku masyarakat. Begitu pula dengan Bank Syariah di Indonesia yang berkembang pesat, semakin luasnya penggunaan QRIS di Indonesia akan menjadikan transaksi QRIS terus meningkat. Mengacu pada data Bank Indonesia, nilai transaksi QRIS mencapai Rp. 7,5 triliun pada April 2022 (Ramli, 2022). Per Juni 2022, Pengguna BSI Mobile telah mencapai 4,07 juta naik sebesar 81% secara tahunan, dengan transaksi kumulatif BSI mobile per Juni 2022 mencapai 117,72 juta transaksi dan berkontribusi memberikan *fee based income* sebesar Rp. 119 miliar. Adapun transaksi BSI QRIS, juga mengalami peningkatan, pada Januari – Juni 2022, total transaksi BSI QRIS sebesar 2,7 juta transaksi dengan mencapai Rp. 524 miliar. Jumlah tersebut jauh lebih tinggi dibandingkan dengan periode tahun lalu yaitu sebanyak 459 ribu transaksi dengan nilai sebesar Rp. 37 miliar (Media BSI, 2022). Dari data tersebut terdapat jelas bahwa *digital banking* mengalami perkembangan dan peningkatan yang signifikan.

Indonesia merupakan negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia. Karena mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam yaitu sebanyak 237,53 juta jiwa atau setara dengan 86,9% dari populasi Indonesia sebanyak 273,32 juta orang (Bayu, 2022). Sehingga ada potensi bagi bank syariah untuk mengembangkan *digital banking* dengan cara bersaing dalam memberikan efisiensi dalam memberikan pelayanan, keamanan dan kenyamanan kepada nasabah (Muktisar *et al.*, 2021). Oleh karena itu penelitian ini akan mencari solusi dari potensi yang ada tersebut dengan teori untuk melihat apakah orang – orang yang menggunakan bank BSI tersebut mau menggunakan BSI QRIS.

Terdapat beberapa teori yang digunakan untuk melihat intensi dan perilaku penggunaan teknologi. Salah satunya teorinya yaitu *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) oleh Venkatesh *et al*, yang berkonsentrasi pada pemakaian dan pemanfaatan teknologi dalam aturan pengguna. UTAUT hadir berdasarkan teori tentang penerimaan dan perilaku penggunaan teknologi, dimana UTAUT merupakan hasil gabungan dari delapan teori penerimaan teknologi yaitu *Theory of Reasoned Action* (TRA), *Theory of Planned Behavior* (TPB), *Social Cognitive Theory* (SCT), *Technology Acceptance Model* (TAM), *Innovation Diffusion Theory* (IDT), Model Pemanfaatan PC (MPCU), Motivasi Model (MM), Gabungan TAM dan TPB (C-TAM-TPB). Model UTAUT mempunyai empat variabel dalam memutuskan perilaku pengguna niat, termasuk harapan kinerja, harapan usaha, pengaruh sosial,



dan kondisi yang memfasilitasi (Venkatesh *et al.*, 2003). Lima konstruk yang berbeda dan teori yang sesuai yang berkaitan dengan penyatuan konstruk harapan kinerja adalah sebagai berikut: persepsi kegunaan (TAM/TAM2), kesesuaian pekerjaan (MPCU), motivasi ekstrinsik (MM), keuntungan relatif (IDT), dan ekspektasi hasil. (SCT). Definisi dari harapan kinerja merupakan tingkat di mana suatu teknologi memberikan manfaat kepada pengguna setiap melakukan aktivitas tertentu.

Harapan usaha merupakan tingkat kemudahan yang berhubungan dengan penggunaan teknologi. Tiga konstruksi yang berkaitan dengan penyatuan harapan usaha adalah sebagai berikut: kemudahan penggunaan yang dirasakan (TAM/TAM2), Kompleksitas (MPCU), dan kemudahan penggunaan (IDT). Pengaruh sosial merupakan seberapa jauh pengguna merasakan bahwa orang yang penting bagi hidupnya (seperti keluarga, teman, kolega, dll.) percaya bahwa mereka harus menggunakan teknologi tertentu. Pengaruh sosial merupakan penyatuan tiga konstruk serupa yaitu norma subjektif (dalam TRA, TAM2, TPB, dan DTPB), faktor sosial (MPCU), dan citra (IDT). Kondisi yang memfasilitasi merupakan seberapa jauh seseorang percaya infrastruktur organisasi dan teknis ada untuk mendukung penggunaan sistem. UTAUT dapat menjelaskan tentang niat penggunaan teknologi sebesar 70% dibandingkan dengan teori 8 yang lainnya (Azzahroo & Estiningrum, 2021).

UTAUT merupakan teori yang berhubungan dengan pandangan niat perilaku seseorang untuk menggunakan teknologi dan penggunaan teknologi terutama dalam lingkup organisasi. UTAUT telah dikembangkan oleh Venkatesh pada tahun 2012 dengan menambahkan 3 konstruk yaitu motivasi hedonik, nilai harga dan kebiasaan. Yang bertujuan untuk mengintegrasikan konteks konsumennya dan mengatasi keterbatasan model UTAUT. Model modifikasi tersebut disebut juga dengan model UTAUT2 yang memungkinkan untuk menganalisis penggunaan teknologi konsumen dalam pengaturan sukarela dengan integrasi usia, jenis kelamin dan pengalaman sebagai moderator dari hubungan yang diusulkan dalam penggunaan niat berperilaku (Venkatesh *et al.*, 2012).

*Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2)* mengemukakan bahwa harapan kinerja berfungsi sebagai prediktor terkuat dari niat penggunaan teknologi informasi, namun, niat penggunaan teknologi informasi juga dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti harapan usaha, faktor sosial, kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonik, nilai harga, dan kebiasaan. Motivasi hedonik didefinisikan sebagai kesenangan atau kebahagiaan yang diperoleh dari penggunaan sebuah teknologi. Nilai harga merupakan tarik ulur antara manfaat dan biaya yang ada pada penggunaan *mobile banking* seperti biaya internet, biaya layanan bank dan biaya transaksi. Kebiasaan adalah seberapa jauh

orang cenderung melakukan sebuah perilaku secara otomatis karena adanya pembelajaran.

Namun demikian pada variabel-variabel yang menggunakan UTAUT pada penelitian-penelitian sebelumnya itu masih terjadi inkonsistensi seperti penelitian Wu *et al.* (2021) hanya harapan kinerja, harapan usaha, kondisi yang memfasilitasi, dan nilai harga yang dapat menjadi faktor pendukung niat seseorang menggunakan teknologi. Sedangkan pengaruh sosial, hedonik motivasi, dan kebiasaan tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan. Pada penelitian Raihan & Rachmawati (2018) menunjukkan pada penelitian yang dilakukannya hanya kebiasaan, motivasi hedonik, pengaruh sosial yang mempengaruhi niat seseorang menggunakan teknologi, variabel UTAUT2 lainnya mendapatkan hasil yang tidak berpengaruh terhadap niat seseorang menggunakan teknologi.

Pada penelitian Abdullah M. Baabdullah *et al.* (2019) mendapatkan hasil harapan kinerja, nilai harga, kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonik, dan kebiasaan menjadi faktor niat seseorang menggunakan teknologi, variabel utaut2 lainnya tidak berpengaruh terhadap pembentukan niat seseorang menggunakan teknologi. Dapat disimpulkan bahwa masih adanya inkonsistensi hasil yang didapatkan dari penelitian terdahulu dengan pengujian menggunakan teori *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* 2 (UTAUT 2).

Disamping itu UTAUT2 mempunyai kekurangan dari penelitian Venkatesh *et al.* (2012) ditemukan bahwa Penelitian masa depan harus memperluas perbedaan dari penelitian sebelumnya untuk menguji teori UTAUT2 di setiap Negara yang berbeda untuk menemukan faktor-faktor berbeda yang pada dasarnya mempengaruhi niat perilaku dan perilaku pengguna teknologi informasi yang sebenarnya. Ini menyiratkan kurangnya teori UTAUT2 bahwa masih banyak faktor dalam pengembangan yang dapat digunakan untuk melengkapi variabel independen yang dapat mempengaruhi niat perilaku versus perilaku penggunaan atau menjadi mediator antara niat perilaku dan perilaku aktual.

Dalam konteks pembayaran menggunakan *mobile banking* khususnya pada fitur BSI QRIS, apabila individu mempunyai persepsi yang baik dan meyakini bahwa dengan adanya *mobile banking* dapat memberikan manfaat, kemudahan, menyediakan infrastruktur pendukung, dukungan dan kepercayaan dari orang lain, serta menikmati penggunaan yang ada pada fitur *mobile banking* salah satunya BSI QRIS, perolehan manfaat lebih banyak dari pada biaya, dan dengan kemudahan menggunakannya seseorang akan semakin termotivasi untuk menggunakan fitur BSI QRIS pada *mobile banking*.

Niat menggunakan teknologi dapat dipengaruhi berbagai persepsi pengguna pada *mobile banking*. Karakter yang memiliki hubungan dengan komponen intelektual, kemauan dan sentimen (Slameto, 2010).

*Social Cognitive Theory* menekankan pertemuan kebetulan dan peristiwa tak terduga, bahkan jika peristiwa ini tidak serta merta mengubah jalan hidup manusia. Beberapa asumsi awal dan dasar teori kognitif sosial yang dikembangkan oleh Bandura adalah teori belajar (*learning theory*), yang mengharapkan bahwa orang sangat mudah beradaptasi dan dapat mempelajari banyak cara berperilaku dan keterampilan perilaku, dan titik pembelajaran terbaik untuk semuanya adalah pengalaman yang tak terduga (Bandura, 1977). Penelitian sebelumnya pada Venkatesh (2000) telah menunjukkan efikasi diri dan kecemasan secara konseptual dan empiris berbeda dari harapan usaha (kemudahan penggunaan yang dirasakan). *Self-efficacy* dan kecemasan telah dimodelkan sebagai penentu tidak langsung dari niat sepenuhnya dimediasi oleh persepsi kemudahan penggunaan artinya memiliki pengaruh negatif signifikan secara langsung terhadap niat (Venkatesh *et al.*, 2003).

Efikasi diri sebagai keyakinan dalam kemampuan seseorang untuk memiliki pilihan untuk memilah dan mengevaluasi langkah-langkah yang harus dilakukan untuk mencapai hasil yang ideal (Bandura, 1977). Pada penelitian efikasi diri yang dilakukan oleh Anugrah & Ompusunggu (2020) mendapatkan hasil bahwa efikasi diri tidak memiliki pengaruh langsung terhadap niat menggunakan *m-wallet*, dan pengaruh sosial memiliki pengaruh positif pada niat menggunakan *m-wallet*. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Ghozali & Sahrah

(2017) menunjukkan efikasi diri berpengaruh positif terhadap niat berwirausaha.

Penelitian ini akan fokus pada niat penggunaan BSI QRIS. Dimana pada penelitian ini menggunakan seluruh dari teori UTAUT2 yaitu, harapan kinerja, harapan usaha, pengaruh sosial, kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonik, nilai harga, kebiasaan dan variabel tambahan lain yaitu efikasi diri sebagai variabel independen dan kepercayaan sebagai variabel moderasi efikasi diri terhadap niat menggunakan dan niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan.

Variabel moderasi merupakan variabel yang akan memperkuat atau memperlemah pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen. Alasan memilih kepercayaan sebagai moderasi yaitu Kepercayaan dapat memberikan jaminan subjektif bahwa konsumen memperoleh pengalaman positif tentang kemampuan, kejujuran, dan itikad baik dari penyedia layanan pembayaran seluler. Artinya, jika konsumen tidak membangun kepercayaan pada penyedia layanan pembayaran, mereka tidak dapat memperoleh pengalaman yang meyakinkan (Patil *et al.*, 2020). Kepercayaan memiliki pengaruh positif terhadap niat menggunakan sehingga dengan adanya kepercayaan akan lebih efektif membantu menguatkan variabel efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS dalam pembayaran (Aprihasyati & Fitria, 2020; Nurdin *et al.*, 2021; Penney *et al.*, 2021).

Berdasarkan Uraian latar belakang masalah diatas menjadi dasar peneliti tertarik meneliti niat menggunakan BSI QRIS dengan kajian yang lebih kompleks dan mendalam dengan judul “Determinan Niat Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (BSI QRIS)* : Pengembangan *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2 (UTAUT2)*”.

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan permasalahan diatas, maka rumusan masalah pada penelitian ini sebagai berikut :

1. Apakah harapan kinerja berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
2. Apakah harapan usaha berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
3. Apakah pengaruh sosial berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
4. Apakah kondisi yang memfasilitasi berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
5. Apakah motivasi hedonis berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
6. Apakah nilai harga berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
7. Apakah kebiasaan berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?

8. Apakah efikasi diri berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS?
9. Apakah niat menggunakan berpengaruh terhadap perilaku penggunaan BSI QRIS?
10. Apakah kepercayaan dapat memoderasi hubungan antara efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji dan menganalisis harapan kinerja terhadap niat menggunakan BSI QRIS
2. Untuk menguji dan menganalisis harapan usaha terhadap niat menggunakan BSI QRIS
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sosial terhadap niat menggunakan BSI QRIS
4. Untuk menguji dan menganalisis kondisi yang memfasilitasi terhadap niat menggunakan BSI QRIS
5. Untuk menguji dan menganalisis motivasi hedonis terhadap niat menggunakan BSI QRIS
6. Untuk menguji dan menganalisis nilai harga terhadap niat menggunakan BSI QRIS
7. Untuk menguji dan menganalisis kebiasaan terhadap niat menggunakan BSI QRIS



8. Untuk menguji dan menganalisis efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS
9. Untuk menguji dan menganalisis niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan BSI QRIS
10. Untuk menguji dan menganalisis kepercayaan sebagai moderasi antara efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS

#### **D. Manfaat Penelitian**

Sedangkan kegunaan dari penelitian ini yaitu:

1. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan memberikan informasi tentang determinan niat dalam penggunaan BSI QRIS. Kemudian, penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu acuan untuk perluasan ilmu pengetahuan dalam pengembangan penelitian selanjutnya terkait determinan niat dalam menggunakan BSI QRIS.

2. Manfaat praktis

Dengan adanya penelitian ini dapat menjadi masukan terhadap perbankan syariah khususnya Bank Syariah Indonesia agar lebih memaksimalkan fitur atau promosi *mobile banking* khususnya QRIS dengan memperhatikan faktor apa yang menjadi ketertarikan masyarakat untuk perkembangan perbankan syariah yang mana sebagai salah satu bagian dari ekonomi islam.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Berikut sistematika pembahasan penelitian ini :

BAB I Pendahuluan, bab ini menjelaskan apa saja yang akan dibahas dalam penelitian ini mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II Landasan Teori dan Kajian Pustaka, bab ini menjelaskan tentang, landasan teori, kajian pustaka yaitu penelitian yang sudah dilakukan sebelumnya, mengembangkan hipotesis dan kerangka teoritis.

BAB III Metode Penelitian, bab ini mempunyai cakupan meliputi jenis penelitian, jenis data, populasi dan sampel, definisi operasional, teknik pengumpulan data dan metode analisis data. Tujuannya untuk menjelaskan bagaimana proses penelitian serta tahapan yang akan dilakukan pengujian data tersebut.

BAB IV Hasil dan Pembahasan, pada bab ini mempunyai cakupan meliputi gambaran umum objek penelitian, hasil penelitian dan pembahasan dengan tujuan menjelaskan secara rinci hasil pengolahan data dan pembahasan atas hasil yang dilakukan. Kemudian peneliti menambahkan penelitian sejalan dan tidak sejalan pada pembahasan.

BAB V Penutup, bab ini mempunyai cakupan meliputi kesimpulan dari hasil analisis penelitian, implikasi, keterbatasan dan saran-saran untuk pihak terkait dan bagi penelitian selanjutnya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian dari beberapa hipotesis dalam penelitian ini dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Harapan kinerja dan kebiasaan berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Penelitian ini juga mendapatkan hasil bahwa kebiasaan dan harapan kinerja menjadi faktor yang paling signifikan menjelaskan niat seseorang menggunakan BSI QRIS. Berdasarkan hasil uji semakin banyak manfaat yang didapatkan seseorang akan semakin terbiasa dan menimbulkan kebiasaan untuk menggunakan BSI QRIS, sehingga niat seseorang menggunakan BSI QRIS akan semakin tinggi.
2. Berdasarkan hasil uji menjelaskan bahwa harapan usaha, pengaruh sosial, kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonik, nilai harga tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Kemudahan, adanya dukungan atau saran dari orang lain, ketersediaannya infrastruktur yang mendukung, kesenangan yang diberikan, serta biaya yang dikeluarkan bukan menjadi salah satu sebab yang akan memunculkan niat seseorang menggunakan BSI QRIS. Penelitian ini tidak didukung oleh data dalam penelitian ini, sehingga dapat ditarik kesimpulan variabel harapan usaha, pengaruh sosial, motivasi hedonik, kondisi yang memfasilitasi, dan nilai harga bukan menjadi faktor pendukung niat seseorang menggunakan BSI QRIS.

3. Pengujian niat menggunakan BSI QRIS terhadap perilaku penggunaan BSI QRIS dalam penelitian ini mendapatkan hasil positif dan signifikan. Dapat ditarik kesimpulan bahwa niat memang akan sangat berpengaruh terhadap perilaku penggunaan. Jika seseorang telah muncul niat untuk menggunakan BSI QRIS ada kemungkinan besar seseorang tersebut menggunakannya.
4. Variabel efikasi diri dan kepercayaan merupakan variabel tambahan pada pengujian penelitian yang mendapatkan hasil bahwa efikasi diri tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Sehingga tidak cukup hanya memiliki kemampuan untuk menggunakan teknologi tersebut namun harus ada faktor pendukung yang menjadi perantara kepada niat seseorang menggunakan teknologi dalam konteks ini BSI QRIS. Oleh karena itu, efikasi diri tidak menjadi faktor pendukung dari pembentukan niat seseorang menggunakan BSI QRIS. Namun disisi lain, didapatkan hasil bahwa kepercayaan tidak dapat memperkuat efikasi diri terhadap niat seseorang menggunakan BSI QRIS. Dapat disimpulkan bahwa efikasi diri nasabah diperlemah oleh kepercayaan nasabah terhadap sistem BSI QRIS akan menimbulkan niat seseorang menggunakan BSI QRIS.

#### **B. Implikasi Penelitian**

Dalam mengembangkan model perilaku konsumen hasil penelitian ini akan menjadi kontribusi khususnya pada konteks niat seseorang menggunakan BSI QRIS dengan menambah pemahaman tentang kejadian yang terjadi dan memberikan wawasan yang baik bagi perspektif akademis

khususnya perspektif ekonomi islam. Penelitian ini menggunakan teori UTAUT2 yang menjadi teori dasar yang tepat untuk pengembangan teori terkait memprediksi determinan niat perilaku menggunakan BSI QRIS. Hal ini dikarenakan UTAUT2 merupakan teori yang dapat memaparkan niat seseorang menggunakan teknologi terhadap perilaku pengguna teknologi dari perspektif nasabah atau konsumen. Sehingga, hasil penelitian ini dapat memberikan ikut andil yang positif untuk membuktikan niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan BSI QRIS di indonesia.

Terdapat pengaruh antara niat terhadap perilaku menggunakan BSI QRIS di Indonesia menunjukkan bahwa nasabah mempertimbangkan faktor harapan kinerja dan kebiasaan menjadi faktor utama dalam pembentukan niat seseorang hingga pada akhirnya akan menggunakan BSI QRIS secara berkelanjutan. Kebaharuan penelitian ini adalah penelitian ini melakukan pengembangan terhadap teori *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2* (UTAUT2) dengan menambah konstruk efikasi diri sebagai variabel independent dan kepercayaan sebagai variabel moderasi antara efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Namun, Hasil pengujian yang didapatkan menunjukkan bahwa efikasi diri tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Disisi lain, kepercayaan juga tidak dapat memperkuat pengaruh efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Dengan demikian, temuan penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam memprediksi model perilaku konsumen yang lebih detail, khususnya pada konteks niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan BSI QRIS.

### C. Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian

Setelah melakukan beberapa pengamatan serta pengujian, peneliti menyadari penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, karena masih ada keterbatasan pada sampel dalam penelitian ini yaitu:

- a. Nasabah BSI di seluruh Indonesia sebanyak 204 responden dan yang memiliki BSI *mobile* yang telah menggunakan dan belum menggunakan BSI QRIS. Peneliti menyadari bahwa sampelnya belum merata tersebar di seluruh Indonesia walaupun beberapa tingkat provinsi sudah mewakilinya. Sehingga, hasil penelitian ini tidak bisa digeneralisasikan ke seluruh Indonesia.
- b. Pada penelitian ini efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS memiliki hasil tidak berpengaruh, dan kepercayaan sebagai moderasi juga tidak dapat memperkuat efikasi diri terhadap niat menggunakan BSI QRIS. Artinya adanya efikasi dan kepercayaan sebagai moderasi tidak menjadi faktor yang mempengaruhi niat menggunakan BSI QRIS. Sehingga penelitian ini masih memerlukan inovasi variabel lain yang dimasukkan kedalam teori UTAUT2 tersebut.

### D. Saran

Saran bagi akademisi penelitian selanjutnya yaitu:

1. Penelitian ini termasuk dalam penelitian perilaku konsumen dengan fokus pada faktor pengaruh niat perilaku seseorang untuk mendapatkan model adopsi BSI QRIS yang lebih luas, dan diharapkan peneliti selanjutnya menggunakan variabel-variabel yang lain ke dalam model

tersebut ataupun penelitian selanjutnya untuk mencoba kepercayaan sebagai intervening atau mediasi efikasi terhadap niat agar mendapatkan hasil yang berbeda.

2. Populasi dalam penelitian ini sangat luas yaitu seluruh Indonesia, sehingga perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk menentukan tingkat keterwakilan sampel di setiap provinsi secara merata untuk mencerminkan tingkat keterwakilan. Memungkinkan penelitian selanjutnya untuk meningkatkan jumlah sampel yang lebih banyak agar lebih valid akan hasilnya.
3. Saran bagi pihak khususnya Bank Syariah Indonesia terkait fitur BSI QRIS pada BSI *mobile* mungkin bisa lebih di tingkatkan lagi promosi berupa iklan ataupun promo-promo menarik agar masyarakat mengetahui tentang BSI QRIS dan menarik perhatian mereka menggunakan BSI QRIS untuk transaksi pembayaran yang mereka lakukan..

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahrain, A. A., Hussain, Z., Rizvi, W. H., & Vighio, M. S. (2019). Extending UTAUT2 toward acceptance of mobile learning in the context of higher education. *Universal Access in the Information Society*. <https://doi.org/10.1007/s10209-019-00685-8>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organization Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179–211. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- 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. *International Journal of Financial Innovation in Banking*, 2(3), 183. <https://doi.org/10.1504/ijfib.2019.102307>
- 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>
- Alamanda, D. T., Wibowo, L. A., Munawar, S., & Nisa, A. K. (2021). The Interest of Technology Adoption in E-Commerce Mobile Apps Using Modified Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 in Indonesia. *International Journal of Applied Business and International Management*, 6(3), 35–45. <https://doi.org/10.32535/ijabim.v6i3.1327>
- Alfansi, L., & Daulay, M. Y. I. (2021). Factor affecting the use of e-money in millennial generation: Research model UTAUT 2. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 14(1), 109–122. <https://doi.org/10.25105/jmpj.v14i1.8212>
- Anugrah, M. D., & Ompusunggu, H. (2020). Analisis Self Efficacy dan Anxiety Pada Kesuksesan Adopsi Mobile Wallet dengan Model UTAUT. *September*, 90–95.
- Aprihasyati, D. A., & Fitria, S. (2020). Analisis pengaruh kinerja UMKM, kepercayaan dan persepsi risiko terhadap niat investasi pada UMKM melalui platform equity crowdfunding di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Management*, 9, 3.
- Azzahroo, R. A., & Estiningrum, S. D. (2021). Preferensi Mahasiswa dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) sebagai Teknologi Pembayaran. *Jurnal Manajemen Motivasi*, 17(1), 10. <https://doi.org/10.29406/jmm.v17i1.2800>
- Baabdullah, Abdullah M., Alalwan, A. A., Rana, N. P., Kizgin, H., & Patil, P. (2019). Consumer use of mobile banking (M-Banking) in Saudi Arabia: Towards an integrated model. *International Journal of Information Management*, 44(July 2018), 38–52. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2018.09.002>
- Baabdullah, Abdullah Mohammed. (2018). Consumer adoption of Mobile Social Network Games (M-SNGs) in Saudi Arabia: The role of social influence, hedonic motivation and trust. *Technology in Society*, 53(2018), 91–102. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2018.01.004>
- Badri, M. (2020). Adoption of Online Shopping Apps Innovation on Digital



- Natives Generation. *7th International Conference on ICT for Smart Society: AIoT for Smart Society, ICISS 2020 - Proceeding*.  
<https://doi.org/10.1109/ICISS50791.2020.9307605>
- Bandura, A. (1977). Self-efficacy: Toward a Unifying Theory of Behavioral Change. *Psychological Review*, 84(2), 191–215. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-75361-4>
- Baptista, G., & Oliveira, T. (2015). Understanding mobile banking: The unified theory of acceptance and use of technology combined with cultural moderators. *Computers in Human Behavior*, 50, 418–430. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2015.04.024>
- Bayu, D. (2022). *Sebanyak 86,9% Penduduk Indonesia Beragama Islam*. DataIndonesia.Id. <https://dataindonesia.id/ragam/detail/sebanyak-869-penduduk-indonesia-beragama-islam>
- Budiman, O., & Widodo, T. (2020). Faktor yang Mempengaruhi Niat Perilaku Nasabah dan Pengaruhnya Terhadap Adopsi Mobile Banking Di Indonesia. *E-Proceeding of Management*, 7(1), 185–192.
- Cabrera-Sánchez, J. P., Ramos-De-luna, I., Carvajal-Trujillo, E., & Villarejo-Ramos, Á. F. (2020). Online recommendation systems: Factors influencing use in E-commerce. *Sustainability (Switzerland)*, 12(21), 1–15. <https://doi.org/10.3390/su12218888>
- Chao, C. M. (2019). Factors determining the behavioral intention to use mobile learning: An application and extension of the UTAUT model. *Frontiers in Psychology*, 10(JULY). <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2019.01652>
- Chayomchai, A., Phonsiri, W., Junjit, A., Boongapim, R., & Suwannaputit, U. (2020). Factors affecting acceptance and use of online technology in Thai people during COVID-19 quarantine time. *Management Science Letters*, 10(13), 3009–3016. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2020.5.024>
- Chresentia, S., & Suharto, Y. (2020). Assessing Consumer Adoption Model On E-Wallet: An Extended UTAUT2 Approach. *International Journal of Economics, Business and Management Research*, 4(06), 232–244.
- Cristobal, E., Flavián, C., & Guinalú, M. (2007). Perceived e-service quality (PeSQ): Measurement validation and effects on consumer satisfaction and web site loyalty. *Managing Service Quality*, 17(3), 317–340. <https://doi.org/10.1108/09604520710744326>
- Dhiman, N., Arora, N., Dogra, N., & Gupta, A. (2020). Consumer adoption of smartphone fitness apps: an extended UTAUT2 perspective. *Journal of Indian Business Research*, 12(3), 363–388. <https://doi.org/10.1108/JIBR-05-2018-0158>
- Eneizan, B., Mohammed, A. G., Alnoor, A., Alabboodi, A. S., & Enaizan, O. (2019). Customer acceptance of mobile marketing in Jordan: An extended UTAUT2 model with trust and risk factors. *International Journal of Engineering Business Management*, 11, 1–10. <https://doi.org/10.1177/1847979019889484>
- 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>
- Fatima, T., Kashif, S., Kamran, M., & Awan, T. M. (2021). Examining Factors Influencing Adoption of M-Payment: Extending UTAUT2 with Perceived Value. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 15(8), 276–299.
- Fenech, R., Baguant, P., & Ivanov, D. (2021). *Entrepreneurial Attitudess, Self-Efficacy, and Subjective Norms Amongst Female Emirati Entrepreneurs. March 2019.*
- Garg, A. (2021). *The Technology Acceptance and use of Tablet Examining the Relationship Between Talent Menu among Practices , Young Adults : An Empirical Study Management Work Engagement and on 2 Model Intention based to Quit of UTAUT Academic Staff : Insights from Egypti. April.*
- Gharaibeh, M. K., Arshad, M. R. M., & Gharaibeh, N. K. (2018). Using the UTAUT2 model to determine factors affecting adoption of mobile banking services: A qualitative approach. *International Journal of Interactive Mobile Technologies*, 12(4), 123–134. <https://doi.org/10.3991/ijim.v12i4.8525>
- Gharaibeh, N., Gharaibeh, M. K., Gharaibeh, O., & Bdour, W. (2020). Exploring intention to adopt mobile commerce: Integrating UTAUT2 with social media. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(3), 3826–3833.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2012). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 2.0 M3*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Sahrah, A. (2017). Pengaruh Efikasi Diri Dan Kecerdasan Menghadapi Rintangan Terhadap Niat Berwirausaha Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Di Universitas Bangka Belitung. *Society*, 5(1), 33–43. <https://doi.org/10.33019/society.v5i1.18>
- Gunawan, C. F. (2019). Pengaruh Performance Expectancy Dan Social Influence Terhadap Behavioral Intention Di Aplikasi Hijabenska. *Agora*, 7(2). <http://publication.petra.ac.id/index.php/manajemen-bisnis/article/view/9111>
- Gupta, A., Dogra, N., & George, B. (2018). What determines tourist adoption of smartphone apps?: An analysis based on the UTAUT-2 framework. *Journal of Hospitality and Tourism Technology*, 9(1), 48–62. <https://doi.org/10.1108/JHTT-02-2017-0013>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). *PLS-SEM : Indeed a Silver Bullet PLS-SEM : Indeed a Silver Bullet. January 2015*, 37–41. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Handoko, B. L. (2020). UTAUT 2 model for entrepreneurship students on adopting technology. *Proceedings of 2020 International Conference on Information Management and Technology, ICIMTech 2020, August*, 191–196. <https://doi.org/10.1109/ICIMTech50083.2020.9211185>
- Hasan, M., Shofa, N., Thaief, I., Ahmad, M. I. S., & Tahir, T. (2021). Bagaimana Pengetahuan Kewirausahaan Mempengaruhi Minat Berwirausaha Generasi Z melalui Efikasi Diri? *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9(2), 300. <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v9i2.36975>
- Hew, J.-J., Lee, V.-H., Ooi, K.-B., & Wei, J. (2015). What catalyses mobile apps

- usage intention: an empirical analysis. *Industrial Management & Data Systems*, 95(3), 1–32.
- Huddin, M. N., Masitoh, M. R., & Ikhsan, K. (2021). Kemudahan penggunaan , facilitating condition , keamanan teknologi dan compatibility terhadap niat menggunakan pembayaran mobile di Indonesia. 5(2), 131–148.
- Imani, A. T., & Anggono, A. H. (2020). Factors Influencing Customers Acceptance of Using the QR Code Feature in Offline Merchants for Generation Z in Bandung (Extended UTAUT2). *KnE Social Sciences*, 2020, 1174–1201. <https://doi.org/10.18502/kss.v4i6.6670>
- Indonesia, B. (2020). *QR Code Indonesia Standart (QRIS)*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx#heading3>
- Istiyana, A. N., & Triana, D. (2019). *The Effect of Trust to Users To Use Go-Pay And Grab-Pay As Payment Method*. 305(Icebess 2018), 8–14. <https://doi.org/10.2991/icebess-18.2019.2>
- Karjaluto, H., Shaikh, A. A., Leppäniemi, M., & Luomala, R. (2020). Examining consumers' usage intention of contactless payment systems. *International Journal of Bank Marketing*, 38(2), 332–351. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2019-0155>
- Kassim, N., & Asiah Abdullah, nor. (2010). The effect of perceived service quality dimensions on customer satisfaction, trust, and loyalty in e-commerce settings: A cross cultural analysis. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 22(3), 351–371. <https://doi.org/10.1108/13555851011062269>
- Kaur, S., & Arora, S. (2021). Role of perceived risk in online banking and its impact on behavioral intention: trust as a moderator. *Journal of Asia Business Studies*, 15(1), 1–30. <https://doi.org/10.1108/JABS-08-2019-0252>
- Kinasih, B. S., & Albari. (2012). Pengaruh Persepsi Kemanan dan Privasi Terhadap Kepuasan dan Kepercayaan Konsumen Online. *Jurnal Siasat Bisnis*, 16(1).
- Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Erlangga.
- Lee, Y. K. (2021). Impacts of digital technostress and digital technology self-efficacy on fintech usage intention of Chinese gen Z consumers. *Sustainability (Switzerland)*, 13(9). <https://doi.org/10.3390/su13095077>
- Liébana-Cabanillas, F., Singh, N., Kalinic, Z., & Carvajal-Trujillo, E. (2021). Examining the determinants of continuance intention to use and the moderating effect of the gender and age of users of NFC mobile payments: a multi-analytical approach. *Information Technology and Management*, 22(2), 133–161. <https://doi.org/10.1007/s10799-021-00328-6>
- Maharani, B. (2020). PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEGUNAAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN MOBILE BANKING BNI (Studi Kasus BNI KCU Jakarta Pusat). *Jurnal STEI Ekonomi*, 1–15.
- Makmuriyah, A. N., & Vanni, K. M. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri di Kota Semarang). *Eduka : Jurnal Pendidikan, Hukum, Dan Bisnis*, 5(1), 37–44.
- Malaquias, R. F., de Oliveira Malaquias, F. F., Ha, Y. M., & Hwang, Y. (2021). A

- cross-country study on intention to use mobile banking: Does computer self-efficacy matter? *Journal of Global Information Management*, 29(2), 118–147. <https://doi.org/10.4018/JGIM.2021030106>
- Marcoulides, G. A. (1998). *Modern Methods For Business Research*. Lawrence Erlbaum Associates.
- Mardjo, A. (2018). Exploring Facebook users' willingness to accept f-commerce using the integrated unified theory of acceptance and use of technology 2 (UTAUT2), trust and risk under the moderating role of age and gender. *UTCC International Journal of Business and Economics (UTCC IJBE)*, 10(2), 139–166. [http://utcc2.utcc.ac.th/utccijbe/\\_uploads/V10No2\\_07.pdf](http://utcc2.utcc.ac.th/utccijbe/_uploads/V10No2_07.pdf)
- Marpaung, F. K., Dewi, R. S., Grace, E., Sudirman, A., & Sugiat, M. (2021). Behavioral Stimulus for Using Bank Mestika Mobile Banking Services: UTAUT2 Model Perspective. *Golden Ratio of Marketing and Applied Psychology of Business*, 1(2), 61–72. <https://doi.org/10.52970/grmapb.v1i2.68>
- Maulidya Izzati, B. (2020). *INTERNATIONAL JOURNAL OF INNOVATION IN ENTERPRISE SYSTEM Analysis of Customer Behaviour in Mobile Food Ordering Application Using UTAUT Model (Case Study: GoFood Application)*. 01, 23–34. <https://ijies.sie.telkomuniversity.ac.id/index.php/IJIES/index>
- Mayer, R. C., Davis, J. H., & Schoorman, F. D. (1995). AN INTEGRATIVE MODEL OF ORGANIZATIONAL TRUST. *Management*, 20(3), 709–734. <http://www.jstor.org/stable/10.2307/258792>
- Media BSI, B. (2022). *Konsisten Kembangkan Layanan Digital; QRIS BSI Sudah Bisa Digunakan di Thailand - Berita dan Economic & Market Insight \_ Bank Syariah Indonesia*. Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/konsisten-kembangkan-layanan-digital-qr-is-bsi-sudah-bisa-digunakan-di-thailand>
- Merhi, M., Hone, K., & Tarhini, A. (2019). 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(June), 101151. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101151>
- Mohd Thas Thaker, H., Mohd Thas Thaker, M. A., Khaliq, A., Allah Pitchay, A., & Iqbal Hussain, H. (2021). Behavioural intention and adoption of internet banking among clients' of Islamic banks in Malaysia: an analysis using UTAUT2. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0228>
- Moorthy, K., Chun T'ing, L., Ming, K. S., Ping, C. C., Ping, L. Y., Joe, L. Q., & Jie, W. Y. (2019). Behavioral Intention to Adopt Digital Library by the Undergraduates. *International Information and Library Review*, 51(2), 128–144. <https://doi.org/10.1080/10572317.2018.1463049>
- Morosan, C., & DeFranco, A. (2016). It's about time: Revisiting UTAUT2 to examine consumers' intentions to use NFC mobile payments in hotels. *International Journal of Hospitality Management*, 53, 17–29. <https://doi.org/10.1016/j.ijhm.2015.11.003>
- Muhammad Afiq, B. M. S., Muhammad Azuan Zahari, B. F., Muhammad Haziq,

- B. M. A., & Muhamad Shukri, B. M. (2019). The Factor That Effect Intention To Use E-Wallet Among Students In Polytechnic Shah Alam. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 49.
- Muktisar, Rasyid, Ismail, & Evriyenni. (2021). PENGARUH EFISIENSI, KEAMANAN DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT NASABAH BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN MOBILE BANKING (STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI ULEE KARENG BANDA ACEH). *Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3, 56–72.
- Musyaffi, A. M., Johari, R. J., Rosnidah, I., Sari, D. A. P., Amal, M. I., Tasyrifania, I., Pertiwia, S. A., & Sutanti, F. D. (2021). Digital Payment during Pandemic: An Extension of the Unified Model of QR Code. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(6), 213–223. <https://doi.org/10.36941/ajis-2021-0166>
- Nguyen, T. T., Nguyen, H. T., Mai, H. T., & Tran, T. T. M. (2020). Determinants of digital banking services in Vietnam: Applying utaut2 model. *Asian Economic and Financial Review*, 10(6), 680–697. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.106.680.697>
- Nurchayani, F. S. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Dan Perilaku Penggunaan Teknologi Dompert Digital Di Jabodetabek Menggunakan Model Utaut. *Economic Bosowa Journal*, 7(002), 58–66.
- Nurcholis, L., & Ferdianto, R. (2021). How to Expand Repurchase Intention? The Intervening Impact of Attitude towards Mobile Shopping. *Binus Business Review*, 12(1), 11–19. <https://doi.org/10.21512/bbr.v12i1.6454>
- Nurdin, Rukma Ningrum, Sofyan Bacmid, & Abdul Jalil. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 30–45. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v3i1.37.30-45>
- Owusu Kwateng, K., Osei Atiemo, K. A., & Appiah, C. (2019). Acceptance and use of mobile banking: an application of UTAUT2. *Journal of Enterprise Information Management*, 32(1), 118–151. <https://doi.org/10.1108/JEIM-03-2018-0055>
- Patil, P., Tamilmani, K., Rana, N. P., & Raghavan, V. (2020). Understanding consumer adoption of mobile payment in India: Extending Meta-UTAUT model with personal innovativeness, anxiety, trust, and grievance redressal. *International Journal of Information Management*, 54(February), 102144. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2020.102144>
- Penney, E. K., Agyei, J., Boadi, E. K., Abrokwah, E., & Ofori-Boafo, R. (2021). Understanding Factors That Influence Consumer Intention to Use Mobile Money Services: An Application of UTAUT2 With Perceived Risk and Trust. *SAGE Open*, 11(3). <https://doi.org/10.1177/21582440211023188>
- Pinigas, M., Cleopas, R., & Phiri, M. A. (2018). Acceptance of E-Resources by Students in Zimbabwe State Universities' Libraries: A Consumer Behavior Perspective. *International Information and Library Review*, 50(3), 181–193. <https://doi.org/10.1080/10572317.2017.1387443>
- Pratama, A., 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) Adi. *Jurnal Akun Nabelo Jurnal Akuntansi Netral, AKuntabel, Objektif*, 2(1), 204–216.
- Purwanto, E., & Loisa, J. (2020a). The intention and use behaviour of the mobile banking system in Indonesia: UTAUT model. *Technology Reports of Kansai University*, 62(6), 2757–2767.
- Purwanto, E., & Loisa, J. (2020b). The Intention and Use Behaviour of the Mobile Banking System in Indonesia: UTAUT Model. *Technology Reports of Kansai University*, 62(6), 2757–2767.
- Rahardjo, B., Akbar, B. M. B., & Novitaningtyas, I. (2020). The Analysis of Intention and Use of Financial Technology. *Journal of Accounting and Strategic Finance*, 3(1), 88–102. <https://doi.org/10.33005/jasf.v3i1.70>
- Raihan, T., & Rachmawati, I. (2018). Analyzing factors influencing continuance intention of E-payment adoption using modified UTAUT 2 Model: (A case study of Go-Pay from Indonesia). *2018 6th International Conference on Information and Communication Technology, ICoICT 2018*, 6(2), 167–173. <https://doi.org/10.1109/ICoICT.2018.8528748>
- Ramli, R. R. (2022). *Transaksi QRIS Kian Diminati Masyarakat*. Kompas.Com. <https://money.kompas.com/read/2022/06/15/071720626/transaksi-qriskian-diminati-masyarakat?page=all>
- Raza, S. A., Shah, N., & Ali, M. (2019). Acceptance of mobile banking in Islamic banks: evidence from modified UTAUT model. *Journal of Islamic Marketing*, 10(1), 357–376. <https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2017-0038>
- Ridzky, D., & Sarno, R. (2020). UTAUT2 model for analyzing factors influencing user in using Online Travel Agent. *Proceedings - 2020 International Seminar on Application for Technology of Information and Communication: IT Challenges for Sustainability, Scalability, and Security in the Age of Digital Disruption, ISemantic 2020*, 487–492. <https://doi.org/10.1109/iSemantic50169.2020.9234258>
- Riza Aditya Syafri. (2021). Transformasi Digital Perbankan dan Dampaknya Terhadap Perekonomian. *Buletin APBN*, VI, 8–11. [www.puskajianggaran.dpr.go.id](http://www.puskajianggaran.dpr.go.id)
- Rohmah, R. S., & Martini, E. (2019). *Analisis Niat Konsumen Dalam Menggunakan Qris Di Surakarta Berdasarkan Model Decomposed Theory of Planned Behavior Analysis of Consumer Intention in Using Qris in Surakarta Based on the Decomposed Theory of Planned Behavior Model*.
- Rousseau, J. J. (2017). *Perjanjian Sosial*. Visimedia.
- Rozi, F., & Ziyad, M. (2019). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank BTN. *Jurnal Sains Manajemen Dan Kewirausahaan*, 3(2), 92–102. <http://ppjp.ulm.ac.id/journal/index.php/jsmk>
- Rusdin. (2004). *Statistika : Penelitian Sebab Akibat*. Pustaka Bani Quraisy.
- Sabarkah, D. R. (2018). *PENGUKURAN TINGKAT PENERIMAAN DAN PENGGUNAAN TEKNOLOGI UANG ELEKTRONIK DI TANGERANG*

*SELATAN DENGAN MENGGUNAKAN MODEL UTAUT 2.*

- 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>
- Santia, T. (2022). *Pengguna QRIS Tembus 18,7 Juta UMKM*. Liputan6.Com. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/4993664/pengguna-qrisk-tembus-187-juta-umkm>
- Saputra, D., Adiputra, I., Gharnaditya, D., Budiman, P. C., & Diana, V. (2020). Factors influencing behavioral intention in purchasing groceries through E-commerce XYZ's virtual store. *Proceedings of 2020 International Conference on Information Management and Technology, ICIMTech 2020, August*, 81–86. <https://doi.org/10.1109/ICIMTech50083.2020.9211278>
- Saputra, M., Maulidya Izzati, B., & Rahmadiani, J. (2021). The Acceptance of Government Resource Planning System Using Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2. *Journal of Information System*, 17(1), 1–19.
- Sari, S. P., & Cristiana, S. (2022). Penerapan Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Berbasis Data .... *Prosiding HUBISINTEK, December*, 698–706. <http://ojs.uadb.ac.id/index.php/HUBISINTEK/article/view/1450%0Ahttp://ojs.uadb.ac.id/index.php/HUBISINTEK/article/download/1450/1171>
- Sekaran, U. (2011). *Research Methods For Business. Edisi IV*. Salemba Empat.
- Senyo, P. K., & Osabutey, E. L. C. (2020). Unearthing antecedents to financial inclusion through FinTech innovations. *Technovation*, 98(March), 102155. <https://doi.org/10.1016/j.technovation.2020.102155>
- Septiani, H. L. D., Sumarwan, U., Yuliaty, L. N., & Kirbrandoko, K. (2020). Farmers' Behavioral Intention to Adopt Peer-To-Peer Lending Using UTAUT2 Approach. *Jurnal Manajemen Dan Agribisnis*, 17(2), 107–116. <https://doi.org/10.17358/jma.17.2.107>
- Setyawati, T., Suseno, Y. D., & Triastity, R. (2014). Pengaruh Keamanan dan Kepercayaan terhadap Niat Beli Produk Online Shop dengan Norma Subjektif sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia*, 191–203.
- Setyono, J. (2021). *DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING PERBANKAN SYARIAH: PENGEMBANGAN UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY 2 (UTAUT2)*. 3(March), 6.
- Sharif, A., & Raza, S. A. (2017). The influence of hedonic motivation, self-efficacy, trust and habit on adoption of internet banking: A case of developing country. *International Journal of Electronic Customer Relationship Management*, 11(1), 1–22. <https://doi.org/10.1504/IJECRM.2017.086750>
- Siddik, M. N. A., Sun, G., Yanjuan, C., & Kabiraj, S. (2014). Financial Inclusion through Mobile Banking: A Case of Bangladesh. *Journal of Applied Finance & Banking*, 4(6), 1792–6599. [www.btrc.gov.bd](http://www.btrc.gov.bd)
- Singh, M., & Matsui, Y. (2017). How Long Tail and Trust Affect Online

- Shopping Behavior: An Extension to UTAUT2 Framework. *Pacific Asia Journal of the Association for Information Systems*, 9(4), 1–24. <https://doi.org/10.17705/1pais.09401>
- Singh, N., & Sinha, N. (2020). How perceived trust mediates merchant's intention to use a mobile wallet technology. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 52(June 2019), 101894. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2019.101894>
- Slameto. (2010). *Belajar dan faktor-faktor yang mempengaruhinya*. Rineka Cipta.
- Soodan, V., & Rana, A. (2020). Modeling customers' intention to use e-wallet in a developing nation: Extending UTAUT2 with security, privacy and savings. *Journal of Electronic Commerce in Organizations*, 18(1), 89–114. <https://doi.org/10.4018/JECO.2020010105>
- Soomro, Y. A. (2019). Understanding the adoption of sadad e-payments: UTAUT combined with religiosity as moderator. *International Journal of E-Business Research*, 15(1), 55–74. <https://doi.org/10.4018/IJEER.2019010104>
- Sulistiyawan, B. (2020). *Generasi Millennial Sumber Ide*. Djkn.Kemenkeu.Go.Id. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/13270/Generasi-Millennial-Sumber-Ide.html>
- Susilowati, A., Rianto, B., Wijaya, N., & Sanny, L. (2021). Effects of UTAUT 2 Model on the Use of BCA Mobile Banking in Indonesia. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)*, 12(3), 5378–5387. <https://doi.org/10.17762/turcomat.v12i3.2183>
- Tang, K. L., Aik, N. C., & Choong, W. L. (2021). A modified utaut in the context of m-payment usage intention in malaysia. *Journal of Applied Structural Equation Modeling*, 5(1), 40–59. [https://doi.org/10.47263/JASEM.5\(1\)05](https://doi.org/10.47263/JASEM.5(1)05)
- Tarhini, A., Alalwan, A. A., Shammout, A. B., & Al-Badi, A. (2019). An analysis of the factors affecting mobile commerce adoption in developing countries: Towards an integrated model. *Review of International Business and Strategy*, 29(3), 157–179. <https://doi.org/10.1108/RIBS-10-2018-0092>
- Utami, M. K. (2021). Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 111–120. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.554>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). USER ACCEPTANCE OF INFORMATION TECHNOLOGY: TOWARD A UNIFIED VIEW. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.1016/j.inoche.2016.03.015>
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. ., & Xu, X. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota*, 36(1), 157–178. <https://www.jstor.org/stable/41410412>
- Wadi, D. A., & Nurzaman, M. S. (2020). Millennials Behaviour towards Digital Waqf Innovation. *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 3(3), 1–30. <https://doi.org/10.18196/ijief.3232>
- Walfajri, M. (2022). *Genjot Transaksi, BI Perpanjang Relaksasi 2 Sistem*



- Pembayaran hingga Pengujung* 2022.  
<https://keuangan.kontan.co.id/news/genjot-transaksi-bi-perpanjang-relaksasi-2-sistem-pembayaran-hingga-pengujung-2022>
- Wang, S., Hung, K., & Huang, W. J. (2019). Motivations for entrepreneurship in the tourism and hospitality sector: A social cognitive theory perspective. *International Journal of Hospitality Management*, 78(November 2018), 78–88. <https://doi.org/10.1016/j.ijhm.2018.11.018>
- Widodo, M., Irawan, M. I., & Sukmono, R. A. (2019). Extending UTAUT2 to explore digital wallet adoption in Indonesia. *2019 International Conference on Information and Communications Technology, ICOIACT 2019*, 878–883. <https://doi.org/10.1109/ICOIACT46704.2019.8938415>
- Wijaya, K., & Handriyantini, E. (2020). ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI BEHAVIORAL INTENTION PADA ONLINE MARKETPLACE MENGGUNAKAN MODEL UTAUT ( STUDI KASUS : SHOPEE ). *Seminar Nasional Teknologi Informasi Dan Komunikasi STI&K (SeNTIK)*, 4(September).
- Win, N. N., Aung, P. P., & Phy, M. T. (2021). Factors Influencing Behavioral Intention to Use and Use Behavior of Mobile Banking in Myanmar Using a Model Based on Unified Acceptance Theory. *Human Behavior, Development and Society*, 22(1), 19–30.
- Wiyono, G. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis: dengan Alat SPSS dan SmartPLS*. STIM YKPN Yogyakarta.
- Wu, R. Z., Lee, J. H., & Tian, X. F. (2021). Determinants of the intention to use cross-border mobile payments in korea among chinese tourists: An integrated perspective of utaut2 with ttf and itm. *Journal of Theoretical and Applied Electronic Commerce Research*, 16(5), 1537–1556. <https://doi.org/10.3390/jtaer16050086>
- Yanuardianto, E. (2019). Teori Kognitif Sosial Albert Bandura (Studi Kritis Dalam Menjawab Problem Pembelajaran di Mi). *Auladuna : Jurnal Prodi Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah*, 1(2), 94–111. <https://doi.org/10.36835/au.v1i2.235>
- Yoga, I. M. S., & Triami, N. P. S. (2021). The Online Shopping Behavior of Indonesian Generation X. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 23(3). <https://doi.org/10.14414/jebav.v23i3.2455>
- Yousafzai, S. Y., Pallister, J. G., & Foxall, G. . (2003). *A Proposed Model of E Trust for Electronic Banking*.
- Zakaria, S. A., Abdul-majid, M., & Omar, N. A. (2021). *INTERNATIONAL ISLAMIC ECONOMIC SYSTEM CONFERENCE (I-iECONS 2021)*. 2020, 333–342.