

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PERILAKU PENGGUNAAN *MOBILE BANKING* BANK SYARIAH
INDONESIA DENGAN MODEL *UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE
AND USE OF TECHNOLOGY 3* (UTAUT 3)**



SKRIPSI

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

OLEH:

RINDI ANTIKA

NIM: 19108020011

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

2022

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PERILAKU PENGGUNAAN *MOBILE BANKING* BANK SYARIAH
INDONESIA DENGAN MODEL *UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE
AND USE OF TECHNOLOGY 3 (UTAUT 3)***



SKRIPSI

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

OLEH:

RINDI ANTIKA
NIM: 19108020011

DOSEN PEMBIMBING:

RIFAATUL INDANA, S.E.I.,M.E.
NIP: 19870412 201903 2 006

**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-776/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2023

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PERILAKU
PENGUNAAN MOBILE BANKING BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN
MODEL UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY 3
(UTAUT 3)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RINDI ANTIKA
Nomor Induk Mahasiswa : 19108020011
Telah diujikan pada : Rabu, 12 April 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



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

Valid ID: 6481562821e80



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

Valid ID: 64815596631ca



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

Valid ID: 6471ea22f1ebc1



Yogyakarta, 12 April 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawati, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6481566aaaf11

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Rindi Antika

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Rindi Antika

NIM : 19108020011

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Perilaku Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia dengan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3 (UTAUT 3)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Strata 1 dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih,

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 16 Maret 2023
Pembimbing



Rifaatul Indana, S.E.I.,M.E.
NIP: 19870412 201903 2 006

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rindi Antika
NIM : 19108020011
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **"Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Perilaku Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia dengan Model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3 (UTAUT 3)*"** benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila pada lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat, harap dijadikan maklum.

Yogyakarta, 16 Maret 2023



HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rindi Antika
NIM : 19108020011
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Perilaku Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia dengan Model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3* (UTAUT 3)”

Beserta perangkat yang ada dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta bebas menyimpan, mengalih formatkan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama sebagai penulis atau pencipta serta sebagai pemilik hak cipta.
Demikian surat ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta:

Pada tanggal: 16 Maret 2023



(Rindi Antika)

HALAMAN MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

”Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah:286)

“Tidak Ada Kesuksesan Sebelum Kegagalan dan Tidak Ada Kesuksesan Tanpa

Do’a Orang Tua”

(Rindi Antika)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua, Ibu Niyem dan Bapak Kateman yang senantiasa merawat, membimbing, dan mendidik penulis. Skripsi ini penulis persembahkan juga kepada kakak Slamet Widodo dan Sulastri yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis. Tidak lupa keponakan tercinta Febian Naufal Pratama yang selalu menghibur ketika merasa lelah dan suntuk.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kalimat bahasa Arab yang digunakan 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	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ẓ	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 is	<i>Muta'addidha</i>
عدة	Ditulis is	<i>'iddah</i>

C. Konsonan Tunggal

Seluruh tā marbutah ditulis dengan h, baik yang ada pada akhir kata tunggal maupun pada tengah penggabungan kata (diikuti kata sandang “al”). Ketentuan tersebut tidak diperlukan bagi kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, misalnya shalat, zakat, dan lain-lain.

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

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	\bar{A}
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	\bar{A}
تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	\bar{I}
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	\bar{U}
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
------	---------	----------------

أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, *Alhamdulillahirobbil 'alamiin*, puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya penyusun dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Perilaku Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia dengan Model *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 3 (UTAUT 3)*”**. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan dan suri tauladan kita Nabi Muhammad SAW serta kepada keluarga dan para sahabatnya.

Karena pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penyusun miliki terbatas, penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, baik dari penulisan, penyusunan, maupun isinya. Oleh karena itu, penyusun sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca.

Skripsi ini dapat selesai dengan baik atas ridho Allah SWT serta bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ungkapan terimakasih penulis tujukan kepada:

1. Orang tua tercinta, Bapak Kateman dan Ibu Niyem serta seluruh keluarga yang telah memberikan motivasi serta dukungan moril maupun materiil.
2. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Ibu Rifaatul Indana. S.E.I., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penyusun dalam proses penulisan skripsi.
6. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si. selaku dosen penasehat akademik yang telah membimbing saya dari awal hingga akhir perkuliahan.

7. Seluruh dosen program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan wawasan dan ilmu pengetahuan.
8. Sahabat-sahabat saya, Isa Rahmawati Andini, Risalatul Khamidah, dan Dhisa Agesti yang selalu membantu dan memberi dukungan dari awal hingga akhir pengerjaan skripsi.
9. Keluarga besar Perbankan Syariah 2019 yang telah kebersamai dari awal hingga akhir perkuliahan.
10. Teman-teman KKN 108 Blado yang telah memberikan doa serta dukungan.
11. Teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan mereka berlipat ganda. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk pembaca. Aamiin

Yogyakarta, 05 Februari 2023

Penyusun,



Rindi Antika

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. Landasan Teori.....	12
1. <i>Mobile Banking</i> Bank Syariah	12
2. Perluasan Model <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT).....	14
3. Konstruksi-Konstruksi pada UTAUT 3	17
4. Minat Perilaku (<i>Behavioural Intention</i>)	28
B. Kajian Pustaka.....	31
C. Kerangka Teoritik	36
D. Pengembangan Hipotesis	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44
A. Desain Penelitian.....	44
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	44
1. Variabel Independen	45
2. Variabel Dependen.....	45
C. Populasi dan Sampel	47
D. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	48
E. Metode Pengujian Hipotesis	49
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	50
2. Pengujian Struktural (<i>Inner Model</i>)	51

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B. Profil Demografi Responden.....	55
1. Jenis Kelamin	56
2. Pendapatan	57
3. Instansi	57
C. Analisis Deskriptif Data.....	58
D. Analisis Data	66
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	66
2. Pengujian Struktural (<i>Inner Model</i>)	73
3. Pengujian Hipotesis.....	76
E. Pembahasan	81
BAB V PENUTUP	94
A. Kesimpulan	94
B. Keterbatasan.....	95
C. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	104



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

2.1 Penelitian Terdahulu	31
3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	45
3.2 Skala Likert	49
4.1 Jenis Kelamin	56
4.2 Pendapatan	57
4.3 Instansi	58
4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
4.5 Distribusi Jawaban Variabel <i>Performance Expectancy</i>	61
4.6 Distribusi Jawaban Variabel <i>Effort Expectancy</i>	62
4.7 Distribusi Jawaban Variabel <i>Social Influence</i>	62
4.8 Distribusi Jawaban Variabel <i>Facilitating Conditions</i>	63
4.9 Distribusi Jawaban Variabel <i>Hedonic Motivation</i>	64
4.10 Distribusi Jawaban Variabel <i>Price Value</i>	64
4.11 Distribusi Jawaban Variabel <i>Habit</i>	65
4.12 Distribusi Jawaban Variabel <i>Personal Innovation</i>	65
4.13 Distribusi Jawaban Variabel <i>Behavioural Intention</i>	66
4.14 Loading Factor	67
4.15 Nilai AVE	68
4.16 Fornell-Larcker Criterion	69
4.17 Nilai Cross Loadings.....	70
4.18 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability.....	73
4.19 Nilai R Square	75
4.20 Nilai Q Square.....	76
4.21 GoF Index	76
4.22 Nilai Pengujian Hipotesis.....	77
4.23 Ringkasan Pengujian Hipotesis.....	91

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Aplikasi <i>Mobile Banking</i> Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia 2022	3
Gambar 2.1 Model UTAUT 3	17
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1 Model Struktural	74
Gambar 4.2 Hasil Pengujian Model Penelitian.....	81



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Mobile Banking menjadi salah satu komponen utama dalam strategi digital. Bank Syariah Indonesia turut menyediakan layanan BSI *Mobile*. Pengguna BSI *Mobile* terus meningkat namun belum sebanding dengan jumlah keseluruhan nasabah BSI. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat perilaku dalam menggunakan *Mobile Banking* BSI. Dalam penelitian ini menerapkan metode kuantitatif dan menggunakan teori UTAUT-3. Penelitian ini mengambil sampel mahasiswa Perbankan Syariah di Yogyakarta. Penelitian dianalisis menggunakan pendekatan SEM (*Structural Equation Model*) berbasis PLS (*Partial Least Square*). Hasil pengujian statistik menunjukkan bahwa Kondisi yang Memfasilitasi, Nilai Harga, dan Inovasi Pribadi dalam TI mempengaruhi Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* BSI pada mahasiswa Perbankan Syariah UIN, UII, UAD, UAA, dan STEI Yogyakarta. Sedangkan Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial, Motivasi Hedonis, dan Kebiasaan tidak mempengaruhi Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* BSI pada mahasiswa Perbankan Syariah UIN, UII, UAD, UAA, dan STEI Yogyakarta.

Kata Kunci: *Mobile Banking*, Bank Syariah, UTAUT 3



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Mobile Banking is one of the main components in the digital strategy. Bank Syariah Indonesia also provides BSI Mobile services. BSI Mobile users continue to increase, but not in proportion to the total number of BSI customers. This study aims to determine the factors that influence behavioral interest in using BSI Mobile Banking. In this study applying quantitative methods and using the theory of UTAUT-3. This study took a sample of Islamic banking students in Yogyakarta. The research was analyzed using the PLS (Partial Least Square) based SEM (Structural Equation Model) approach. The results of statistical tests show that Facilitating Conditions, Price Value, and Personal Innovativeness affect the Behavioral Interest in using BSI Mobile Banking among Islamic Banking students at UIN, UII, UAD, UAA, and STEI Yogyakarta. Whereas Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Hedonic Motivation, and Habit do not affect the Behavioral Interest in using BSI Mobile Banking among Islamic Banking students at UIN, UII, UAD, UAA, and STEI Yogyakarta.

Key Word: *Mobile Banking, Syariah Banking, UTAUT 3*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Teknologi di seluruh dunia berkembang pesat dan berdampak pada seluruh bidang kehidupan masyarakat, seperti ekonomi, pendidikan, dan pariwisata. Semakin canggihnya teknologi ini membawa masyarakat ke era digital (Khairani & Giri, 2020). Pada saat ini masyarakat dapat menggunakan teknologi dengan sangat mudah dan bebas berkat adanya perkembangan teknologi perangkat *mobile*. Perangkat *mobile* atau dapat juga disebut *smartphone* sudah menjadi bagian hidup yang tidak dapat dipisahkan dari manusia. Dari tahun ke tahun, pengguna *smartphone* di Indonesia terus mengalami kenaikan. Tingginya penggunaan *smartphone* menyebabkan banyak sektor beralih ke arah digital.

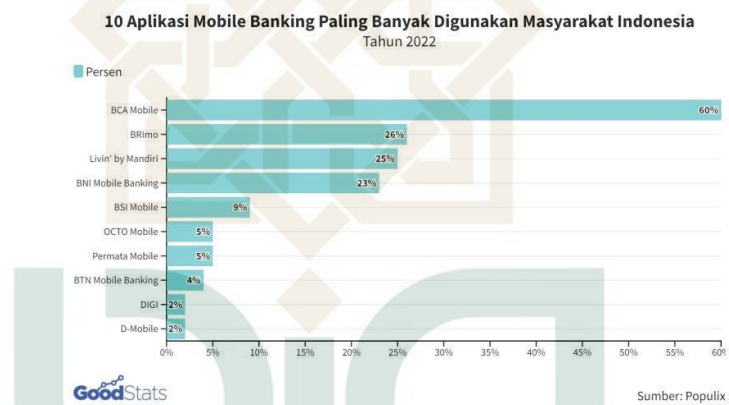
Berbagai sektor bisnis telah melakukan inovasi teknologi untuk mendukung dan meningkatkan bisnisnya, termasuk sektor perbankan, baik perbankan konvensional maupun perbankan syariah. Perbankan beralih mengikuti perkembangan teknologi atau digitalisasi untuk menyediakan layanan yang lebih baik dan berkualitas untuk nasabahnya. Teknologi yang dikembangkan oleh perbankan salah satunya yaitu *mobile banking*. *Mobile banking* adalah salah satu produk jasa perbankan dengan menggunakan kecanggihan teknologi GPRS (*General Package Radio Services*) yang bertujuan memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi perbankan

(Angelina, 2022). Dengan peningkatan penggunaan *mobile phone* yang tinggi, layanan perbankan juga telah beralih ke layanan *mobile* yang memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi keuangan secara langsung melalui perangkat *mobile* mereka. Layanan *mobile banking* dapat membantu pengguna melakukan berbagai aktivitas perbankan seperti transfer dana, pembayaran tagihan, cek saldo, membeli produk keuangan, dan lain-lain dengan mudah dan cepat (Rita & Fitria, 2021).

Perbankan di Indonesia senantiasa memperbarui layanan *mobile banking* demi memanfaatkan peluang perpindahan cara transaksi dari konvensional ke digital. Dengan adanya *mobile banking*, sangat memudahkan nasabah dalam bertransaksi perbankan, seperti cek saldo, transfer dana, dan pembayaran tagihan tanpa harus datang ke bank. Dengan kemudahan ini, manusia dapat menghemat waktu, tenaga, dan biaya untuk datang ke bank. Bahkan saat ini dengan adanya *mobile banking*, penarikan saldo dapat dilakukan tanpa kartu ATM untuk beberapa bank yang telah menyediakan fiturnya. Selain dapat meningkatkan kepuasan sehingga menguntungkan konsumen, *mobile banking* juga menguntungkan bank karena juga sebagai strategi mengurangi modal biaya dan meningkatkan profitabilitas (Rita & Fitria, 2021). Selain itu, fasilitas *mobile banking* dapat menjadi faktor yang menarik minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank tersebut (Sugiharto, Umiyati, & Sholihah, 2021).

Pengalihan kegiatan perbankan ke digital diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam peraturan nomor 12/POJK.03/2018 mengenai Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital oleh Bank Umum atau POJK

Layanan Perbankan Digital. Latar belakang diterbitkannya peraturan tersebut yaitu karena inovasi perbankan di sektor teknologi informasi yang semakin berkembang (Rita & Fitria, 2021). Hampir seluruh perbankan di Indonesia baik Bank BUMN maupun Bank Swasta telah menawarkan fasilitas *mobile banking* untuk setiap nasabahnya. Setiap aplikasi *mobile banking* mempunyai kekurangan dan keunggulan, namun tetap memiliki tujuan yang sama yaitu memudahkan nasabah untuk bertransaksi tanpa harus berkunjung ke bank.



Gambar 1.1 Aplikasi *Mobile Banking* Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia 2022

Sumber Data: *GoodStats*, 2022

Mobile banking menjadi hal utama dalam strategi digital sektor perbankan di Indonesia. Hal ini berdasarkan survei Price waterhouse Coopers (pWc) pada tahun 2018. Hal ini menunjukkan bahwa pentingnya penggunaan teknologi dalam dunia perbankan sebagai strategi jangka panjang terutama dalam mengalihkan transaksi keuangan ke non-tunai (Rita & Fitria, 2021).

Bank Syariah Indonesia merupakan hasil *merger* tiga bank syariah, yaitu PT Bank BRI Syariah (BRIS), PT Bank Syariah Mandiri (BSM), dan PT Bank

BNI Syariah (BNIS) yang resmi beroperasi mulai 1 Februari 2021. Menteri BUMN Erick Thohir menyampaikan bahwa salah satu yang menjadi pertimbangan proses *merger* yaitu pemerintah melihat bahwa penetrasi perbankan syariah jauh tertinggal jika dibandingkan dengan bank konvensional. Selain itu, dengan adanya *merger* diharapkan bank syariah dapat menjadi lebih besar sehingga dapat memasuki pasar global serta mendorong pertumbuhan ekonomi syariah di Indonesia (Alhusain, 2021). Sekretaris Kementerian BUMN, Susyanto mengatakan bahwa per Juni 2022, total aset Bank BSI mencapai Rp 277 triliun dan ekuitas sebesar Rp 26 triliun (Merdeka.com, 2022)¹. Dalam hal ini Bank Syariah Indonesia menjadi bank syariah terbesar di Indonesia.

Sebagai bank syariah terbesar di Indonesia, Bank Syariah Indonesia juga terus meningkatkan layanan dan inovasi digital, salah satunya melalui fasilitas *m-banking*. Dengan adanya layanan *mobile banking* di PT Bank Syariah Indonesia bertujuan memberikan kemudahan kepada nasabah dalam bertransaksi tanpa harus datang ke kantor (Siagian & Tambunan, 2022). Dengan begitu, nasabah dapat menghemat biaya, tenaga, dan waktu. Fitur dalam *mobile banking* dapat dikatakan sederhana sehingga mudah dimengerti serta efektif dari segi biaya karena seluruh instruksi ditampilkan dengan rinci (Nopiani & Putra, 2021). *Mobile Banking* milik Bank Syariah Indonesia dengan nama aplikasi BSI *Mobile* meraih penghargaan dari Infobank Digital Brand Awards 2022 sebagai *mobile banking* terbaik kategori bank umum

¹ "BSI Target Masuk Daftar 10 Bank Syariah Terbesar Dunia di 2025". <https://m.merdeka.com/perbankan/bsi-target-masuk-daftar-10-bank-syariah-terbesar-dunia-di-2025> (diakses pada 23 Oktober 2022, pukul 19.22).

syariah (BankBSI.co.id, 2022)². Penghargaan ini diberikan untuk menghargai upaya BSI dalam memajukan industri perbankan syariah melalui inovasi teknologi digital di Indonesia.

Pengguna BSI *Mobile* terus mengalami peningkatan. PT. Bank Syariah Indonesia Tbk menyebutkan bahwa pengguna BSI *Mobile* per Juni 2022 mencapai 4,07 Juta *user* atau naik sebesar 81% secara yoy (emitennews.com)³, namun angka ini masih belum sebanding dengan jumlah keseluruhan nasabah BSI, yaitu sebanyak 17 Juta nasabah per Juni 2022.

Meskipun kemudahan telah ditawarkan melalui fasilitas *mobile banking*, namun masih banyak nasabah bank syariah yang masih mempertahankan transaksi konvensional dan belum menggunakan fasilitas *mobile banking* (Shadiq & Sudarsono, 2022; Kurniawati et al., 2017; Rahayu 2015). Fakta ini disebabkan oleh beberapa hal, seperti intensitas transaksi yang rendah sehingga merasa tidak perlu menggunakan *mobile banking*, nasabah belum terlalu mengenal dengan *mobile banking*, serta keamanan *mobile banking* untuk bertransaksi dianggap kurang. Faktor kepercayaan juga mempengaruhi sikap positif penggunaan layanan *mobile banking* (Sudarti & Susanti, 2018). Hal ini menjadi permasalahan bahwa perkembangan teknologi di bidang rekayasa perangkat lunak, khususnya *mobile banking* tidak secara cepat mempengaruhi adopsi perangkat lunak pada level konsumen (Budiarto, 2017).

² "Terus Bertransformasi Digital, BSI Raih Penghargaan Mobile Banking Syariah Terbaik". <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/terus-bertransformasi-digital-bsi-raih-penghargaan-mobile-banking-syariah-terbaik> (diakses pada 24 Oktober 2022, pukul 09.35).

³ "Bank Syariah Indonesia (BSI) Sebut Pengguna BSI Mobile Tumbuh 81% Per Juni 2022". <https://www.emitennews.com/news/bank-syariah-indonesia-bsi-sebut-pengguna-bsi-mobile-tumbuh-81-persen-per-juni-2022> (diakses pada 24 Oktober 2022, pukul 10.21).

Penelitian ini mencoba untuk menyampaikan faktor apa yang dapat mempengaruhi minat perilaku penggunaan *mobile banking* bank syariah. Ada beberapa model penelitian yang digunakan untuk menjelaskan faktor yang mempengaruhi minat dan penggunaan suatu teknologi, seperti *Technology Acceptance Model* (TAM), *Theory of Reasoned Action* (TRA), dan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Dalam penelitian ini, model yang digunakan yaitu hasil pengembangan (Farooq dkk., 2017) yaitu model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3* (UTAUT 3). Model ini merupakan hasil dari pengembangan model UTAUT (Venkatesh, Morris, Davis, & Davis, 2003) dan UTAUT 2 (Venkatesh, Thong, & Xu, 2012). Terdapat empat konstruk yang mempengaruhi model UTAUT yaitu ekspektasi usaha, ekspektasi kinerja, faktor sosial dan kondisi yang memfasilitasi. Kemudian, karena pertumbuhan teknologi yang cepat dibutuhkan kajian baru yaitu model UTAUT2 dengan menambahkan tiga konstruk, yaitu nilai harga, motivasi hedonis, dan kebiasaan. Farooq dkk. (2017) mengembangkan UTAUT2 menjadi UTAUT3 dengan menambahkan satu konstruk yaitu inovasi pribadi dalam TI. Model UTAUT3 dipilih dalam penelitian ini karena penulis model UTAUT 3 mengklaim 66 persen kekuatan penjelas (Kamalasena & Sirisena, 2021).

Secara teori, kinerja suatu teknologi termasuk aplikasi *mobile banking* harus dapat memenuhi harapan kinerja pengguna serta mudah digunakan oleh semua pengguna (harapan usaha), dan lingkungan sosial dapat berdampak pada pengguna baru (pengaruh sosial). Selain itu, struktur pendukung seperti

layanan internet berbayar (kondisi yang memfasilitasi), kepercayaan bahwa suatu sistem yang digunakan memberikan kenikmatan atau kesenangan dalam penggunaan sistem tersebut (motivasi hedonis) juga dapat meningkatkan minat perilaku penggunaan, serta kepercayaan bahwa biaya yang dikeluarkan sebanding dengan kegunaan yang didapatkan dari penggunaan sistem (nilai harga) dan meningkat sesuai dengan manfaat atau keuntungan yang diperoleh (kebiasaan). Terakhir, adanya inovasi pribadi di bidang TI dapat membuat orang ingin menguji suatu teknologi baru (inovasi pribadi dalam TI). Oleh karena itu, terdapat delapan konstruk utama dalam model UTAUT3 (Farooq dkk., 2017).

Berangkat dari latar belakang, data-data, teori, fenomena serta didukung beberapa penelitian terdahulu, penulis tertarik untuk menganalisis minat perilaku penggunaan *mobile banking* Bank Syariah Indonesia menggunakan model UTAUT 3. Penelitian ini berbeda karena penelitian sebelumnya mengenai teknologi dalam Industri Keuangan Syariah, khususnya *mobile banking* belum ada yang menggunakan model UTAUT3. Penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak perbankan syariah dalam memahami minat perilaku nasabah terkait penggunaan layanan *mobile banking* serta dapat digunakan sebagai dasar pengembangan produk keuangan digital.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh Ekspektasi Kinerja terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh Ekspektasi Usaha terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh Sosial terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh Kondisi yang Memfasilitasi terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
5. Bagaimana pengaruh Motivasi Hedonis terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
6. Bagaimana pengaruh Nilai Harga terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
7. Bagaimana pengaruh Kebiasaan terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?
8. Bagaimana pengaruh Inovasi Pribadi dalam TI terhadap Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Merujuk pada rumusan masalah, berikut adalah tujuannya:

1. Untuk mengetahui pengaruh Ekspektasi Kinerja terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.

2. Untuk mengetahui pengaruh Ekspektasi Usaha terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh Sosial terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh Kondisi yang Memfasilitasi terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.
5. Untuk mengetahui pengaruh Motivasi Hedonis terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.
6. Untuk mengetahui pengaruh Nilai Harga terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.
7. Untuk mengetahui pengaruh Kebiasaan terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.
8. Untuk mengetahui pengaruh Inovasi Pribadi dalam TI terhadap minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Secara teoritik, penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan pengetahuan yang dapat dijadikan referensi dalam dunia pendidikan, serta dapat berkontribusi secara ilmiah dalam kajian mengenai *Mobile Banking* Bank Syariah.
2. Secara praktik, penelitian ini dapat menambah wawasan serta pengalaman bagi penulis mengenai minat perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank

Syariah bagi nasabah. Penelitian ini juga diharapkan dapat dijadikan sebagai acuan bagi peneliti selanjutnya serta diharapkan dapat menyumbangkan wawasan dan pengetahuan kepada mahasiswa mengenai minat penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah, khususnya Bank Syariah Indonesia.

3. Hasil dalam penelitian ini juga dapat menjadi acuan dalam penyusunan strategi kebijakan pihak yang berkaitan dengan *Mobile Banking* Bank Syariah dalam berinovasi untuk memenuhi kepuasan nasabah.

E. Sistematika Pembahasan

Secara garis besar penelitian ini terbagi menjadi lima bab, yaitu pendahuluan, landasan teori dan pengembangan hipotesis, metode penelitian, analisis data dan pembahasan, serta penutup. Rincian bab penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pendahuluan terbagi menjadi lima sub bab, yaitu latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Bab ini terdiri dari landasan teori yang berisi penjelasan mengenai teori masing-masing variabel, kemudian kajian pustaka yang memaparkan penelitian-penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis yang merupakan upaya perumusan hipotesis dengan argumen yang didasarkan pada teori serta

penelitian sebelumnya. Pada bab ini juga dipaparkan model penelitian dan kerangka teori.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menerangkan mengenai rancangan dan tata cara penelitian yang digunakan untuk menjawab hipotesis. Hal-hal yang dituliskan meliputi jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini memaparkan data-data yang digunakan dalam penelitian yang disertai analisis dari data tersebut dan pembahasan merupakan makna lebih mendalam yang diberikan atas hasil pengolahan dan analisis data penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dan saran. Kesimpulan memaparkan hasil penelitian dan pembahasan secara ringkas dan jelas sesuai dengan rumusan masalah dan tujuan penelitian. Sedangkan saran berisi keterbatasan peneliti dalam melakukan penelitian dan saran untuk penelitian yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Tujuan dilakukannya penelitian ini yaitu untuk mengetahui faktor apa saja yang dapat mempengaruhi Minat Perilaku penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga memberikan rekomendasi perbaikan untuk bahan evaluasi perencanaan strategis oleh pihak-pihak yang berkaitan, seperti pihak manajemen dan pengambil keputusan Bank Syariah Indonesia. Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil analisis statistik dengan model UTAUT-3 yang diolah menggunakan software SmartPLS ditemukan bahwa besarnya pengaruh konstruk-konstruk UTAUT-3 terhadap Minat Perilaku (*Behavioural Intention*) yaitu sebesar 51%
2. Beberapa faktor terbukti mempengaruhi Minat Perilaku (*Behavioural Intention*) mahasiswa Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga, Universitas Islam Indonesia, Universitas Ahmad Dahlan, Universitas Alma Ata, dan STEI Yogyakarta dalam menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia secara empiris. Diantara faktor-faktor tersebut yaitu Kondisi Fasilitas (*Facilitating Conditions*), Nilai Harga (*Price Value*), dan Inovasi Pribadi dalam TI (*Personal Innovativeness in IT*) secara langsung

mempengaruhi Minat Perilaku (*Behavioural Intention*) secara positif. Hubungan variabel Kondisi Fasilitas, Nilai Harga, dan Inovasi Pribadi terhadap Minat Perilaku memiliki nilai *t-statistics* diatas ambang batas. Sedangkan Ekspektasi Kinerja (*Performance Expectancy*), Ekspektasi Usaha (*Effort Expectancy*), Pengaruh Sosial (*Social Influence*), Motivasi Hedonis (*Hedonic Motivation*), dan Kebiasaan (*Habit*) tidak terbukti dapat mempengaruhi Minat Perilaku (*Behavioural Intention*) mahasiswa Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga, Universitas Islam Indonesia, Universitas Ahmad Dahlan, Universitas Alma Ata, dan STEI Yogyakarta dalam menggunakan *Mobile Banking* Bank Syariah Indonesia. Hubungan kelima variabel tersebut dengan Minat Perilaku memiliki nilai *t-statistics* dibawah ambang batas. Hal ini cukup berbeda dengan teori UTAUT-3 yang menyatakan bahwa seluruh konstruk dalam UTAUT-3 dapat mempengaruhi Minat Perilaku. Perbedaan ini terjadi karena adanya perbedaan waktu dan kondisi, dan didukung oleh beberapa penelitian terdahulu yang menyatakan bahwa perbedaan ini terjadi mungkin dipengaruhi oleh semakin meningkatnya kesadaran teknologi.

B. Keterbatasan

Dalam penelitian ini masih terdapat beberapa keterbatasan atau kelemahan penelitian, sehingga diharapkan nantinya dapat memberikan peluang perbaikan bagi penelitian berikutnya. Berikut ini beberapa keterbatasan dalam penelitian ini:

1. Jumlah responden hanya sedikit yaitu 155 orang, sehingga masih kurang dapat menggambarkan keadaan yang sebenarnya.
2. Dalam proses pengambilan data, pengisian kuesioner oleh responden terkadang tidak menunjukkan pendapat yang sebenarnya.
3. Penelitian ini tidak dapat menggambarkan dinamika atau perubahan aktivitas penggunaan *Mobile Banking*.
4. Populasi dalam penelitian ini belum seluruh universitas di Yogyakarta yang ada program studi Perbankan Syariah.

C. Saran

1. Bagi akademisi

Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi akademis terkait teori UTAUT dan kaitannya dengan penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah khususnya Bank Syariah Indonesia

2. Bagi peneliti selanjutnya

- a) Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mengambil sampel lebih banyak lagi akan data yang diperoleh dalam penelitian lebih akurat.
- b) Disarankan untuk mengambil penelitian terkait persepsi pengguna lain, misalnya dosen atau program studi lain karena dalam studi ini hanya sebatas persepsi mahasiswa Perbankan Syariah.
- c) Disarankan untuk mengambil populasi seluruh universitas di Yogyakarta yang ada program studi Perbankan Syariah.

- d) Disarankan untuk lebih memperhatikan sampel berdasarkan jenis kelamin karena mayoritas sampel dalam penelitian ini berjenis kelamin perempuan.
- e) Diharapkan peneliti selanjutnya memasukkan variabel-variabel lain yang mungkin juga berpengaruh dalam konteks ini.

3. Bagi perusahaan

- a) Diharapkan dapat meningkatkan promosi terkait *Mobile Banking* sehingga masyarakat lebih tertarik menggunakannya.
- b) Mengembangkan serta memperbaiki fitur-fitur dalam aplikasi sehingga nasabah mudah dan efisien dalam menggunakan layanan *Mobile Banking* BSI.
- c) Senantiasa memperhatikan faktor yang dapat mempengaruhi kepuasan nasabah dan meningkatkan kualitas dan mutu dalam hal tersebut agar masyarakat tertarik dan puas dalam menggunakan *Mobile Banking* BSI.

4. Bagi masyarakat luas

Bagi masyarakat luas, penelitian ini diharapkan dapat menjadi literatur dan acuan dalam memahami pentingnya menggunakan *Mobile Banking*, khususnya *Mobile Banking* BSI yang dapat memudahkan transaksi dan sebagai salah satu perwujudan ekonomi syariah melalui fasilitas keuangan digital.

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, M. A. (t.t.). *Menyelidiki Niat untuk Mengadopsi E-Learning menggunakan model UTAUT-3: Perspektif COVID-19*. 11.
- 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>
- Alhusain, A. S. (t.t.). *Bank Syariah Indonesia: Tantangan Dan Strategi Dalam Mendorong Perekonomian Nasional*. 6.
- Angelina, T. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking Pada PT. Bank Syariah Indonesia, TBK KCP Stabat. *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(2), 127–141. <https://doi.org/10.56114/al-sharf.v3i2.310>
- Anjani, W., & Mukhlis, I. (2022). Penerapan Model UTAUT (The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen*, 21(1), 1. <https://doi.org/10.19184/jeam.v21i1.30570>
- Bankbsi.co.id (2022, 13 April) Terus Bertransformasi Digital, BSI Raih Penghargaan Mobile Banking Syariah Terbaik”. Diakses pada 24 Oktober 2022, pukul 09.35 dari <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/terus-bertransformasi-digital-bsi-raih-penghargaan-mobile-banking-syariah-terbaik>.
- Budiarto, R. (2017). Analisis faktor adopsi aplikasi mobile berdasarkan pengalaman, usia dan jenis kelamin menggunakan UTAUT2. *Register: Jurnal Ilmiah Teknologi Sistem Informasi*, 3(2), 114. <https://doi.org/10.26594/register.v3i2.830>
- Chaidir, T., Ro'is, I., & Akhmad Jufri. (2021). Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Pada Bank Konvensional dan Bank Syariah di Nusa Tenggara Barat: Pembuktian Model Unified Theory of Acceptance and Use of

- Technology (UTAUT). *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 3(1), 61–76.
<https://doi.org/10.29303/e-jep.v3i1.37>
- Emitennews.co.id (2022, 15 September) Bank Syariah Indonesia (BSI) Sebut Pengguna BSI Mobile Tumbuh 81% Per Juni 2022. Diakses pada 24 Oktober 2022, pukul 10.21 dari <https://www.emitennews.com/news/bank-syariah-indonesia-bsi-sebut-pengguna-bsi-mobile-tumbuh-81-persen-per-juni-2022>
- Evelyna, F. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Digital Banking Dengan Menggunakan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT) Pada PT. Bank Mandiri Cabang Kebumen*. 17.
- Farooq, M. S., Salam, M., Jaafar, N., Fayolle, A., Ayupp, K., Radovic-Markovic, M., & Sajid, A. (2017). Acceptance and use of lecture capture system (LCS) in executive business studies: Extending UTAUT2. *Interactive Technology and Smart Education*, 14(4), 329–348.
<https://doi.org/10.1108/ITSE-06-2016-0015>
- Fernos, J., & Alfadino, M. (2021). Pengaruh manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan terhadap minat nasabah menggunakan layanan mobile banking pada pt. Bank pembangunan daerah sumatera barat cabang koto baru, dharmasraya. *Jurnal Manajemen Universitas Bung Hatta*, 16(2). <https://doi.org/10.37301/jmubh.v16i2.19032>
- Hair, J. F. Jr., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2014). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *Sage Publication*, 6(2), 211–213. <https://doi.org/10.54055/ejtr.v6i2.134>
- Hair, Hult, Ringle, & Sarstedt. (2013). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *European Journal of Tourism Research*, 6(2), 211–213. <https://doi.org/10.54055/ejtr.v6i2.134>
- Herlambang, A. D., & Dewayanti, A. (2018). *Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking*. 8.
- Indonesiabaik.id (2022) Bank Syariah Indonesia Resmi Beroperasi. Diakses pada 25 Januari 2023, pukul 16.05 dari

<https://indonesiabaik.id/videografis/bank-syariah-indonesia-bsi-resmi-beroperasi>

- Kamalasena, B. D. T. M., & Sirisena, A. B. (2021). Factors Influencing the Adoption of E-Learning by University Students in Sri Lanka: Application of UTAUT-3 Model during Covid-19 Pandemic. *Wayamba Journal of Management*, 12(2), 99. <https://doi.org/10.4038/wjm.v12i2.7533>
- Khairani, G. A., & Giri, R. R. W. (2020). Analisis Adopsi Penggunaan Mobile Banking Menggunakan Model Utaut Modifikasi Dengan Budaya Sebagai Moderator Di Kalimantan Timur. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(7), 1025–1035. <https://doi.org/10.52160/ejmm.v4i7.420>
- Lin, H.-F. (2011). An Empirical Investigation Of Mobile Banking Adoption: The Effect Of Innovation Attributes And Knowledge-Based Trust. *International Journal of Information Management*, 31(3), 252–260. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2010.07.006>
- M.Merdeka (2022, 20 September) BSI Target Masuk Daftar 10 Bank Syariah Terbesar Dunia di 2025. Diakses pada 23 Oktober 2022, pukul 19.22 dari <https://m.merdeka.com/perbankan/bsi-target-masuk-daftar-10-bank-syariah-terbesar-dunia-di-2025>
- Machali, I. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Maharani, Y. (2021). Minat Generasi Z Menggunakan Kembali Transaksi Mobile Payment: Pendekatan Model UTAUT 2. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis : Jurnal Program Studi Akuntansi*, 7(2), 140–154. <https://doi.org/10.31289/jab.v7i2.5641>
- Nopiani, N. K. R., & Putra, I. M. P. D. (2021). Penerapan Model UTAUT 2 untuk Menjelaskan Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(10), 2569. <https://doi.org/10.24843/EJA.2021.v31.i10.p13>
- Novani, F. (2022). *Pengaruh Layanan Mobile Banking Terhadap Jumlah Nasabah Menabung Pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk KCP Stabat*. 3(1), 12.

- Pinto, A. S., Abreu, A., Costa, E., & Paiva, J. (2022). Augmented Reality for a New Reality: Using UTAUT-3 to Assess the Adoption of Mobile Augmented Reality in Tourism (MART). *Journal of Information Systems Engineering and Management*, 7(2-In Progress), 14550. <https://doi.org/10.55267/iadt.07.12012>
- Prabowo, R. S. H., & Widodo, T. (t.t.). *Analisis Penerapan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2) pada Adopsi Penggunaan Mobile Payment Jenius (Studi Kasus di Kota Bandung)*. 17.
- Putranto, I. A. (2020). Faktor Teknologi Penerimaan Mobile Penggunaan Perbankan Berdasarkan Model Utaut 2. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Airlangga*, 5, 18.
- Rahma, T. I. F. (t.t.). *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara*. 143.
- Rita, R., & Fitria, M. H. (2021). Analisis Faktor-Faktor UTAUT dan Trust Terhadap Behavioral Intention Pengguna BNI Mobile Banking Pada Pekerja Migran Indonesia. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(2), 926–939. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i2.453>
- Rohman, A. (2022). *Implementasi Model UTAUT pada Industri Perbankan di Indonesia*. 4(1), 10.
- Santoso, A. A., & Rachmawati, I. (t.t.). *Analisis Minat Pengguna Layanan M-Banking Livin' By Mandiri Di Indonesia Menggunakan Model Modifikasi Utaut 2*. 7.
- Sari, S. P., & Cristiana, S. (2021). *Penerapan Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Berbasis Data Google Trends*. 9.
- Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Savić, J., & Pešterac, A. (2019). Antecedents of mobile banking: UTAUT model. *The European Journal of Applied Economics*, 16(1), 20–29. <https://doi.org/10.5937/EJAE15-19381>

- Setiadi, H. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Dan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Pada Bank Buku 4 Di Indonesia Dengan Menggunakan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 5(1), 410–417. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i1.2306>
- Shadiq, N., & Sudarsono, H. (2022). Analisis Niat Nasabah Bank Syariah untuk Menggunakan Mobile Banking. *14*(1), 12.
- Shaikh, A. A., & Karjaluoto, H. (2015). Mobile Banking Adoption: A Literature Review. *Telematics and Informatics*, 32(1), 129–142. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2014.05.003>
- Siagian, S. B., & Tambunan, K. (t.t.). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menggunakan Layanan Mobile Banking pada PT Bank Syariah Indonesia KCP Perbaungan*. 10.
- Sudarti, K., & Susanti, S. (2018). Sikap Terhadap M-Banking Dan Dampaknya Terhadap Behavioral Intention To Adopt M-Banking (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Semarang). *Jurnal Manajemen*, 8(1), 16.
- Sugiharto, B., Umiyati, I., & Sholihah, N. N. (2021). *Application of Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Model to the Intention to Using Mobile Banking Service*. 05(02), 24.
- Syahrum, S., & Salim. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Citapustaka Media.
- Ulfa, A. (2021). Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2680>
- Venkatesh, Morris, Davis, & Davis. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 27(3), 425. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Venkatesh, Thong, & Xu. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *MIS Quarterly*, 36(1), 157. <https://doi.org/10.2307/41410412>

Wetzels, Odekerken-Schröder, & van Oppen. (2009). Using PLS Path Modeling for Assessing Hierarchical Construct Models: Guidelines and Empirical Illustration. *MIS Quarterly*, 33(1), 177. <https://doi.org/10.2307/2065>

