

**DETERMINAN GENERASI MILLENNIAL TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN *BSI MOBILE* DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



TESIS

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

OLEH

**NU'MAN AFIF
21208011049**

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

2023

**DETERMINAN GENERASI MILLENNIAL TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN *BSI MOBILE* DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



TESIS

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

OLEH:

**NU'MAN AFIF
21208011049**

PEMBIMBING:

**DR. AFDAWAIDZA, S.Ag., M.A.
NIP: 19740810 199903 1 002**

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

2023

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1157/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN GENERASI MILLENIAL TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
BSI MOBILE DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NUMAN AFIF, S.E.
Nomor Induk Mahasiswa : 21208011049
Telah diujikan pada : Senin, 17 Juli 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

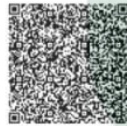
TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

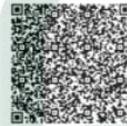
Valid ID: 64da3eae03b3a



Penguji I

Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M
SIGNED

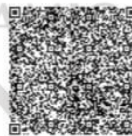
Valid ID: 64da28b64c0d



Penguji II

Dr. Abdul Haris, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64c1cc450e81f



Yogyakarta, 17 Juli 2023

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64da3eae03b3a

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Nu'man Afif

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 Tesis saudara:

Nama : Nu'man Afif

NIM : 21208011049

Judul Tesis : **"Determinan Santri Millennial dalam Menggunakan BSI Mobile dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Juni 2023

Pembimbing



Dr. Afdawaiza, M.Ag

NIP: 19740818 199903 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nu'man Afif
NIM : 21208011049
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul **"Determinan Santri Milenial dalam Menggunakan BSI Mobile dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penulis.

Dengan surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 26 Juni 2023

Hormat saya,



Nu'man Afif



HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

TUGAS AKHIR

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

Nama : Nu'man Afif
NIM : 21208011049
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, karya ilmiah saya yang berjudul:

“ Determinan Generasi Millennial terhadap Minat Menggunakan *BSI Mobile* dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi ”

Dengan ini menyatakan bahwa sanggup untuk menerbitkan tesis ke dalam jurnal yang tersitasi Standard DOAJ (*Directory of Open Access Journals*), guna memenuhi salah satu syarat Ujian Tugas Akhir Tesis di Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 26 Juni 2023



Nu'man Afif

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nu'man Afif
NIM : 21208011049
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“ Determinan Generasi Millennial terhadap Minat Menggunakan *BSI Mobile* dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 26 Juni 2023



Nu'man Afif

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۗ

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT atas berkat, rahmat, hidayah, serta inayah-Nya yang telah tercurahkan kepada penulis, sehingga proses dan seluruh rangkaian yang harus dilewati dalam penulisan skripsi ini dilancarkan, sehingga tidak ada kendala yang terjadi. Kedua kalinya tak lupa penulis haturkan sholawat serta salam kepada jujungan kita Nabi Agung Muhammad saw yang kita semua nantikan syafa'atnya di hari kiamat nanti. Karya sederhana penelitian ini dapat penulis selesaikan berkat bantuan serta dukungan berbagai pihak yang dengan tulus membimbing dan menemani penulis dalam mengikuti seluruh rangkaian yang telah tersusun ini, diantaranya:

1. Orang tua penulis, (Alm) Bapak Afifuddin dan Ibu Asiyah yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil untuk pendidikan penulis.
2. Kedua kakak penulis Masfa Maiza dan Milna Wafirah, yang selalu membantu dan memberikan contoh positif kepada penulis.
3. Teman-teman seperjuangan penulis, Program Studi Magister Ekonomi Syariah Angkatan 2021, yang telah bersama-sama baik suka maupun duka dalam menuntut ilmu di perguruan tinggi tercinta ini.

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	Ṡā'	ṣ	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	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye

س	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	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. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—َ	Fathah	ditulis	<i>A</i>
—ِ	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
—ُ	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yaḏhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	Ditulis ditulis	\bar{A} <i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati تنسى	ditulis ditulis	\bar{a} <i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	ditulis ditulis	\bar{i} <i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati فروض	ditulis ditulis	\bar{u} <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <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 dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūḍ</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Puji syukur, penulis haturkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang diberi judul “**Determinan Generasi Millennial terhadap Minat Menggunakan BSI Mobile dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi**”. Kedua kalinya penulis haturkan sholawat dan salam kepada junjungan dan panutan kita yaitu Nabi Agung Muhammad SAW. Dengan diselesaikannya penulisan skripsi ini, diharapkan mampu memberikan sumbangsih dan menambah khazanah keilmuan terutama yang berhubungan dengan pembiayaan murabahah sehingga dapat dijadikan salah satu referensi dan pedoman dalam melakukan penelitian selanjutnya ataupun dalam pengambilan kebijakan pada Bank Syariah Indonesia (BSI). Penulis sampaikan banyak terimakasih atas segala bantuan, dukungan, dorongan, dan bimbingan yang telah diberikan oleh berbagai kalangan, sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Khususnya penulis sampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaidza, S.Ag., M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sekaligus Dosen Pembimbing Tesis yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, nasehat, kritik, saran serta motivasi dalam menyelesaikan naskah tesis ini.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghofur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah dan selaku dosen penasehat akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

5. Ibu Herin Ratnaningsih, S.Pd., M.Pd. Selaku Staf Tata Usaha Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Seluruh dosen pengajar beserta karyawan program studi Magister Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membekali penulis dengan berbagai pengetahuan selama masa perkuliahan.

Semoga semua amal baik mereka dicatat oleh Allah SWT, dan diberikan ganti yang terbaik oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat dibutuhkan guna menyempurnakan skripsi ini. Harapan peneliti semoga apa yang terkandung di dalam penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 26 Juni 2023

Penulis

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Nu'man Afif

DAFTAR ISI

COVER	
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR..	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
ABSTRAK.....	xxii
<i>ABSTRACT</i>	xxiii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. SISTEMATIKA PENULISAN.....	10
BAB II: LANDASAN TEORI.....	12

A. Landasan Teori.....	12
B. Literature Review.....	19
C. Hipotesis Penelitian.....	23
D. Kerangka Teoritis.....	27
BAB III: METODE PENELITIAN	28
A. Jenis penelitian	28
B. Populasi dan Sampel Penelitian	28
C. Definisi Operasional.....	29
D. Teknik Pengumpulan data.....	31
E. Teknik Analisis Data.....	32
F. Melaporkan hasil analisis.....	38
BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
B. Karakteristik Responden	41
C. Analisis Deskriptif	41
D. Uji Kualitas Data.....	43
E. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	52
F. Peran Penelitian terhadap Ekonomi Islam	59
BAB V: PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Implikasi.....	61
C. Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian.....	62
D. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN.....	73



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional	30
Tabel 4.1 Usia Responden.....	42
Tabel 4.2 Asal Pesantren.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	44
Tabel 4. 4 Nilai <i>Cross Loading</i>	46
Tabel 4. 5 Nilai <i>Composite Reliability</i> dan <i>AVE</i>	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji R-Square (R^2)	49
Tabel 4. 7 Hasil <i>Path Coefficients</i>	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Layanan Internet.....	2
Gambar 2.1 Model Original TAM	13
Gambar 2.2 Model Final TAM	13
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	27
Gambar 4.1 Jenis Kelamin	41
Gambar 4.2 Usia Responden.....	42
Gambar 4.3 Asal Pesantren.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.4 <i>Outer Model</i>	48
Gambar 4.5 <i>Inner Model</i>	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data Hasil Penelitian

Daftar Riwayat Hidup



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel kegunaan, kemudahan dan citra perusahaan terhadap generasi millennial dalam menggunakan *BSI Mobile* yang berfokus di Provinsi Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta. Model yang digunakan adalah TAM dengan penambahan gaya hidup sebagai variabel moderasi. Responden dalam penelitian ini berjumlah 220 pengguna *BSI Mobile* yang dimana termasuk dalam kategori generasi millennial dan tersebar di Provinsi Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta. Pendekatan yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif dengan menggunakan SEM (*structural equation model*) sebagai model analisis, dengan menggunakan perangkat lunak SmartPLS 3.0. Kemudahan, kegunaan, citra perusahaan dan gaya hidup sebagai variabel moderasi kegunaan memiliki pengaruh terhadap generasi millennial dalam menggunakan *BSI Mobile*. Namun, gaya hidup sebagai moderasi kemudahan dan gaya hidup sebagai variabel moderasi citra perusahaan tidak berpengaruh terhadap generasi millennial dalam menggunakan *BSI Mobile*. Hasil temuan ini diharapkan memberikan kontribusi pada pemahaman tentang keputusan dalam menggunakan *BSI Mobile* yang ada di Indonesia, terutama dalam konteks layanan *Mobile Banking* dari perspektif akademis.

Kata Kunci: Minat menggunakan *BSI Mobile*, Kemudahan, Kegunaan, Citra Perusahaan, Gaya Hidup

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of the variables of usability, convenience and corporate image on millennial students in using BSI Mobile which focuses on Central Java Province and the Special Region of Yogyakarta. The model used is TAM with the addition of lifestyle as a moderating variable. Respondents in this study totaled 220 BSI Mobile users who were included in the millennial generasi category and were spread across Central Java Province and the Special Region of Yogyakarta. The approach used is descriptive quantitative using SEM (structural equation model) as an analysis model, using SmartPLS 3.0 software. Convenience, usability, corporate image and lifestyle as usability moderating variables have an influence on millennial students in using BSI Mobile. However, lifestyle as a moderation of convenience and lifestyle as a variable for moderating corporate image have no effect on millennial students in using BSI Mobile. The results of these findings are expected to contribute to an understanding of the decision to use BSI Mobile in Indonesia, especially in the context of Mobile Banking services from an academic perspective.

Keywords: *Using BSI Mobile, Convenience, Usability, Corporate Image and Lifestyle*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

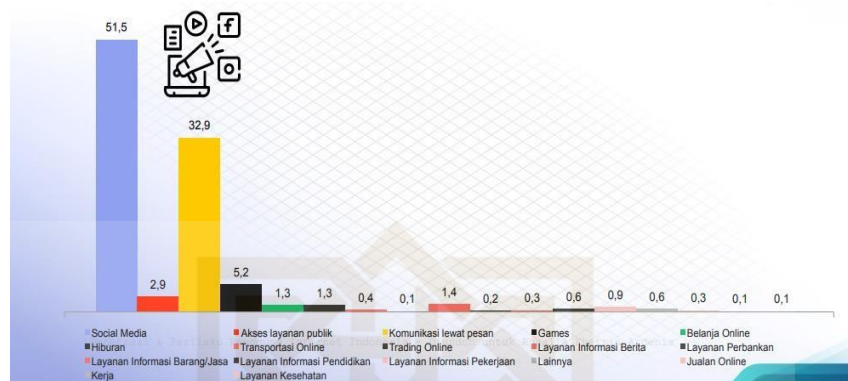
A. Latar Belakang

Kemajuan teknologi pada masa ini berkembang dengan cepat. Hal tersebut disebabkan adanya perubahan pada kondisi manusia yang diklasifikasikan sebagai kehidupan untuk manusia modern. Akibat dari teknologi yang berkembang cepat bisa terlihat dari tingkah laku individu pada kehidupan setiap harinya, yakni pada teknologi komunikasi dengan terdapatnya internet beserta *smartphone* (Agustina, 2017).

Berdasarkan laporan melalui peninjauan Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) sejak tahun dari 2019-2020, dijelaskan pemakai internet sebesar 73,7% di Indonesia daripada keseluruhan populasi pemakai internet sebesar 196,71 juta jiwa. Pemakaian dari internet itu mengalami kenaikan sebanyak 8,9% dibandingkan pada tahun lalu yang hanya sebanyak 64,8% pada keseluruhan populasi yang hanya 171,17 juta jiwa. Maka dari itu menggambarkan bahwa warga negara Indonesia banyak memakai internet pada setiap kegiatannya.¹ Tetapi dari pemakaian internet itu hanya 0,6% masyarakat yang menggunakan internet untuk membuka pelayanan perbankan. Hal itu menunjukkan sangat sedikit sekali para pemakai internet yang menggunakan pelayanan dari perbankan.

¹ <https://blog.apjii.or.id/index.php/tag/survei-internet-apjii-2019-q2-2020/> diakses Januari 2021

Gambar 1.1



Layanan Internet Yang Banyak Di akses

Sumber: APJII 2020

Melalui perkembangan perbankan pada sekarang ini teknologi informasi bukan hanya menjadi penopang kegiatan keuangan tetapi juga bisa penopang aktivitas dari operasional Bank yang bisa memancing para nasabah, menekan beban dari operasional maupun menaikkan pendapatan lainnya atau *fee based income*. Pada dasarnya bisa diketahui dari Perbankan mempunyai kekuatan dalam menerapkan teknologi informasi dengan sangat lancar. Bank pada fungsinya sebagai penghubung keuangan dalam menerima simpanan uang maupun pinjaman untuk masyarakat pada umumnya yang selaras pada UU pasar 1 ayat 1 Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Yuningrum, et al., 2020).

BSI Mobile adalah sebuah pelayanan perbankan yang digital dengan sudah tersedia di Bank Syariah Indonesia (BSI). Studi ini mengambil objek BSI tentu bukan tanpa alasan, hal tersebut dijabarkan oleh penelitian dari Ilfa Dianita et al (2021) dan Nur Sulistyaningsih (2021) yang menyatakan bahwa BSI merupakan Bank Syariah terbesar di Indonesia, sehingga nantinya akan

lebih memudahkan proses penelitian. Penelitian ini berfokus pada *BSI Mobile* yang notabene merupakan pelayanan keuangan modern yang membuat nasabah bisa melaksanakan transaksi perbankan memakai *smartphone* dari Bank Syariah. Pelayanan transaksi keuangan dari Bank Syariah Indonesia dengan perantara *BSI Mobile* diantaranya seperti transfer kepada rekening lain atau Bank, pembayaran untuk suatu tagihan baik internet, listrik, kartu kredit, TV, telepon berbayar, serta keikutsertaan pada *e-commerce*, informasi tabungan maupun nilai tukar. Pada dasarnya teknologi yang semakin maju saat ini pada dunia perbankan digital melalui perbankan Syariah bisa memberikan daya tarik generasi baru seperti generasi millennial yang lebih mengerti terkait dengan teknologi (Ni Luh, et. al., 2020: 128).

Menurut Budiati (2018) generasi millennial atau lebih dikenal dari Generasi Y dengan terbagi pada individu dengan kelahiran 1980-2000. Selanjutnya, menurut penelitian dari Tita Octavina et al (2019) dan Fithra (2017) masih banyak generasi millennial yang masih khawatir untuk menggunakan *BSI Mobile*. Hal tersebut didasari penelitian dari Slamet Haryono dan Mayogi Arrafi (2022) menyatakan bahwa kurangnya literasi juga menjadikan kekhawatiran tersebut.

Menurut survei literasi keuangan nasional pada tahun 2019, menunjukkan angka sebesar 38,03%. Bahkan dari 34 provinsi di Indonesia yang memiliki literasi baik tentang perbankan hanya sebesar 36,12%. Rata-rata indeks literasi yang rendah tersebut menunjukkan bahwa masyarakat menggunakan produk dan layanan jasa keuangan syariah maupun konvensional tanpa diimbangi

pengetahuan mengenai produk dan layanan yang digunakannya (Rozaq M. Yasin et al, 2021).

Sehingga dengan munculnya generasi millennial, maka akan menjadi sasaran dari *BSI Mobile* yang *massive*. Oleh karena itu, pada penelitian ini menggunakan generasi millennial yang mana merupakan orang-orang dengan range kelahiran mulai dari 1980-2005.

Penelitian Adi Pratama, et. al., (2019) menjelaskan nasabah perbankan condong memakai pelayanan dari mesin ATM ataupun mendatangi Bank secara langsung disebabkan sistem dari *Mobile Banking* yang dirasa sulit untuk dimanfaatkan. Sehingga ketika sistem dari *Mobile Banking* dirubah sehingga mudah untuk dipakai secara cara pemakaian yang lancar dipahami dapat menyebabkan nasabah untuk memutuskan dalam memakai sistem dari *Mobile Banking*. Bisa diketahui dengan adanya kemudahan yang selaras pada tingkat keyakinan individu tentang penggunaan teknologi bisa membuat sebuah usaha menjadi lebih mudah. Hasil studi menggambarkan kemudahan memberikan dampak positif kepada pemakaian aplikasi *Mobile Banking*. Hasil tersebut berlawanan pada studi dari Syamsul Hadi, et al., (2015) yang menunjukkan kemudahan tidak berdampak kepada pemakaian *Mobile Banking*.

Aspek yang vital lainnya pemakaian *Mobile Banking* adalah kegunaan. Pada dasarnya kegunaan bisa memberikan pengaruh kepada individu untuk memakai aplikasi dari *Mobile Banking*. Adapun bagi nasabah yang yakin pelayanan tersebut bermanfaat akan memakai *Mobile Banking* secara terus

menerus. Hal itu dijelaskan pada studi dari Irwan Tirtana et al., (2014) yang memaparkan kegunaan berdampak kepada pemakaian dari *Mobile Banking*. Pada studi itu juga menjelaskan pemakaian *Mobile Banking* bisa menaikkan tingkat produktivitas dari seorang nasabah jika nasabah mempunyai jenjang keyakinan yang tinggi kepada pelayanan *Mobile Banking*. Hasil studi tersebut berlawanan dengan studi lain dari Novi (2011) yang menjelaskan kegunaan tidak berdampak kepada pemakaian dari *Mobile Banking*.

Selain dari kegunaan, aspek lainnya yang bisa berdampak penerimaan nasabah kepada *Mobile Banking* adalah citra Bank yang bisa menggambarkan kemudahan individu untuk memilih produk yang dipakainya. Mustofa (2016) serta Malahayatie (2019) pada studi menjelaskan citra perusahaan adalah hal yang menjadi daya tarik dalam memikat nasabah dalam memberikan pertimbangan vital sebelum memutuskan dalam memakai *Mobile Banking*. Studi itu selaras pada survey yang diteliti terhadap nasabah pemakai *Mobile Banking*. Adapun nasabah memaparkan aspek vital membuat ketetapan dalam memakai *Mobile Banking* adalah aspek dari citra perusahaan sendiri. Dengan semakin bagusya citra perusahaan akan memberika daya tarik bagi masyarakat umum. Maka dari itu peneliti menambahkan variabel citra perusahaan pada studi ini.

Selain faktor-faktor tersebut, adapun faktor lain dalam penggunaan *Mobile Banking* oleh nasabah yaitu berdasarkan gaya hidup. Kotler (2009) menjelaskan gaya hidup merupakan pola hidup individu yang ada pada dunia dengan dipraktikkan pada berbagai kegiatan, pendapat maupun minat. Namun

apabila gaya hidup menjadi salah satu moderasi pada penggunaan *Mobile Banking* tentu akan menjadi hal yang menarik. Sugiyono (2012) menyatakan bahwa variabel moderasi digunakan karena diduga terdapat variabel lain yang mempengaruhi hubungan variabel kemudahan, kegunaan, citra perusahaan dan minat menggunakan *Mobile Banking*. Berdasarkan data Indonesia Millennial Report dikemukakan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) pada tahun 2019 menunjukkan, sebanyak 51% uang dari generasi millennial dihabiskan untuk keperluan konsumtif. Dimana perilaku konsumtif merupakan bagian dari gaya hidup (Nurul Safura, 2019)

Berdasarkan penelitian Hardiyanti (2022) hasil analisis menjelaskan model gaya hidup yang sama dari nasabah baik itu pada pemakai maupun bukan dari aplikasi *Mobile Banking*. Hal tersebut menjelaskan tidak signifikannya model gaya hidup nasabah kepada pemakaian *Mobile Banking* di Kabupaten Kudus. Namun pada penelitian W. A. Solihin, Tewal, and Wenas (2020) sikap konsumen serta gaya hidup dengan parsial maupun simultan berdampak positif signifikan kepada ketetapan konsumen melakukan pembelian.

Pada penelitian ini mengambil latar di Provinsi Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta, karena penyebaran Bank Syariah Indonesia (BSI) di kedua provinsi tersebut cukup pesat. Hal tersebut juga didukung oleh penelitian dari Risa Nur Fauzi (2020) dan Kevin Satriani (2021) yang menyatakan hal yang sama, sehingga semakin besar perkembangan Bank Syariah Indonesia di suatu daerah maka akan semakin besar juga penggunaan *BSI Mobile* pada daerah tersebut. Joko Setiyono (2023) menyatakan pada

penelitiannya bahwa pertumbuhan populasi pada Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta sudah mencapai era millennial, yang tentunya akan memudahkan proses penelitian.

Maka dari itu pada berbagai studi yang sudah dilaksanakan dengan penggunaan variabel yang sama, hanya sebatas pada *Mobile Banking* saja. Serta pada populasi dan sampel penelitian terkesan kurang spesifik, sehingga penulis menggunakan variabel yang sama namun ditambahkan dengan satu variabel moderasi dan diaplikasikan terhadap *BSI Mobile* dengan populasi dan sampel dari penelitian ini adalah generasi millennial.

Dari latar belakang tersebut peneliti ingin lebih menganalisis bagaimana korelasi tiap variabel yang peneliti gunakan. Sehingga peneliti ingin mengetahui lebih dalam terkait **“Determinan Generasi Millennial terhadap Minat Menggunakan *BSI Mobile* dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang tersebut sehingga dalam studi ini peneliti mengambil rumusan masalah yakni:

1. Apakah kemudahan mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*?
2. Apakah kegunaan mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*?
3. Apakah citra perusahaan mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*?

4. Apakah kemudahan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*?
5. Apakah kegunaan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*?
6. Apakah citra perusahaan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*?

C. Tujuan Penelitian

Melalui kumpulan permasalahan tersebut, sehingga studi ini bertujuan yakni:

1. Untuk menganalisis kemudahan mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*.
2. Untuk menganalisis kegunaan mempengaruhi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*.
3. Untuk menganalisis citra perusahaan mempengaruhi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*..
4. Untuk menganalisis kemudahan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*..
5. Untuk menganalisis kegunaan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*.

6. Untuk menganalisis citra perusahaan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi mempengaruhi generasi millennial terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Studi ini diharapkan bisa memperlihatkan seberapa besar pengaruh kemudahan, kegunaan serta citra perusahaan terhadap minat generasi millennial menggunakan *BSI Mobile*. Untuk melihat juga apakah gaya hidup sebagai variabel moderasi untuk penelitian ini memiliki pengaruh pada minat para generasi millennial menggunakan *BSI Mobile*.

2. Praktis

Manfaat praktis yang dapat diambil dari penyusunan tesis ini yakni:

a. Untuk perbankan syariah

Bisa berguna sebagai masukan pada perbankan syariah untuk melihat keputusan konsumen menggunakan *BSI Mobile* dengan memberikan kenyamanan dalam layanan dan pemasaran yang semakin luas agar semakin dikenal masyarakat.

b. Untuk penelitian selanjutnya

Diharapkan agar penelitian ini nantinya akan berguna untuk referensi penelitian yang akan dilakukan selanjutnya dengan beberapa pembahasan yang sama nantinya.

c. Untuk peneliti

Agar peneliti dapat lebih memahami seberapa besar pengaruh bauran pemasaran dan kualitas layanan bank syariah kepada keputusan konsumen memakai *BSI Mobile* dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi.

E. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika untuk kepenulisan tesis ini terbagi dalam 5 bab yang sudah terorganisasi secara teratur dari langkah awal, analisis data sampai menuju suatu kesimpulan. Tujuan yang terdapat pada sistematika kepenulisan yakni bisa memberikan kemudahan bagi peneliti ketika sedang aktivitas penelitian sementara untuk bisa memberikan kemudahan dalam memberikan pemahaman pada studi ini.

BAB I Pendahuluan. Bab ini akan menjelaskan terkait dengan permasalahan yang ada pada latar belakang, rumusan masalah baik itu batas maupun identifikasinya serta sistematika kepenulisan dari studi ini.

BAB II Landasan Teori. Bab ini menggambarkan terkait dengan landasan teori tentang topik pada studi itu yakni teori maupun aspek apa saja yang dapat memberikan dampak pada variabel studi, kajian pustaka dalam menguatkan studi, mengembangkan hipotesis beserta gambaran studi.

BAB III metodologi penelitian. Bab ini menjelaskan tentang metode penelitian yang terkait pada jenis studi, populasi maupun sampel, lokasi studi, definisi operasional, teknik dalam mengumpulkan data serta teknik analisisnya. Adapun metode tersebut memiliki tujuan dalam menggambarkan alur penelitian serta langkah-langkah ketika menguji data studi.

BAB IV analisis data dan pembahasan. Bab ini memaparkan berakitan dengan cerminan umum studi, uji maupun hasil dari analisis data, instrumen studi beserta pembahasan.

BAB V penutup. Bab ini menjelaskan kesimpulan kepada Bab yang sebelumnya sudah dibahas beserta saran dari studi.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji dan analisis menggunakan SmartPLS 3. Dijelaskan bahwa 3 variabel berpengaruh yaitu: kemudahan, kegunaan dan citra perusahaan terhadap generasi millennial dalam menggunakan *Mobile Banking*. Hal ini terjadi dengan nilai *p-value* lebih kecil dari 0,05. Sedangkan ada 2 variabel yang tidak berpengaruh dengan penambahan gaya hidup sebagai variabel moderasi yaitu: kemudahan dan citra perusahaan terhadap generasi millennial dalam menggunakan *Mobile Banking* dikarenakan nilai *p-value* lebih besar dari 0,05.

B. Implikasi

Dalam mengembangkan teori TAM (pada variabel kemudahan, kegunaan dan citra perusahaan yang dimana hal itu dikaitkan dengan penambahan gaya hidup sebagai variabel moderasi ataupun bukan nantinya akan menjadi kontribusi, khususnya pada konteks penggunaan *Mobile Banking* yang tentunya disini adalah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) akan menambah pemahaman tentang mudahnya maupun kegunaannya serta sebaik apa kualitas layanan yang telah diberikan.

Sehingga, hasil penelitian ini dapat memberikan andil yang positif untuk mengetahui beberapa faktor dari teori yang berpengaruh pada penggunaan *Mobile Banking* oleh para generasi millennial maupun masyarakat luas.

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:

1. Peneliti menyadari bahwa sampel yang digunakan belum sepenuhnya merata tersebar di Provinsi Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) walaupun beberapa daerah maupun pondok pesantren sudah mewakilinya.
2. Pada penelitian ini variabel kemudahan dan citra perusahaan yang dikombinasikan dengan gaya hidup menjadi variabel moderasi terhadap generasi millennial terhadap *BSI Mobile* memiliki hasil tidak berpengaruh dan tidak dapat memperkuat generasi millennial dalam menggunakan *BSI Mobile*. Artinya adanya 2 variabel ini yang sudah dikombinasikan dengan gaya hidup sebagai moderasi tidak menjadi faktor yang cukup besar untuk mempengaruhi generasi millennial dalam menggunakan *BSI Mobile*. Sehingga penelitian ini masih memerlukan inovasi variabel lain yang dimasukkan kedalam teori-teori yang peneliti gunakan tersebut.

D. Saran

1. Lebih ditingkatkan kembali kualitas *BSI Mobile*, khususnya melalui peningkatan faktor kemudahan serta kegunaan di era digital saat ini. Agar dapat meningkatkan penggunaan *BSI Mobile* khususnya pada generasi millennial.

2. Diharapkan kepada peneliti selanjutnya agar mampu mengembangkan atau menambah variasi yang tidak ada dalam penelitian ini dalam konteks pada penerimaan teknologi khususnya *Mobile Banking*.
3. Penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi pihak lain yang akan melakukan penelitian lebih lanjut terkait bidang yang sama serta dapat dijadikan sumbangpemikiran guna menambah wawasan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adi Pratama et al., 2019. "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Perbankan Konvensional Di Kota Palu)*," *Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif* 2, no. 1
- Ali, Muhammad. 2013. *Penelitian Kependidikan: Prosedur Dan Strategi*. Bandung: Angkasa.
- Amrozi, Yusuf et al., 2019. "*Langkah Cerdas Bermediasi Sosial di Kalangan Generasi Millenial*", *SAINTEKBU: Jurnal Sains dan Teknologi*, Vol 11 No 2.
- Antonio, Syafi'i. 2003. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Apren Halomoan Hutasoit, Sugianta Ovinus Ginting, and Eric Eric, 2020. "*Kualitas Layanan, Promosi, Citra Perusahaan Terhadap Kepuasan Nasabah PT Bank BTPN Tbk Cabang Medan*," *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia* 3, no. 4.
- Ardhiani, Lisa Noor, 2015. "*Analisis Faktor-Faktor Penerimaan Penggunaan Quipperschool.com dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB) di SMA Negeri 7 Yogyakarta*", *Skripsi*
- Arikunto, Suharsimi. 2014. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.

- Axel, Hernandez, and David Felix. 2022. "Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kepuasan." *Jurnal Penerapan Teknologi Informasi Dan Komunikasi* 01 (01): 17–32.
- Azizah, Imroatul. 2021. "Peran Generasi Millennial dalam Mewujudkan Moderasi Beragama" *jurnal Prosiding Nasional Pascasarjana IAIN Kediri*, vol.4.,
- Azizah, Nurul Safura, 2020. "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup pada Perilaku Keuangan pada Generasi Millennial", Prisma: Platform Riset Mahasiswa Akuntansi, Vol 1 No 2.
- Basuki, Agus Tri, and Nano Prawoto. 2016. *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis : Dilengkapi Aplikasi SPSS Dan Eviews (Pertama)*. Pertama. Jakarta: Rajawali Pers.
- Budiati Indah, 2018. "*Profit Generasi Millennial Indonesia*" (Jakarta: Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak) .
- Budiati Indah, Yuni Susianto, dkk. 2018. i. Jakarta: *Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak*.
- Candy, Muhammad, Tuti Anggraini, 2022. "Analisis Pengaruh Layanan Digital terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah", *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol 7 No 2.
- Danita, Ilfa, Heri Irawan dan Andi Deah Salsabila Mulya, 2021. "Perab Bank Syariah Indonesia dalam Pembangunan Ekonomi Nasional", *As-Syirkah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol 3 No 2.
- Dwi, Naila, Yusuf Amrozi dan Tho'iatul Fatihah, 2019. "Langkah Cerdas

Bermedia Sosial di Kalangan Generasi Millennial”, Saintekbu: Jurnal Sains dan Teknologi, Vol. 11 No. 2

Fauzi, Nur Risa, 2020. “*The Effect of Sharia Financial Literation, Religion Knowledge and Promotion on The Interest to be Sharia Bank Costumers*”, Jurnal Pendidikan dan Ekonomi, Vol 9 No 1.

Fauzy, Tita Octavina, Agus Purwadi dan Rahmad Hakim, 2019. “Analisis Pengetahuan tentang Perbankan Syariah Generasi Pondok Pesantren Al-Ittihad Mojokerto dan Pengaruhnya terhadap Minat Menabung di Bank Syariah” *Iqtishodia: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 4 No. 2

Fithra, Jalin Ridha, 2017. “Pengaruh Pengetahuan Generasi tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Menggunakan Jasa Perbankan Syariah”, *Skripsi*

Ghozali, Imam, and Henky Lantan. 2014. *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.

Handayani, Asri, Heru Aulia Azman, and Ismail Novel. 2019. “Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable.” *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies* 3 (1): 1. <https://doi.org/10.30983/es.v3i1.934>.

Hardiyanti, Hardiyanti. 2022. “Pengaruh Pola Gaya Hidup Nasabah Terhadap Pengguna Aplikasi Mobile Banking Di Kudus.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8 (1): 335. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4596>.

Heni Agustina, 2017. “Penggunaan Teknologi Informasi, Kemudahan, Dan Fitur

Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Bank Syariah Mandiri),” *Jurnal Manajemen Kinerja* 3, no. 1.

Heny Yuningrum, Muyassarah Muyassarah, and Risma Dewi Astuti, 2020. “Effect of Service Quality, Product Quality, and Trust In Customer Satisfaction (Case Study at Bank BRI Syariah KCP Kendal),” *AL-ARBAH: Journal of Islamic Finance and Banking* 2, no. 2.

<https://balaibahasasulteng.kemdikbud.go.id/bahasa/kata-millennial-ternyata-paling-dicari-dan-digunakan-sepanjang-2019/#:~:text=Dadang%20menjelaskan%2C%20berdasarkan%20Kamus%20Besar,%20Dan%20dan%202000%20Dan> 23 Juli 2023

<https://blog.apjii.or.id/index.php/tag/survei-internet-apjii-2019-q2-2020/> diakses Januari 2021

I Made Wahyu Adhiputra, 2015. “Aplikasi Technology Acceptance Model Terhadap Pengguna Layanan Internet Banking,” *Jurnal Bisnis dan Komunikasi* 2, no. 1.

Iman Mulyana Dwi Suwandi, 2007. “Citra Perusahaan,” in *Seri Manajemen Pemasaran*,.

Intan, Elsi Maya dan Joko Setiyono, 2023. “Determinan Nilai Pelanggan dan Pengaruhnya terhadap *Positive WOM* pada Pengguna *Shopee* di Daerah Istimewa Yogyakarta”, *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 20 No. 1.

Irwan Tirtana and Permata Shinta Sari, 2014. “Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking,” *Prosiding Seminar Nasional dan Call for*

Paper Program Studi Akuntansi-FEB UMS 25.

Izzudin, Ahmad et al., 2022. "Peningkatan Motivasi Kuliah Peternakan Generasi Millennial di Pondok Pesantren APIS dan Nabawi Kabupaten Blitar", *Jurnal Maslahat*, Universitas Nahdlatul Ulama Blitar, Vol 3 No 1.

Janie, Dyah Nirmala Arum. 2012. *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda Dengan SPSS*. Semarang: Semarang University Press.

Joseph F. Hair, Jr, William C. Black, Barry J. Babin, Rolph E. Anderson, and Ronald L. Tatham. 2006. *Multivariate Data Analysis. 6th Edition*. United States of America: Prentice Hall.

Kotler, Philip, and Kevin Lane Keller. 2012. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.

Kotler, Philp. 2005. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT. Indeks.

Linnatunnisa, Salsabila, and Rini Safitri. 2022. "Pengaruh Gaya Hidup Dan Perceived Ease Of Use Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan Mobile Banking Yang Dimediasi Sikap Pengguna." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis* 9 (2): 27–41.

Maghfiroh, Nur Laili, 2020. "*Minat Generasi Millennial menggunakan Layanan Mobile Banking Syariah*", Skripsi.

Mahendra, Thatit. 2013. "Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobile Banking: Model Kombinasi Technology Acceptance Model (TAM) Dan Theory Of PMahendra, Thatit. 2013. "Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobile Banking: Model Kombinasi Technology Acceptance Model (." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1–18.

- Malahayatie, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking." *Skripsi*.
- Mardiatmoko, Gun -. 2020. "Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda." *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan* 14 (3): 333–42. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>.
- Maulidiyah, Sakina, 2017. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Penggunaan, Dan Kesesuaian Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking," *Artikel Ilmiah*.
- Mayogi, Arrafi dan Slamet Haryono, 2022. "Peran Religiusitas dalam Memoderasi Persepsi, Preferensi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah Indonesia", *J-MAS: Jurnal Manajemen dan Sains*, Vol 7 No 2.
- Muadi, Chusnul et al., 2020. "Pesantren dan Millennial Behaviour: Tantangan Pendidikan Pesantren dalam Membina Karakter Generasi Millennial", *At-Tarbiyah: Jurnal Pendidikan Islam*, Vol 3 No 2.
- Mustafidah, Tukiran Taniredja dan hidayat. 2014. *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Bandung: Alfabeta.
- Mustofa, 2016. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Loyalitas Nasabah Bank Syariah (Studi Pada Bank Muamalat Tbk. Cabang Gorotalo)," *Al - Buhuts: Jurnal Ekonomi Islam* 12, no. 1.
- Nawawi, Hadari. 2000. *Manajemen Sumber Daya Manusia Untuk Bisnis Yang Kompetitif*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginantra, dkk. 2020. *Teknologi Finansial: Sistem*

Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital, cet. Ke-1 (Yayasan Kita Menulis)

Novi, 2011. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking”

Novitasari Putri Wulandari, Nadya Novandriani, and Karina Moeliono, 2017. “Analisis Faktor-Faktor Penggunaan Layanan Mobile Banking Di Bandung,” *Bisnis Dan Iptek* 10, no. 2.

Nusapatuah, Kevin Satriani, 2021. “Niat Perilaku untuk Menggunakan Mobile Banking di Kalangan Generasi Millennial”, *Tesis*

Rosyad, Mochammad, 2021. “Analisis Generasi Millennial Berwirausaha terhadap Literasi Pembiayaan di Pesantren Darul Qolam”, *Skripsi*

Sakti, Reza Arviciena. 2020. “Pengaruh Perilaku, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Terhadap Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan IB Amanah Di Bank NTB Syariah.” *JURNAL SCHEMATA Pascasarjana UIN Mataram* 9 (1): 87–102. <https://doi.org/10.20414/schemata.v9i1.1930>.

Sayed Javad Mousavian and Hila Abbasi, 2021. “Factors Influencing Mobile Banking Adoption in Iranian Clients,” *Jurnal Bisnis dan Kewirausahaan (Journal of Business and Entrepreneurship)* 9, no. 1.

Siadari, 2021. “Pengaruh Citra Perusahaan, Kualitas Layanan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Penggunaan BNI Mobile Banking (Studi Kasus BNI Kantor Cabang Harmoni).” *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan* 5, no. 2

Solihin, Mahfud, and Dwi Ratmono. 2013. *Analisis SEM-PLS Dengan WarpPLS*

3.0. Yogyakarta: Penerbit ANDI.

Solihin, Winda A, Bernhard Tewal, and Rudy Wenas. 2020. “Pengaruh Sikap Konsumen Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Smartphone (Studi Pada Mahasiswa Unsrat Di Manado).” *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 8 (1): 511–20.

Sugiharti, Rahma. 2018. *Mambaca, Gaya Hidup Dan Kapitalisme*. 2nd ed. Yogyakarta: Suluh Media.

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.

Sujeet Kumar Sharma et al., 2017. “A Multi Analytical Model For Mobile Banking Adoption: A Developing Country Perspective,” *Review of International Business and Strategy* 27, no. 1.

Sulistyaningsih, Nur dan Shul Thanul Azkar, 2021. “Potensi Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam Upaya Peningkatan Perekonomian Nasional”, *Al-Qanun: Jurnal Pemikiran dan Pembaharuan Hukum Islam*, Vol 24 No. 1.

Syamsul Hadi and Novi, 2015. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking,” *Optimum: Jurnal Ekonomi dan Pembangunan* 5, no. 1.

Tirtana, Irwan and Permata Shinta Sari, 2014. “Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking,” Prosiding Seminar Nasional dan Call for Paper Program Studi Akuntansi-FEB UMS 25.

Wardani, Deni, 2021. “Faktor-Faktor Pengaruh Penggunaan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Pemerintah),” *Jurnal Sistem Informasi*

Bisnis 2, no. 1.

Yasin, M. Rozaq, Nurzahroh Lailiyah, Mochamad Edris, 2021. “Analisis Pengaruh Layanan Digital Perbankan Syariah terhadap Literasi Keuangan Generasi Millennial”, *Jurnal Baabu Al-Ilmi: Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol 6 No 1.

Yazid Afandi, Mukhamad, 2021. “*Antecedents of Digitizing ZIS Payments: A TAM and TPB Approaches*”, *Journal of Finance and Islamic Banking*, Vol 4 No. 2.

Yudin, Ahmad, 2021. “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Kemudahan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Syariah Indonesia KC 3 Palangka Raya,” *Skripsi*

