

**NIAT MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY CARD*  
DENGAN PENDEKATAN TAM-TPB**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA**

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

**OLEH:**

**NOVITA DWI RACHMAWATI**

**NIM: 20108020001**

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

**2024**

**HALAMAN JUDUL**  
**NIAT MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY CARD***  
**DENGAN PENDEKATAN TAM-TPB**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**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:**

**NOVITA DWI RACHMAWATI**

**NIM: 20108020001**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**DEFI INSANI SAIBIL, S.E.I., M.E.K**

**NIP. 19881204 201903 1 014**

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

**2024**

# HALAMAN PENGESAHAN



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-858/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : NIAT MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY CARD* DENGAN PENDEKATAN TAM-TPB

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NOVITA DWI RACHMAWATI  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020001  
Telah diujikan pada : Selasa, 28 Mei 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 6656a7a08b149



Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 666026c23f3e0



Penguji II

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.  
SIGNED

Valid ID: 66689cfe4200



Yogyakarta, 28 Mei 2024

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 6666a18c36c

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**PRODI PERBANKAN SYARIAH**  
*Jl. Marsda Adisucipto Telp./Fax. (0274) 512840 YOGYAKARTA*

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamualaikum wr. wb.*

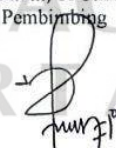
Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Novita Dwi Rachmawati  
NIM : 20108020001  
Judul Skripsi : Niat Menggunakan *Electronic Money Card* dengan Pendekatan TAM TPB

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Binsis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang ilmu Ekonomi.

Dengan ini saya berharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 10 Juni 2024  
Pembimbing

  
Defi Insani Saibbi, S.F.I., M.E.K  
NIP. 19881204 201903 1 014

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novita Dwi Rachmawati

NIM : 20108020001

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Niat Menggunakan *Electronic Money Card* dengan Pendekatan TAM TPB” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan diplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terjadi adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar di maklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 10 Juni 2024  
Penyusun,



Novita Dwi Rachmawati  
NIM. 20108020001

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novita Dwi Rachmawati  
NIM : 20108020001  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Hak Milik Bebas Non Eksklusif (*Non Eksklusif Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya berjudul:

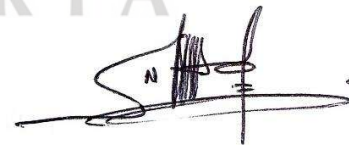
**“Niat Menggunakan *Electronic Money Card* dengan Pendekatan TAM TPB”.**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 15 Mei 2024



Novita Dwi Rachmawati  
20108020001



## HALAMAN MOTTO

*"Maka sesungguhnya, bersama kesulitan itu pasti ada kemudahan"*

*"Sesungguhnya, bersama kesulitan itu pasti ada kemudahan."*

*(Al-Insyirah: 5-6)*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Dengan limpahan rahmat Allah SWT, yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, saya bersyukur atas nikmat dan karunia-Nya yang telah memungkinkan saya menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini.*

*Sholawat dan salam saya sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW.*

\*\*\*

*kepada pahlawan sepanjang masa, orangtua saya, serta seluruh keluarga yang telah memberikan doa, bimbingan, motivasi, dan dukungan baik secara moral maupun materiil untuk mendukung kesuksesan saya di masa depan.*

\*\*\*

*Kepada Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, bimbingan, pengalaman, dan memberikan motivasi terkhusus Bapak Defi Insani Saibil yang telah membimbing saya hingga saat ini. Terima kasih atas pengabdian dan jasa beliau, semoga memberikan berkah dan manfaat yang berkelanjutan.*

\*\*\*

*Teruntuk sahabat-sahabat yang selalu hadir, memberikan dukungan, dan menjadi tempat untuk berbagi keluh kesah.*

\*\*\*

*Serta untuk Almamater kebanggaan UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang memberikan pengalaman, pembelajaran dan kenangan.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah pengalihan tulisan dari satu bahasa ke dalam tulisan bahasa lain. Dalam skripsi ini transliterasi yang dimaksud adalah pengalihan tulisan Bahasa Arab ke Bahasa Latin. Penulisan Transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan transliterasi berdasarkan surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

### C. Ta' Marbutah

#### 1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

حكمة	Ditulis	<i>hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>jizyah</i>

#### 2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakāh al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

◌َ	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
◌ُ	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تنسي	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>

2. <i>Fathah + wāwu mati</i>	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لِنِّ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf Qomariyah maka ditulis dengan menggunakan huruf “a”

اِقْرَأْ	Ditulis	<i>al-Qurān</i>
اَلْقِيَاسِ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

اَلسَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-Samā</i>
اَلشَّمْسِ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

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

Ditulis menurut penulisannya

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

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Alhamdulillahirrabbi a'lam*, puji syukur kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, dengan limpahan nikmat dan karunia yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dengan judul “Niat Menggunakan *Electronic Money Card* dengan Pendekatan TAM-TPB” dapat tersusun sesuai harapan. Tugas Akhir Skripsi dapat diselesaikan tidak lepas dari bantuan dan kerjasama dengan berbagai pihak. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah sekaligus Dosen Penasihat Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing.
4. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, memotivasi, dan memberi arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga. Terkhusus program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan telah mengajarkan kami serta memberikan pengetahuan dan wawasan yang luas.

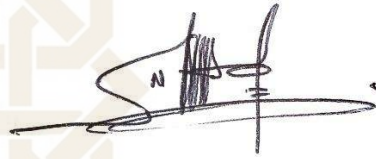
6. Seluruh Karyawan dan Staff Tata Usaha yang telah memberikan bantuan selama menempuh pendidikan.
7. Teruntuk orangtua tercinta, Terimakasih atas segala doa, bimbingan, dukungan motivasi dan pengorbanan serta kasih sayang yang di berikan kepada penulis.
8. Teruntuk keluarga besar. Terimakasih telah memberikan dukungan, motivasi, dan juga do'a kepada penulis.
9. Teman-teman kost kita muslimah Hanifah, Mutiara, Widya terimakasih atas segala motivasi, dukungan, dan sudah mendengar keluh kesah penulis, terimakasih sudah bersedia direpotkan selama kita tinggal bersama.
10. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga khususnya teman-teman program studi Perbankan Syariah angkatan 2020 yang selalu mendoakan, mendukung, dan berjuang bersama.
11. Teruntuk pimpinan cabang, karyawan BSI KCP Lamongan Pasar Babat dan teman-teman PKL yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan kenangan pada penulis.
12. Teman-teman KKN 111 Probolinggo terkhusus kelompok 1 yang telah memberikan pengalaman dan kenangan pada penulis.
13. Seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian dan penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
14. Untuk Novita Dwi Rachmawati terimakasih telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha, berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan semua ini.



Semoga Allah senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Semoga bermanfaat, Aamiin.

Yogyakarta, 15 Mei 2024



Novita Dwi Rachmawati  
20108020001



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK .....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxi
ABSTRAK .....	xxii
ABSTRACT .....	xxiii
BAB I .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Sistematika Pembahasan .....	13
BAB II .....	16
A. Landasan Teori .....	16
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	16
2. <i>Theory Of Planned Behavior (TPB)</i> .....	28
3. <i>Electronic Money</i> .....	33
B. Penelitian Terdahulu .....	37
C. Kerangka Teoritik .....	46
D. Pengembangan Hipotesis .....	47

<b>BAB III</b> .....	52
<b>A. Jenis Penelitian</b> .....	52
<b>B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel</b> .....	52
<b>C. Populasi dan Sampel</b> .....	55
1. <b>Populasi</b> .....	55
2. <b>Sampel</b> .....	55
<b>D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data</b> .....	57
1. <b>Sumber Data</b> .....	57
2. <b>Teknik Pengumpulan Data</b> .....	57
<b>E. Teknik Analisis Data</b> .....	58
1. <i>Uji Outer Model</i> .....	58
2. <i>Uji Inner Model</i> .....	60
3. <b>Uji Hipotesis</b> .....	62
<b>BAB IV</b> .....	64
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian</b> .....	64
<b>B. Deskripsi Profil Responden</b> .....	64
<b>C. Analisis Deskriptif</b> .....	73
<b>D. Hasil Penelitian</b> .....	75
1. <b>Uji Outer Model</b> .....	75
2. <b>Uji Inner Model</b> .....	81
3. <b>Uji Hipotesis</b> .....	83
<b>E. Pembahasan</b> .....	88
1. <b>Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> Terhadap <i>Attitude Toward Using</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i></b> .....	88
2. <b>Pengaruh <i>Perceived Ease Of Use</i> Terhadap <i>Attitude Toward Using</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i></b> .....	91
3. <b>Pengaruh <i>Perceived Ease Of Use</i> terhadap <i>Perceived Usefulness</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i></b> .....	93
4. <b>Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Intention to Use</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i></b> .....	96

5. Pengaruh <i>Attitude Toward Using</i> terhadap <i>Intention to Use</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i>	100
6. Pengaruh <i>Subjective Norm</i> terhadap <i>Intention to Use</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i>	102
7. Pengaruh <i>Perceived Behavior Control</i> terhadap <i>Intention to Use</i> pada Masyarakat Jabodetabek dalam Menggunakan <i>Electronic Money Card</i>	104
<b>BAB V</b> .....	<b>108</b>
A. Kesimpulan .....	108
B. Keterbatasan Penelitian .....	109
C. Saran .....	110
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>117</b>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tabel pertumbuhan kartu uang elektronik tahun 2021 .....	4
Tabel 2. 1 Daftar Penerbit Uang Elektronik terdaftar di BI .....	35
Tabel 2. 2 Jenis Uang Elektronik Syariah .....	36
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 4. 1 jumlah responden .....	65
Tabel 4. 2 jenis kelamin .....	65
Tabel 4. 3 Usia.....	66
Tabel 4. 4 Pekerjaan .....	66
Tabel 4. 5 Pendidikan .....	67
Tabel 4. 6 Penghasilan.....	68
Tabel 4. 7 Domisili.....	68
Tabel 4. 8 Lama penggunaan .....	69
Tabel 4. 9 Jenis Rekening.....	70
Tabel 4. 10 jumlah e-money yang dimiliki responden.....	70
Tabel 4. 11 jumlah Jenis Transaksi yang digunakan responden.....	72
Tabel 4. 12 Analisis Deskriptif.....	73
Tabel 4. 13 Validitas Konvergen .....	76
Tabel 4. 14 Cross Loading .....	77
Tabel 4. 15 Fornell-Larcker Criterion .....	79
Tabel 4. 16 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability .....	80
Tabel 4. 17 Model Fit.....	81
Tabel 4. 18 R-Square.....	82
Tabel 4. 19 Q-Square.....	83
Tabel 4. 20 path coefficient.....	83
Tabel 4. 21 Akumulasi Jawaban Responden .....	89
Tabel 4. 22 Akumulasi Jawaban Responden .....	91
Tabel 4. 23 Akumulasi Jawaban Responden .....	94
Tabel 4. 24 Akumulasi Jawaban Responden .....	96
Tabel 4. 25 Akumulasi Jawaban Responden .....	100
Tabel 4. 26 Akumulasi Jawaban Responden .....	103
Tabel 4. 27 Akumulasi Jawaban Responden .....	105

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Uang Elektronik yang Beredar di Indonesia .....	2
Gambar 1. 2 Nilai Transaksi Uang Elektronik (Mei 2021- Mei 2023) .....	5
Gambar 1. 3 Nilai Transaksi Belanja Menggunakan Uang Elektronik periode 2018 - 2023 .....	6
Gambar 1. 4 Sebaran Uang Elektronik Terdaftar di Indonesia .....	7
Gambar 2. 1 Kerangka Teori Technology Acceptance Model .....	17
Gambar 2. 2 Kerangka Theory of Planned Behavior .....	29
Gambar 2. 3 Model Penelitian .....	46
Gambar 4. 1 Hasil Outer Model.....	75
Gambar 4. 2 Hasil Inner Model.....	81



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	117
Lampiran 2 Pertanyaan Wawancara.....	123
Lampiran 3 Hasil Wawancara dengan Informan 1.....	123
Lampiran 4 Hasil Wawancara dengan Informan 2.....	124
Lampiran 5 Data Responden.....	125
Lampiran 6 gambar e-money.....	128
Lampiran 7 Data Kuesioner.....	130
Lampiran 8 Hasil PLS Algorithm (Outer Model).....	163
Lampiran 9 Hasil Boostrapping (Inner Model).....	163
Lampiran 10 Outer Loading.....	163
Lampiran 11 Cross Loading.....	165
Lampiran 12 Hasil Composite Reliability dan AVE.....	166
Lampiran 13 Hasil Model Fit.....	166
Lampiran 14 Hasil R-Square.....	166
Lampiran 15 Hasil Q-Square.....	166
Lampiran 16 Hasil Uji Hipotesis.....	167
Lampiran 17 Curriculum Vitae (CV).....	168



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh niat masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card* berdasarkan pendekatan TAM dan TPB. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan model structural (*inner model*) dengan aplikasi SmartPLS 3.0. data penelitian ini diperoleh dari hasil pengumpulan kuesioner melalui *google form* yang di sebarakan ke masyarakat Jabodetabek yang menggunakan *Electronic money card*. Sampel yang didapatkan sebanyak 257 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude toward using*. *Perceived ease of use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *perceived usefulness*. *Attitude toward using*, *subjective norm*, *perceived behavior control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use electronic money card*. Sedangkan, *perceived usefulness* tidak berpengaruh signifikan terhadap *intention to use electronic money card*.

**Kata kunci:** TAM, TPB, *Electronic money card*, SmartPLS 3.0



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

*This research aims to examine the influence of the Jabodetabek community's intention to use Electronic Money Cards based on the TAM and TPB approaches. Hypothesis testing in this research uses a structural model (inner model) with the SmartPLS 3.0 application. This research data was obtained from the results of collecting questionnaires via Google Form which were distributed to the people of Jabodetabek who use electronic money cards. The sample obtained was 257 respondents. The results of this research show that perceived usefulness and perceived ease of use have a positive and significant effect on attitude toward use. Perceived ease of use has a positive and significant effect on perceived usefulness. Attitude toward using, subjective norm, perceived behavior control have a positive and significant effect on intention to use electronic money cards. Meanwhile, perceived usefulness does not have a significant effect on intention to use electronic money cards.*

**Keywords:** TAM, TPB, Electronic money card, SmartPLS 3.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

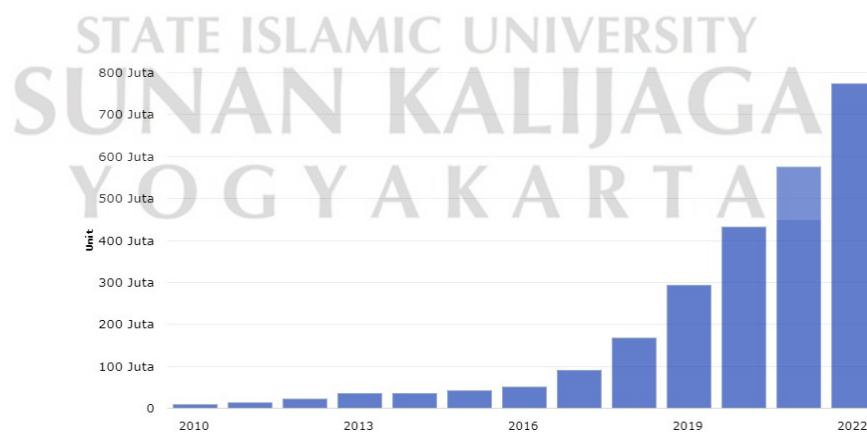
Perkembangan teknologi informasi terus berkembang seiring berjalannya waktu, dan perannya sangat penting dalam mempermudah kehidupan sehari-hari masyarakat (Rodiah & Melati, 2020). Di era globalisasi saat ini, teknologi memberikan manfaat signifikan dalam kemajuan di berbagai sektor. Manusia memanfaatkan teknologi untuk membuat berbagai pekerjaan mereka lebih mudah. Pertumbuhan teknologi informasi berpotensi mendorong perkembangan ekonomi digital dengan lebih efisien dan efektif dalam pengelolaan waktu (Taqiyuddin, 2022).

Teknologi digital telah memiliki pengaruh besar dalam bidang ekonomi, khususnya dalam sektor keuangan (Desiyanti & Agustiningsih, 2023). Dengan kemajuan perkembangan teknologi, sebagian besar aspek kehidupan manusia kini sangat bergantung pada penggunaan berbagai perangkat teknologi. Hal ini tidak hanya menjadi bagian dari gaya hidup, tetapi sekaligus menjadi gaya kerja, karena nyaris setiap sektor pekerjaan membutuhkan tingkat ketergantungan pada teknologi yang tinggi (Wijayanti, 2017).

Pertumbuhan teknologi, terutama pada bidang layanan jasa juga keuangan. Dalam era globalisasi sekarang, ada tekanan yang semakin besar untuk meningkatkan kinerja dan layanan disektor perbankan. Peranan teknologi menjadi sangat penting, terutama dalam konteks pembayaran,

sebagai komponen yang sangat mendukung di sektor perbankan (Ulurrosyad & Jayanto, 2020). Penggunaan metode pembayaran digital adalah manifestasi dari penerapan teknologi informasi dalam pertumbuhan ekonomi digital.

Sistem pembayaran online dengan uang elektronik berkembang di Indonesia sejak Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) yang diinisiasi oleh Bank Indonesia (BI) sejak 14 Agustus 2014, sebagai respons terhadap dampak perkembangan teknologi global (Nawawi, 2020). Berdasarkan data Bank Indonesia dibawah ini, menunjukkan bahwa jumlah uang elektronik selalu meningkat setiap tahunnya. Jumlah uang elektronik Pada November 2022 meningkat sebesar 34,28% jika dibandingkan dengan akhir tahun 2021, dengan jumlah penduduk Indonesia mencapai 275,77 juta pada Juni 2022, perkembangan positif uang elektronik sejak tahun 2010 menunjukkan masyarakat menerima penggunaan uang elektronik dalam kehidupan sehari-hari.



**Gambar 1. 1 Uang Elektronik yang Beredar di Indonesia**

Sumber: databoks, 2023

Dari meningkatnya uang elektronik di Indonesia mencerminkan bahwa penyesuaian perilaku konsumen menuju pada pembayaran modern, terutama pembayaran tanpa uang tunai, hal ini menunjukkan bahwa konsumen semakin menyadari manfaat dari pembayaran yang lebih praktis, efisien, dan aman. Transisi ini didorong oleh kemajuan teknologi, meningkatnya penetrasi smartphone, dan perluasan jaringan internet yang mempermudah akses terhadap layanan uang elektronik.

Salah satu jenis pembayaran non tunai yang sedang populer yaitu uang elektronik. Uang elektronik didefinisikan sebagai alat pembayaran yang memenuhi unsur-unsur yang telah ditetapkan (Bank Indonesia, 2020). Berdasarkan laporan dari *Bank for International Settlements* (BIS) (1996), *electronic money* merujuk pada produk stored-value atau kartu prabayar, di mana sejumlah nilai uang yang disimpan secara elektronik dalam satu perangkat elektronik.

Aplikasi uang elektronik menggunakan teknologi kartu pintar dan dilengkapi dengan *chip* serta komponen prosesor, mempermudah pengelolaan data seperti menambah, menghapus, dan mengubah informasi (Akinola, 2012). Banyak perusahaan dari berbagai sektor bekerja sama dengan Bank untuk menerbitkan kartu pintar sebagai *e-money*, memberikan kemudahan bagi konsumen dalam melakukan transaksi. Penggunaan uang elektronik, baik dalam transaksi daring maupun luring, memberikan kemudahan bagi pedagang dalam melakukan transaksi (Adinda, 2022). Sistem pembayaran yang dulunya berbasis uang tunai kini telah



bertransformasi menjadi pembayaran non tunai. Pada zaman modern ini, penggunaan uang tunai dianggap tidak efisien. Karena dapat menyulitkan nasabah dan memiliki risiko yang besar dalam penggunaannya.

Bank Indonesia secara khusus mengeluarkan peraturan No.11/12/PBI/2009 yang mengatur tentang uang elektronik<sup>1</sup>. Beberapa jenis uang elektronik berbasis *chip* terdiri dari Flazz, TapCash, e-money, Brizz, E-Toll card, Blink, Indomaret Card, GazCard, dan Jak Card.

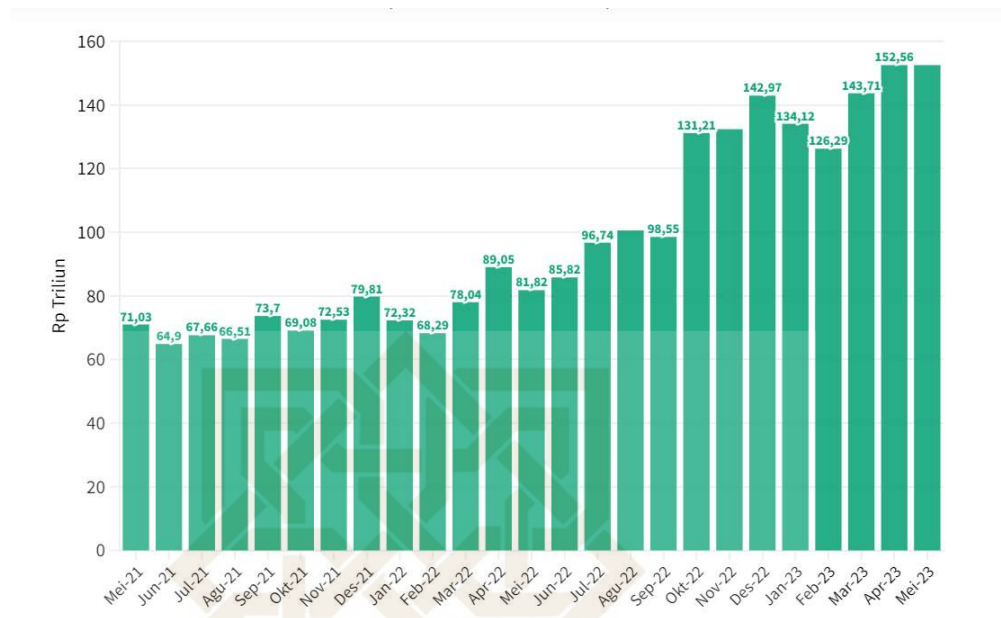
**Tabel 1. 1 Tabel pertumbuhan kartu uang elektronik tahun 2021**

Jenis Kartu	Pertumbuhan
Bank Mandiri (E-Money)	25 juta
BRI (Brizzi)	20,1 juta
BCA (Flazz)	18 juta
BNI (TapCash)	10,4 juta
BTN (Blink)	1,63 juta

Sumber:databoks

Pada tahun 2021, pertumbuhan kartu uang elektronik di Indonesia menunjukkan tren positif dengan Bank Mandiri memimpin dengan 25 juta kartu E-Money. BRI menyusul dengan 20,1 juta kartu BRIZZI, diikuti oleh BCA dengan 18 juta kartu Flazz. BNI mencatat pertumbuhan 10,4 juta kartu TapCash, sementara BTN mengalami pertumbuhan 1,63 juta kartu Blink. Data ini menyoroti dominasi Bank Mandiri, BRI, dan BCA dalam pasar uang elektronik, dengan semua bank mengalami peningkatan yang signifikan, mencerminkan adopsi luas uang elektronik di Indonesia.

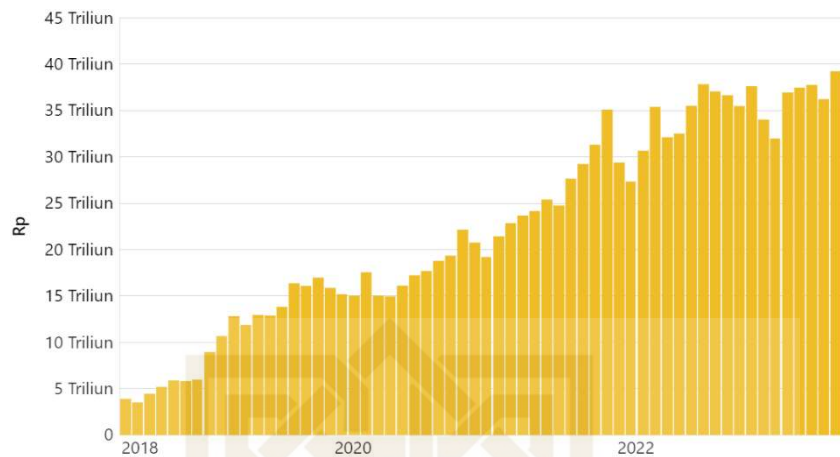
<sup>1</sup> <https://www.djkn.kemenkeu.go.id>. Diakses tanggal 11 Desember 2023



**Gambar 1. 2 Nilai Transaksi Uang Elektronik (Mei 2021- Mei 2023)**

Sumber: DataIndonesia.id, 2023

Seperti yang ditunjukkan oleh data Bank Indonesia (BI), pertumbuhan uang elektronik berdampak positif pada nilai total transaksi. Pada Mei 2023, nilai transaksi uang elektronik mencapai Rp152,564 triliun, naik signifikan dari Rp81,82 triliun pada Mei 2022, yang menunjukkan peningkatan nilai transaksi uang elektronik sebesar 86,46% selama satu tahun terakhir.

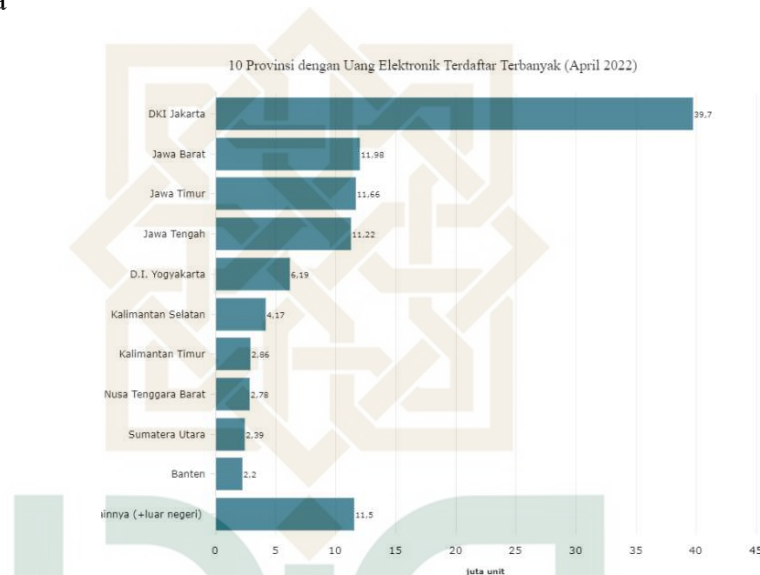


**Gambar 1.3 Nilai Transaksi Belanja Menggunakan Uang Elektronik periode 2018 - 2023**

Berdasarkan data Bank Indonesia (BI), sepanjang bulan Agustus 2023 nilai transaksi belanja menggunakan uang elektronik atau *e-money* secara nasional mencapai Rp38,5 triliun. Adapun jika dibandingkan posisi Agustus 2018, nilai transaksi belanja pakai *e-money* pada Agustus 2023 sudah meningkat lebih dari 880%. BI mencatat, pada Agustus 2023 di Indonesia ada sekitar 777,3 juta unit kartu atau instrumen *e-money*, sedangkan pada Agustus 2022 jumlahnya mencapai 892,6 juta unit.

Menurut laporan berita yang diterbitkan pada tanggal 7 Januari 2022 (Ibrahim, 2018), Badan Pengelola Transportasi Jabodetabek (BPTJ) berusaha untuk mengintegrasikan seluruh sistem pembayaran transportasi umum di wilayah Jabodetabek. Masyarakat dapat menggunakan satu kartu untuk membayar berbagai jenis transportasi umum. Kartu ini dapat digunakan sebagai uang elektronik dan tiket elektronik. Gubernur Anies Baswedan meresmikan tarif terintegrasi untuk transportasi publik Jakarta pada 8 Oktober 2022, termasuk MRT Jakarta, Transjakarta, dan LRT Jakarta

(jakartamrt, 2022). Aplikasi jakLingko dan kartu uang elektronik seperti Flazz BCA dan BRIZZI BRI dapat digunakan untuk mendapatkan tarif ini. Keputusan ini menyederhanakan proses pembayaran tiket melalui e-money, yang kini merupakan persyaratan utama di beberapa sarana transportasi di Jakarta



**Gambar 1. 4 Sebaran Uang Elektronik Terdaftar di Indonesia**

Sumber: databoks, 2022

Pemakaian uang elektronik di wilayah DKI Jakarta meningkat dengan cepat. Menurut data Bank Indonesia (BI), pada bulan April 2022, ada 106,65 juta unit uang elektronik yang terdaftar, terbagi menjadi dua kategori: berbasis server dan berbasis kartu. Sekitar 39,69 juta unit atau 37,22% dari uang elektronik tersebut terdaftar di wilayah DKI Jakarta dan 11,98 juta unit terdaftar di wilayah Jawa Barat, menggambarkan bahwa lebih dari sepertiga dari total uang elektronik yang terdaftar berada di wilayah ibu kota.

Penelitian ini memilih Jabodetabek sebagai lokasi penelitian karena daerah tersebut merupakan pusat pemerintahan dan ekonomi Indonesia serta berfungsi sebagai ibu kota. Selain itu, Jabodetabek menggambarkan berbagai penggunaan teknologi, seperti *electronic money card* dan merupakan pusat kegiatan perekonomian perbelanjaan, dan infrastruktur transportasi yang berkembang pesat. Dengan demikian Jabodetabek dianggap sebagai lingkungan yang cocok untuk memahami aspek-aspek yang muncul di sekitarnya. Gambar 1.5 juga menunjukkan bagaimana uang elektronik terdaftar di Indonesia tersebar, dengan DKI Jakarta dan Jawa Barat memiliki nilai tertinggi, hal tersebut yang menjadikan alasan mengapa Jabodetabek dipilih penulis sebagai subjek penelitian.

Menurut Awalina, (2019) *Technology Acceptance Model* adalah model psikologis yang dapat digunakan untuk memahami mengapa seseorang menerima atau menolak teknologi. Dua faktor utama dalam teori TAM memengaruhi niat dan penggunaan teknologi; persepsi manfaat (*Perceived usefulness*), yang mencakup keyakinan orang bahwa penggunaan teknologi akan meningkatkan kinerja atau produktivitas mereka, dan persepsi kemudahan penggunaan (*Perceived Ease of Use*), yang mencakup keyakinan orang bahwa penggunaan teknologi akan menghindari usaha berlebihan (Singh & Ghatak, 2021). Jika masyarakat Jabodetabek menganggap teknologi ini mudah digunakan dan memudahkan pembayaran, mereka akan cenderung menggunakan *Electronic Money Card* dalam penelitian ini.

*Theory of Planned Behavior* (TPB) memperluas kerangka kerja TAM dengan memasukkan faktor-faktor sosial dan kontrol perilaku. Menurut *Theory of Planned Behavior*, perilaku di pengaruhi oleh sikap individu terhadap perilaku itu sendiri, norma subjektif atau persepsi individu tentang pandangan orang lain terhadap perilaku tersebut, dan kontrol perilaku atau persepsi individu tentang kemampuan mereka untuk mengendalikan perilaku tersebut (Setyono, 2022).

Penggunaan Teori TAM dan TPB dalam penelitian ini adalah untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi niat masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan kartu *e-money*. TAM membantu mengidentifikasi persepsi kegunaan (sejauh mana teknologi meningkatkan kinerja) dan kemudahan penggunaan (seberapa bebas dari usaha teknologi tersebut), yang merupakan faktor utama dalam penerimaan teknologi. TPB memberikan wawasan tentang sikap (pandangan positif atau negatif terhadap penggunaan), pengaruh sosial (tekanan dari orang lain untuk menggunakan atau tidak menggunakan), dan kontrol perilaku (keyakinan akan kemampuan untuk menggunakan teknologi dengan mudah) yang mempengaruhi keputusan penggunaan. Kombinasi kedua teori ini memberikan pendekatan komprehensif untuk mendorong adopsi kartu *e-money* di wilayah Jabodetabek dengan memahami baik aspek teknis maupun psikologis yang mempengaruhi niat penggunaan (Durman & Musdholifah, 2020)



Penelitian oleh Rahmatika & Fajar (2019) menunjukkan bahwa persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan memiliki efek positif terhadap niat penggunaan uang elektronik. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rinwanti & Pujiastuti (2022), yang menemukan bahwa persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan memiliki efek positif terhadap niat penggunaan uang elektronik.

Penelitian sebelumnya oleh Karnadi et al., (2018) menemukan bahwa sikap, norma subjektif dan kontrol perilaku memengaruhi minat penggunaan kartu elektronik. Penelitian sebelumnya (Filona & Misdiyono, 2019) juga menemukan bahwa faktor-faktor sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku memengaruhi niat penggunaan kartu elektronik.

Dengan mempertimbangkan latar belakang sebelumnya, penulis ingin melakukan penelitian dengan judul “**Niat Menggunakan *Electronic Money Card* dengan Pendekatan TAM-TPB**”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah pengaruh *Preceived Usefulness* terhadap *Attitude Toward Using* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?



2. Apakah pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap *Attitude Toward Using* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?
3. Apakah pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap *Perceived Usefulness* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?
4. Apakah pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Intention to Use* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?
5. Apakah pengaruh *Attitude Toward Using* terhadap *Intention to Use* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?
6. Apakah pengaruh *Subjective Norm* terhadap *Intention to Use* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?
7. Apakah pengaruh *Perceived Behavior Control* terhadap *Intention to Use* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan penelitian ini antara lain:

1. Untuk menguji pengaruh *Preceived Usefulness* terhadap *Attitude Toward Using* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.

2. Untuk menguji pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap *Attitude Toward Using* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.
3. Untuk menguji pengaruh *Perceived Ease Of Use* terhadap *Perceived Usefulness* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.
4. Untuk menguji pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Intention to Use* masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.
5. Untuk menguji pengaruh *Attitude Toward Using* terhadap *Intention to Use* masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.
6. Untuk menguji pengaruh *Subjective Norm* terhadap *Intention to Use* masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.
7. Untuk menguji pengaruh *Perceived Behavior Control* terhadap *Intention to Use* masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *Electronic Money Card*.

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

##### **1. Manfaat Teoritis**

Diharapkan temuan penelitian ini akan berguna bagi peneliti lain dimasa mendatang. Hasil-hasil ini juga dapat membantu memahami niat

dalam penggunaan *electronic money card* dan membantu mengembangkan teori dan praktik tentang pembayaran digital.

## 2. Manfaat Praktisi

### a) Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu mempermudah penggunaan *electronic money card* dan meningkatkan kemudahan transaksi keuangan sehari-hari bagi masyarakat. Dengan demikian, masyarakat dapat menghemat waktu dan tenaga yang sebelumnya dibutuhkan untuk melakukan transaksi fisik.

### b) Bagi Penulis

Penelitian ini memberikan kontribusi dalam meningkatkan pengetahuan dan pemahaman penulis tentang topik yang diteliti, yakni niat menggunakan *electronic money card*, selain itu penelitian ini memberikan penulis wawasan yang bermanfaat dan memperluas pengetahuan tentang teknologi keuangan digital.

## E. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan pemahaman serta memperjelas dalam penulisan skripsi ini, penulis akan merinci struktur pembahasan. Skripsi ini terdiri dari lima bab, yang diuraikan sebagai berikut:

**BAB I            PENDAHULUAN**

Bagian awal menyajikan gambaran umum skripsi dengan sub bab yang mencakup latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan hasil penelitian, dan struktur penulisan.

**BAB II            LANDASAN TEORI**

Bab kedua membahas landasan teori yang akan digunakan dalam penelitian ini, dengan sub bab yang mencakup tinjauan pustaka, studi terdahulu, pembentukan hipotesis, dan struktur penelitian.

**BAB III           METODE PENELITIAN**

Bagian ketiga dari skripsi ini menguraikan metode penelitian. Bagian ini terdiri dari sub bab yang mencakup jenis penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian, dan teknik analisis data.

**BAB IV           HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bagian keempat skripsi ini mengulas hasil dari penelitian. Bagian ini terdiri dari sub bab yang meliputi gambaran umum objek penelitian serta penjelasan hasil analisis data penelitian, termasuk uji *outer model*, uji *inner model*, dan uji hipotesis.

## **BAB V      PENUTUP**

Bab kelima skripsi ini merupakan bagian akhir yang berfungsi sebagai penutup, dimana dijelaskan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, dilanjutkan dengan pembahasan mengenai keterbatasan penelitian, serta memberikan saran atau masukan untuk pihak-pihak terkait.



## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Berdasarkan uji hipotesis dan pembahasan diatas, hasil pertama yaitu hipotesis-hipotesis yang berpengaruh positif dan signifikan seperti *Perceived usefulness*, *Perceived ease of use*, berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude toward using*. Selanjutnya *Perceived ease of use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *perceived usefulness*. Dan *Attitude toward using*, *Subjective norm*, *Perceived behavior control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *electronic money card*.

Namun, hasil kedua, *Perceived usefulness* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *intention to use* pada masyarakat Jabodetabek dalam menggunakan *electronic money card*. Hal ini diartikan sebuah lembaga yang mengeluarkan *e-money* harus mengambil langkah untuk meningkatkan eksistensi *electronic money card* dengan langkah strategis yaitu dengan meningkatkan kualitas layanan dan kegunaan kartu, termasuk memperbaiki sistem yang memudahkan penggunaan dan meningkatkan manfaat yang dirasakan oleh pengguna.

## B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penulisan skripsi ini, penulis telah berusaha maksimal untuk mencapai hasil yang diharapkan. Namun, dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis menghadapi beberapa hambatan dan keterbatasan yang berpotensi memengaruhi hasil penelitian.

Salah satu keterbatasan yang ditemukan adalah bahwa beberapa responden yang terlibat tidak memenuhi kriteria sampel yang ditetapkan, seperti tidak pernah atau tidak sedang menggunakan *electronic money card*. Hal ini berdampak pada rekayasa data yang dikumpulkan. Selain itu, terdapat kendala dalam mendapatkan informasi yang akurat dari responden. Faktor-faktor perbedaan persepsi dan kejujuran responden dalam mengisi kuesioner dapat mempengaruhi validitas data yang diperoleh.

Penelitian ini juga terbatas pada penggunaan metode pengumpulan data melalui kuesioner saja. Keterbatasan ini berdampak pada kedalaman informasi yang diperoleh dari responden. Sebagai contoh, penelitian tidak mencakup wawancara mendalam atau observasi langsung, yang dapat memberikan wawasan tambahan tentang pengalaman penggunaan *electronic money card*. Dalam menghadapi hambatan dan keterbatasan tersebut, penulis tetap berusaha untuk menyajikan hasil penelitian dengan sebaik mungkin dan mempertimbangkan faktor-faktor yang memengaruhi validitas dan reliabilitas data.



### C. Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan dan keterbatasan penelitian diatas, maka penulis menyarankan kepada peneliti selanjutnya untuk memperhatikan beberapa hal.

Pertama untuk peneliti selanjutnya, disarankan agar peneliti mempertimbangkan penambahan metode pengumpulan data selain kuesioner, seperti wawancara langsung, untuk mendapatkan informasi yang lebih mendalam. Selain itu, diharapkan peneliti selanjutnya dapat memperluas dan mengembangkan variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian.

Kedua untuk pihak terkait dalam pengembangan *e-money*, disarankan untuk meningkatkan informasi kepada masyarakat mengenai kemudahan penggunaan dan manfaat yang dapat diperoleh oleh produk *e-money*, sehingga masyarakat menjadi lebih percaya dan siap untuk mengadopsinya. Selain itu, Kolaborasi dengan pedagang dan merchant perlu diperkuat untuk memperluas jangkauan penggunaan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. (2015). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aswaja Pressindo.
- Adinda, M. (2022). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI GEN-Z DALAM PENGGUNAAN QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) SEBAGAI TEKNOLOGI PEMBAYARAN DIGITAL. *CONTEMPORARY STUDIES IN ECONOMIC, FINANCE, AND BANKING*, 1(1).
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Akinola, O. S. (2012). *Cashless Society, Problems and Prospects, Data Mining Research Potentials*. 3(8).
- Ariffin, S. K., Abd Rahman, M. F. R., Muhammad, A. M., & Zhang, Q. (2021). Understanding the consumer's intention to use the e-wallet services. *Spanish Journal of Marketing - ESIC*, 25(3), 446–461. <https://doi.org/10.1108/SJME-07-2021-0138>
- Ashghar, S. A., & Nurlatifah, H. (2020). Analisis Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, dan Perceived Risk terhadap Keinginan Membeli Kembali melalui e-Trust dan s-Satisfaction (Studi Kasus Pengguna Gopay pada Transaksi UMKM). *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 1(1), 40. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v1i1.459>
- Bank Indonesia. (2020). Apa Itu Uang Elektronik. In *Bank Indonesia*.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Desiyanti, H., & Agustiningih, W. (2023). Penggunaan E-Wallet dengan Pendekatan TAM di Jakarta Barat. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(1), 518. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i1.793>
- Desvronita. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet Menggunakan Technology Acceptance Model. *Jurnal Akmenika*, 18(2), 1–8.
- Durman, T. Y., & Musdholifah. (2020). BEHAVIOR TERHADAP INTENTION TO USE MOBILE PAYMENT ( STUDI PADA. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8, 621–633.
- Duryadi. (2021). *METODE PENELITIAN ILMIAH* (K. K. Dr. Josep Teguh Santoso

S.Kom. (ed.)). Yayasan Prima Agus Teknik.

- Edwin Zusrony, Luthfy Purnanta Anzie, Pindo Asti, Gibson Manalu, Ivan Permana, & Tri Imaliya. (2023). EDW Analisis Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use dan Perceived Risk Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Digital Quick Response Indonesia Standard (QRIS) Pada Pelaku UMKM. *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 16(1), 200–206. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v16i1.1211>
- Fadhila Hasanah, N., Anggraini, D., Febrian, H., Sholihin, A., & Djambek, S. D. (2023). Implementasi Technology Acceptance Model dalam Penggunaan E-Money Terhadap Minat Menggunakan E-Money Dengan Pengaruh Resiko Penggunaan Sebagai Variabel Mediasi Perspektif Ekonomi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(02), 2520–2530.
- Febrian, W. N., & Keni, K. (2022). Variabel yang Memprediksi Intention to Use Brand E-Payment di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(1), 263. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i1.17200>
- Filona, & Misdiyono. (2019). Factors Affecting the Adoption of Electronic Money Using Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 24(1), 100–113. <https://doi.org/10.35760/eb.2019.v24i1.1858>
- Ghoynaqi, R. I. M., & Saibil, D. I. (2022). Generation Z's Interest in Digital Wallet Payments in Islamic Mobile Banking During a Pandemic. *AL-ARBAH: Journal of Islamic Finance and Banking*, 4(2), 189–202. <https://doi.org/10.21580/al-arbah.2022.4.2.15147>
- Hair, F. J., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second). Sage.
- Hardani, Andriani, H., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., Sukmana, D. J., & Auliya, N. H. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. CV. Pustaka Ilmu Group.
- Hertanto, E. (2017). Perbedaan Skala Likert Lima Skala Dengan Skala Likert Empat Skala. *Jurnal Metodologi Penelitian*, September, 2–3.
- Ibrahim, sani malik. (2018). Badan Pengelola Transportasi Jabodetabek. In *Bptj.Dephub*. <https://bptj.dephub.go.id/post/read/kereta-bandara?language=id>
- Iriani, A. F. (2018). MINAT NASABAH DALAM PENGGUNAAN MOBILE BANKING PADA NASABAH BANK SYARIAH. *DINAMIS-Journal of Islamic Management and Bussnes*, 2(2), 99–111.
- jakartamrt. (2022). Gubernur Anies Resmikan Tarif Terintegrasi Transportasi Publik di Jakarta. In *Jakartamrt.Co.Id*. <https://jakartamrt.co.id/id/informasi/gubernur-anies-resmikan-tarif-terintegrasi-transportasi-publik-di-jakarta>

- Jogiyanto. (2007). *Sistem informasi keperilkuan*. Yogyakarta. Andi Offset.
- Karnadi, Z., Zulkarnain, & Alwie, A. F. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat , Persepsi Kemudahan , Sikap, Kontrol Prilaku , Dan Norma Subyektif Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Pada Bank Bumnn Di Kota Pekanbaru. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(3), 617–631.
- Keni, K. (2020). How Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use Affecting Intent to Repurchase? *Jurnal Manajemen*, 24(3), 481. <https://doi.org/10.24912/jm.v24i3.680>
- Lee, E.-J., Kwon, K.-N., & Schumann, D. (2005). Segmenting the non-adopter category in the diffusion of internet banking. *International Journal of Bank Marketing*, 23, 414–437. <https://doi.org/10.1108/02652320510612483>
- Legi, D., & Saerang, R. T. (2020). The Analysis Of Technology Acceptance Model (TAM) On Intention To Use Of e-Money In Manado (Study On: Gopay, Ovo, Dana). *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(Okttober), 624–632. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/30951>
- Marchelina, D., & Pratiwi, R. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko dan Fitur Layanan terhadap Minat Penggunaan E- Money (Studi Kasus Pada Pengguna E-Money Kota Palembang). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 1–17. <https://core.ac.uk/download/pdf/162164902.pdf>
- Mazer, S. M., Kamaludi, & Husain. (2021). Minat Penggunaan Less Cash Society Pada Generasi Millennial Di Kota Bengkulu Dengan Pendekatan TAM dan TPB. *Student Journal of Business Management*, 04(01), 1–22.
- Mukhtisar, M., Tarigan, I. R. R., & Evriyenni, E. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 3(1), 56. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>
- Naufaldi, I., & Tjokrosaputro, M. (2020). Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, dan Trust terhadap Intention To Use. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(3), 715. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i3.9584>
- Nawawi, H. H. (2020). Penggunaan E-wallet di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Emik*, 3(2).
- Nugroho, A., Najib, M., & Simanjuntak, M. (2018). Factors Affecting Consumer Interest In Electronic Money Usage With Theory Of Planned Behavior (TPB). *Journal of Consumer Sciences*, 3(1), 15. <https://doi.org/10.29244/jcs.3.1.15-27>
- Nustini, Y., & Zhafiri, F. (2020). An investigation on factors influencing the intention to use e-money: A case study in Pontianak, Indonesia. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 24(2), 109–118.



<https://doi.org/10.20885/jaai.vol24.iss2.art4>

- Octaviana, P., & Yusuf, A. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan E-Money Ovo Di Karawang (Studi Pada Pengguna Ovo Di Karawang). *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 15(1), 12–20.
- Persada, S. F., Dalimunte, I., Nadlifatin, R., Miraja, B. A., Redi, A. A. N. P., Prasetyo, Y. T., Chin, J., & Lin, S.-C. (2021). Revealing the behavior intention of techsavvy generation z to use electronic wallet usage: A theory of planned behavior based measurement. *International Journal of Business and Society*, 22. <https://doi.org/https://doi.org/10.33736/ijbs.3171.2021>
- Prasetio, R. T. (2020). ANALISIS MANFAAT DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN GOOGLE TASK DI LINGKUNGAN AKADEMIK MENGGUNAKAN METODE TAM. *Jurnal Responsif*, 2(1), 65–74.
- Putra & Heruwasto. (2022). Factors Affecting Consumer Intention To Use Qris During the Covid-19 Pandemic By Using C-Tam-Tpb. *International Conference on Family Business and Entrepreneurship*, 308–317.
- Putra, I. K. T. E., Sukaatmadja, I. P. G., & Yasa, N. N. K. (2016). Perilaku Konsumen Mengonsumsi Beras Organik Dikota Denpasar Berdasar Theory of Planned Behavior. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 5 (8), 2609–2638.
- Rahmatika, U., & Fajar, M. A. (2019). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Electronic Money: Integrasi Model Tam – Tpb Dengan Perceived Risk. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(2), 274–284. <https://doi.org/10.21831/nominal.v8i2.26557>
- Ratnadi, N. N. A. S. N. M. D. (2017). THEORY OF PLANNED BEHAVIOR UNTUK MEMREDIKSI NIAT BERINVESTASI. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 226. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.818>
- Rifa'i, A. (2018). Partial Least Square-Structural Equation Modeling ( PLS-Sem ) Untuk Mengukur Ekspektasi Penggunaan Repositori Lembaga ( Pilot Studi Di Uin Syarif Hidayatullah Jakarta ). *Al-Maktabh*, 14, 56–65.
- Rinwanti, & Pujiastuti, Y. (2022). TAM (Technology Acceptance Model) Approach to Analyze Community's Interest in Using E-money. *Journal of Applied Sciences in Accounting, Finance, and Tax*, 5(1), 1–10. <https://doi.org/10.31940/jasafint.v5i1.1-10>
- Rodiah, S. R., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66. <https://doi.org/10.31331/jee.v1i2.1293>
- Setyono, J. (2022). Intention to Use Islamic Mobile Banking: Integration of

- Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior with Trust. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(2), 127–142. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v13i2.127-142>
- Singh, S., & Ghatak, S. (2021). Investigating E-Wallet Adoption in India: Extending the TAM Model. *International Journal of E-Business Research (IJEER)*, 13.
- Sodik, F., Zaida, A. N., & Zulmiati, K. (2022). Analisis Minat Penggunaan Pada Fitur Pembelian Mobile Banking BSI: Pendekatan TAM Dan TPB. *Journal of Business Management and Islamic Banking*, 1(1), 35–53.
- Suci, S. (2012). Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobil Banking: Model Kombinasi Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1689–1699.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sulistorini, F., Wuryanto, E., & Purbandini. (2016). Analisis Faktor Penggunaan E-money Menggunakan Integrasi Model TAM-TPB dengan Perceived Risk dan Perceived Benefit. *Seminar Nasional APTIKOM (SEMNASTIKOM)*, 10, 28–29.
- Taqiyuddin, H. F. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Menggunakan E-WalletShopeepay: studi Generasi Z di Indonesia. *Jurnal UII*, 1(1), 167–176.
- Ulurrosyad, M. F., & Jayanto, P. Y. (2020). Faktor-Faktor Dalam Menggunakan E-Money (Gopay) Pada Masyarakat Muslim di Kota Semarang. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 105–112. <https://doi.org/10.31294/moneter.v7i1.7634>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). Theoretical extension of the Technology Acceptance Model: Four longitudinal field studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/30036540>
- Wijaya Ryan Atiesco, Ndriyanti, A. D., & Adriana, N. J. (2021). Pengaruh Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use Terhadap Attitude Toward Using E-Wallet pada Mahasiswa Selama Pandemi. *Seminar Nasional, 2020*, 146–158.
- Wijayanti, F. (2017). *Pengaruh Persepsi Mnfaat, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Persepsi Resiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money*.
- Yulianita, Y. (2018). Comparison of Generation X and Y: Perceived Usefulness,

Perceived Ease of Use, and Subjective Norms on Purchase Intention in E-Commerce. *Jurnal Komunikasi Indonesia*, 7(2).  
<https://doi.org/10.7454/jki.v7i2.9677>

