

DETERMINAN MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT*
(STUDI KASUS MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA)



SKRIPSI

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

OLEH:

MUTIARA RESTIE NOVIANI

NIM: 20108020047

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

2024

**DETERMINAN MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT*
(STUDI KASUS MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA)**



SKRIPSI

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

OLEH:

MUTIARA RESTIE NOVIANI

NIM: 20108020047

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PEMBIMBING :

RIFAATUL INDANA, S.E.I., M.E.

NIP : 19870412 201903 2 006

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

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-881/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN MINAT MENGGUNAKAN DIGITAL PAYMENT (STUDI KASUS MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUTIARA RESTIE NOVIANI
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020047
Telah diujikan pada : Jumat, 31 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
Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.
SIGNED

Valid ID: 6668f75e896ef



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

Valid ID: 66667e270721a



Penguji II
Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 66682ad4434e2



Yogyakarta, 31 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66690b0199807



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 : Mutiara Restie Noviani
NIM : 20108020047
Judul Skripsi : Determinan Minat Menggunakan *Digital Payment*
(Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga)

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 dimunaqosayahkan. atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 3 Mei 2024
Pembimbing,

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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mutiara Restie Noviani

NIM : 20108020047

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Determinan Minat Menggunakan *Digital Payment* (Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 3 Mei 2024

Penyusun



Mutiara Restie Noviani

NIM. 20108020047

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mutiara Restie Noviani
NIM : 20108020047
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Determinan Minat Menggunakan *Digital Payment* (Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan hak bebas Royalti Noneklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama terikat mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Yogyakarta, 3 Mei 2024

Hormat Saya,



Mutiara Restie Noviani

NIM: 20108020047

HALAMAN MOTTO

“He will give you [Something] better
than what was taken from you.”

{Q.S. 8:70}



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil Aalamiin. Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya dan atas dukungan serta do'a dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Saya persembahkan karya sederhana ini untuk:

Bapak Ranli Steri Piri dan Ibu Endah Suci Tresnawati

Sebagai tanda bakti kepada kedua orang tua yang telah melahirkan, merawat, membimbing serta tiada henti-hentinya mendoakan untuk kesuksesan saya. Ridho Allah adalah ridho orang tua.

Teruntuk Bapak Fian Cipto dan Ibu Elsyie Lolowang

Yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan senantiasa bekerja keras merawat, membimbing serta mencurahkan cinta dan kasih untuk cucunya seperti anak kandung.

Teruntuk keluarga besar yang senantiasa memberi dukungan, semangat, dan doa selama penulis menyelesaikan skripsi ini.

Teruntuk Guru dan Dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama saya dalam proses belajar.

Teruntuk sahabat-sahabat yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi.

Serta untuk Almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA**

**MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN
KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA**

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Table 0 1 Transliterasi Konsonan

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. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Table 0 2 Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Table 0 3 Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َئِ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
َؤِ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ **kataba**
- فَعَلَ **fa`ala**
- سئِلَ **suila**
- كَيْفَ **kaifa**
- حَوْلَ **hauila**

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Table 0 4 Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ **qāla**
- رَمَى **ramā**
- قِيلَ **qīla**
- يَقُولُ **yaqūlu**

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata.

Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْئٍ syai'un
- النَّوْءِ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang

ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ **Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/**
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ **Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān**
ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ **Allaāhu gafūrun rahīm**
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا **Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru**
jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alaamiin, segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT atas kasih dan sayang-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam kami panjatkan kepada junjungan umat yaitu Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita dari alam kejahiliyahan menuju ke alam penuh keimanan dan keindahan yaitu dengan adanya nikmat iman, islam, dan ikhsan.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tak lepas dari bantuan dan dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim saya, terima kasih saya sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. Phil Al-Makin, S.Ag., M.Ag. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Rifaatul Indana, S.E.I., M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu bersabar memberikan dukungan, bimbingan, dan arahan dari awal proses penyusunan skripsi ini sampai akhir.
5. Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu menuntun, membimbing, dan memberi nasehat selama berada di kampus tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan di bangku sarjana.
7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Pegawai di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang membantu dalam hal urusan administrasi
8. Kepada Bapak Ranli Steri Piri dan Ibu Endah Suci Tresnawati selaku orang tua penulis yang selama ini memberikan dukungan doa dan nasihat untuk penulis dalam melaksanakan sampai menyelesaikan skripsi
9. Kepada Bapak Fian Cipto dan Ibu Elsy Lollowang selaku Kakek dan Nenek penulis yang selama ini merawat serta memberikan seluruh kasih dan cintanya kepada penulis.
10. Kepada seluruh sahabat penulis yang tidak bisa disebutkan satu-satu, Ikhlas membantu kapanpun dan dimanapun, merangkul untuk saling mendukung satu sama lain selama penulis berjuang menyelesaikan skripsi.
11. Kepada diri saya sendiri, Mutiara Restie Noviani yang telah mampu menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini hingga tahap akhir.
12. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung selama proses penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang lebih baik lagi. Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan ini terdapat banyak banyak

kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 3 Mei 2024

Hormat Penyusun,

Mutiara Restie Noviani



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xviii
DAFTAR ISI	xxi
DAFTAR TABEL.....	xxiii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
ABSTRAK.....	xxvi
ABSTRAC	xxvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Technology Acceptance Model 2</i>	13
2. <i>Financial Technology</i>	24

3. <i>Digital Payment</i>	28
4. <i>E-wallet</i>	29
5. <i>Mobile Banking</i>	30
B. Penelitian Terdahulu.....	30
C. Kerangka Teoritik.....	41
D. Pengembangan Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Jenis Penelitian	51
B. Sumber data penelitian	51
C. Populasi dan Sampel	53
D. Teknik Pengumpulan Data.....	54
E. Definisi Operasional Variabel	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
A. Deskripsi Karakteristik Responden	64
B. Hasil Uji Statistik.....	68
C. Pembahasan	82
BAB V PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Keterbatasan penelitian	98
C. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu	30
Tabel 3. 1 Skala likert.....	55
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	56
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif.....	70
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Konvergensi.....	72
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Diskriminan	74
Tabel 4. 4 Hasil uji reliabilitas.....	77
Tabel 4. 5 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R-Square).....	79
Tabel 4. 6 Relevansi Prediktif (Q-Square)	80
Tabel 4. 7 Hasil Path Analysis	81
Tabel 4. 8 Hasil Hipotesis	83



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Frekuensi pengguna dompet digital 2021.....	3
Gambar 1. 2 layanan keuangan digital yang sering digunakan	5
Gambar 1. 4 Technology Acceptance Model 2 (TAM 2).....	14
Gambar 2. 1 Kerangka penelitian	41
Gambar 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan fakultas	64
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	65
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	65
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	66
Gambar 4. 5 Karakteristik responden berdasarkan digital payment yang sering digunakan.....	67
Gambar 4. 6 karakteristik responden berdasarkan lama penggunaan digital payment	67
Gambar 4. 7 karakteristik responden berdasarkan frekuensi penggunaan digital payment	68

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian.....	105
Lampiran 2 isi kuisisioner	113
Lampiran 3 Outer Model	125
Lampiran 4 Inner Model.....	125
Lampiran 5 Hasil Olah Data.....	126
Lampiran 6 Curriculum Vitae	132



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini ditulis dengan tujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan *Digital Payment* melalui pendekatan *Technology Acceptance Model 2 (TAM 2)*. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta pengguna *digital payment*. Penelitian ini didistribusikan menggunakan kuisioner online berupa google form dan memperoleh sampel yang sesuai dengan kriteria sebanyak 165 responden yang sesuai dengan kriteria. Hasil dari pengambilan data kemudian diolah menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0. Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan 7 dari 10 hipotesis diterima, sedangkan 3 hipotesis ditolak.

Kata Kunci: *Digital Payment*, *Mobile Banking*, Teori Model Penerimaan Teknologi 2 (TAM 2)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAC

This research was written with the aim of finding out the factors that influence interest in using Digital Payments through the Technology Acceptance Model 2 (TAM 2) approach. The population in this research is students at UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta who use digital payments. This research was distributed using an online questionnaire in the form of a Google form and obtained a sample that met the criteria of 165 respondents who met the criteria. The results of data collection are then processed using the SmartPLS 3.0 application. Based on the test results, it shows that 7 out of 10 hypotheses are accepted, while 3 hypotheses are rejected.

Keywords: Digital payment, Technology Acceptance Model theory 2 (TAM 2)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar belakang

Perkembangan teknologi digital, dari software hingga hardware, didorong oleh penggunaan gadget dan internet yang semakin meluas dari anak-anak hingga orang dewasa. Gadget seperti smartphone dan laptop menjadi jendela utama bagi akses dan pemanfaatan teknologi digital, sementara internet memfasilitasi konektivitas global dan inovasi di berbagai sektor. Perkembangan teknologi saat ini bukan hanya pada sektor pendidikan, sosial, politik, namun juga terjadi pada sektor perekonomian. Pesatnya perkembangan internet telah melahirkan berbagai inovasi, termasuk *financial technology* yang memenuhi kebutuhan masyarakat. Penggunaan teknologi membuat layanan keuangan menjadi lebih mudah dan efisien. Teknologi keuangan yang berkembang ditandai adanya yang disebut sebagai *financial technology*. (Marisa, 2020)

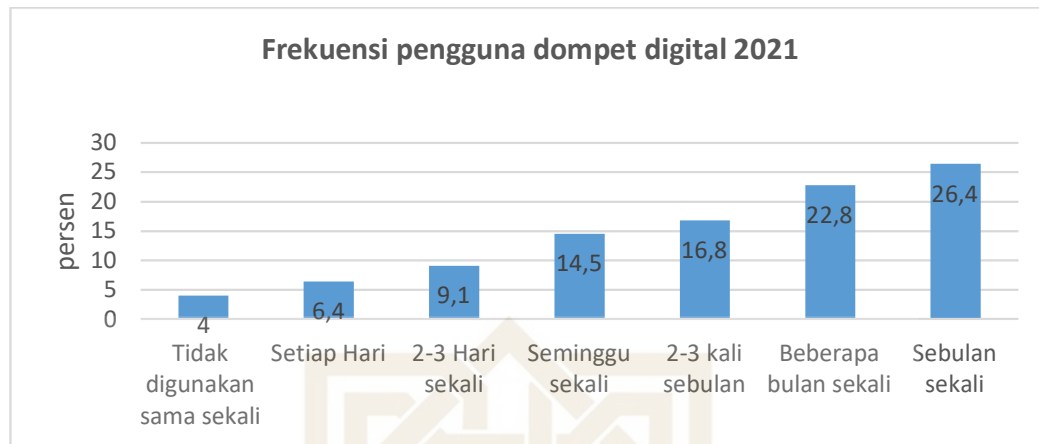
Bank Indonesia menjelaskan bahwa FinTech adalah hasil dari menggabungkan layanan keuangan dengan teknologi, yang mengubah model bisnis dari yang konvensional menjadi moderat. Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017, FinTech merujuk pada penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, atau model bisnis baru, dengan potensi dampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Bank Indonesia juga menyatakan

bahwa FinTech dapat menggantikan peran lembaga keuangan formal seperti bank.

Dalam konteks sistem pembayaran, FinTech berperan dalam berbagai hal, termasuk menyediakan pasar bagi pelaku usaha, menyediakan alat bantu untuk pembayaran, penyelesaian, dan kliring, membantu efisiensi investasi, mengurangi risiko dari sistem pembayaran tradisional, serta membantu individu yang membutuhkan layanan menabung, meminjam dana, dan berpartisipasi dalam penyertaan modal. (Departemen Komunikasi Bank Indonesia, 2018)

Financial technology terdiri dari beberapa jenis dan salah satunya *digital payment*. Bank Indonesia membagi *Digital payment* atau metode pembayaran nontunai menjadi dua kategori, yaitu e-money dan e-wallet. E-money, atau uang elektronik, adalah metode pembayaran yang menggunakan chip sebagai basisnya (offline), sementara e-wallet, atau dompet digital, adalah metode pembayaran yang menggunakan server sebagai basisnya (online). (Mayanti, 2022)

Dompet digital menjadi salah satu metode pembayaran yang sering dipakai saat ini terbukti dari grafik intensitas pengguna dompet digital yang ada pada databoks.



Sumber: Databoks 2021

Gambar 1. 1 Frekuensi pengguna dompet digital 2021

Masyarakat saat ini banyak menggunakan internet untuk melakukan layanan finansial. Berdasarkan hasil survei Kementerian Komunikasi dan Informatika (Kominfo) dengan Katadata Insight Center (KIC) yang bertema “Status Literasi Digital di Indonesia 2021”, sebanyak 65,4 persen responden paling sering menggunakan dompet digital (Vania, 2022). Menurut hasil survei tersebut, pada tahun 2021, penggunaan dompet digital oleh masyarakat memiliki pola frekuensi yang beragam. Sekitar 26,4% dari responden menggunakan dompet digital sekali sebulan, sementara 22,8% menggunakan beberapa bulan sekali. Frekuensi paling sering ketiga adalah dua hingga tiga kali sebulan, mencapai 16,8%. Selanjutnya, sekitar 14,5% menggunakan dompet digital seminggu sekali, 9,1% dua hingga tiga hari sekali, dan 6,4% setiap hari. Ada juga sebanyak 4% responden yang tidak menggunakan dompet digital sama sekali. Total responden survei ini berjumlah 10.000 orang, yang merupakan anggota rumah tangga dengan usia antara 13 hingga 70 tahun dan telah mengakses internet dalam 3 bulan terakhir.

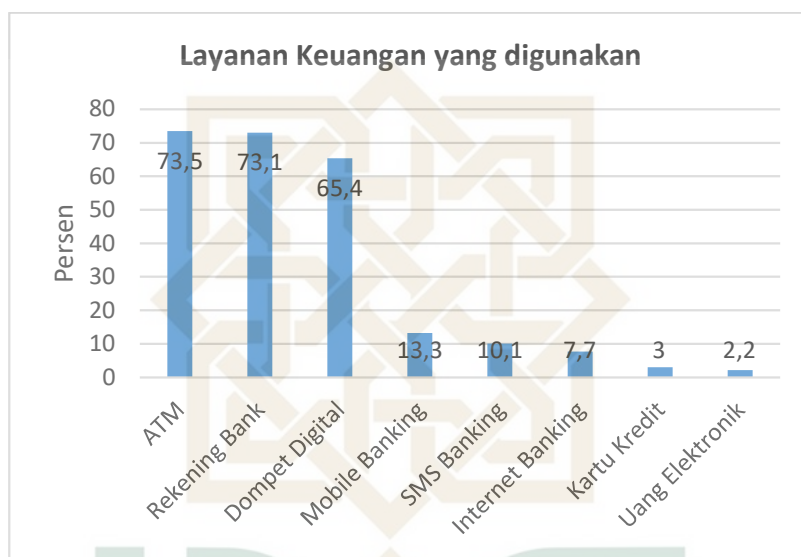
Riset terbaru yang dilakukan Insight Asia bertajuk '*Consistency That Leads: 2023 E-Wallet Industry Outlook*' juga menunjukkan dompet digital semakin menjadi metode pembayaran paling yang dipilih masyarakat, dibanding pembayaran tunai dan transfer bank. Hasil riset menunjukkan 74% responden aktif menggunakan dompet digital untuk berbagai macam transaksi keuangan mereka. (Bank Indonesia, 2023)

Dompet digital menjadi alat pembayaran yang paling sering digunakan karena memiliki fitur-fitur yang lengkap baik itu pembayaran seperti pembayaran listrik, air, pulsa hingga transfer ke rekening bank maupun ke sesama pengguna dompet digital. Alasan lain dompet digital paling sering diminati masyarakat karena dompet digital lebih fleksibel dan bisa digunakan oleh berbagai kalangan masyarakat mulai dari remaja hingga dewasa.

Ketika dompet digital menjadi salah satu peluang perkembangan fintech, Indonesia justru menjadi negara yang memiliki presentase *unbank* terbesar yakni mencapai 95 juta orang, mendandakan masih banyak masyarakat Indonesia yang belum tertarik dengan kemudahan dalam bertransaksi, menyimpan uang, maupun meminjam dengan metode teknologi terkini. (Andariesta, 2023)

Kurangnya jumlah orang yang memiliki rekening di lembaga keuangan resmi menyulitkan masyarakat dalam mengakses pinjaman. Namun, memiliki rekening dan akses ke lembaga keuangan bisa memberikan peluang lebih besar bagi masyarakat untuk melakukan transaksi pembayaran, menabung, mengasuransikan diri, dan mendapatkan pinjaman.. (Andariesta, 2023)

Saat ini telah hadir *mobile banking* yang memiliki konsep hampir sama seperti dompet digital, yaitu bisa diakses hanya melalui *gadget*. Namun kenyataannya pengguna dompet digital jauh lebih banyak dari pengguna *mobile banking*.



Sumber: Databoks

Gambar 1. 2 layanan keuangan digital yang sering digunakan

Gambar 1.2 menjelaskan bahwa, dari 10 ribu responden yang disurvei, sebanyak 73,5% sudah menggunakan layanan keuangan berupa Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan 73,1% menggunakan rekening bank. Sedangkan yang menggunakan dompet digital 65,4% dan pengguna layanan keuangan digital lainnya lebih rendah lagi, seperti pengguna *mobile banking* yang hanya 13,3% dan *internet banking* 7,7%.

Adanya perbedaan tersebut tentunya menjadi tantangan bagi Indonesia. Ini mendorong masyarakat untuk lebih memperhatikan dan meningkatkan inklusi keuangan. Kebijakan keuangan inklusif bertujuan untuk meningkatkan jumlah orang yang memiliki rekening dan memperluas

cakupan lembaga keuangan formal, dengan tujuan memberikan akses yang lebih baik terhadap layanan keuangan dan kredit kepada yang membutuhkan.

Pemerintah bekerja sama dengan Bank Indonesia dalam mengoptimalkan penerapan pembayaran digital dan peningkatan inklusi keuangan. Upaya itu dinilai berhasil mengurangi biaya transaksi keuangan, meningkatkan akses ke layanan keuangan, dan mempromosikan adopsi teknologi digital di berbagai sektor. Sebagai contoh, terdapat peningkatan inklusi keuangan, dari 83,6% pada tahun 2021 menjadi 85,1% di tahun 2022.

Adanya fenomena tentang perbedaan ketertarikan masyarakat dalam bertransaksi menggunakan *E-wallet* maupun *mobile banking* tentunya diiringi faktor yang mempengaruhinya. Disini peneliti tertarik untuk melihat apakah Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta memiliki ketertarikan pada *digital payment*.

Peneliti menggunakan *grand theory Technology Acceptance Model 2* (TAM 2) karena *grand theory* tersebut telah digunakan secara luas dalam berbagai konteks dan terbukti memberikan hasil yang valid dan dapat diandalkan. TAM 2 juga memiliki beberapa keunggulan, salah satunya dapat menjelaskan secara sederhana namun tetap efektif dan fokus pada persepsi individu terhadap teknologi, contohnya pada variabel persepsi kegunaan dan kemudahan penggunaan yang memungkinkan untuk dapat lebih memahami faktor-faktor yang memengaruhi penerimaan teknologi bagi individu. TAM 2 memiliki variabel-variabel diantaranya, *Usage Behavior*, *Intention to Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Ease of Use*,

Subjective Norm, Image, Job Relevance, Output Quality, Result Demonstrability, Experience, dan Voluntariness.

Pada penelitian sebelumnya banyak diteliti terkait penerimaan teknologi pada masing-masing universitas seperti penelitian yang dilakukan oleh (Damayanti & Fathihani, 2023) tentang penggunaan Finansial Teknologi di Universitas Dian Nusantara Jakarta. Penelitian lainnya yang dilakukan oleh (Hanifah & Mukhlis, 2022) terkait penerimaan dalam penggunaan *digital payment* di Universitas Negeri Malang. Pada penelitian-penelitian tersebut tentunya memiliki hasil yang berbeda. Peneliti tertarik untuk melakukan penelitian pada universitas terdekat dan oleh sebab itu peneliti menggunakan UIN Sunan Kalijaga sebagai objek yang akan diteliti untuk melihat hasil bagaimana suatu teknologi dapat diterima .

Pada penelitian terdahulu telah diuji oleh (Hidayat et al., 2020) tentang faktor yang mempengaruhi dalam penerimaan teknologi digital pajak dengan menggunakan variabel *Subjective Norm, Image, Job Relevance, Output Quality, Result Demonstrability, Perceived Usefulness, Perceived Easy of Use, Intention to Use, dan Usage Behavior*. Hasilnya yaitu bahwa variabel yang saling terkait menunjukkan hasil yang positif signifikan dan hipotesis diterima terkecuali variabel *image* yang mendapatkan hasil negatif dan hipotesis ditolak terhadap *perceived usefullnes*.

Penelitian (Azima et al., 2019) tentang Penerimaan Pengguna Terhadap Sistem Erp Pada Fungsi *After Sales* Menggunakan Model *Technology Acceptance Model 2* (TAM2) menunjukkan hasil bahwa terdapat 12 hipotesis dengan 6 hipotesis diterima dan 6 hipotesis di tolak. *Output*

quality, *Result demonstrability*, *subjective norm* dan *image* tidak berpebgaruh terhadap *Perceived Usefulness*.

Pada penelitian terdahulu masih banyak hasil yang tidak konsisten pada masing-masing penelitiannya, oleh karena itu berdasarakan latar belakang dan studi terdahulu yang telah dipaparkan maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Determinan Minat Bertransaksi menggunakan *Digital Payment***”

B. Rumusan Masalah

Adanya Latar belakang masalah yang sudah dijelaskan menjadi dasar perumusan masalah yang akan dijawab dalam penelitian. Adapun rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah *subjective norm* berpengaruh terhadap *intention to use* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
2. Apakah *subjective norm* berpengaruh terhadap *image* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
3. Apakah *subjective norm* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
4. Apakah *image* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?

5. Apakah *job relevance* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
6. Apakah *output quality* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
7. Apakah *result demonstrability* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
8. Apakah *perceived ease of use* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
9. Apakah *perceived usefulness* berpengaruh terhadap *intention to use* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?
10. Apakah *perceived ease of use* berpengaruh terhadap *intention to use* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan *digital payment*?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini untuk memecahkan masalah penelitian. Tujuan penelitian ini adalah:

1. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *subjective norm* terhadap *intention to use* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.

2. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *subjective norm* terhadap *image* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
3. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *subjective norm* terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
4. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *image* terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
5. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *job relevance* terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
6. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *output quality* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
7. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *result demonstrability* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
8. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *perceived ease of use* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.

9. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *perceived usefulness* terhadap *intention to use* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.
10. Menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh *perceived ease of use* terhadap *intention to use* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta menggunakan *digital payment*.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak, antara lain:

1. Manfaat teoritis

Adanya penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan acuan atau tambahan informasi bagi akademisi yang ingin mengetahui penerimaan teknologi terhadap minat bertransaksi menggunakan *digital payment* di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Manfaat Praktis

Hasil dari penelitian ini diharapkan bisa menjadi informasi tambahan dan bahan pertimbangan bagi para penyedia maupun pengguna *financial technology* dalam pemanfaatannya.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penelitian digunakan untuk memudahkan pembaca dalam memahami isi dari laporan tugas akhir ini. Adapun sistematika penulisan skripsi ini adalah:

BAB I PENDAHULUAN, Bab ini menjabarkan latar belakang dari penelitian yang dilakukan, masalah yang ingin dijawab, tujuan penelitian, manfaat yang diharapkan muncul setelah dilakukannya penelitian ini, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA, Bab ini berisi teori-teori yang digunakan sebagai landasan teoritis penelitian, tinjauan pustaka, pengembangan hipotesis penelitian, dan kerangka teori yang menjadi acuan penyusunan penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN, Bab ini berisi metode dan tata pelaksanaan penelitian, dimulai dari penentuan jenis penelitian sampai cara analisis data. Pada bab ini dijelaskan juga data dan sumber data, populasi dan sampel, teknik penarikan sampel, instrumen penelitian, dan operasional variabel penelitian.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN, Bab ini berisi deskripsi karakteristik dari responden penelitian, hasil uji statistik dari data penelitian, serta pembahasan dari hasil penelitian yang mencangkup penerimaan atau penolakan hipotesis. Bab ini menjadi inti dari penelitian.

BAB V PENUTUP, Bab ini berisi kesimpulan penelitian, saran dari peneliti untuk penelitian selanjutnya serta implikasi yang diharapkan timbul setelah dilakukannya penelitian.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah melakukan rangkaian penelitian dan uji data mengenai pengaruh Minat Bertransaksi menggunakan *Digital Payment* (studi kasus pada pengguna *E-wallet* dan *Mobile Banking* dikalangan Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta). Peneliti dapat menyimpulkan beberapa hal dibawah ini, yaitu

1. *Subjective norm* tidak berpengaruh terhadap *intention to use* dalam minat menggunakan *digital payment*
2. *Subjective norm* berpengaruh positif terhadap *image* dalam minat menggunakan *digital payment*
3. *Subjective norm* tidak berpengaruh terhadap *perceived usefulness* dalam minat menggunakan *digital payment*
4. *Image* berpengaruh positif terhadap *perceived usefulness* dalam minat menggunakan *digital payment*
5. *Job relevance* berpengaruh positif terhadap *perceived usefulness* dalam minat menggunakan *digital payment*
6. *Output quality* berpengaruh positif terhadap *perceived usefulness* dalam minat menggunakan *digital payment*
7. *Result demonstrability* berpengaruh positif terhadap *perceived usefulness* dalam minat menggunakan *digital payment*
8. *Perceived ease of use* tidak berpengaruh terhadap *perceived usefulness* dalam minat menggunakan *digital payment*

9. *Perceived usefulness* berpengaruh positif terhadap *intention to use* dalam minat menggunakan *digital payment*
10. *Perceived ease of use* berpengaruh positif terhadap *intention to use* dalam minat menggunakan *digital payment*

B. Keterbatasan penelitian

Pada prosesnya penelitian ini mengalami beberapa kendala dan keterbatasan, adapun keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

1. Keterbatasan dalam mengumpulkan data yang hanya dilakukan melalui kuisioner tanpa adanya wawancara lebih maupun observasi sehingga terdapat kemungkinan jawaban yang tidak sesuai.
2. Pemilihan responden penelitian yang acak tanpa pemetaan berdasarkan angkatan sehingga data pada kuisioner kurang spesifik.

C. Saran

Terdapat beberapa saran yang perlu dikaji lebih lanjut oleh peneliti. Berikut beberapa rekomendasi atau saran untuk peneliti selanjutnya

1. Peneliti selanjutnya diharapkan mampu memetakan sampel berdasarkan program studi dan angkatan agar hasil yang diperoleh bisa lebih spesifik.
2. Perlu diadakannya metode pengumpulan data tambahan seperti wawancara maupun observasi langsung pada lapangan.

3. Stakeholder kampus diharapkan bisa menjalin kerja sama dengan pihak bank untuk meningkatkan minat mahasiswa menggunakan mobile banking khususnya yang berbasis syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Agung, D. A., & Widyarini, L. A. (2021). Multi-Group Analysis Innovation Diffusion dan Technology Acceptance Factors Terhadap Niat Mengadopsi Wearable Technology dengan Gender sebagai Moderator. *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 4(2), 189–204.
<https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v4i2.177>
- Ahyar, H., Maret, U. S., Andriani, H., Sukmana, D. J., Mada, U. G., Hardani, S.Pd., M. S., Nur Hikmatul Auliya, G. C. B., Helmina Andriani, M. S., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Issue March).
- Alza, H. F., & Rikumahu, B. (2019). Analisis Faktor Risiko Sebagai Tambahan Dalam Model Tam Dalam Penggunaan Electronic Money (Studi Kasus: E-Money Mandiri Di Kota Jakarta). *Journal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi*, 3(2), 243–255.
- Andariesta, D. T. (2023). Kepemilikan Rekening Tabungan Dan Akses Lembaga Keuangan. In *Bi.Go.Id* (p. 1). <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI-Epsilon/Pages/Kepemilikan-Rekening-Tabungan-dan-Akses-Lembaga-Keuangan.aspx>
- Angelina, J., & Japarianto, E. (2019). Analisis Pengaruh Sikap, Subjective Norm dan Perceived Behavioral Control Terhadap Purchase Intention Pelanggan SOGO Department Store di Tunjungan Plaza Surabaya. *Jurnal Strategi Pemasaran*, 2(1), 1–7.
- Azima, Y. F., Azizah, A. H., & Witjaksono, R. W. (2019). Analisis Penerimaan Pengguna Terhadap Sistem ERP Pada Fungsi After Sales Menggunakan Model Technology Acceptance Model 2 (TAM2) (Studi Kasus : PT. Wijaya Toyota Dago). *Jurnal Rekayasa Sistem & Industri (JRSI)*, 6(02), 65. <https://doi.org/10.25124/jrsi.v6i02.328>
- Bank Indonesia. (2023). Dompot digital naik daun, membetot minat kala pandemi. In *Bi.Go.Id*. <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI->

Epsilon/Pages/Dompet-Digital--Naik-Daun,-Membetot-Minat-Kala-Pandemi.aspx

Baraba, R. A. A., & Mahmudi, M. (2023). Understanding The Millennial Generation Behavior In Using Digital Banking. *Asean International Journal of Business*, 2(1), 1–13.
<https://doi.org/10.54099/aijb.v2i1.394>

Damayanti, S., & Fathihani, F. (2023). Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Pengaruh Sosial Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Mahasiswa Universitas Dian Nusantara). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 4(6), 1014–1023.
<https://doi.org/10.31933/jemsi.v4i6.1632>

Dendeng, G. N., Pio, R. J., & Sambul, S. A. P. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Adopsi Mobile Banking Oleh Nasabah Bank BRI di Kota Manado. *Productivity*, 3(6), 502–506.

Departemen Komunikasi Bank Indonesia. (2018). Mengenal Financial Teknologi. In *Bank Indonesia* (pp. 20–21).
<https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx>

Emik, J., & Hasanuddin, U. (2020). *Penggunaan E-wallet di Kalangan Mahasiswa*. 3.

Hair JR, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). Multivariate Data Analysis. In *Polymers* (JR, Joseph).
<https://doi.org/10.3390/polym12123016>

Hanifah, T. R., & Mukhlis, I. (2022). Pengaruh Efektivitas, Hedonis, Kemanfaatan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Universitas Negeri Malang Dalam Menggunakan Layanan Shopeepay: Pendekatan Technology Acceptance Model. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 9(2), 69–83.
<https://doi.org/10.36987/ecobi.v9i2.2711>

Hidayat, M., Razak, M., Arwien, R., & Handayani, S. (2020). SEIKO : Journal of Management & Business ANALISIS FAKTOR YANG

MEMPENGARUHI ADOPSI APLIKASI PEGADAIAN DIGITAL SERVICE (PDS) SEBAGAI E-SERVICE DENGAN MENGGUNAKAN TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL 2 (TAM 2). *SEIKO : Journal of Management & Business*, 3(3), 92–108.

- Imamah, N., & Ayu Safira, D. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Profitabilitas Bank Di Bursa Efek Indonesia. *Profit*, 15(01), 95–103. <https://doi.org/10.21776/ub.profit.2021.015.01.10>
- Immawati, Asriah, S., & Dadang. (2019). Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Teccnology (Fintech) di Kota Tangerang. *Jurnal Mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Tangerang*.
- Khoa, B. T., Ha, N. M., Nguyen, T. V. H., & Bich, N. H. (2020). Lecturers' adoption to use the online Learning Management System (LMS): Empirical evidence from TAM2 model for Vietnam. *Hcmcoujs - Economics and Business Administration*, 10(1), 2–17. <https://doi.org/10.46223/hcmcoujs.econ.en.10.1.216.2020>
- Khoiriyah, I., Kusumawati, D. A., & Indriasari, I. (2020). Analisis Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech) Di Jawa Tengah. *Stability: Journal of Management and Business*, 3(2), 48–57. <https://doi.org/10.26877/sta.v3i2.7783>
- Ma'ruf, Z., Wisnuyudo, A., Lesmana, A. D., & Samsudin, S. (2022). Analisis Minat Konsumen terhadap Aplikasi E-Wallet dalam Bertransaksi Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 7(2), 508. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.442>
- Marisa, O. (2020). Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan financial technology. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139–152. <http://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/view/1448%0Ahttp://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/download/1448/1241>
- Mayanti, R. (2022). Preferensi Masyarakat Terhadap Quick Response

Code Indonesian Standard Sebagai Sarana Teknologi Pembayaran Digital. *Faktor Exacta*, 15(1), 1979–276.

- MT, M. A. P., & Sukresna, I. M. (2021). PENGARUH KUALITAS PELAYANAN, PERSEPSI NILAI, DAN PERSEPSI KEGUNAAN, TERHADAP MINAT BERKELANJUTAN DENGAN KEPUASAN KONSUMEN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pengguna Dompot Digital (e-Wallet) OVO di Kota Semarang). *Diponegoro Journal of Management*, 10(1), 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Muthmainah, Lu'liyatul; Munandar, A. (2021). *Praktikum Statistika*.
- Pakarty, B. T. W., Andayani, S., & Pujianto, A. (2022). Komparasi Presepsi Manfaat, Presepsi Kompatibilitas, Kinerja Layanan, Minat Penggunaan OVO & LinkAja Di Surabaya. *Transformasi Digital Dalam Upaya Peningkatan Perekonomian Pasca Pandemi*, 1(1), 320–324. <https://conference.untag-sby.ac.id/index.php/snhs/article/view/832>
- 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>
- Riley, J. M., & Klein, R. (2019). How logistics capabilities offered by retailers influence millennials' online purchasing attitudes and intentions. *Young Consumers*, 22(1), 131–151. <https://doi.org/10.1108/YC-12-2018-0889>
- Romadhoni, A. B. N., & Guspul, A. (2020). Pengaruh Attitude, Subjective Norm, Dan Perceived Behavioral Control Terhadap Minat Beli Jasa Transportasi Online. *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 2(1), 76–81. <https://doi.org/10.32500/jebe.v2i1.1459>
- Roz, A. S., & Farianto, D. (2021). Analisis Penerimaan Pengguna terhadap Layanan Antrian Online di Imigrasi Surabaya menggunakan Metode TAM2 (Studi Kasus: Imigrasi Surabaya). *Journal of*

Emerging Information System ..., 02(02), 1–9.

<https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/JEISBI/article/view/38995%0A>

<https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/JEISBI/article/download/38995/34245>

- Safira Mustakilla. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah. *Progress in Retinal and Eye Research*, 561(3), S2–S3.
- Sati, R. A. S., & Ramaditya, M. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card). *Management*, 1–20.
- Sujatmiko, I. D., & Prisma, I. G. L. P. E. (2022). Implementasi Technology Acceptance Model 3 (TAM 3) terhadap Kepuasan Pengguna Aplikasi Investasi dan Trading Saham (Studi Kasus: Aplikasi Mobile IPOT). *Journal of Emerging Information System and Business Intelligence (JEISBI)*, 3(1), 35–44.
<https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/JEISBI/article/view/44214%0A>
<https://ejournal.unesa.ac.id>
- Vania, H. F. (2022). Mayoritas Masyarakat Gunakan Dompot Digital Sebulan Sekali. In *Katadata.Co.Id*.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/04/28/mayoritas-masyarakat-gunakan-dompot-digital-sebulan-sekali>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (1996). A model of the antecedents of perceived ease of use: Development and test. *Decision Sciences*, 27(3), 451–481. <https://doi.org/10.1111/j.1540-5915.1996.tb00860.x>
- 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>