

**PENERAPAN MODEL UTAUT3 BAGI PERILAKU PENGGUNAAN
MOBILE BANKING PADA NASABAH BANK JATENG SYARIAH**



SKRIPSI

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

OLEH :

DINI MARETA PUTRI

NIM : 20108030078

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

**PENERAPAN MODEL UTAUT3 BAGI PERILAKU PENGGUNAAN
MOBILE BANKING PADA NASABAH BANK JATENG SYARIAH**



SKRIPSI

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

OLEH :

DINI MARETA PUTRI

NIM : 20108030078

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1310/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENERAPAN MODEL UTAUT3 BAGI PERILAKU PENGGUNA MOBILE BANKING PADA NASABAH BANK JATENG SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DINI MARETA PUTRI
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030078
Telah diujikan pada : Selasa, 30 Juli 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

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 66cbff6048dd7



Pengaji I

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66ccb9554282a



Pengaji II

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 66cbff011ef21f



Yogyakarta, 30 Juli 2024

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdaawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

Valid ID: 66cc22b8ae365

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Saudara Dini Maret Putri

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di-Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Dini Maret Putri

NIM : 20108030078

Judul Skripsi :Penerapan Model Utaut3 Pada Perilaku Pengguna Mobile Banking Perbankan Syariah Di Indonesia Dengan Behavioral Intention Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Nasabah Bank Jateng Syariah).

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Juli 2024

Pembimbing


Agus Faisal
NIP. 19900817 201503 1 008

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dini Maret Putri

NIM : 20108030078

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Penerapan Model Utaut3 Pada Perilaku Pengguna Mobile Banking Perbankan Syariah Di Indonesia Dengan Behavioral Intention Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Nasabah Bank Jateng Syariah)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada bagian yang sudah 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 , 18 Juli 2024

Penyusun:



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 : Dini Mareta Putri

NIM : 2018030078

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

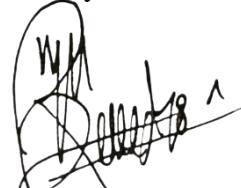
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: "**Penerapan Model Utaut3 Bagi Perilaku Nasabah Pengguna Mobile Banking Bank Jateng Syariah Dengan Behavioral Intention Sebagai Variabel Intervening**" beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta , 18 Juli 2024

Penyusun



Dini Mareta Putri

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Mareta Putri
Tempat dan Tanggal Lahir : Sragen, 25 Maret 2002
NIM : 20108030078
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 18 Juli 2024



Dini Mareta Putri

MOTTO

“Hanya aku yang tau usahaku dan aku akan berjuang untuk diri sendiri”

Na Hee Do

"Live life to the fullest, no regrets."



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil'alamiiin segala puji bagi Allah SWT atas berkat rahmat dan kesempatan yang diberikan sehingga proses panjang dalam penyusunan tugas akhir ini mampu terselesaikan dengan segala kekurangan dan perbaikan. Sholawat dan salam mudah-mudahan tercurahkan kepada Sang Kekasih semua hambanya yaitu Nabi Muhammad SAW.

Dengan mengucap alhamdulillah tugas akhir skripsi ini saya persembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tua saya, saudar-saudara saya yang selalu memberikan dukungan, motivasi, do'a dan restu dalam pembuatan tugas akhir ini.

Dan seluruh keluarga besarku, para guru/dosen, sahabat, dan teman-teman almamater dan semua/seluruhnya yang terlibat dalam membantu untuk memenuhi tugas akhir ini, serta untuk kampus UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṣa'	Ṣ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Żāl	Ż	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ş	Es (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ض	Dâd	ڏ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	ٽ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	ڙ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aîn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gaîn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qâf	Q	Qi
ك	Kâf	K	Ka
ل	Lâm	L	'el
م	Mîm	M	'em
ن	Nûn	N	'en
و	Wâwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbūtāh di akhir kata*

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حُكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---Ó---	Fathah	Ditulis	A
---܂---	Kasrah	Ditulis	I
---܀---	Dammah	Ditulis	U
فَعْلٌ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكْرٌ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبٌ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهْلَيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyya</i> h
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A

تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بِينَكُمْ	Ditulis	<i>Bainaku m</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Alhamdulilah, segala puji dan syukur kami kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas kasih dan sayang-Nya sehingga pada akhirnya kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada kekasih kita Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita sehingga kita diangkis dari alam penuh kebodohan menuju alam penuh keimanan dan keindahan yakni dengan adanya iman dan Islam.

Penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim kami, terima kasih sebanyak-banyaknya kami sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta semua jajarannya;
2. Bapak Dr. Afdawaiza S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya;
3. Bapak Dr. Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
4. Bapak Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan saran untuk skripsi saya;
5. Bapak Agus Faisal, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membantu mengarahkan dan membimbing untuk skripsi saya;
6. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah membimbing, mendidik, memberikan arahan hidup selama duduk di bangku perkuliahan ini;
7. Bank Jateng Syariah cabang Surakarta yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian ini;
8. Kepada kedua orang tua yang comel, yang telah melahirkan dan

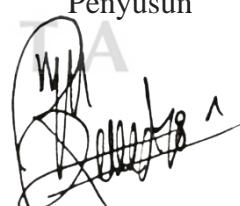
- memberikan makan dan memberikan kesempatan untuk mengenyam pendidikan yang tinggi;
9. Kepada saudariku Putri Nur Indahsari dan adekku M. Rahul Adi P. yang telah memberikan tekanan kepada saya yang membuat saya sadar diri;
 10. Kepada sahabat yang tidak cantik yaitu Tasha, Ak Iak dan Kuneng yang telah memberikan seluruh dukungan serta kebahagiaan yang diberikan;
 11. Dan kepada Feny, Tya, Saul, Iqbal dan Dimas dan seluruh teman-teman satu angkatan yang telah memberikan warna dalam dunia perkuliahan dengan tingkah konyol kalian dan bantuan dalam setiap tugas hingga akhir ini.
 12. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta , 18 Juli 2024

Penyusun



Dini Mareta Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	x
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
ABSTRAK	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. Landasan Teori	12
B. Kajian Pustaka.....	25
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Teoritik.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	40
C. Populasi dan Sampel	44
D. Data, Sumber Data dan Metode Penghimpunan Data.....	46

E. Teknik Analisis Data	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
B. Analisis Deskriptif	53
C. Hasil Analisis Data.....	55
D. Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Keterbatasan Penelitian.....	71
C. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78



DAFTAR TABEL

Table 2.1 <i>Literature Riview</i>	25
Table 3.1 Definisi Operasional Variabel	41
Table 3.2 Model Skala Lirt.....	46
Table 4.1 Profil Responden Sesuai Gender.....	53
Table 4.2 Profil Responden Sesuai Usia	54
Table 4.3 Profil Responden Sesuai Pekerjaan.....	55
Table 4.4 <i>Convergent Validity</i>	63
Table 4.5 <i>Discriminant Validity</i>	58
Table 4.6 Uji Reliabilitas.....	59
Table 4.7 <i>Goodnes of Fit Model</i>	60
Table 4.8 R Square	60
Table 4.9 Q Square Predict.....	61
Table 4.10 f-square.....	61
Table 4.11 Pengujian Hipotesis	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model UTAUT2	15
Gambar 2.2 Model UTAU3	18
Gambar 2.3 Kerangka Teoritik	39



ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis pengaruh dari penerapan model UTAUT3 pada perilaku penggunaan *mobile banking*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menyebar kuesioner dan nasabah Bank Jateng Syariah cabang Surakarta dengan teknik SEM dan diolah menggunakan *smart-PLS 4.0* dengan menggunakan 170 sampel. Hasil penelitian menunjukkan variabel kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonis, kebiasaan, dan inovasi personal berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*. Untuk variabel *behavioral intention* terhadap *use behavior* memiliki pengaruh positif.

Kata kunci : UTAUT3, Bank Jateng Syariah, behavioral intention, use behavior.



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of implementing the UTAUT3 model on mobile banking usage behavior. This research used a quantitative method by distributing questionnaires to customers of Bank Jateng Syariah Surakarta branch using SEM techniques and processed using smart-PLS 4.0 using 170 samples. The research results show that facilitating condition variables, hedonic motivation, habits and personal innovation have a positive influence on behavioral intention. The behavioral intention variable on use behavior has a positive influence.

Keywords: *UTAUT3, Bank Jateng Syariah, behavioral intention, use behavior.*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pesatnya teknologi pada masa kini sangat mempermudah aktivitas kita dalam segala bidang terutama dalam bidang ekonomi ini. Semakin berkembangnya teknologi sekarang, menyebabkan pengguna pun semakin bertambah dimana nasabah menggunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari karena dianggap cara paling mudah dan efektif pada era mobilitas yang cukup tinggi seperti sekarang (Lubis & Siregar, 2020). Hal ini dapat dibuktikan dengan survei APJII (Asosiasi penyelenggara Jasa Internet Indonesia) yang dilakukan pada tahun 2022-2023 pertumbuhan pengguna internet sebesar 2,67% dari 210,03 juta menjadi 215,63 juta di Indonesia yang menunjukkan adanya peningkatan signifikan dalam akses atau penggunaan internet di negara ini (dataindonesia.id, 2023). Hal ini mencerminkan peran penting teknologi digital dalam kehidupan sehari-hari masyarakat Indonesia. Dengan semakin banyak orang yang terhubung ke internet, terbuka peluang besar untuk perkembangan ekonomi digital, inovasi, serta akses informasi di seluruh Indonesia. Oleh karena itu, pola perilaku masyarakat indonesia pun cenderung berubah, hal ini selaras dengan (Lubis & Nasution, 2023).

Cashless society adalah istilah yang mengartikan sebuah perubahan masyarakat dalam bertransaksi tunai menjadi non tunai (Selvia, 2022).

Karena trend ini menjadikan banyaknya perkembangan teknologi yang dimanfaatkan sebagai layanan transaksi *financial* melalui teknologi digital perbankan yang lebih efisien dan aman dimana didukung serta diawasi langsung oleh Otoritas Jasa Keuangan (Hidayat M. N., 2021)

Industri perbankan memanfaatkan peluang ini dengan mengembangkan fasilitasnya salah satunya yaitu *mobile banking* (Ummah, 2019). Yang mana layanan ini menjadi persaingan antar bank dalam merebut pangsa pasar. Dimana bukan hanya perbankan konvensional saja yang memanfaatkan peluang ini tetapi perbankan syariah pun ikut serta dalam memanfaatkannya (Nst, 2023). Layanan ini disajikan oleh pihak bank atau lembaga keuangan lainnya untuk memungkinkan nasabah atau pelangganya melakukan transaksi jarak jauh menggunakan *smartphone* atau sejenisnya. Lebih tepatnya untuk memenuhi kebutuhan konsumen yang semakin cerdas dalam memanfaatkan teknologi seperti sekarang (Inayah, 2018).

Menurut klarifikasi OJK, pengguna *m-banking* di Indonesia pada April 2023 nilai transaksi *digital banking* menurun sebesar 11,8% dibandingkan pada bulan Maret 2023, serta lebih rendah sebesar 20,1% dibandingkan April 2022. Namun, melihat pada 5 tahun ke belakang, pada bulan April 2023 nilai transaksi pada perbankan digital secara nasional sudah tumbuh 158% dibanding April 2018 (databoks, 2023). Dari sini dapat diketahui bahwa sering terjadi fluktuasi tiap tahunnya. Hal ini sangat lumrah terjadi karena kemungkinan nasabah atau pengguna hanya menggunakan salah satu layanan atau fitur dalam *m-banking* seperti menggunakan mesin

ATM (*Automated Teller Machine*) atau mesin *Electronic Data Capture* (EDC) (Zahira, 2022).

Kebiasaan-kebiasaan dalam penggunaan teknologi ini, masyarakat haruslah cerdas dalam mengelola keuangan. Dalam hal ini literasi keuangan sangat dibutuhkan yang mana tidak terpisahkan dari kehidupan manusia, karena literasi merupakan hal dasar yang harus dimiliki untuk dimanfaatkan dalam membuat keputusan-keputusan ekonomi pada zaman sekarang (Fatahudin, 2020). Bank Jateng Syariah menjadi salah satu bank yang menerapkan kegiatan literasi keuangan, juga memiliki program rekrutmen untuk bergabung dengan bank Jateng.

Bank Jateng Syariah merupakan unit syariah dari bank pembangunan daerah jawa tengah (BPD Jateng) yang didirikan pada 23 Juni 2004 dimana kantor pusatnya berada di Semarang. Pada tanggal 16 September 2021 aplikasi Bima *Mobile* tersedia untuk nasabah Bank Jateng Syariah yang mana terdapat banyak fitur didalamnya yang tentu saja memudahkan bagi nasabah. Data dari Bank jateng menyebutkan bahwa pengguna Bima *Mobile* terus meningkat dimana pada tahun 2021 jumlah pengguna sebanyak 500.000 nasabah. Pada tahun 2022 meningkat sebanyak 50% menjadi 750.000 pengguna. Pada tahun 2023 meningkat sebanyak 33,3% menjadi 1.000.000 pengguna. Bank Jateng juga menargetkan pengguna Bima *Mobile* mencapai 2 Juta pengguna pada 2024.

Bank Jateng juga mengkonfirmasi bahwa terjadinya peningkatan jumlah pengguna *mobile banking* ini karena adanya perkembangan

teknologi yang semakin pesat serta kemudahan dalam penggunaannya. Yang mana di dalam *mobile banking* terdapat fitur yang lengkap layaknya pelayanan langsung dan memiliki tampilan yang modern yang menyesuaikan zaman. Hal tersebut yang menjadikan mudahnya masyarakat dalam menerima dan menggunakan teknologi. Untuk itu penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut minat seseorang dalam menggunakan atau mengadopsi suatu teknologi dalam kebutuhan sehari-hari. Penulis menggunakan teori UTAUT3 dalam penelitiannya.

Menurut hasil penelitian dari (Fatahudin 2020) bahwa ada berbagai faktor yang mempengaruhi penggunaan teknologi terutama dalam penggunaan *mobile banking* syariah, seperti motivasi hedonis, kondisi yang memfasilitasi, kebiasaan dan inovasi personal. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk memahami peran nasabah perbankan syariah dalam mengadopsi niat berprilaku dan perilaku penggunaan layanan mobile banking melalui model adopsi penerimaan teknologi UTAUT3 Farooq et al., (2017). Penelitian ini juga akan menganalisis pengaruh dari masing-masing faktor utama UTAUT3 terhadap penggunaan *mobile banking* dari Bank Jateng Syariah.

Kondisi yang memfasilitasi dapat memberikan pengaruh positif terhadap niat berperilaku jika pengguna memiliki akses yang memadai untuk menggunakan sistem pembayaran seluler (Wibowo 2023). Dalam penelitian ini, kondisi fasilitas dianalisis dari beberapa aspek, termasuk kontrol terhadap sistem pembayaran seluler yang digunakan serta sumber

daya yang berkaitan dengan penggunaan smartphone dan internet. Individu yang telah memiliki fasilitas seperti smartphone, data internet, dan kondisi yang dianggap memadai cenderung memiliki niat berperilaku yang lebih tinggi (Ilmananda, Marcus, and Pamuji 2022). Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali hubungan tersebut, tetapi kali ini ingin mengumpulkan data dari berbagai latar belakang, seperti status pekerjaan, umur dan lain-lain. Beberapa penelitian seperti (Sivathanu, 2019) meneliti tentang adopsi pembayaran seluler / mobile payment telah mendukung dampak signifikan dari kondisi fasilitas pada niat perilaku.

Motivasi hedonis dalam beberapa penelitian terbukti memiliki pengaruh yang positif terhadap behavioral intention. Manaf & Ariyanti (2019) dalam penelitiannya menjelaskan bahwa hedonic motivation memiliki pengaruh positif terhadap behavioral intention sebesar 7,72% dan bukan merupakan variabel yang memiliki pengaruh terbesar terhadap *behavioral intention*. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Megadewandau et al. (2020), hedonic motivation memiliki pengaruh terbesar terhadap behavioral intention yaitu dengan pengaruh sebesar 14,5%. Indrawati & Putri (2018), Acharya et al. (2019), dan Putri & Suardhika, (2020) yang juga menjelaskan bahwa hedonic motivation memiliki pengaruh positif terhadap behavioral intention. Variabel hedonic motivation terbukti berpengaruh positif terhadap behavioral intention dalam beberapa penelitian, akan tetapi terdapat besaran pengaruh yang beragam terhadap behavioral intention.

Behavioral intention juga dapat dipengaruhi oleh variabel habit atau kebiasaan, dimana Indrawati & Putri (2018), dan Acharya et al. (2019) memperoleh hasil yang sama yaitu habit berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*. dalam penelitiannya menjelaskan bahwa habit memiliki pengaruh yang kuat terhadap *behavioral intention* yaitu sebesar 58,5%. Variabel habit juga terbukti memiliki pengaruh positif terhadap *use behavior* (Manaf & Ariyanti, 2017) (Putri & Suardhika, 2020).

Penelitian menunjukkan bahwa individu yang memiliki tingkat inovasi yang tinggi biasanya memiliki niat yang lebih besar untuk mengadopsi teknologi baru. Hal ini disebabkan oleh keyakinan mereka bahwa inovasi dapat memberikan manfaat dan meningkatkan efisiensi dalam kehidupan sehari-hari (Nuraini and Andriani 2020). Dengan kata lain, semakin tinggi tingkat inovasi personal seseorang, semakin besar kemungkinan mereka untuk memiliki niat menggunakan teknologi atau produk baru (Almaududi Ausat, Suherlan, and Peirisal 2021). Oleh karena itu, penting bagi penyedia layanan atau produk untuk memahami karakteristik inovasi personal pengguna mereka. Dengan demikian, mereka dapat merancang strategi pemasaran yang lebih efektif dan menciptakan produk yang sesuai dengan kebutuhan dan harapan pengguna yang inovatif. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Fatahudin 2020) yang menyebutkan bahwa inovasi personal memiliki pengaruh positif singnifikan terhadap *behavioral intention*.

Behavioral intention dinilai melalui kinerja aplikasi mobile banking kesenangan dalam penggunaan aplikasi *mobile banking* atau motivasi hedonis (Rachmadi, Dwi Herlambang, and Ferghyna 2020). *Use behavior* dinilai melalui kenyamanan penggunaan sistem mobile banking atau kondisi yang memfasilitasi dan kebiasaan penggunaan aplikasi mobile banking sebagai alat untuk mengukur perilaku penggunaan *mobile banking* (Rachmadi, Dwi Herlambang, and Ferghyna 2020). Fokus utama penelitian ini adalah pada kalangan millennial yang merupakan generasi yang paling akrab dengan teknologi, termasuk penggunaan mobile banking melalui smartphone dan koneksi internet Tingkat literasi keuangan di Indonesia juga dapat diukur melalui niat berprilaku dan perilaku penggunaan mobile banking di kalangan millennial (Fatahudin, 2020).

Model UTAUT3 adalah model adopsi teknologi yang telah mengalami perubahan dalam faktor-faktor utamanya dan telah diperbaiki berdasarkan teori dari penelitian sebelumnya, seperti UTAUT Venkatesh et al., (2003), dan UTAUT2 Venkatesh et al., (2012). Dengan latar belakang ini, penulis megangkat judul penelitian “**Penerapan Model Utaut3 Bagi Perilaku Penggunaan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Jateng Syariah**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang diatas, permasalahan yang terdapat dalam penelitian ini mencakup minat penggunaan mobile banking di bank

jateng syariah. Oleh karena itu, permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh kondisi yang memfasilitasi terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah?
2. Bagaimana pengaruh motivasi hedonis terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah?
3. Bagaimana pengaruh kebiasaan terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah?
4. Bagaimana pengaruh inovasi personal terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah?
5. Bagaimana pengaruh *behavioral intention* terhadap *use behavior* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kondisi yang memfasilitasi terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah.

- b. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh motivasi hedonis terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah.
 - c. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kebiasaan terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah.
 - d. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh inovasi personal terhadap *behavioral intention* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah.
 - e. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *behavioral intention* terhadap *use behavior* dalam menggunakan layanan mobile banking oleh nasabah Bank Jateng Syariah.
2. Manfaat Penelitian
 - a. Manfaat Teoritis
 - 1) Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi penting bagi dunia pendidikan dalam hal pemahaman mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan teknologi digital perbankan, khususnya dalam konteks kemudahan dan manfaat yang diperoleh dari penggunaan teknologi *mobile banking* di bank jateng syariah.
 - 2) Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan penelitian ini dapat berperan sebagai sumber atau acuan bagi penelitian terkait

penerimaan teknologi mobile banking dengan menerapkan model UTAUT3.

b. Manfaat Praktis

1) Bagi UIN Sunan Kalijaga

Sebagai salah satu tambahan referensi bagi mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang berkaitan dengan UTAUT3.

2) Bagi Peneliti

Sebagai sarana untuk memperluas pengetahuan, wawasan, dan keterampilan dalam menerapkan ilmu yang diperoleh selama studi di perguruan tinggi.

D. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama berisi latar belakang penelitian yang menjelaskan topik yang diteliti. Termasuk rumusan masalah yang menguraikan dasar permasalahan, tujuan dari penelitian, manfaat yang diperoleh dari penelitian, serta urutan pembahasan dalam penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua menyediakan pembahasan tentang teori yang relevan dengan penelitian, tinjauan literatur, rumusan hipotesis, dan kerangka kerja penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ketiga menguraikan tentang populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian, tipe penelitian yang dilakukan, sumber data

beserta metode pengumpulan datanya, definisi operasional dari variabel-variabel yang digunakan, serta metode yang dipakai untuk menganalisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini mengandung analisis data, interpretasi dari hasil yang diperoleh, pengujian hipotesis, dan pembahasan dari penelitian yang dilakukan.

BAB V PENUTUP

Bab kelima dan terakhir ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dijalankan, implikasi dari penelitian tersebut, serta rekomendasi dan saran untuk penelitian yang akan datang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data yang sudah dijelaskan dalam pembahasan, beberapa hal yang dapat peneliti simpulkan adalah sebagai berikut :

1. Hasil penelitian ini sesuai dengan hipotesis peneliti karena variabel kondisi yang memfasilitasi berpengaruh secara positif signifikan terhadap *behavioral intention* pada nasabah pengguna *mobile banking* Bank Jateng Syariah. Dengan memiliki nilai *T-Statistics* sebesar 4,932 dan nilai *P-Values* sebesar 0,000 dengan presentase pada jawaban 47,5% memilih “sangat setuju”.
2. Hasil penelitian sesuai dengan hipotesis peneliti karena variabel motivasi hedonis tidak berpengaruh secara positif signifikan terhadap *behavioral intention* pada nasabah pengguna *mobile banking* Bank Jateng Syariah. Dengan memiliki nilai *T-Statistics* sebesar 1,952 dan nilai *P-Values* sebesar 0,040 dengan presentase pada jawaban 60 % memilih “setuju”.
3. Hasil penelitian ini sesuai dengan hipotesis peneliti karena variabel kebiasaan tidak berpengaruh secara positif signifikan terhadap *behavioral intention* pada nasabah pengguna *mobile banking* Bank Jateng Syariah. Dengan memiliki nilai *T-Statistics* sebesar 2,204 dan nilai *P-Values* sebesar 0,028 dengan presentase pada jawaban 54% memilih “sangat setuju”.

4. Hasil penelitian ini sesuai dengan hipotesis peneliti karena variabel inovasi personal berpengaruh secara positif signifikan terhadap *behavioral intention* pada nasabah pengguna *mobile banking* Bank Jateng Syariah. Dengan memiliki nilai *T-Statistics* sebesar 3,577 dan nilai *P-Values* sebesar 0.000 dengan presentase pada jawaban 55% memilih “setuju”.
5. Hasil penelitian ini sesuai dengan hipotesis peneliti karena variabel *behavioral intention* berpengaruh secara positif signifikan terhadap *use behavior* pada nasabah pengguna *mobile banking* Bank Jateng Syariah. Dengan memiliki nilai *T-Statistics* sebesar 4,932 dan nilai *P-Values* sebesar 0,000 dengan presentase pada jawaban 52% memilih “sangat setuju”.

B. Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini, peneliti sudah berupaya merancang penelitian dengan cermat untuk menghasilkan hasil yang terbaik. Namun dalam pelaksanaannya masih terdapat kekurangan yang terjadi karena adanya keterbatasan yang ditemukan peneliti, yaitu minimnya jumlah responden jika dibandingkan dengan data jumlah keseluruhan nasabah Bank Jateng Syariah, sehingga peneliti merasa masih belum dapat menggenalisir keseluruhan dari masyarakat.

C. Saran

Dari penjelasan data, analisis, dan kesimpulan di atas, ada beberapa saran yang ingin peneliti sampaikan agar dapat dipertimbangkan oleh pihak

yang berwenang dalam memajukan Bank Jateng Syariah dan penelitian selanjutnya:

1. Bagi teoritis

Diharapkan penelitian ini dapat dikembangkan lebih lanjut dengan menambahkan variabel internal seperti literasi keuangan dan variabel internal lainnya yang dapat mempengaruhi niat serta perilaku dalam menggunakan teknologi baru. Selain itu, disarankan untuk menggunakan objek penelitian yang berbeda agar bisa mendapatkan pemahaman yang lebih menyeluruh..

2. Bagi perusahaan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa semua variabel memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel endogen dalam penggunaan BIMA-*mobile* dengan poin-poin sebagai berikut :

a. Berdasarkan presentase pada setiap variabel yang menunjukkan bahwa pada bagian kondisi yang memfasilitasi 47% responden setuju menggunakan karena jaringan yang memadai, untuk itu pada pelayanan staff seharusnya lebih di tingkatkan lagi.

b. Berdasarkan hasil presentase pada variabel motivasi hedonis menunjukkan 60% yang menunjukkan bahwa Bank Jateng Syariah harus mempertahankan pelayanan pada aplikasi *mobile banking*.

c. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai presentase pada variabel kebiasaan sebesar 54% memilih

“sangat setuju”, untuk itu disarankan kepada Bank Jateng Syariah agar memasarkan produk kepada pengguna yang sudah terbiasa dengan teknologi terutama *smartphone*.

- d. Berdasarkan hasil presentase pada variabel inovasi personal menunjukan nilai sebesar 55% responden setuju, untuk itu disarankan agar mempromosikan produk dengan membuat konten yang lebih menggali potensi atau minat seseorang untuk menggunakan aplikasi *mobile banking*.
- e. Berdasarkan hasil penelitian menunjukan bahwa nilai presentase dari variabel *behavioural intention* sebesar 52% memilih sangat setuju. Untuk itu disarankan agar Bank Jateng Syariah untuk memperbarui atau menginovasi terus pada aplikasi *mobile banking* agar dapat digunakan pada waktu yang lama oleh nasabah.

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraeni, R. H. (2021). Examining Factors Influencing Consumers Intention and Usage of Digital Banking: Evidence from Indonesian Digital Banking Customers. *Asia-Pacific Management and Business Application*.
- Ardiansyah, D. F. (2019). *Pedoman Penulisan Skripsi & Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN sunan Kalijaga Yogyakarta. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.* . UIN Sunan Kalijaga.
- Auliya, N. (2018). *Penerapan Model UTAUT2 terhadap Minat dan Perilaku Penggunaan E-Ticket di Kota Yogyakarta.* Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Brown, S. A. (2005). Model of Adoption of Technology in Households: A Baseline Model Test and Extension Incorporating Household Life Cycle. *MIS Quarterly*, 399-436.
- Chaidir, T. R. (2021). Penggunaan aplikasi mobile banking pada bank konvensional dan Bank Syariah di Nusa Tenggara Barat: Pembuktian Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT. *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 61-76.
- databoks. (2023, September 11). *pengguna m-banking di Indonesia pada April 2023.* Retrieved from databoks.katadata.co.id: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/07/05/transaksi-digital-banking-di-indonesia-tumbuh-158-dalam-5-tahun-terakhir>
- dataindonesia.id. (2023, November 11). *APJII: Pengguna Internet Indonesia 215,63 Juta pada 2022-2023.* Retrieved from dataindonesia.id: <https://dataindonesia.id/internet/detail/apjii-pengguna-internet-indonesia-21563-juta-pada-20222023>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 319-340.
- Dhanny Setiawan, Gracesia Elizabeth, Ekabrata Yudhistira, Kurweni Ukar, Dahlia Br. Ginting, & Juandy., Y. (2023). Aanalisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Perilaku Untuk Menggunakan Aplikasi Bobobox. *Media Informatika*.
- Ernawati, L. (2018). Proses Transaksi Mobile Banking pada PT. Bank Syariah Mandiri KC Ambarrukmo Yogyakarta. *Universitas Islam Indonesia*.
- et.al, H. J. (1995). “*Multivariate Data Analysis With Reading*” Fourth Edition. New Jersey: Prentice Hall.

- Fahmi, M. A., Nisa, F., Sukmadewi, R., & Hasan, Z. I. (2023). Acceptance and Use of Live UNPAD in Vocational Education Student:se Extended UTAUT-3 Approach. *Jurnal Teknologi Pendidikan*.
- Farooq, M. S. (2017). Acceptance and use of lecture capture system (LCS) in executive business studies: extending UTAUT2.
- Fatahudin, F. (2020). Adopsi Model UTAUT3 Pada Nasabah Pengguna Mobile Banking Perbankan Syariah Indonesia di Masa Pandemik Covid-19 (Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Jawa Barat).
- Fathir Arya Dimas, W. Y. (2023). Pengaruh Perceived Transaction Convenience dan Percieved Risk Terhadap Behavioural Intention Dimediasi oleh Inovasi personal. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*.
- Fauzi, A., Dr. Teguh Widodo, S. S., & Ir. Tri Djatmiko, M. (2018). Pengaruh Behavioral Intention Terhadap Use Behavior Pada Penggunaan Aplikasi Transportasi Online (Studi Kasus Pada Pengguna GO-jek dan GRAB di Kalangan Mahasiswa Telkom University). *e-Proceeding of Management*.
- Fishbein, M. &. (1975). *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. Reading: MA: Addison-Wesley.
- Hadi, S. N. (2015). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Universitas Islam Indonesia*, 58.
- Hariyanti, F. A. (2021). Penerapan Model UTAUT 2 Untuk Memahami Perilaku Penggunaan Oasis di Sekolah Tinggi Teknologi Bandung. *NARATIF(Jurnal Ilmiah Nasional Riset Aplikasi dan Teknik Informatika)*.
- Hasibuan, H. T. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Layanan Financial Technology Peer To Peer Lending Syariah. *E-Jurnal Akuntansi*.
- Hidayat, M. N. (2021). Pengaruh UTAUT2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2) Modifikasi Terhadap Intention to Use Mobile Banking Bank Syariah di Indonesia dengan Trust sebagai Variabel Kausalitas. 1.
- Hidayat, M. T. (2020). Penerimaan Pengguna E-Wallet Menggunakan UTAUT 2 (Studi Kasus). . *Jurnal Nasional Teknik Elektro dan Teknologi Informasi*.
- Hilaliyah, E. P. (2022). Analisis Perilaku Adopsi Digital Marketing Pada UMKM Menggunakan Model UTAUT3. *Jurnal Computer Science and Information Technology*.
- Inayah, N. (2018). *Model Perilaku Penggunaan Mobile Banking di Bank Syariah*. Semarang: UIN Walisongo.
- Indah Septiani, Muhartini Salim, & Daulay., M. Y. (2020). Analysis The Effect of Kebiasaan and Perceived Enjoyment Mediated By Behavioural Intention to Adoption on Students Using Mobile Banking BNI. *Managament Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen*.

- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan. Edisi I.* Yogyakarta: Andi Press.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Teknologi Keperilakuan.* Yogyakarta.
- Kelman, H. C. (1958). Compliance, Identification, and Internalization: Three Processes of Attitude Change. *Journal of Conflict Resolution*, 51-60.
- Kholid, M. N. (2019). Determinants of intention to use Islamic mobile banking: Evidence from millennial generations. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 53-62.
- Kwateng, K. O. (2019). Acceptance and use of mobile banking: an application of UTAUT2. *Journal of Enterprise Information Management*, 118–151.
- Lubis, D., & Siregar, H. S. (2020). Bahaya Radikalisme terhadap Moralitas Remaja melalui Teknologi Informasi (Media Sosial). *APLIKASIA: Jurnal Aplikasi Ilmu-ilmu Agama*.
- Lubis, N. S., & Nasution, M. I. (2023). Perkembangan Teknologi Informasi dan Dampaknya Pada Masyarakat . *Kohesi: Jurnal Multidisiplin Saintek*.
- Musyaffi, A. S. (2021). Understanding of Digital Payment Usage During COVID-19 Pandemic: A Study of UTAUT Extension Model in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 475–482.
- Nasution, S. (2017). Variabel Penelitian. *Jurnal Raudhah*.
- Naufal Shadiq, &. H. (2022). Analisis Niat Nasabah Bank Syariah untuk Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ilmiah Poli Bisnis*, 85-86.
- Ni Kadek Dwi Febriani, N. W. (2023). Analisis Behavioral Intention dan Use Behavior Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Pada UMKM Dengan Metode UTAUT 2 di Kota Denpasar. *Jurnal Ilmiah Teknologi Informasi Asia*.
- Nst, A. K. (2023). Peluang dan Tantangan Implementasi Financial Technology Pada Perbankan Syariah dalam Meningkatkan keuangan Inklusif.
- Nur, A., Pradnyana, I. M., Kesiman, & Antara, M. W. (2019). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Penerimaan dan Penggunaan SIM Online Dilingkup Pelayanan POLRESTA Denpasar Menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *Kumpulan Artikel Mahasiswa Pendidikan Teknik Informatika*.
- Nurhasanah, S. (2018). *Buku statistika pendidikan: Teori aplikasi dan kasus.* Jakarta: Salemba Humanika.
- Prasetyatama, G. (2021). E-wallet: Determinan Minat Menggunakan Pada Masa Pandemi Covid – 19 Dengan Pengalaman Sebagai Variabel Moderasi. .
- Qoyum, A. B. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam.* Yogyakarta: Rajawali Press.

- Raza, S. A. (2019). Acceptance of mobile banking in Islamic banks: Evidence from modified UTAUT model. *Journal of Islamic Marketing*, 357-376.
- Samsudeen, S. N. (2020). Intention to use mobile banking services: An Islamic banking customers' perspective from Sri Lanka. *Journal of Islamic Marketing*, 410-433.
- Selvia, N. (2022). The Effect of Cashless Payment Facilities in The Dipatiukur Culinary Area of Bandung City on Consumer Satisfaction. *Yuridika : Fakultas Hukum Universitas Erlangga*.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sutanto, Ghazali, I., & Handayani, R. S. (2018). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penerimaan dan Penggunaan Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD) Dalam Perspektif The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2) di Kabupaten Semarang. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*.
- Ummah, Z. (2019). Pengelolaan Manajemen Resiko Layanan Mobile Banking Pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah KCP Purwodadi.
- V. Venkatesh, M. G. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 425-478.
- Vally, S. &. (2020). Factors that affect the digital banking adoption in Hyderabad city-UTAUT model approach. . *European Journal of Molecular & Clinical Medicine*.
- Venkatesh, V. M. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 425-478.
- Venkatesh, V. T. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *MIS Quarterly*, 157-178.
- Venkatesh, V. T. (2020). Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3: A synthesis and systematic review. *Journal of the Association for Information Systems*, 1-40.
- Wardana, L. K. (2023). Analisis Adopsi Teknologi Layanan Digital Banking Dengan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3 (UTAUT-3) Pada Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia TBK. *Journal of Emerging Information Systems and Business Intelligence*.
- Zahira, H. (2022). Optimalisasi Penggunaan Sistem Layanan Mobile Banking dalam Menarik Minat Nasabah di PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Bogor Cileungsi Metland.