

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT ALUMNI SANTRI
PONDOK PESANTREN MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH
DENGAN PENDEKATAN UTAUT 2**



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 :

BINTANG SASOTYA KARISMA PURI

NIM 21108020069

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI :

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

NIP.19881204 201903 1 014

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

2025

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-1576/Un.02/DEB/PP.00.9/10/2025

Tugas Akhir dengan judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT ALUMNI SANTRI PONDOK
PESANTREN MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN
PENDEKATAN *UTAUT 2*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : BINTANG SASOTYA KARISMA PURI
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020069
Telah diujikan pada : Jumat, 19 September 2025
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: 68db853708280



Penguji I

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

Valid ID: 68ec6fa503b0f



Penguji II

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

Valid ID: 68e5cc87d8a78



Yogyakarta, 19 September 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 68ede4e4d0b8c

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Hal : Skripsi saudara Bintang Sasotya Karisma Puri
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di-Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan, dengan demikian, saya sebagai Pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini:

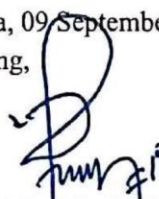
Nama : Bintang Sasotya Karisma Puri
NIM : 21108020069
Judul Skripsi : *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT ALUMNI SANTRI PONDOK PESANTREN MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN PENDEKATAN UTAUT 2.*

Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap skripsi ini dapat segera diujikan. Terima kasih atas perhatian dan pertimbangannya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Yogyakarta, 09 September 2025
Pembimbing,



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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bintang Sasotya Karisma Puri

NIM : 21108020069

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang mempengaruhi Niat Alumni Santri Pondok Pesantren menggunakan Bank Digital Syariah dengan Pendekatan *UTAUT 2*” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri dan bukan merupakan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya terdapat pada penyusun.

Demikian, surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 09 September 2025

Penyusun



Bintang Sasotya Karisma Puri
21108020069

HALAMAN MOTTO

"Rumahku pernah retak, tapi dari retakan itu tumbuh cahaya yang membuatku mengerti: aku bisa berdiri tanpa harus utuh."

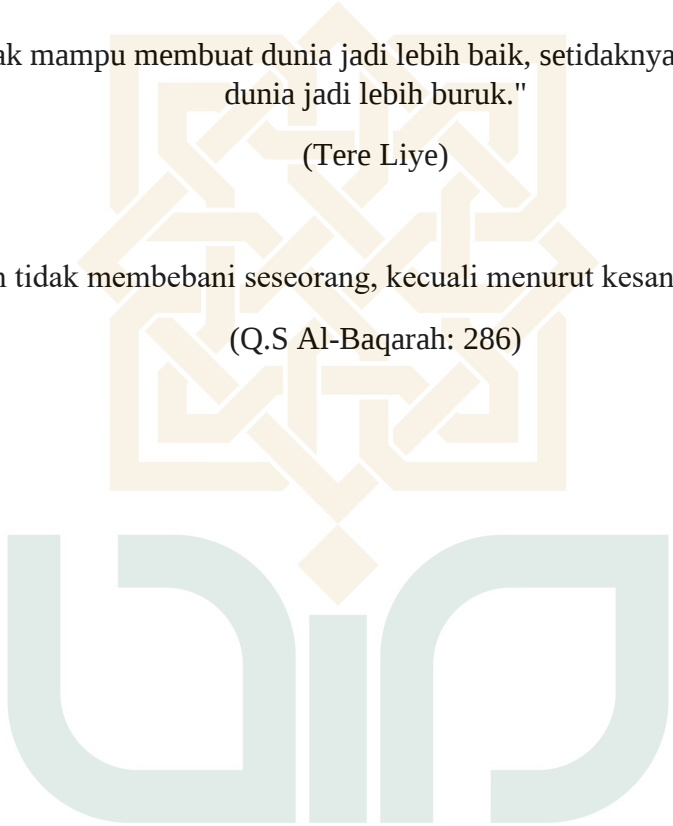
(Mas Koko Ganteng)

"Jika kita tak mampu membuat dunia jadi lebih baik, setidaknya jangan membuat dunia jadi lebih buruk."

(Tere Liye)

“Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan untuk mereka yang membentuk diriku dengan cinta, pengorbanan, dan juga luka.

***Untuk Ibuku tercinta,** Engkau adalah doa yang menjelma nyata, pelukan yang selalu menguatkan, dan rumah yang tak pernah sepi dari kasih sayang. Dalam setiap lelahmu, engkau tersenyum. Dalam setiap pengorbanan mu, engkau tetap ikhlas. Aku tahu, tanpa cintamu yang tulus, langkahku tak akan pernah sampai sejauh ini. Ibu, engkau bukan hanya alasan aku bertahan, tetapi juga alasan aku berani bermimpi.*

***Untuk Kakakku tersayang,** Terima kasih telah menjadi penjaga sekaligus sahabat dalam perjalanan ini. Engkau rela menutup segala resahmu hanya untuk memastikan adikmu tumbuh dengan bahagia. Engkau adalah teladan dalam keteguhan, panutan dalam kesederhanaan, dan penguat di setiap rapuhku. Kakak, dalam diammu tersimpan cinta yang begitu besar, yang membuatku merasa selalu cukup dan tak pernah sendiri.*

***Untuk Bapak,** Terima kasih atas luka yang pernah engkau tinggalkan. Dari perih itu aku belajar arti ketabahan, dari kecewa itu aku belajar arti kekuatan, dan dari kekosongan itu aku belajar berdiri di atas kakiku sendiri. Luka darimu memang membekas, namun justru di sanalah aku ditempa untuk menjadi lebih kuat, lebih berani, dan lebih menghargai kasih sayang yang benar-benar tulus hadir dalam hidupku.*

Semoga karya sederhana ini menjadi saksi kecil dari rasa terima kasihku yang tak terhingga.

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	ša'	Š	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	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)
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūtâh 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
حِكْمَة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَة	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَة الْأَوْلِيَاء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	Ditulis	U
فَعْل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذِكْر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كَرِيم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُود	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ 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
الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	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>



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji hanya bagi Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa, yang dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan syukur atas segala nikmat yang diberikan, baik dalam bentuk kesehatan, kemudahan, maupun kesempatan untuk menyelesaikan studi ini. Skripsi ini merupakan hasil dari proses panjang yang penuh dengan tantangan dan pembelajaran. Tanpa bantuan dan petunjuk-Nya, penulis menyadari bahwa pencapaian ini tidak akan mungkin terwujud. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan teladan hidup yang luar biasa bagi umatnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat yang sebesar-besarnya, baik bagi penulis pribadi, dunia akademik, maupun masyarakat secara umum.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak, baik secara moril maupun materil. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan, doa, dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, izinkan saya menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang telah berperan besar dalam perjalanan saya ini.

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I, sebagai Kepala Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029.
4. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K, sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029 sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi

yang telah membimbing, memotivasi, dan memberi arahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Syayyidah Maftuhatul Jannah, S.E., M.Sc., sebagai Dosen Pembimbing Akademik. Terima kasih atas bimbingan dan sarannya untuk semua hal yang berkaitan dengan studi saya. Terima kasih atas dukungannya.
6. 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.
7. Seluruh Karyawan dan Staff Tata Usaha yang telah memberikan bantuan selama menempuh pendidikan.
8. Teruntuk Ibuku tercinta, Ibu Panggih Budi Utami. Terima kasih atas kepercayaan yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan pendidikan dijenjang ini. Serta terima kasih atas segala bimbingan, doa, dukungan, pengorbanan dan kasih sayang yang di berikan kepada penulis.
9. Teruntuk kakak, Anggun Mustika Ning Tyas Dyah Eko Palupi dan Imam Sutrisno, Terima kasih yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam setiap langkah saya.
10. Teruntuk keluarga besar, Terima kasih telah memberikan dukungan, motivasi dan doa kepada penulis.
11. Teruntuk sahabat saya Irma Yunita Anggraeni, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, motivasi, dan dukungan yang telah diberikan selama proses penyusunan penelitian ini. Kehadiran dan kesediaan Irma dan Annida untuk menjadi pendengar yang baik sangat berarti bagi penulis.
12. Teruntuk Acek, Terima kasih untuk setiap tawa, cerita, dan momen yang membuat rantau ini terasa ringan. Terus semangat mengerjakan skripsi, aku percaya setiap usahamu akan menuntunmu pada keberhasilan dan kebahagiaan.
13. Teruntuk Kontrakan Green Royal Village (Abidah, Nida, Fina, Aura, Jarra) Terima kasih untuk setiap momen sederhana yang begitu berarti, makan bareng hingga tawa tak terbendung, bermain bersama hingga lelah terasa ringan,

belajar sampai larut malam sambil saling menguatkan, dan berbagi cerita serta rahasia yang membuat hati semakin dekat. Rumah ini bukan sekadar tempat berteduh; ia menjadi saksi perjalanan kita, tempat hati tumbuh, persahabatan terjalin, dan kebersamaan mengajarkan kita arti saling mendukung yang sesungguhnya.

14. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga khususnya teman-teman program studi Perbankan Syariah Angkatan 2021 yang selalu mendukung dan berjuang bersama.
15. Kepada Fourtwnty, Hindia, Feast, Ndx Aka, Woro Widowati, Sal Pariadi dan lainnya sudah menemani dalam penulisan skripsi ini dan memotivasi saya dalam setiap lirik-liriknya yang penuh makna.
16. Terima kasih Podkesmas, Titik Kumpul, Prediksi, Vindes dan lainnya untuk tawa, hiburan, dan kehangatan yang meringankan lelahku saat mengerjakan skripsi.
17. Seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian dan penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
18. Untuk Bintang Sasotya Karisma Puri, terima kasih telah setia menapaki setiap langkah meski lelah dan ragu kerap datang. Terima kasih atas ketekunanmu, keberanianmu, dan kesabaranmu yang tiada henti dalam menghadapi setiap tantangan. Hari ini, melihat skripsi ini selesai di tanganmu, aku ingin mengingatkan diriku sendiri bahwa setiap perjuangan, setiap tetes keringat, dan setiap malam tanpa tidur, semuanya membuahkan kebanggaan dan kekuatan yang patut dihargai. Aku bangga padamu.

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, 19 Agustus 2025



Bintang Sasotya Karisma Puri
21108020069



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi niat alumni santri Pondok Pesantren dalam menggunakan Bank Digital Syariah dengan pendekatan UTAUT2. Variabel yang diuji meliputi Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Facilitating Conditions, Hedonic Motivation, Price Value, dan Habit terhadap Behavioral Intention. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner dan dianalisis melalui SEM-PLS. Hasil menunjukkan Effort Expectancy, Price Value, dan Habit berpengaruh positif signifikan, sedangkan variabel lainnya tidak signifikan. Temuan ini diharapkan menjadi masukan bagi strategi pemasaran dan pengembangan layanan bank digital syariah.

kata kunci: *Behavioral Intention, Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Facilitating Condition, Hedonic Motivation, Price Value, Habit*



ABSTRACT

This . This study aims to analyze the factors that influence the intention of Islamic boarding school alumni to use Sharia Digital Banks using the UTAUT2 approach. The variables tested include Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Facilitating Conditions, Hedonic Motivation, Price Value, and Habit towards Behavioral Intention. The research method employs a quantitative approach using a questionnaire and is analyzed through SEM-PLS. The results indicate that Effort Expectancy, Price Value, and Habit have a significant positive influence, while the other variables are not significant. These findings are expected to provide insights for marketing strategies and the development of Sharia digital banking services.

Keywords: *Behavioral Intention, Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Facilitating Condition, Hedonic Motivation, Price Value, Habit*



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	vii
KATA PENGANTAR	xii
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan.....	12
 BAB II LANDASAN TEORI	 14
A. Landasan Teori	14
1. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2)</i> .	14
2. Bank Digital Syariah	28
3. Santri.....	31
B. Kajian Pustaka	32
C. Kerangka Penelitian.....	39
D. Pengembangan Hipotesis.....	39
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	 47
A. Jenis Penelitian	47
B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
C. Populasi dan Sampel.....	50
D. Teknik Pengumpulan Data	52
E. Teknik Analisis Data	53
 BAB IV PEMBAHASAN	 60
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	60
B. Deskripsi Profil Responden	61
C. Analisis Mean	68
D. Hasil Penelitian.....	70
1. Uji Outer Model	70
2. Uji Inner Model	74
3. Uji Hipotesis	78

E. Pembahasan	81
BAB V PENUTUP.....	102
A. Kesimpulan.....	102
B. Keterbatasan penelitian.....	103
C. Saran	103
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN.....	xxii



DAFTAR TABEL

Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel 3.2 Skala Likert	53
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4.2 Usia	62
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir	63
Tabel 4.4 Penghasilan Perbulan	63
Tabel 4.5 Pekerjaan	64
Tabel 4.6 Domisili.....	66
Tabel 4.7 Analisis Mean	68
Tabel 4.8 Validitas Konvergen	71
Tabel 4.9 Fornell-Larcker Criterion.....	72
Tabel 4.10 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	73
Tabel 4.11 Hasil Path Coefficient	75
Tabel 4.12 Model Fit.....	75
Tabel 4.13 <i>R-Square</i>	76
Tabel 4.14 <i>Q-Square</i>	76
Tabel 4.15 Nilai <i>F-Square</i>	77
Tabel 4.16 Uji Hipotesis	78
Tabel 4.17 Akumulasi Jawaban Responden.....	83
Tabel 4.18 Akumulasi Jawaban Responden.....	86
Tabel 4.19 Akumulasi Jawaban Responden.....	89
Tabel 4.20 Akumulasi Jawaban Responden.....	92
Tabel 4.21 Akumulasi Jawaban Responden.....	94
Tabel 4.22 Akumulasi Jawaban Responden.....	97
Tabel 4.23 Akumulasi Jawaban Responden.....	100

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Transaksi Perbankan Digital.....	2
Gambar 1.2 Data Nilai Transaksi Bank Digital	3
Gambar 1.3 Data Alumni Santri Qodratullah Langkan	5
Gambar 2.1 Model UTAUT.....	15
Gambar 2.2 Model UTAUT 2.....	16
Gambar 2.3 Model Penelitian	39
Gambar 4.1 Hasil Outer Model.....	70
Gambar 4.2 Hasil Inner Model.....	74

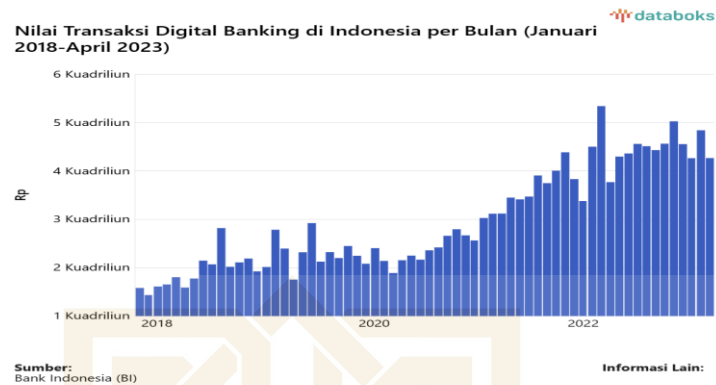


BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital saat ini membawa perubahan yang sangat pesat, baik dalam teknologi digital maupun ekonomi. Perubahan teknologi ini sangat cepat mengubah dunia melalui cara-cara berinteraksi sosial baik kelompok atau individu, dibuktikan dengan adanya mesin yang canggih seperti komputer, robot, mobil, dan handphone. (Khoiriah & Padli Nasution, 2023). Kemajuan tersebut membuka peluang bagi banyak organisasi untuk memanfaatkan teknologi digital secara lebih luas, yang pada akhirnya melahirkan berbagai profesi baru berbasis digital. Inovasi dalam teknologi informasi serta peningkatan penggunaan sistem digital telah mengubah berbagai aspek kehidupan masyarakat, khususnya dalam pola konsumsi dan kegiatan ekonomi. Jika sebelumnya transaksi dilakukan secara tatap muka, kini beralih ke platform digital. Transformasi ini dikenal sebagai digitalisasi atau transformasi bisnis digital, yaitu usaha untuk membentuk model bisnis baru dengan mengintegrasikan produk, layanan, proses kerja, dan sumber daya manusia, berdasarkan pada perkembangan teknologi digital yang sangat pesat (Coryanata et al., 2023).

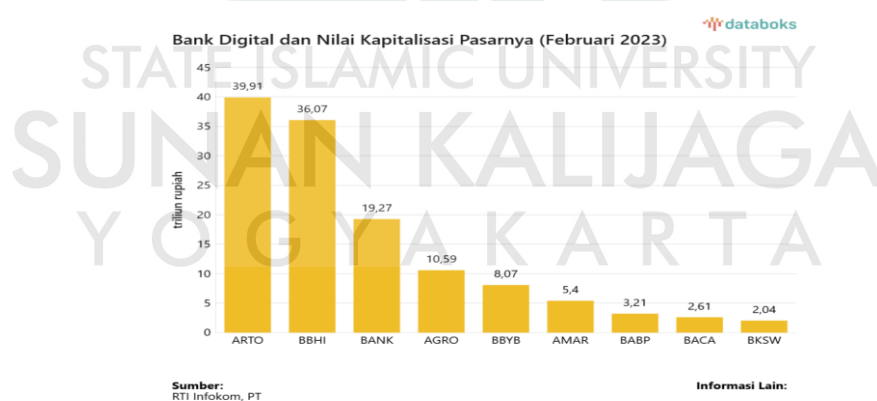


Gambar 1. 1 Data Transaksi Perbankan Digital
(Sumber Databoks)

Di Indonesia, tren penggunaan bank digital menunjukkan pertumbuhan yang signifikan. Hal ini didukung oleh data Bank Indonesia (BI), yang dikutip dari www.databoks.com hingga bulan April 2023, nilai transaksi perbankan digital di Indonesia mencapai sekitar Rp4,3 kuadriliun atau Rp4.264,8 triliun. Ini mencakup berbagai jenis transaksi perbankan digital atau *digital banking* menurut klasifikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), seperti layanan perbankan online, SMS/*mobile banking*, dan *phone banking*. Hal ini mengacu pada Peraturan Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2018, layanan perbankan digital adalah layanan perbankan melalui media elektronik yang dikembangkan dengan mengoptimalkan pemanfaatan data nasabah. Namun, nilai transaksi perbankan digital di seluruh negeri meningkat sebesar 158% dalam lima tahun tepatnya pada april 2023 dibandingkan dengan april tahun 2018. Seperti yang ditunjukkan dalam grafik sebelumnya, penggunaan layanan *digital banking* di Indonesia cenderung meningkat, meskipun terkadang terjadi fluktuasi bulanan dalam jangka panjang. Peningkatan transaksi digital di Indonesia berpotensi memberikan dampak yang

signifikan terhadap digitalisasi sebagai akibatnya, hal ini mendorong industri perbankan untuk mengadopsi inovasi guna memenuhi kebutuhan transaksi digital (Prasetya & Budi Witjaksono, 2023).

Dalam sektor perbankan, industri perbankan telah mengalami perubahan yang telah mendorong konversi layanan *non-digital* menjadi layanan digital. Lembaga keuangan dengan sejarah panjang telah mengalami revolusi untuk meningkatkan layanannya menjadi bank digital, sementara itu bank-bank baru yang memiliki layanan secara digital bermunculan (Coryanata et al., 2023). Bank digital bisa digambarkan secara sederhana yaitu bank yang menyediakan akses kepada nasabahnya untuk semua layanan keuangan melalui internet, sehingga memungkinkan nasabah untuk menggunakannya melalui platform online (Melnychenko et al., 2020). Jika dulu kebanyakan layanan keuangan harus dilakukan secara langsung dengan karyawan bank (offline), sekarang hampir semua layanan keuangan dapat dilakukan secara online dimana dan kapan saja (Aziz et al., 2021).



Gambar 1. 2 Data Nilai Transaksi Bank Digital
(Sumber Databooks)

Seiring dengan kemajuan teknologi yang sangat pesat, masyarakat semakin mengenal bank digital. Nilai transaksi bank ditunjukkan oleh data dari Bank Indonesia, yang di ambil dari www.databoks.com yang menunjukkan nilai transaksi bank digital mencapai Rp52,245 triliun sepanjang tahun 2022. Menurut Katadata, terjadi peningkatan tahunan sebesar 22,13% (*year-on-year / yoy*). BI juga memprediksi data dari aplikasi RTI *Business*, Bank Jago (kode emiten ARTO) menjadi bank digital dengan kapitalisasi pasar sebesar Rp 39,91 triliun per 15 februari 2023. Bank Jago yang telah terdaftar sejak 12 januari 2016, memiliki 20,53 juta lembar saham dan nilai transaksi mencapai Rp58,84 miliar. Selain itu, Allo Bank (BBHI) memiliki kapitalisasi pasar Rp 36,40 triliun dengan nilai transaksi mencapai Rp 641,23 juta dan bank Aladin Syariah (BANK), yang baru terdaftar pada 1 februari 2021, memiliki kapitalisasi pasar Rp19,27 triliun dengan nilai transaksi mencapai Rp7,94 miliar per 15 februari 2023.

Mengingat perkembangan teknologi yang sangat cepat dan tingginya tingkat persaingan di antara berbagai bank digital, kehadiran bank digital syariah diharapkan mampu menarik perhatian serta minat para santri untuk menjadi calon nasabah. Dengan menawarkan produk dan layanan yang sesuai dengan prinsip syariah, bank digital ini dapat memberikan alternatif yang menarik bagi santri, yang mungkin mencari solusi finansial yang sejalan dengan nilai-nilai agama islam. Selain itu, keberadaan bank digital syariah juga diharapkan dapat memenuhi kebutuhan transaksi keuangan yang semakin meningkat di kalangan generasi muda, terutama di lingkungan pesantren, sehingga mereka dapat lebih mudah mengakses layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah. Seperti yang telah

disebutkan sebelumnya, dengan menyoroti kemajuan teknologi dan kecepatan komunikasi dengan bank digital lainnya, diharapkan bank digital syariah ini dapat menarik perhatian dan minat dari santri sebagai calon nasabah.

Menurut Marlina (2014) dan Bawana et al., (2018) santri memainkan peran penting dalam mengembangkan dan menyebarkan konsep perbankan syariah di Indonesia. Peran ini tidak terlepas dari latar belakang pendidikan Islam yang mereka miliki, sehingga terbiasa menginternalisasi nilai-nilai keagamaan dalam aktivitas sehari-hari. Dengan bekal tersebut, santri berpotensi besar menjadi motor penggerak dalam memperkuat fondasi ekonomi syariah, khususnya pada sistem keuangan modern. Kehadiran mereka yang senantiasa menjunjung prinsip-prinsip hukum Islam menjadikan santri sebagai agen potensial untuk mengarahkan masyarakat menuju praktik keuangan yang sesuai syariah. Terlebih lagi, Indonesia sebagai negara dengan jumlah penduduk Muslim terbesar di dunia menjadi ruang yang sangat luas bagi santri untuk berkontribusi.



Gambar 1. 3 Data Alumni Santri Qodratullah Langkan
(sumber web pp qodratullah)

Pemilihan Pondok Pesantren Qodratullah Langkan sebagai lokasi penelitian dilakukan dengan mempertimbangkan kesesuaian karakteristik alumninya terhadap fokus studi yang meneliti niat penggunaan layanan Bank Digital Syariah. Meskipun Pondok Pesantren Al-Ittifaqiyah dan Raudhatul Ulum juga termasuk lembaga pendidikan Islam ternama di Sumatera Selatan dengan reputasi yang baik, ketiganya memiliki orientasi dan profil alumni yang berbeda. Pondok Pesantren Al-Ittifaqiyah www.ittifaqiah.ac.id lembaga ini dikenal sebagai pesantren modern yang memiliki jaringan pendidikan internasional, termasuk program pengiriman santri ke luar negeri dan kerja sama dengan berbagai perguruan tinggi, sehingga sebagian besar alumninya lebih berfokus pada pengembangan akademik dan studi lanjut. Sementara itu, berdasarkan keterangan yang tercantum pada situs resmi Pondok Pesantren Raudhatul Ulum Sakatiga www.raudhatululum-sakatiga.sch.id, lembaga ini dikenal sebagai pesantren salafiyah-khalafiyah yang menitikberatkan pada pendalaman ilmu agama serta pembentukan karakter religius santri. Banyak alumninya yang berkiprah di bidang pendidikan, dakwah, dan pengabdian masyarakat, sejalan dengan visi pesantren dalam mencetak generasi berilmu, berakhlak, dan berkomitmen terhadap nilai-nilai keislaman.

Adapun Pondok Pesantren Qodratullah Langkan memiliki kekhasan tersendiri karena alumninya tersebar di berbagai bidang, tidak hanya di sektor pendidikan dan keagamaan, tetapi juga di bidang ekonomi, sosial, dan teknologi. Banyak di antara mereka yang berprofesi sebagai wirausahawan, aparatur sipil negara, tenaga profesional, hingga mahasiswa aktif yang memiliki tingkat adaptasi tinggi terhadap penggunaan teknologi dan layanan digital. Keberagaman latar

belakang tersebut menjadikan alumni Qodratullah lebih representatif untuk menggambarkan perilaku masyarakat Muslim produktif yang menjadi target utama pengguna bank digital syariah. Dengan demikian, Pondok Pesantren Qodratullah Langkan dinilai paling sesuai untuk dijadikan lokasi penelitian tanpa mengurangi apresiasi terhadap keunggulan akademik dan religius yang dimiliki oleh Pondok Pesantren Al-Ittifaqiyah dan Raudhatul Ulum.

Selain itu, peneliti juga telah melakukan wawancara awal terhadap beberapa alumni santri Pondok Pesantren Qodratullah. Hasil wawancara menunjukkan bahwa terdapat berbagai pandangan diantara alumni santri mengenai bank digital syariah. Indra (2024) menyatakan bahwa bank digital syariah memberikan manfaat yang signifikan dalam memastikan transaksi tetap sejalan dengan prinsip-prinsip Islam. Ia mengungkapkan bahwa meskipun belum memulai menggunakannya, ia telah mempertimbangkan secara serius untuk beralih karena merasa layanan tersebut lebih selaras dengan nilai-nilai keuangan syariah yang diyakininya. Ia kemungkinan akan mencobanya dalam waktu dekat. Mustofa (2024) menyatakan bahwa sebagai santri dengan latar belakang keagamaan yang kuat, ia melihat bank digital syariah sebagai solusi modern yang sesuai dengan prinsip hidupnya. Ia juga mengungkapkan niat untuk segera membuka akun karena merasa langkah tersebut tepat secara spiritual dan praktis. Sementara Cahya (2024) mengungkapkan bahwa meskipun masih menggunakan *mobile banking* konvensional karena mengikuti kebiasaan teman-temannya, ia mulai terdorong untuk beralih setelah melihat beberapa rekannya mulai menggunakan bank digital. Ia berencana mencoba layanan tersebut supaya merasakan langsung perbedaannya. Ketiga responden ini

mencerminkan individu yang berada pada tahap *behavioral intention* atau dalam istilah psikologi disebut "*Pre Action Stage*" yaitu keadaan dimana seseorang belum melakukan tindakan, tetapi sudah memiliki niat serta rencana yang terarah untuk melakukannya dalam waktu dekat (Prochaska & DiClemente, 1983).

Dalam mengkaji faktor tersebut, peneliti menggunakan model teori Metode UTAUT 2 yaitu *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT 2). Teori ini adalah teori penerimaan dan penggunaan teknologi terpadu terbaru yang dianggap sebagai model yang paling tepat. Venkatesh et al., (2012) menyimpulkan bahwa beberapa konstruksi yang berpengaruh langsung dan signifikan terhadap niat dan penggunaan, terdapat empat konstruksi yang berpengaruh langsung dan signifikan terhadap niat dan penggunaan dan perilaku penggunaan dalam *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT). Menurut Venkatesh et al (2003), keunggulan UTAUT ialah dapat mendefinisikan perbedaan setiap orang yang mempengaruhi penggunaan teknologi informasi. Dengan Menggunakan UTAUT 2 (*Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2*). Model teori UTAUT2 ini merupakan teori yang dibesarkan oleh (Venkatesh et al., 2003).

Berdasarkan latar belakang, fenomena, data-data, serta teori yang ada dan didukung oleh beberapa penelitian terdahulu, Maka, dapat disimpulkan bahwa penelitian ini menggunakan variabel, nilai harga, ekspektasi harapan, pengaruh sosial, ekspektasi kinerja, minat pemanfaatan, kebiasaan, kondisi memfasilitasi terhadap pengaruh minat Alumni santri menggunakan bank digital syariah. Dengan menggunakan model penelitian pada skripsi adalah *Unified Theory of Acceptance*

and Use of Technology 2 (UTAUT2). Dari penelitian sebelumnya masih sangat terbatas yang menggunakan model UTAUT 2 dalam menganalisis Niat Alumni Santri pondok pesantren. Dengan menelaah dasar-dasar penelitian sebelumnya yang masih belum banyak diteliti, penulis menjadi tertarik untuk meneliti topik yang berjudul **"Faktor-Faktor yang mempengaruhi Niat Alumni Pondok Pesantren menggunakan Bank Digital Syariah dengan pendekatan UTAUT 2"**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah ekspektasi kerja (*performance expectancy*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?
2. Apakah ekspektasi usaha (*effort expectancy*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?
3. Apakah pengaruh sosial (*social influence*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?
4. Apakah kondisi pendukung (*facilitating condition*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?
5. Apakah motivasi hedonis (*hedonic motivation*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?
6. Apakah nilai harga (*price value*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?

7. Apakah kebiasaan (*habit*) memiliki pengaruh terhadap niat alumni santri pondok pesantren menggunakan bank digital syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh ekspektasi kinerja (*performance Expectancy*) terhadap niat alumni pondok pesantren menggunakan bank digital syariah.
2. Pengaruh ekspektasi usaha (*effort expectancy*) terhadap niat alumni pondok pesantren menggunakan bank digital syariah.
3. Pengaruh pengaruh sosial (*social influence*) terhadap niat alumni pondok pesantren menggunakan bank digital syariah.
4. Pengaruh kondisi yang memfasilitasi (*facilitating condition*) terhadap niat alumni menggunakan bank digital syariah.
5. Pengaruh motivasi hedonis (*hedonic motivation*) terhadap niat alumni pondok pesantren menggunakan bank digital syariah.
6. Pengaruh nilai harga (*price value*) terhadap niat alumni pondok pesantren menggunakan bank digital syariah.
7. Pengaruh kebiasaan (*habit*) terhadap niat alumni pondok pesantren menggunakan bank digital syariah.

D. Manfaat Penelitian

Sesuai dengan tujuan yang telah disebutkan di atas, hasil yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1) Manfaat Teoritis

Penelitian ini bertujuan memperluas penerapan UTAUT2 dalam konteks pesantren, khususnya terkait niat alumni santri menggunakan bank digital syariah. Hasilnya diharapkan dapat menambah literatur dalam bidang ekonomi dan perbankan syariah, serta memberikan pemahaman lebih tentang perilaku calon pengguna layanan keuangan digital berbasis syariat Islam.

2) Manfaat Praktis

a) Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai rujukan dasar untuk pengembangan penelitian lanjutan, baik dengan populasi berbeda, pendekatan metode campuran (*mixed methods*), atau pengujian model lanjutan yang mencakup aspek perilaku aktual (*actual use*). Penelitian ini juga dapat membuka peluang eksplorasi terhadap variabel-variabel lain yang belum dimasukkan dalam model UTAUT2, seperti literasi digital syariah atau tingkat kepercayaan terhadap sistem.

b) Bagi Akademik

Temuan dalam penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk kegiatan pembelajaran, penyusunan kurikulum, maupun diskusi akademik di bidang ekonomi syariah, manajemen perbankan, dan adopsi teknologi. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat menjadi contoh studi empiris dalam memahami perilaku konsumen Muslim terhadap layanan digital yang berlandaskan prinsip-prinsip Islam.

c) Bagi Praktisi

Penelitian ini menyajikan data empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi niat alumni santri sebagai calon nasabah dalam menggunakan layanan bank digital syariah. Temuan ini dapat dimanfaatkan oleh bank syariah digital untuk merancang strategi promosi, edukasi, dan pengembangan fitur yang sesuai dengan kebutuhan dan karakteristik segmen santri. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat menjadi landasan bagi bank dalam meningkatkan daya tarik layanan digital melalui pendekatan berbasis nilai religius, kemudahan akses, serta pengalaman pengguna yang optimal.

E. Sistematika Pembahasan

Struktur pembahasan disusun untuk menguraikan langkah-langkah dalam penyusunan penelitian ini. Sistematika penulisan penelitian ini terdiri dari lima bab yang dijelaskan sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama berisi gambaran skripsi secara garis besar dalam bentuk sub bab yang terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua berisi tentang landasan teori yang akan digunakan dalam penelitian ini. Bab ini terdiri dari sub bab, antara lain kajian teori, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga berisi tentang metode dalam meneliti. Bab ini terdiri dari sub bab, antara lain jenis penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ke empat dalam skripsi ini menjelaskan tentang hasil dari penelitian. Bab ini terdiri dari sub bab, antara lain gambaran umum objek penelitian serta menjelaskan hasil analisis data penelitian yaitu uji outer model, uji inner model, dan uji hipotesis.

BAB V PENUTUP

Bab ke lima dalam skripsi ini adalah bagian akhir yang berisi penutup dan memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilaksanakan dilanjutkan dengan keterbatasan penelitian dan juga saran-saran atau masukan untuk pihakpihak tertentu.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data kuantitatif yang telah dilakukan, penelitian ini menyimpulkan bahwa terdapat sejumlah faktor yang secara signifikan berkontribusi terhadap niat alumni santri pondok pesantren dalam mengadopsi penggunaan *Bank Digital Syariah*. Variabel yang terbukti memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention* meliputi *Effort Expectancy*, *Price Value*, dan *Habit*. Temuan ini mengindikasikan bahwa persepsi akan kemudahan penggunaan, penilaian terhadap keuntungan ekonomis yang dirasakan, serta pola kebiasaan individu dalam memanfaatkan teknologi digital menjadi faktor krusial yang mendorong intensi untuk menggunakan layanan keuangan berbasis syariah secara digital.

Sebaliknya, variabel *Performance Expectancy*, *Social Influence*, *Facilitating Conditions*, dan *Hedonic Motivation* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap niat penggunaan. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun keempat faktor tersebut umumnya dipandang sebagai elemen penting dalam proses adopsi teknologi, dalam konteks alumni santri pondok pesantren, keberadaannya belum memberikan dorongan yang cukup kuat untuk membentuk intensi dalam menggunakan layanan Bank Digital Syariah. Secara umum, temuan penelitian ini memberikan dukungan parsial terhadap kerangka teori UTAUT 2 Venkatesh et al., (2012), terutama pada peran krusial variabel *effort expectancy*, *price value*, dan

habit dalam membentuk niat individu untuk mengadopsi teknologi dalam layanan keuangan.

B. Keterbatasan penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu disadari secara ilmiah. Pertama, responden dalam penelitian ini hanya berasal dari alumni santri di satu pondok pesantren, sehingga temuan yang diperoleh belum dapat mewakili seluruh alumni pondok pesantren di Indonesia yang memiliki latar belakang sosial dan budaya yang berbeda-beda. Kedua, metode penelitian yang digunakan bersifat kuantitatif dengan pendekatan *cross-sectional*, sehingga data yang dikumpulkan hanya menggambarkan kondisi pada satu waktu tertentu dan belum bisa menangkap perubahan niat penggunaan dalam jangka panjang. Ketiga, meskipun teori UTAUT2 dijadikan sebagai dasar dalam penelitian ini, tidak semua variabel dalam model tersebut diteliti. Beberapa variabel penting seperti *Trust*, *Perceived Risk*, dan faktor eksternal lainnya tidak dimasukkan, padahal variabel-variabel tersebut berpotensi memberikan pemahaman yang lebih menyeluruh terhadap perilaku penggunaan Bank Digital Syariah.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi niat alumni santri pondok pesantren menggunakan Bank Digital Syariah dengan pendekatan UTAUT2, maka peneliti memberikan beberapa saran yang dapat dijadikan pertimbangan oleh berbagai pihak. Bagi pengembang atau penyedia layanan Bank Digital Syariah, disarankan untuk terus mengoptimalkan aspek

kemudahan penggunaan sistem (*effort expectancy*), menawarkan nilai harga yang dirasakan sebanding dengan manfaat yang diperoleh (*price value*), serta menciptakan pengalaman pengguna yang konsisten guna membentuk kebiasaan dalam penggunaan layanan (*habit*). Upaya tersebut penting dilakukan untuk meningkatkan niat dan ketertarikan pengguna, khususnya dari kalangan alumni pondok pesantren yang mulai terbuka terhadap layanan keuangan berbasis digital.

Selain itu, bagi lembaga pendidikan Islam seperti pondok pesantren, penting untuk mulai membekali santri dengan literasi keuangan dan teknologi berbasis syariah. Literasi ini dapat diberikan melalui pelatihan, workshop, atau integrasi materi keuangan digital dalam kurikulum pembelajaran, sehingga alumni memiliki pemahaman dan keterampilan yang memadai dalam menghadapi perkembangan digitalisasi sektor keuangan syariah.

Untuk peneliti selanjutnya, disarankan agar memperluas cakupan wilayah dan jumlah responden yang diteliti, sehingga hasil penelitian dapat mencerminkan kondisi yang lebih representatif terhadap populasi alumni pondok pesantren secara nasional. Setiap pondok pesantren memiliki karakteristik yang berbeda, baik dari sisi geografis, kurikulum pendidikan, maupun pendekatan keagamaannya, yang dapat memengaruhi sikap dan niat alumni dalam menggunakan layanan Bank Digital Syariah. Oleh karena itu, penelitian di masa depan perlu mempertimbangkan keberagaman tersebut agar dapat memberikan gambaran yang lebih menyeluruh. Selain itu, penggunaan metode *mixed methods* yang menggabungkan pendekatan kuantitatif dan kualitatif juga patut dipertimbangkan untuk menggali lebih dalam persepsi, motivasi, serta pengalaman pengguna yang

tidak dapat diungkap hanya melalui data statistik. Dengan demikian, hasil penelitian akan menjadi lebih komprehensif dan memiliki nilai praktis yang lebih tinggi. Peneliti selanjutnya juga disarankan untuk menambahkan variabel eksternal yang belum dikaji dalam penelitian ini, seperti *trust* (kepercayaan), *perceived risk* (persepsi risiko), *user experience*, atau *digital literacy*, yang memiliki potensi besar dalam memengaruhi niat adopsi layanan keuangan digital, terutama dalam konteks masyarakat pesantren yang memiliki nilai-nilai dan preferensi tersendiri. Penambahan variabel tersebut diharapkan dapat memperkaya model penelitian dan menghasilkan temuan yang lebih mendalam, relevan, serta kontekstual dalam menjawab tantangan transformasi digital di sektor keuangan syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, S., Fadilla, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2017). Metodologi Penelitian Kuantitatif Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Issue May).
- Afriana, S., Rahmaniar, E., & Shaleh, S. (2022). Concept of Quantitative Research Methodology and Its Implications on Methods in Islamic Education. *IJECA (International Journal of Education and Curriculum Application)*, 5(2), 133. <https://doi.org/10.31764/ijeca.v5i2.8973>
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., Rana, N. P., & Algharabat, R. (2018). Examining Factors Influencing Jordanian Customers' Intentions and Adoption of Internet Banking: Extending UTAUT2 with Risk. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 40(August 2017), 125–138. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2017.08.026>
- Alwi, I. (2015). Kriteria Empirik Dalam Menentukan Ukuran Sampel. *Jurnal Formatif*, 2(2), 140–148.
- Aziz, M. R. A., Jali, M. Z., Sulaiman, S., Harun, M. S., & Mustafar, M. Z. I. (2021). Bibliometric Analysis Of Literatures On Digital Banking And Financial Inclusion Between 2014-2020. *Library Philosophy and Practice*, 2021(March 2024), 1–31.
- Bawana, T. A., Mawardi, I., & Herianingrum, S. (2018). Islamic Banking (iB) Logo: In Santri Perception to Use Islamic Banking Products in Indonesia. *International Conference Postgraduate School, Icps*, 76–80. <https://doi.org/10.5220/0007537700760080>
- Coryanata, I., Ramli, E. H., Puspita, L. M. N., & Halimatusyadiah, H. (2023). Digitalization of Banking and Financial Performance of Banking Companies. *International Journal of Social Service and Research*, 3(2), 366–371. <https://doi.org/10.46799/ijssr.v3i2.254>
- Cupian, Valentino, U., & Noven, S. A. (2022). Digitalisasi dan Keberlangsungan UMKM Kuliner Halal Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1679–1688. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5299>
- El-masri, mazen, & Tarhini, A. (2013). Factors Affecting the Adoption of E-Learning System in Qatar and USA : Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2). *Educational Technology Research and Development*, 57(5), 613–627. <https://doi.org/10.1007/sl>
- Fauzi, M. A. (2022). Partial least square structural equation modelling (PLSSEM) in knowledge management studies: Knowledge sharing in virtual communities. *Knowledge Management and E-Learning*, 14(1), 103–124. <https://doi.org/10.34105/j.kmel.2022.14.007>

- Furadantin, N. R. (2018). Analisis Data Menggunakan Aplikasi SmartPLS v.3.2.7 2018. Academia (Accelerating the World's Research), 2.
- Gupta, K., & Arora, N. (2020). Investigating Consumer Intention to Accept Mobile Payment Systems Through Unified Theory of Acceptance Model: An Indian Perspective. *South Asian Journal of Business Studies*, 9(1), 88–114. <https://doi.org/10.1108/SAJBS-03-2019-0037>
- Hair Jr., J. F., Anderson, R. E., Babin, B. J., & Black, W. C. (2019). Multivariate Data Analysis, Multivariate Data Analysis. In Book (Vol. 87, Issue 4). www.cengage.com/highered
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Harahap, D., Afandi, A., & Siregar, T. M. (2023). the Islamic Banking Customers' Intention To Use Digital Banking Services: an Indonesian Study. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 9(3), 533–558. <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i3.1673>
- Haralayya, B. (2021). How Digital Banking Has Brought Innovative Products and Services To India. *Journal of Advanced Research in Quality Control and Management*, 6(1), 16–18.
- Hikmah, N. (2020). Strategi Koordinator Mudarris Al-Qur'an Dalam Meningkatkan Hafalan Al-Qur'an Santri. *Jurnal Pendidikan Islam*, c, 669–682.
- Jannah, R. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Digital Banking dengan menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) pada PT. Bank Syariah Mandiri cabang Banda Aceh. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14.
- Juliandi, A. (2018). Structural Equation Model Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan SmartPLS. *Jangan Belajar*, 1(was), 1–4.
- Kaur, S. J., Ali, L., Hassan, M. K., & Al-Emran, M. (2021). Adoption of digital banking channels in an emerging economy: exploring the role of in-branch efforts. *Journal of Financial Services Marketing*, 26(2), 107–121. <https://doi.org/10.1057/s41264-020-00082-w>
- Khoiriah, Z., & Padli Nasution, M. I. (2023). Perkembangan Perbankan Syariah di era Ekonomi Digital. *Economic Reviews Journal*, 2(2), 172–180. <https://doi.org/10.56709/mrj.v2i2.74>

- Marlina, M. (2014). Potensi Pesantren Dalam Pengembangan Ekonomi Syariah. *Jurnal Hukum Islam*, 12, 117–134. <https://doi.org/10.28918/jhi.v12i1.532>
- Matondang, A. (2018). Pengaruh antara Minat dan Motivasi Dengan Prestasi Belajar. *Jurnal Pendidikan Bahasa Dan Sastra Indonesia*, 2(2), 24–32.
- Melnychenko, S., Volosovych, S., & yurii, B. (2020). Dominant Ideas of Financial Technologies in Digital Banking. *Baltic Journal of Economic Studies*, 6(1), 92. <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2020-6-1-92-99>
- Mutiasari, A. I. (2020). Perkembangan Industri Perbankan Di Era Digital. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 9(2), 32–41. <https://doi.org/10.47942/iab.v9i2.541>
- Nadhya, F. (2020). Analisis Pengukuran Tingkat Penerimaan Pengguna Mobile Banking BRI Menggunakan Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *Skripsi*, 2507(February), 1–9.
- Nguyen, T. T., Nguyen, H. T., Mai, H. T., & Tran, T. T. M. (2020). Determinants of digital banking services in Vietnam: Applying utaut2 model. *Asian Economic and Financial Review*, 10(6), 680–697. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.106.680.697>
- Nurfirdaus, N., & Risnawati. (2019). Studi tentang pembentukan kebiasaan dan perilaku sosial siswa (studi kasus di SDN 1 Windujanten). *Jurnal Lensa Pendas*, 4(1), 36–46. <http://jurnal.upmk.ac.id/index.php/lensapendas/article/download/486/339/>
- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely, Z. (2024). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 6(2), 125. <https://doi.org/10.13057/ijas.v6i2.78921>
- Nurizky, V. A., & Nefianto, T. (2023). Pengaruh Social Influence Perceived Usefulness Terhadap Interest In Using Aplikasi Mobile Wallet Flip Melalui Mediasi Attitude Towards. *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 3(4), 297–316. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v3i4.882>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2018 Tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum. *Ojk RI*, 1, 1–55.
- Pinto, J., Puspitasari, Y., Carvalho, J. G. De, & Soares, I. M. (2024). Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif: Teori dan Praktik (Issue January).
- Prasetya, M. garda, & Budiwitjaksono, G. setyo. (2023). Efisiensi Bank Digital di Indonesia Menggunakan Data Envelopment Analysis (DEA). *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 5(1), 391–411. <https://doi.org/10.31539/jomb.v5i1.6035>

- Purwanto, E., & Loisa, J. (2020). The Intention and Use Behaviour of the Mobile Banking System in indonesia: UTAUT Model. *Technology Reports of Kansai University*, 62(06), 2757–2767.
<https://www.researchgate.net/publication/343230847>
- Putro, A., & Hendratmoko, H. (2020). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Individu Dalam Menggunakan Peer To Peer Lending Dan Equity Crowd Funding Di Dki Jakarta. *Jurnal Manajemen*, 9(1). <https://doi.org/10.46806/jm.v9i1.606>
- Rahardhan, R., & Legowo, N. (2024). Examining the Adoption of Digital Banking: Extending the UTAUT2 Model with Perceived Security and Promotion. *Journal of System and Management Sciences*, 14(9), 36–54.
<https://doi.org/10.33168/jsms.2024.0903>
- Rianto, M. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Pendapatan dan Social influence terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital pada Generasi Milenial Islam di Kota Bekasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 18581865.
<http://jurnal.stieaas.ac.id/index.php/jiedoi:http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i3.3620>
- Riza, A. F. (2021). The potential of digital banking to handle the Covid-19 pandemic crisis: Modification of UTAUT model for Islamic finance industry. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 7(1), 1–16.
<https://doi.org/10.20885/jeki.vol7.iss1.art1>
- Rodja, M. C. (2024). Pengaruh Kepemimpinan Terhadap Kinerja Bagian Pengadaan Barang Dan Jasa Di Kabupaten Ende. *Analisis*, 14(2), 446–466.
<https://doi.org/10.37478/als.v14i2.4482>
- Romero-Sánchez, D., Fuentes, J. C. B., & Barrios, D. (2024). Factores Asociados Al Uso De Ia Banca Digital En Pequeños Agronegocios De La Región Central De Colombia. *Innovar*, 34(94), e116820.
<https://doi.org/10.15446/innovar.v34n94.116820>
- Saibil, D. I., Sodik, F., & Mardiah, A. A. (2022). Factors Affecting the Intention of Using Qris in Sharia Mobile Banking During Covid-19 Pandemi (Model Modification of UTAUT 2). *J u r n a l N i s b a H*, 8, 76–92.
<https://ojs.unida.ac.id/JN/article/view/6353%0Ahttps://ojs.unida.ac.id/JN/article/download/6353/3422>
- Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*.
- Sawaty, I., & Tandirerung, K. (2018). Strategi Pembinaan Akhlak Santri di Pondok Pesantren (Strategy For the Moral Guidance of Academy Santri Cottage Boarding School). *Al-Mau'izhah*, 1 Nomor 1(September), 35.
- Sedana, i gusti nyoman, & Wijaya, S. wisnu. (2009). Penerapan Model Utaut Untuk Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Learning Management System Studi Kasus : Experiential E-;Earning Of Sanata Dharma University. *Journal of Information Systems*, 5(2), 114–120.

- Setyono, J. (2021). *Determinan Niat Menggunakan Digital Banking Perbankan Syariah: Pengembangan Unified Theory Of Acceptance And Use Of Tecnology 2 (UTAUT2)* (Doctoral Dissertation, Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta).
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business*. 1–23.
- Simamora, B. (2008). *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Gramedia.
- Supriadi, Kappa, M. S., & Ismawati. (2022). The Influence of Santri's Perception and Religiosity on Interest in Savings in Islamic Banks, Case Study on Santri of Nahdlatul Ulum Islamic Boarding School, Maros Regency, Indonesia. *Adpebi International Journal of Multidisciplinary Sciences*, 1(1), 175. <https://journal.adpebi.com/index.php/AIJMS>
- Tamilmani, K., Rana, N. P., & Dwivedi, Y. K. (2021). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: A Meta-Analytic Evaluation of UTAUT2. *Information Systems Frontiers*, 23(4), 987–1005. <https://doi.org/10.1007/s10796-020-10007-6>
- Thaker, H. M. T., Khaliq, M. A. M. T. T. A. A., Pitchay, A. A., & Hussain, H. I. (2022). Behavioural intention and adoption of internet banking among clients ' of Islamic banks in Malaysia : an analysis using UTAUT2. *Journal of Islamic Marketing*, 13(5), 1171–1197. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0228>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology : Toward A Unified View. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478.
- Venkatesh, V., Thong, J. y. ., & Xu, X. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology by Viswanath Venkatesh, James Y.L. Thong, Xin Xu :: SSRN. *MIS Quarterly*, 36(1), 157–178. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2002388
- Venkatesh, Viswant Thong, James Y.L Xu, X. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology1. 36(1), 1–23.
- Wahyu, A., Noerdjanah, & Sugiono. (2020). Uji Validitas dan Reliabilitas Alat Ukur SG Posture Evaluation. *Jurnal Keterampilan Fisik*, 5(1), 55–61. <https://doi.org/10.37341/jkf.v5i1.167>
- Wajdi, F., Atiningsih, S., Sinurat, J., Agustina, E. B., Ridhasyah, R., Lidyawati, Hozairi, Amane, A. P. O., Hantono, Jumiaty, E., Suprpto, F. M., Rijal, K., Ginting, R., & The, H. Y. (2024). Metodologi Penelitian & Analisis Data Komprehensif. In *Widina Media Utama*.
- Widyanto, H. A., Kusumawardani, K. A., & Septyawanda, A. (2020). Encouraging Behavioral Intention To Use Mobile Payment: an Extension of Utaut2. *Jurnal*

Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis, 4(1), 87.
<https://doi.org/10.24912/jmieb.v4i1.7584>

Yoon, J., & Joung, S. (2019). A Study on Reuse Intention of Digital Bank in South Korea-Focused on customers using an Internet Primary Bank: “Kakao Bank.” *International Journal of Business Policy and Strategy Management*, 6(1), 37–42. <http://dx.doi.org/10.21742/ijbpms.2019.6.1.06>

Yuliana, P. D., & Aprianingsih, A. (2022). Factors involved in adopting mobile banking for Sharia Banking Sector using UTAUT 2. *Keuangan Dan Perbankan*, 26(1), 184–207. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v26i1.6858>

Yuliantie, E. (2024). The Effect of Performance Expectancy on Behavioral Intention : The Mediating Role of Satisfaction. *Jurnal of Management and Business Insight*, 2(1), 80–89.

Zea, D. A. F., & Halim, R. E. (2024). Behavioral Intention Among Gen Z : An Analysis of Digital Banking Adaptation Factors in Jabodetabek. *Journal of Entrepreneurial Economic*, 1(2), 122–132.

Zheng, H., Han, F., Huang, Y., Wu, Y., & Wu, X. (2024). Factors influencing behavioral intention to use e-learning in higher education during the COVID-19 pandemic: A meta-analytic review based on the UTAUT2 model. In *Education and Information Technologies* (Issue 0123456789). Springer US. <https://doi.org/10.1007/s10639-024-13299-2>