

**PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN SIKAP
HEDONIS TERHADAP ADOPSI *CASHLESS SOCIETY*
PENGGUNA *MOBILE BANKING SYARIAH* (STUDI PADA
GENERASI Z DI KOTA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

OLEH:

ANGGA MAGHI SAPUTRO

NIM.21108020122

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

2025

**PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN SIKAP
HEDONIS TERHADAP ADOPSI *CASHLESS SOCIETY*
PENGGUNA *MOBILE BANKING SYARIAH* (STUDI PADA
GENERASI Z DI KOTA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

OLEH:

ANGGA MAGHISAPUTRO

NIM.21108020122

DOSEN PEMBIBING SKRIPSI:

FARID HIDAYAT, S.H., M.S.I.

NIP. 19810726 201503 1 002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI 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-1426/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN SIKAP HEDONIS TERHADAP
ADOPSI *CASHLESS SOCIETY* PENGGUNA *MOBILE BANKING SYARIAH* (STUDI
PADA GENERASI Z DI KOTA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ANGGA MAGHI SAPUTRO
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020122
Telah diujikan pada : Rabu, 13 Agustus 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 68a7bad311ea4



Penguji I

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

Valid ID: 68abc099273e4



Penguji II

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

Valid ID: 68ac0f005162a



Yogyakarta, 13 Agustus 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 68ad11e1607e

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Angga Maghi Saputro
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
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:

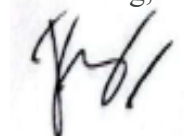
Nama : Angga Maghi Saputro
NIM : 21108020122
Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Sikap Hedonis Terhadap Adopsi *Cashless Society* Pengguna *Mobile Banking Syariah* (Studi pada Generasi Z Di Kota Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Proram Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan, untuk itu kami ucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 30 Juli 2025
Pembimbing,


Farid Hidayat, S.H., M.S.I
NIP. 19810726 201503 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Angga Maghi Saputro

NIM : 21108020122

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Sikap Hedonis Terhadap Adopsi Cashless Society Pengguna Mobile Banking Syariah (Studi pada Generasi Z Di Kota Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian, surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 30 Juli 2025

Penulis



Angga Maghi Saputro
21108020122

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIK UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Angga Maghi Saputro

NIM : 21108020122

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

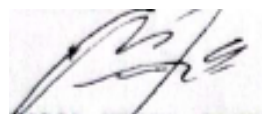
Jenis Karya : Skripsi

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:

“Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Sikap Hedonis Terhadap Adopsi Cashless Society Pengguna Mobile Banking Syariah (Studi pada Generasi Z Di Kota Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Cipta Bebas Royalti Noneklusif di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap menyantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 30 Juli 2025



(Angga Maghi Saputro)

HALAMAN MOTTO

“i figure life's a gift and i dont intend on wasting it. you never know what hand you're going to get dealt next. you learn to take life as it comes at you....to make each day coun. ”

(Jack Dawson – Titanic)

“We've always defined ourselves by the ability to overcome the impossible. And we count these moments. These moments when we dare to aim higher, to break barriers, to reach for the stars, to make the unknown known. We count these moments as our proudest achievements. But we lost all that. Or perhaps we've just forgotten that we are still pioneers. And we've barely begun. And that our greatest accomplishments cannot be behind us, because our destiny lies above us.”

(Cooper – Interstellar)

“Aslan: You doubt your value. Don't run from who you are.”

(C.S. Lewis, Prince Caspian – Narnia)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan rahmat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas nikmat dan Karunia-Nya sehingga proses dalam penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

~~~

*Skripsi ini saya persembahkan kepada orang tua tercinta, Bapak Marsono dan Ibu Musirah, atas segala pengorbanan, kasih sayang, motivasi, dan doa-doa yang tak pernah henti. Serta untuk kedua kakak saya, Ipih Maghi Tasari dan Luluh Maghiafriliani yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam setiap langkah saya. Serta tidak lupa untuk adik tercinta, Zaskia Maghi Anjani yang telah menghibur dan membawa keceriaan disaat suasana hati sedang gundah.*

~~~

Kepada Bapak/Ibu dosen yang telah membagikan ilmu, wawasan, dan pengalaman berharga, khususnya Bapak Farid Hidayat yang sudah membimbing dan mengarahkan hingga titik ini. Saya ucapkan terimakasih semoga ilmu yang diberikan menjadi berkah dan bermanfaat di masa depan.

~~~

*Teruntuk semua teman-teman dan semua pihak yang selalu mendukung dan membersamai proses ini. Kalian bukan hanya rekan seperjuangan, tetapi juga sumber motivasi yang membuat langkah ini terasa lebih ringan.*

~~~

Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah menjadi ruang untuk belajar, berkembang dan berproses.

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	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	ṣā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka and ha
د	dāl	d	de
ذ	zāl	z	zet (dengan titik diatas)
ر	rā'	r	er
ز	zāi	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es and ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāwu	w	w
ه	hā'	h	ha
ء	hamza h	'	apostrof
ي	yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

ممتعددة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā' Marbutāh pada Akhir Kalimat

a. Ditulis dengan *h* jika dibaca *Sukun*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang telah diserap ke dalam bahasa Indonesia, misalnya zakat, kecuali bila dikehendaki kata aslinya)

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ditulis denban *h*.

كرامة الولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>
---------------	---------	---------------------------

- c. Bila *Tā'marbutāh* hidup dengan *fathāh*, *kasrah*, atau *dāmah* dengan demikian dituliskan ny *t* atau *h*.

زكاة الفطرة	ditulis	<i>zakatā al-fitrāh</i>
-------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

-----	<i>fathah</i>	ditulis	a
-----	<i>kasrah</i>	ditulis	i
-----	<i>ḍammah</i>	ditulis	u

فعل	<i>fathah</i>	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>ḡukira</i>
يذهب	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
	جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyah</i>
2	fathah + yā'mati	ditulis	<i>ā</i>
	تنسى	ditulis	<i>tans ā</i>

3	kasrah + yā' mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	<i>karim</i>
4	ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	fathah + yā' mati	ditulis	<i>ai</i>
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2	fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang *alif + Lam*

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “*al*”.

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

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūḍ</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ.

Alhamdulillah rabbil‘alamin, 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. Kedua orang tua, Bapak Marsono dan Ibu Musirah, terima kasih atas dukungan moral maupun moril serta segala pengorbanan, kasih sayang, motivasi, dan doa-doa yang tak pernah henti.
2. Kakak, Ipih Maghi Tasari dan Luluh Maghiafriliani, terima kasih yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam langkah saya
3. Adik, Zaskia Maghi Anjani, terimakasih yang selalu menjadi penghibur di kala pikiran buntu dan perwarna di setiap hari.
4. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

5. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I, sebagai Kepala Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029
7. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K, sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029
8. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M, sebagai Kepala Program Studi Perbankan Syariah periode 2019-2024
9. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A., sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah periode 2019-2024
10. Bapak Farid Hidayat, S.H., M.S.I, sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan nasihat, masukan dan dorongan yang berharga sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
11. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, SPD., M.SI., sebagai Dosen Pembimbing Akademik. Terima kasih atas bimbingan dan sarannya untuk semua hal yang berkaitan dengan studi saya. Terima kasih atas dukungannya.
12. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan wawasan bagi penulis selama menempuh studi, khususnya dosen program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
13. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2021, terkhusus teman-teman yang selalu mendukung dan berjuang bersama disetiap perjalanan perkuliahan ini.
14. Kepada teman-teman, Iqbal Leo, Nugraha, Maqbul, Arif, Ihsan, Aji, Rudy, Mas Dira, dan Shefia. Terima kasih sudah memperhatikan, kalian adalah alasanku untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
15. Kepada teman-teman emma, terima kasih telah berbagi kebahagiaan serta keluh kesah di sela-sela waktu pengerjaan tugas akhir ini.
16. Kepada Narnia, Interstellar, Titanic, The Hunger Game, Perunggu, Stand Here Alone, Fourtwnty, dan lainnya. Terimakasih sudah menghibur dan menemani dalam penulisan skripsi ini dan memotivasi saya dalam setiap alur cerita dan lirik-liriknyanya yang bermakna.

17. Seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian dan penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhir kata, saya menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik, masukanm dan saran demi kesempurnaannya. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca.



Yogyakarta, 30 Juli 2025

Penulis

Angga Maghi Saputro
21108020122

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIK UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Teori Technology Acceptance Model (TAM)	13
2. Cashless Society.....	14
3. Kemudahan	17
4. Persepsi Keamanan	21
5. Persepsi Sikap Hedonisme	22
B. Kajian Pustaka.....	26
C. Pengembangan Hipotesis	37
D. Kerangka Penelitian	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	41
B. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	41
1. Jenis Data	41

2. Teknik Pengumpulan Data	42
C. Populasi dan Sampel	43
1. Populasi	43
2. Sampel	44
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	46
E. Teknik Analisis Data	47
1. Uji Statistik	47
2. Uji Model Pengukuran (Outer Model)	48
3. Uji Inner Model	50
4. Pengujian Hepotesis	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Deskripsi Objek Penelitian	53
B. Analisis Karakteristik Responden	53
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
2. Karakteristik Responden Berdasarkan <i>Mobile Banking Syariah</i> Yang Digunakan	54
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menggunakan <i>Mobile Banking</i> <i>Syariah</i>	55
C. Analisis Mean	56
D. Analisis Data	62
1. Uji Outer Model	62
2. Uji Inner Model	66
3. Uji Hipotesis	68
E. Pembahasan	70
1. Pengaruh Kemudahan Terhadap Adopsi <i>Cashless Society</i>	70
2. Pengaruh Keamanan Terhadap Adopsi <i>Cashless Society</i>	73
3. Pengaruh Sikap Hedonis Terhadap Adopsi <i>Cashless Society</i>	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	79
A. Kesimpulan	79
B. Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian	79
C. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	88

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran	43
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian	46
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran PLS	51
Tabel 4. 1 Karakteristik Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 2 Karakteristik Mobile Banking Syariah.....	54
Tabel 4. 3 Laman Penggunaan	55
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Mean Kemudahan	56
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Mean Keamanan	57
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Mean Sikap Hedonis	59
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Mean <i>Cashless Society</i>	60
Tabel 4. 8 Hasil Convergent Validity	62
Tabel 4. 9 Hasil Discriminant Validity.....	64
Tabel 4. 10 Hasil Heterotrait-Monotrait (HTMT).....	65
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliability.....	66
Tabel 4. 12 Hasil Uji R-Square	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji F-Square.....	67
Tabel 4. 14 Hasil Uji Hipotesis	68
Tabel 4. 15 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis	70
Tabel 4. 16 Hasil Kuesioner Kemudahan.....	71
Tabel 4. 17 Hasil Kuesioner Keamanan	73
Tabel 4. 18 Hasil Kuesioner Sikap Hedonis.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Nilai Transaksi digital di Indonesia.....	1
Gambar 1. 2 Jumlah Pengguna Smartphone di Indonesia.....	3
Gambar 1. 3 Jumlah Pengguna Internet di Seluruh Dunia.....	3
Gambar 1. 4 Tujuh (7) Mobile Banking Syariah Terbaik di Indonesia	5
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	40
Gambar 4. 1 Hasil Uji Outer Model.....	62
Gambar 4. 2 Hasil Uji Inner Model	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian.....	88
Lampiran 2 Data Kuisisioner Responden.....	94
Lampiran 3 Hasil Olah Data SmartPLS.....	105
Lampiran 4 <i>Curriculum Vitae</i> (CV)	110



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh kemudahan, keamanan, dan sikap hedonis terhadap adopsi transaksi non-tunai (cashless society) melalui penggunaan mobile banking syariah oleh Generasi Z di Kota Yogyakarta. Menggunakan pendekatan kuantitatif dengan model Technology Acceptance Model (TAM), penelitian ini mengumpulkan data dari kuesioner dan menganalisisnya dengan Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasilnya menunjukkan bahwa kemudahan dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan, sedangkan sikap hedonis juga memberikan pengaruh positif, meskipun kontribusinya lebih kecil. Temuan ini menegaskan pentingnya sistem layanan keuangan digital yang aman, nyaman, dan mudah digunakan untuk mendorong partisipasi generasi muda dalam transaksi non-tunai berbasis syariah.

Kata Kunci: Cashless Society, Mobile Banking Syariah, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Sikap Hedonis, Kota Yogyakarta, Generasi Z, TAM, PLS-SEM.



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of convenience, security, and hedonic attitudes on the adoption of cashless transactions (cashless society) through the use of sharia mobile banking by Generation Z in Yogyakarta. Using a quantitative approach with the Technology Acceptance Model (TAM), this study collected data from questionnaires and analyzed them with Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results show that convenience and security have a positive and significant effect, while hedonic attitudes also have a positive effect, although their contribution is smaller. These findings emphasize the importance of a safe, convenient, and easy-to-use digital financial service system to encourage the participation of the younger generation in sharia-based cashless transactions.

Keywords: Cashless Society, Sharia Mobile Banking, Ease of Use, Security, Hedonic Attitude, Yogyakarta, Generation Z, TAM, PLS-SEM.



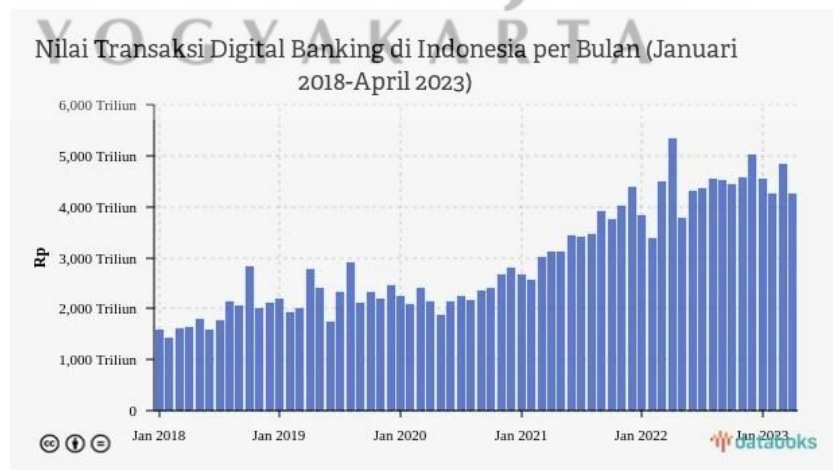
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Revolusi digital telah mengubah lanskap kehidupan manusia secara signifikan. Salah satu perubahan signifikan yang terjadi pada masyarakat saat ini adalah masyarakat yang bertransaksi secara non tunai atau *cashless society*, di mana pada *cashless society* atau Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) aspek efisiensi, keamanan, keandalan, inklusif, dan mengutamakan kepentingan nasional sangat diperhatikan (Ramandati et al, 2021). *Cashless society* atau GNNT (Gerakan Nasional Non Tunai) ini semakin diperkuat dengan hadirnya berbagai inovasi teknologi finansial, seperti mobile banking. Mobile banking hadir sebagai fasilitas perbankan yang memungkinkan nasabah bertransaksi finansial menggunakan telepon pintar maupun tablet (Alfiansyah et al, 2024). Dibuktikan dengan meningkatnya transaksi melalui digital banking 6 tahun ke belakang dengan dibuktikan dengan grafik nilai transaksi digital banking di Indonesia di bawah ini.

Gambar 1. 1 Data Nilai Transaksi digital di Indonesia

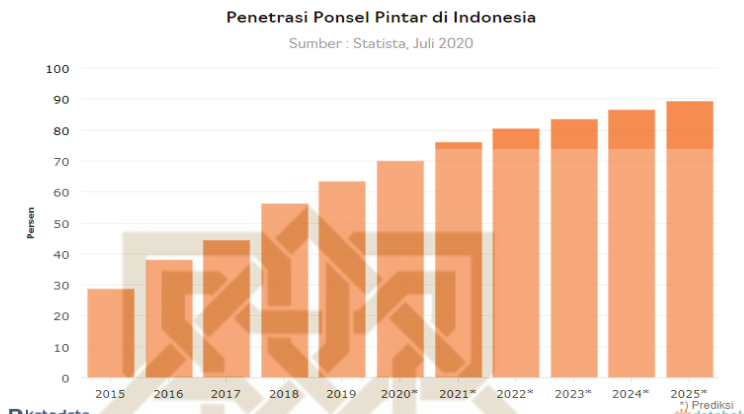


Cashless society adalah istilah yang merujuk pada masyarakat yang mengutamakan penggunaan metode pembayaran digital daripada uang tunai dalam aktivitas sehari-hari (Hazbiyah & Wuryanta, 2020). *Cashless society* dapat dilakukan dengan cara *chip based* dan *server based*, yang dapat digunakan untuk melakukan transaksi di toko-toko, tiket nonton, transportasi, rumah makan, dan berbagai tempat yang menyediakan pembayaran non tunai (Susanti & Febriyantoro, (2021). Namun pada sistem pembayaran non-tunai ini masyarakat juga merasakan kemudahan dan kekurangannya. Kelebihan yang dapat dirasakan pada *cashless society* yaitu lebih efisien, transparan, dan memiliki dampak positif bagi lingkungan sekitar. Adapun kekurangan yang dapat dirasakan pada *cashless society* yaitu dapat menyebabkan ketergantungan pada teknologi dan kesenjangan digital, risiko *cybercrime*, serta dapat mempermudah inflasi digital.

Generasi Z merupakan generasi yang lahir pada pertengahan tahun 1990 hingga akhir tahun 2010 (Turner & Turner, 2018), tumbuh besar dengan dikelilingi oleh teknologi digital. Mereka sangat akrab dengan gawai, internet, dan berbagai aplikasi dibuktikan dengan semakin banyaknya pengguna gawai dan internet pada grafik di bawah ini.

Gambar 1. 2 Jumal Pengguna Smartphone di Indonesia

Pengguna Smartphone diperkirakan Mencapai 89% Populasi pada 2025



Gambar 1. 3 Jumlah Pengguna Internet di Seluruh Dunia



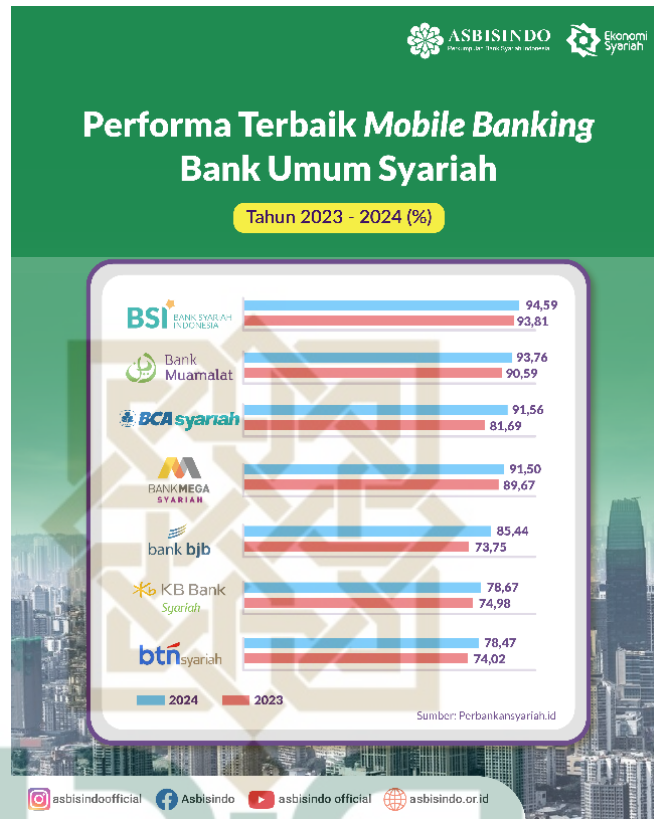
Data menunjukkan peningkatan pesat jumlah pengguna gawai dan internet setiap tahunnya, terutama di kalangan usia 14-34 tahun atau generasi Z. Hal ini membuat generasi z menjadi kelompok yang sangat adaptif terhadap perubahan teknologi dan cenderung menjadi pengguna awal dari berbagai inovasi, termasuk layanan perbankan digital. Sebagai kelompok konsumen yang besar dan memiliki pengaruh yang signifikan,

perilaku keuangan generasi Z menjadi perhatian bagi berbagai pihak, termasuk industri perbankan. Oleh karena itu, memahami faktor-faktor yang mempengaruhi generasi Z dalam menggunakan mobile banking menjadi hal yang penting.

Peningkatan pesat jumlah pengguna gawai dan internet setiap tahunnya didominasi oleh kalangan usia 14-34 tahun atau generasi Z. Hal ini membuat generasi z menjadi kelompok yang sangat adaptif terhadap perubahan teknologi dan cenderung menjadi pengguna awal dari berbagai inovasi, termasuk layanan perbankan digital. Sebagai kelompok konsumen yang besar dan memiliki pengaruh yang signifikan, perilaku keuangan generasi Z menjadi perhatian bagi berbagai pihak, termasuk industri perbankan. Oleh karena itu, memahami faktor-faktor yang mempengaruhi generasi Z dalam menggunakan mobile banking menjadi hal yang penting.

Dalam pertumbuhan industri keuangan syariah di Indonesia yang sangat pesat telah mendorong pengembangan inovasi pada bidang layanan perbankan digital yang semakin populer yaitu mobile banking syariah. Adapun beberapa perbankan syariah yang dinilai memiliki performa mobile banking yang cukup populer pada tahun 2023 hingga 2024 yaitu BSI, Bank Muamalat, BCA Syariah Bank Mega Syariah, Bank BJB, KB Bank Syariah, dan BTN Syariah.

Gambar 1. 4 Tujuh (7) Mobile Banking Syariah Terbaik di Indonesia



Dari data di atas dapat kita lihat bahwa pada tahun 2023 hingga tahun 2024 performa yang diberikan oleh beberapa bank syariah umum di Indonesia mengalami peningkatan. Salah satu faktor penting yang menjadi penilaian terhadap kinerja mobile banking syariah adalah kemudahan dalam penggunaan layanan yang diberikan.

Kemudahan penggunaan menjadi salah satu faktor penentu dalam membangun kepercayaan pengguna terhadap mobile banking syariah, sehingga mendorong mereka untuk menjadi *cashless society*. Sesuai dengan teori penerimaan teknologi yang dikemukakan oleh Fred D. Davis, (1964), kemudahan penggunaan yang tercermin dari navigasi yang intuitif dan fitur-

fitur yang komprehensif, merupakan faktor kunci dalam mendorong adopsi layanan keuangan digital khususnya pada mobile banking syariah.

Keamanan, sebagaimana yang dirasakan seseorang, merupakan konstruksi sosial yang dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk lingkungan dan pengalaman pribadi (Susanti & Febriyantoro, 2021). Menurut Park & Kim, (2008); Utami et al., (2023) keamanan dalam e-commerce adalah kemampuan untuk melindungi data transaksi dari akses yang tidak sah dan menurutnya keamanan yang terjamin akan mengurangi kekhawatiran konsumen terkait penyalahgunaan data pribadi. Dari pendapat para ahli di atas dapat saya simpulkan bahwa dengan memberikan pengalaman transaksi yang seamless dan memuaskan, terutama dalam era *cashless society*, kita dapat membangun kepercayaan dan loyalitas pengguna.

Menurut Guntur Firmansyah & Ari Susanti, (2023), hedonisme adalah filosofi yang menekankan pada tindakan impulsif semata-mata untuk meraih kesenangan sesaat tanpa mempertimbangkan konsekuensi jangka panjang dari tindakan mereka. Sikap hedonis tentu akan berhubungan dengan transaksi khususnya transaksi secara *cashless* yang mudah penggunaannya, karena para penganut sikap hedonisme biasanya tidak akan memperhitungkan keuntungan atau kegunaan jangka panjang pada suatu barang atau jasa yang mereka inginkan. Seperti pada penelitian Hafsyah, (2020) dalam menyampaikan bahwa penganut gaya hidup hedonis cenderung mengikuti tren terkini, seperti yang ditunjukkan para model.

Gaya hidup ini sering kali ditandai dengan konsumsi barang-barang mewah dan aksesori yang tidak selalu fungsional dalam kehidupan sehari-hari. Dari definisi di atas dapat disimpulkan bahwa sikap hedonis juga berperan dalam mendorong *cashless society* atau GNNT.

Yogyakarta, sebagai kota pelajar dengan populasi generasi muda yang besar, menjadi lokasi yang menarik untuk dijadikan objek penelitian. Kota ini memiliki karakteristik unik dalam adopsi teknologi finansial, sehingga dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai perilaku generasi Z dalam menggunakan layanan perbankan digital. Dalam upaya mewujudkan kota tanpa uang tunai, pemerintah kota Yogyakarta menginisiasi kerja sama dengan penandatanganan MoU pada 7 Oktober 2019, bertujuan untuk mendorong masyarakat semakin akrab dengan transaksi digital.

Berdasarkan data yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia, terdapat tren positif dalam adopsi pembayaran non tunai melalui QRIS mencapai 82,89 juta, meningkat 168,2% dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya. Pertumbuhan ini didorong oleh peningkatan jumlah pengguna menjadi 887.663 orang (naik 27,9%) dan perluasan jaringan merchant menjadi 788.057 (naik 23,93%). Sehingga menunjukkan bahwa Yogyakarta sudah sangat kuat dalam mengikuti tren *cashless society*. Pada triwulan II tahun 2024, Daerah Istimewa Yogyakarta mencatatkan pertumbuhan signifikan dalam transaksi ekonomi digital. Nilai transaksi uang elektronik tercatat sebesar Rp 2,58 triliun, menunjukkan peningkatan tahunan (YoY)

sebesar 26,00%. Sementara itu, transaksi menggunakan Qris mengalami lonjakan pertumbuhan yang lebih tinggi, mencapai 188,06% (YoY) dengan nilai Rp 3,50 triliun dan volume sebanyak 38,00 juta transaksi.

Penelitian relevan terdahulu yang dilakukan Susanti & Febriyantoro, (2021). Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel kemudahan, keamanan, dan daya tarik promosi terhadap keputusan individu untuk menggunakan e-money dalam era *cashless society*. Hasil analisis data kuantitatif mendukung hipotesis penelitian. Namun terdapat perbedaan hasil pada penelitian Rahmawati & Murtanto, (2023) menyampaikan bahwa faktor kemudahan tidak berpengaruh terhadap adopsi *cashless society*

Penelitian relevan terdahulu ketiga telah mengidentifikasi bahwa faktor-faktor seperti kemudahan penggunaan, kegunaan, inovasi pribadi, dan keamanan terhadap adopsi *cashless society*. Analisis data kuantitatif menunjukkan bahwa faktor-faktor psikologis seperti kemudahan penggunaan, kegunaan, dan inovasi pribadi berpengaruh secara positif terhadap adopsi *cashless society*. Menariknya, persepsi keamanan justru memiliki pengaruh negatif terhadap adopsi *cashless society* (Bhuiyan et al., 2024).

Penelitian relevan terdahulu keempat melibatkan 120 responden generasi Z di Kota Gresik sebagai sampel, penelitian ini menggunakan analisis *Partial Least Square* (PLS) untuk menguji pengaruh kemampuan finansial, sikap hedonis, dan efisiensi terhadap adopsi transaksi *cashless*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemampuan finansial, sikap hedonis,

dan persepsi efisien memiliki korelasi positif dengan keputusan generasi Z di Kota Gresik untuk menggunakan transaksi *cashless* (Winda Aprilia & Agus Santoso, 2024). Berbeda dengan temuan sebelumnya, Sodik & Riza, (2023) dalam penelitian mereka melaporkan bahwa faktor sikap hedonis tidak memiliki korelasi dengan adopsi *cashless society*.

Meskipun keempat penelitian memiliki fokus pada adopsi *cashless society*, terdapat perbedaan dalam variabel yang diteliti dan populasi sampel. Penelitian pertama dan kedua lebih menekankan pada pengaruh kemudahan, penelitian pertama dan ketiga menekankan pada pengaruh keamanan, sedangkan penelitian ketiga menyelidiki peran sikap hedonis. Hasil penelitian yang kontras ini mengindikasikan kompleksitas faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi pembayaran digital. Menariknya, meskipun kedua penelitian tersebut sama-sama meneliti pengaruh persepsi kemudahan dan keamanan terhadap adopsi *cashless society*, hasil yang diperoleh justru bertolak belakang. Penelitian pertama menunjukkan korelasi positif antara keduanya, sementara penelitian kedua dan ketiga menemukan hubungan negative pada variabel kemudahan dan keamanan.

Mengingat kurangnya penelitian yang secara khusus mengkaji pengaruh ketiga variabel tersebut secara bersamaan, penelitian ini bertujuan untuk mengisi celah pengetahuan dalam literatur terkait faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi *cashless society* pada pengguna mobile banking syariah.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diidentifikasi, penelitian ini bertujuan untuk mencapai tujuan sebagai berikut:

1. Apakah Kemudahan berpengaruh terhadap adopsi *cashless society* pada pengguna Mobile Banking Syariah?
2. Apakah Keamanan berpengaruh terhadap adopsi *cashless society* pada pengguna Mobile Banking Syariah?
3. Apakah Sikap Hedonis berpengaruh terhadap adopsi *cashless society* pada pengguna Mobile Banking Syariah?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menjelaskan pengaruh Kemudahan terhadap adopsi *cashless society* pada pengguna Mobile Banking Syariah
2. Untuk menjelaskan pengaruh Keamanan terhadap adopsi *cashless society* pada pengguna Mobile Banking Syariah
3. Untuk menjelaskan pengaruh Sikap Hedonis terhadap adopsi *cashless society* pada pengguna Mobile Banking Syariah

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Teoritis

Penelitian ini dihadapkan dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap perkembangan literatur dengan memperkaya pemahaman kita mengenai faktor-faktor yang mendorong adopsi *cashless society*, khususnya terkait kemudahan, keamanan, dan pengaruh gaya hidup hedonis.

2. Secara Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan implikasi praktis yang berharga bagi industri perbankan, penyedia layanan pembayaran, dan pembuat kebijakan dalam merancang strategi untuk mendorong adopsi *cashless society*, dengan mempertimbangkan faktor-faktor seperti kemudahan penggunaan, keamanan, dan apresiasi terhadap gaya hidup hedonis

E. Sistematika Penulisan

Dalam rangka mencapai pembahasan yang sistematis dan koheren, penulis menyajikan sistematika penulisan skripsi ini sebagai kerangka acuan.

BAB I untuk memberikan pemahaman awal yang komprehensif, dengan menyajikan lima subbab: latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Subbab-subbab ini berfungsi sebagai panduan bagi pembaca sebelum melanjutkan ke bab-bab berikutnya.

BAB II untuk memberikan landasan pemahaman yang kuat, dengan menyajikan kerangka teoretis yang meliputi teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini dan tinjauan literatur untuk meninjau penelitian-penelitian sebelumnya yang terkait.

BAB III untuk memberikan pemahaman yang jelas mengenai bagaimana penelitian ini dilakukan, dengan menyajikan metodologi penelitian mencakup model penelitian, populasi dan sampel, teknik

pengukuran data, sumber data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, pengujian instrumen, dan teknik analisis data.

BAB IV untuk memberikan pemahaman mendalam mengenai tema penelitian, dengan menyajikan analisis data dan pembahasan. Dalam bab ini, pembaca akan menemukan hasil analisis data secara deskriptif dan hasil pengujian hipotesis, yang kemudian diinterpretasikan dengan menggunakan landasan teori yang relevan.

BAB V untuk memberikan gambaran akhir mengenai penelitian ini, dengan menyajikan kesimpulan yang merangkum temuan-temuan utama, serta saran-saran yang dapat dipertimbangkan untuk penelitian selanjutnya

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Penelitian ini berfokus pada pengaruh kemudahan penggunaan, keamanan, dan sikap hedonis terhadap adopsi cashless society pengguna mobile banking syariah generasi Z di Kota Yogyakarta. Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan, dapat ditarik beberapa kesimpulan penting mengenai faktor-faktor tersebut.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan, keamanan, dan sikap hedonis berpengaruh positif dan signifikan terhadap adopsi cashless society melalui mobile banking syariah di kalangan generasi Z di Kota Yogyakarta. Kemudahan dan keamanan menjadi faktor dominan yang mendorong penggunaan, karena generasi muda membutuhkan layanan yang praktis, efisien, dan aman dari risiko. Sementara itu, sikap hedonis juga berperan meskipun dengan pengaruh lebih kecil, yang mencerminkan bahwa kenyamanan, kesenangan, serta citra gaya hidup modern turut memengaruhi keputusan generasi Z dalam mengadopsi transaksi non-tunai berbasis syariah.

B. Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang penting untuk diperhatikan, dan dapat menjadi bahan pertimbangan berharga bagi studi-studi di masa mendatang.

1. Studi ini memiliki batasan pada cakupan respondennya, yakni hanya melibatkan pengguna mobile banking dari kalangan Generasi Z di

Kota Yogyakarta. Oleh karena itu, temuan penelitian ini belum dapat digeneralisasikan secara luas ke wilayah geografis lain atau kelompok usia yang berbeda.

2. Studi ini memiliki batasan pada cakupan variabel independennya, yakni hanya berfokus pada kemudahan penggunaan, keamanan, dan sikap hedonis. Namun demikian, perlu diakui bahwa faktor-faktor lain juga berpotensi memengaruhi adopsi *cashless society* yang tidak termasuk dalam lingkup penelitian ini.
3. Studi ini memiliki keterbatasan karena kurangnya variasi metode penelitian campuran, yaitu pendekatan kuantitatif dan kualitatif. Penggunaan kedua metode tersebut sejatinya dapat memberikan wawasan yang lebih komprehensif dan mendalam mengenai minat generasi Z pengguna *mobile banking syariah* di Kota Yogyakarta dalam mengadopsi *cashless society*.
4. Studi ini memiliki batasan karena mayoritas responden menggunakan *mobile banking* dari satu Bank Syariah Indonesia (BSI). Oleh karena itu, hasilnya mungkin tidak sepenuhnya mewakili pengalaman pengguna dari beragam platform *mobile banking syariah* lainnya.

C. Saran

Berdasarkan temuan penelitian ini, beberapa rekomendasi dapat diajukan untuk pertimbangan lebih lanjut.

1. Untuk penelitian di masa mendatang, disarankan agar cakupan penelitian diperluas dengan melibatkan lebih banyak responden dari

berbagai kelompok usia dan wilayah geografis di seluruh provinsi Yogyakarta atau di berbagai daerah Indonesia. Pendekatan ini diharapkan dapat meningkatkan kemampuan generalisasi hasil penelitian.

2. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan agar penelitian menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi minat generasi Z pengguna mobile banking syariah di Kota Yogyakarta dalam mengadopsi cashless society.
3. Studi selanjutnya diharapkan dapat mengaplikasikan metode penelitian kualitatif guna memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai motivasi Generasi Z pengguna mobile banking syariah baik di Kota Yogyakarta maupun di seluruh Indonesia dalam mengadopsi cashless society.
4. Studi selanjutnya disarankan untuk membandingkan persepsi dan pengalaman dari berbagai layanan mobile banking syariah. Hal ini bertujuan untuk mengidentifikasi perbedaan signifikan yang mungkin ada.
5. Untuk memahami lebih dalam motivasi dan preferensi pengguna, studi selanjutnya sebaiknya menggunakan pendekatan campuran (mixed method). Ini bisa dilakukan dengan menambahkan wawancara mendalam sebagai pelengkap data kuantitatif.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, N., Redzuan, F., & Daud, N. A. (2020). E-wallet: Factors influencing user acceptance towards cashless society in Malaysia among public universities. *Indonesian Journal of Electrical Engineering and Computer Science*, 20(1), 67–74. <https://doi.org/10.11591/ijeecs.v20.i1.pp67-74>
- Adams, D. A., Nelson, R., Todd, P. A., & Nelson, R. R. (1992). Perceived Usefulness, Ease of Use, and Usage of Information Technology: A Replication Increasing Systems Usage Perceived Usefulness, Ease of Use, and Usage of Information Technology: A Replication. *Source: MIS Quarterly*, 16(2), 227–247.
- Adinda, M. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Gen-Z Dalam Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (Qris) Sebagai Teknologi Pembayaran Digital. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 1(1), 167–176.
- Agung, I. G. A. A. (2022). *Pengantar Statistik Parametrik dan Nonparametrik*. 1–31. <https://eprints.unmas.ac.id/id/eprint/3203/1/TR-0006.pdf>
- Alfiansyah, M. R., Riza, A. F., Banna, H. Al, & Azizah, S. N. (2024). *A Study on the Antecedents of Cardless Withdrawal Adoption at Bank Syariah Indonesia from the Perspective of Generation Z in Yogyakarta Special Region*. 02(02), 1–11.
- Alshannag, F. M. (2022). *E-payment Acceptance : Extended UTAUT Model with Security Factor* *E-payment Acceptance : Extended UTAUT Model with Security Factor*. 11(3).
- Alshurideh, M. T., Al Kurdi, B., Masa'deh, R., & Salloum, S. A. (2021). The moderation effect of gender on accepting electronic payment technology: a study on United Arab Emirates consumers. *Review of International Business and Strategy*, 31(3), 375–396. <https://doi.org/10.1108/RIBS-08-2020-0102>
- Belmonte, Z. J. A., Prasetyo, Y. T., Cahigas, M. M. L., Nadlifatin, R., & Gumasing, M. J. J. (2024). Factors influencing the intention to use e-wallet among generation Z and millennials in the Philippines: An extended technology

- acceptance model (TAM) approach. *Acta Psychologica*, 250, 104526.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2024.104526>
- Bhuiyan, M. R. I., Akter, M. S., & Islam, S. (2024). How does digital payment transform society as a cashless society? An empirical study in the developing economy. *Journal of Science and Technology Policy Management*, April.
<https://doi.org/10.1108/JSTPM-10-2023-0170>
- Damghanian, H., Zarei, A., & Kojuri, M. A. S. (2016). Impact of Perceived Security on Trust, Perceived Risk, and Acceptance of Online Banking in Iran. *Journal of Internet Commerce*, 15, 214–238.
<https://api.semanticscholar.org/CorpusID:157196454>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Fred D. Davis, J. (1964). Tissue culture studies of the human lymphocyte. *Science*, 146(3652), 1648–1655. <https://doi.org/10.1126/science.146.3652.1648>
- Guntur Firmansyah, & Ari Susanti. (2023). Pengaruh Lifestyle Hedonisme, Kemampuan Finansial Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Penggunaan Transaksi Cashless Pada Generasi Milenial Di Surakarta. *Seminar Nasional Pariwisata Dan Kewirausahaan (SNPK)*, 2, 442–454.
<https://doi.org/10.36441/snpk.vol2.2023.151>
- Hafsyah, A. H. (2020). Pengaruh Kepuasan Konsumen, Perilaku Konsumtif, Dan Gaya Hidup Hedonis Terhadap Transaksi Online (E-Commerce). *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01, 94–103.
<http://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/view/695%0Ahttp://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/download/695/266>
- Hasan, A., Yadav, A., Sharma, S., Singhal, A., Gupta, D., Raghuwanshi, S., Khare, V. K., & Verma, P. (2023). Factors Influencing Behavioural Intention To Embrace Sustainable Mobile Payment Based on Indian User Perspective. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(4), 1–19.
<https://doi.org/10.55908/sdgs.v11i4.627>
- Hazbiyah, S., & Wuryanta, E. W. (2020). Fenomena Cashless Pada Pembentukan

- Gaya Hidup Baru Generasi Milenial. *Ikon--Jurnal Ilmiah Ilmu Komunikasi*, 24(2), 185–199.
- Jogiyanto, H. M. (2007). Sistem informasi keperilakuan. *Yogyakarta: Andi Offset*, 235.
- Kamil, I. (2020). Cashless Society: Pengaruh Kemampuan Financial, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Perilaku Sistem Penggunaan Financial Technology. *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(2), 98–114. <https://doi.org/10.24042/al-mal.v1i2.6501>
- Kumar, R., Sachan, A., & Kumar, R. (2020). Impact of service delivery system process and moderating effect of perceived value in internet banking adoption. *Australasian Journal of Information Systems*, 24, 1–22. <https://doi.org/10.3127/ajis.v24i0.1923>
- Lai, P. C., & Liew, E. J. Y. (2021). Towards a Cashless Society: The Effects of Perceived Convenience and Security on Gamified Mobile Payment Platform Adoption. *Australasian Journal of Information Systems*, 25, 1–25. <https://doi.org/10.3127/AJIS.V25I0.2809>
- Merhi, M., Hone, K., & Tarhini, A. (2019). A cross-cultural study of the intention to use mobile banking between Lebanese and British consumers: Extending UTAUT2 with security, privacy and trust. *Technology in Society*, 59, 101151. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101151>
- Mukherjee, A., & Nath, P. (2003). A model of trust in online relationship banking. *International Journal of Bank Marketing*, 21(1), 5–15. <https://doi.org/10.1108/02652320310457767>
- Olusola, M., Oludele, A., Chibueze, O., Remo, I., State, O., Babcock, E., Remo, I., State, O., Babcock, E., Remo, I., State, O., Remo, I., & State, O. (2013). *CASHLESS SOCIETY: DRIVE'S AND*. 3(2), 1–11.
- Pakpahan, A. F., Prasetio, A., Negara, E. S., Gurning, K., Situmorang, R. F. R., Tasnim, T., Sipayung, P. D., Sesilia, A. P., Rahayu, P. P., & Purba, B. (2021). *Metodologi penelitian ilmiah*. Yayasan Kita Menulis.
- Park, C. H., & Kim, Y. G. (2008). The effect of information satisfaction and relational benefit on consumer's on-line shopping site commitment.

- Contemporary Research in E-Branding*, 292–312.
<https://doi.org/10.4018/978-1-59904-813-0.ch019>
- Pratama, A. W., & Nasrulloh, R. S. (2024). Determination of Factors Affecting Cashless Payment Through E-Wallet for Students in Yogyakarta. *Mix: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 14(1), 169.
https://doi.org/10.22441/jurnal_mix.2024.v14i1.010
- Putra, P. D., Harahap, K., & Rahmah, S. S. (2020). the Hedonism Lifestyle, Financial Literacy and Financial Management Among Business Education Students To Financial Management. *Journal of Community Research and Service*, 4(1), 32. <https://doi.org/10.24114/jcrs.v4i1.18287>
- Rahadi, D. R. (2023). Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Model (PLS-SEM) 2023. *CV. Lentera Ilmu Madani, Juli*, 146.
- Rahman, M., Ismail, I., & Bahri, S. (2020). Analysing consumer adoption of cashless payment in Malaysia. *Digital Business*, 1(1), 100004.
<https://doi.org/10.1016/j.digbus.2021.100004>
- Rahmawati, A., & Murtanto. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Uang Elektronik (Qris) Pada Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1247–1256.
<https://doi.org/10.25105/jet.v3i1.16032>
- Ramandati, H. R. A. S., Nawir, J., & Marlina. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society Analysis of Financial Behavior of Generation Z on Cashless Society. *Jurnal Visionida*, 7(2), 96–109.
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode riset penelitian kuantitatif penelitian di bidang manajemen, teknik, pendidikan dan eksperimen*. Deepublish.
- Saibil, D. I., Sodik, F., & Ainun, A. M. (2022). *FACTORS AFFECTING THE INTENTION OF USING QRIS IN SHARIA MOBILE BANKING*. 19, 76–92.
- Saras, R. A., & Ramaditya, M. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat , Persepsi Kemudahan Penggunaan , Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money*. 1–20.
- Satyadharma, K. G., & Sudaryanto, B. (2021). “Analisis Faktor Price Value, Social

- Influence, Hedonic Motivation, Trust, Ease of Use Penggunaan Layanan Mobile Payment (Studi pada Pengguna Aplikasi ShopeePay Mahasiswa di Kota Semarang).” *Diponegoro Journal of Management*, 10(4), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Sihombing, P. R., & Arsani, A. M. (2024). *Aplikasi STATA untuk Statistisi Pemula* (Issue Oktober).
- Sodik, F., & Riza, A. F. (2023). Potensi QRIS M-banking Bank Syariah sebagai Teknologi Pembayaran untuk Mendukung Inklusi Keuangan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Indonesia*, 12(2), 125–154. <https://doi.org/10.52813/jei.v12i2.315>
- Sugiyono, D. (2008). *Metode penelitian bisnis*. Bandung: Pusat Bahasa Depdiknas.
- Sugiyono, D. (2019). *Statistika untuk Penelitian* (Cetakan ke-30). Bandung: Cv Alfabeta.
- Sugiyono, S. (2021). *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif dan R&D (Catatan Ke)*. Yogyakarta.
- Susanti, V. R., & Febriyantoro, M. T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Money Pada Era Cashless Society. *Jurnal Fortunate*, 1, 1–8. <https://journal.uvers2.ac.id/index.php/fbr/article/download/3/32>
- Turner, A., & Turner, A. (2018). Generation Z : Technology and Social Interest. *The Journal of Individual Psychology*, 71(2), 103–113.
- Utama, S., Sofiana, R., & Suwarsi, A. A. (2024). *Cashless in Yogyakarta : A Study on the Intention of Cashless QRIS Mosque Donation*. 01006.
- Utami, S. B., Bawono, A. D. B., & Sasongko, N. (2023). Pengaruh Privasi, Keamanan, Keandalan, dan Transparansi Terhadap Minat Penggunaan Payment Fintech UMKM di Watukelir. *Widya Cipta: Jurnal Sekretari Dan Manajemen*, 7(2), 228–239. <https://doi.org/10.31294/widyacipta.v7i2.15976>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). Theoretical extension of the Technology Acceptance Model: Four longitudinal field studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). *User Acceptance*

of Information Technology: Toward a Unified View. 27(3), 425–478.

Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xin Xu. (2012). C onsumer SEBUAH CCEPTANCE DAN U SE OF saya NFORMASI T echnology : E XTENDING THE U NIFIED T HEORY. *MIS Quarterly*, 36(1), 157–178.

Winda Aprilia, P., & Agus Santoso, R. (2024). Pengaruh Kemampuan Finansial, Sikap Hedonisme, Dan Efisiensi Terhadap Keputusan Penggunaan Transaksi Cashless. *Value : Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 18(3), 963–980. <https://doi.org/10.32534/jv.v18i3.5029>

