

ADOPTSI APLIKASI BYOND BY BSI : INTEGRASI TEORI DOI DAN TAM



SKRIPSI

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

OLEH:

RATNA DEWI WULAN SARI

NIM. 22108020051

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

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

2026

ADOPSI APLIKASI BYOND BY BSI : INTEGRASI TEORI DOI DAN TAM



SKRIPSI

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

OLEH:

RATNA DEWI WULAN SARI

NIM. 22108020051

DOSEN PEMBIMBING:

ALEX FAHRUR RIZA, S.E., M.Sc.

NIP. 19900412 000000 1 301

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

2026

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-176/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2026

Tugas Akhir dengan judul : ADOPSI APLIKASI BYOND BY BSI: INTEGRASI TEORI DOI DAN TAM

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RATNA DEWI WULAN SARI
Nomor Induk Mahasiswa : 22108020051
Telah diujikan pada : Selasa, 06 Januari 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 697972cd4035e



Penguji I

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

Valid ID: 6976e5c320482



Penguji II

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

Valid ID: 6976a9046973a



Yogyakarta, 06 Januari 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 6979ce3870155

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Ratna Dewi Wulan Sari

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ratna Dewi Wulan Sari

NIM : 22108020051

Judul : Adopsi Aplikasi Beyond by BSI: Integrasi Teori DOI dan TAM

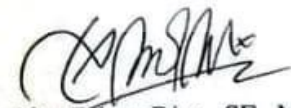
Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu ekonomi islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera di munaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 23 Desember 2025
Pembimbing



Alex Fahrur Riza., SE., M.Sc
NIP.19900412 000000 1 301

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ratna Dewi Wulan Sari

NIM : 22108020051

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "Adopsi Aplikasi Byond by BSI: Integrasi Teori DOI dan TAM" adalah benar-benar merupakan karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar Pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.



Yogyakarta, 23 Desember 2025




Ratna Dewi Wulan Sari

22108020051

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Ratna Dewi Wulan Sari
NIM : 22108020051
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Adopsi Aplikasi Byond by BSI: Integrasi Teori DOI dan TAM”**

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

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 22 Desember 2025

Hormat Saya,



Ratna Dewi Wulan Sari

22108020051

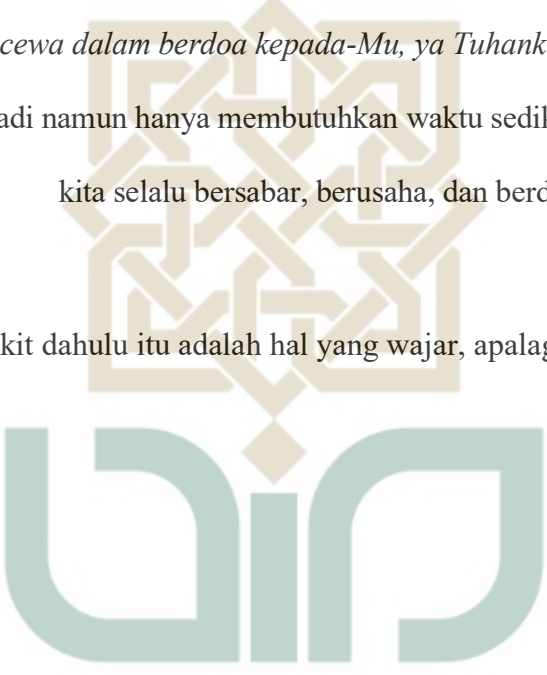
HALAMAN MOTTO

“The Impossible Just Takes a Little Longer”

Percayalah sesuatu yang terkesan untuk tidak mungkin dilakukan, sebenarnya hanya membutuhkan sedikit waktu lebih lama untuk dapat terjadi.

Dan selama kita berpegang teguh pada Qs Maryam ayat 4 (*Dan aku belum pernah kecewa dalam berdoa kepada-Mu, ya Tuhanku*) semuanya akan selalu terjadi namun hanya membutuhkan waktu sedikit lebih lama agar kita selalu bersabar, berusaha, dan berdoa.

“Bersakit-sakit dahulu itu adalah hal yang wajar, apalagi kalau perintis:”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil Aalamiin. Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya dan atas dukungan serta do'a dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Ku persembahkan karya sederhana ini kepada kedua orangtuaku terkasih dan tersayang Ayah (Mansyah Husin) dan Ibu (Tumini) sebagai tanda bakti kepada kedua orang tua yang telah melahirkan, merawat, membimbing, dan bekerja keras untuk membiayai serta tiada henti-hentinya mendoakan untuk kesuksesanku. Ridho Allah adalah ridho orang tua.

Kepada seluruh sahabat dan keluarga besar penulis yang tidak bisa disebutkan satu-satu dengan ikhlas senantiasa memberi dukungan, semangat, dan doa selama penulis menyelesaikan skripsi ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
ALMAMATERKU TERCINTA TEMPAT MENIMBA ILMU,
BERTUMBUH DAN BERPROSES

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN
DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

No: 158/1987 dan 0543b/U/1987

Transliterasi merupakan proses mengalihkan tulisan dari satu sistem abjad ke sistem abjad lainnya. Dalam konteks ini, transliterasi Arab-Latin berarti mengubah huruf-huruf Arab ke dalam huruf-huruf Latin lengkap dengan kaidah dan tanda baca yang menyertainya.

A. Konsonan

Fonem konsonan dalam bahasa Arab dapat direpresentasikan melalui huruf-huruf pada sistem tulisan Arab. Dalam proses transliterasi, sebagian fonem tersebut dialihkan menggunakan huruf Latin, sebagian lainnya dilambangkan menggunakan tanda tertentu, dan ada pula yang dilambangkan dengan kombinasi huruf dan tanda. Berikut disajikan daftar huruf Arab beserta bentuk transliterasi latinnya.

Tabel 0. 1 Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, sebagaimana dalam bahasa Indonesia, mencakup vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (difting).

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab, yang ditandai dengan tanda baca atau harakat, ditransliterasikan ke dalam huruf Latin sebagai berikut:

Table 0. 2 Transliterasi Vokal Tunggal

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

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab, yang ditandai oleh kombinasi antara harakat dan huruf, ditransliterasikan ke dalam bentuk gabungan huruf Latin sebagai berikut:

Table 0. 3 Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab		Tulisan
fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
يَكُم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قُول	Ditulis	<i>Qaul</i>

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang dalam bahasa Arab, yang ditandai oleh kombinasi antara harakat dan huruf, ditransliterasikan ke dalam bentuk huruf Latin disertai tanda sebagai berikut:

Table 0. 4 Transliterasi Maddah

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

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah dibagi menjadi dua bentuk utama, yaitu:

1. Ta' Marbutah Hidup.

Ta' marbutah yang mendapat harakat seperti *fathah*, *kasrah*, atau *dammah* ditransliterasikan dengan huruf "t".

2. Ta' Marbutah Mati.

Ta' marbutah yang berharakat *sukun* ditransliterasikan dengan huruf "h".

3. Jika sebuah kata berakhiran ta' marbutah diikuti oleh kata yang memakai kata sandang *al-* dan kedua kata tersebut dibaca terpisah, maka ta' marbutah tersebut juga ditransliterasikan dengan huruf "h".

E. Syaddah

Table 0. 5 Transliterasi Syaddah

Huruf Arab		Tulisan
مُتَعَدِّدَة	Ditulis	<i>Muta''addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>„iddah</i>

F. Kata Sandang

Penulisan kata sandang pada transliterasi tetap dipisahkan dari kata berikutnya dan disambungkan tanpa tanda hubung. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al". Bila diikuti huruf syamsiyah maka ditulis sesuai huruf pertama.

Table 0. 6 Transliterasi Kata sandang

Huruf Arab		Tulisan
القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>
السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

G. Hamzah

Hamzah dalam transliterasi dituliskan menggunakan apostrof, tetapi ketentuan ini hanya berlaku untuk hamzah yang berada di tengah maupun di akhir kata. Adapun hamzah yang muncul di awal kata tidak diberi tanda khusus, karena dalam tulisan Arab ia ditampilkan sebagai alif.

Table 0. 7 Transliterasi Hamzah

Huruf Arab		Tulisan
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Penulisan Kata

Pada prinsipnya, setiap kata, baik berupa *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis secara terpisah. Namun, ada beberapa kata tertentu yang dalam penulisan Arabnya sudah lazim digabungkan dengan kata lain karena adanya huruf atau harakat yang dihilangkan. Oleh karena itu, dalam transliterasi kata-kata tersebut juga tetap dituliskan secara tersambung dengan kata yang mengikutinya.

Contoh:

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَوُحْدَانُهَا (Bismillāhi majrehā wa mursāhā)

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam tulisan Arab tidak terdapat huruf kapital, transliterasi ini tetap menggunakan huruf kapital. Aturannya mengikuti kaidah EYD, antara lain huruf kapital dipakai pada huruf pertama nama diri serta pada awal kalimat. Jika sebuah nama diri diawali oleh kata sandang, maka huruf yang ditulis dengan kapital adalah huruf pertama pada nama dirinya, bukan huruf awal dari kata sandangnya.

KATA PENGANTAR

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

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

1. Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah dan sekaligus Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Alex Fahrur Riza., SE., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu bersabar memberikan dukungan, bimbingan, dan arahan dari awal proses penyusunan skripsi ini sampai akhir.
5. Kepada Bapak Mansyah Husin dan Ibu Tumini selaku orang tua penulis yang selama ini senantiasa memberikan dukungan doa, finansial dan nasihat. Terima kasih untuk selalu gigih dan kuat demi anak-anakmu ini, meskipun hidup Ibu dan Bapak dipenuhi dengan banyak sekali kesulitan dan keterbatasan.
6. Kepada Putri Maya Sari (Kakak), Puji Astuti (Kakak) dan Aditya Rahmat Prayoga (Adik) saudara yang selalu ada mendukung, membantu, dan saling memberikan nasihat, agar senantiasa bersemangat dan bersyukur.

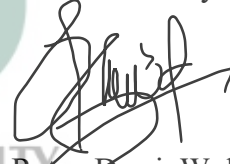
7. Kepada Mahmudiya Al-khairi Efendi dan Azelia Zeta Erlangga yang selalu ada dan menemani masa-masa sulit dan masa senang penulis.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan di bangku sarjana.
9. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Pegawai di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang membantu dalam hal urusan administrasi.
10. Kepada Suci, Masita, Erma, Amel, Keisa, Nanda, Jani, Egi, Ikhsan, Attiq dan seluruh sahabat penulis yang tidak bisa disebutkan satu-satu, yang mana telah Ikhlash membantu kapanpun dan dimanapun, serta mewarnai hari-hari penulis selama masa awal kuliah hingga saat ini.
11. Kepada FAWA Family: Kak Fauzi, Kak Ainun, Kak Akhyar, Amel, Ulanda, Rifqy, Faza, Elsa, Tia, Atha, Erza, Aqmarina dan Hawari. Terima kasih telah menjadi tim yang solid dan kompak sehingga tetap membuat penulis enjoy dalam mengerjakan event project dan skripsi.
12. Kepada KSEI ForSEBI yang telah menjadi tempat untuk bertumbuh dan berproses selama dibangku kuliah.
13. Kepada MES DIY yang telah menjadi rumah untuk bereksplorasi menjadi pribadi yang lebih Tangguh.
14. Kepada Ibu Kurnia Febra selaku Kepala Divisi Pengawasan Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan OJK Yogyakarta, yang telah menjadi salah satu Inspirator, sehingga penulis semakin giat dalam mengerjakan skripsi.
15. Kepada seluruh responden yang telah membantu menyelesaikan penelitian ini.
16. Kepada teman-teman sekalian yang telah berbaik hati membantu dalam penyebaran kuesioner kepada responden penelitian.
17. *Last but not least*, kepada diri saya sendiri. **Ratna Dewi Wulan**

Sari. Terima kasih sudah tetap memilih untuk maju sejauh ini. Terima kasih sudah berani untuk bangkit dari keterpurukkan kemarin. Terima kasih telah merayakan dan mengusahakan semuanya. Perjalanan masih panjang, tetap optimis dan berusaha. Perang memang telah usai, namun masih banyak kebahagiaan yang lebih besar di depan sana yang harus dipertaruhkan dengan perperangan. Berbahagialah dimanapun kamu berada, semoga diri ini selalu menjadi salah satu dari orang yang beruntung itu.

Semoga Allah SWT senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang lebih baik lagi. Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan ini terdapat banyak sekali kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 22 Desember 2025

Hormat Saya,



Ratna Dewi Wulan Sari
22108020051

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Super Apps Byond by BSI	11
B. <i>Diffusion of Innovation Theory</i> (DOI)	11
C. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	13
D. <i>Behavioral Intention to Use</i>	14
E. <i>Relative Advantage</i>	15
F. <i>Complexity</i>	16
G. <i>Compatibility</i>	17
H. <i>Trialability</i>	18
I. <i>Observability</i>	19
J. <i>Perceived of Usefulness</i>	20
K. <i>Perceived Ease of Use</i>	21

L. Penelitian Terdahulu	23
M. Pengembangan Hipotesis	30
N. Kerangka Penelitian	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Desain Penelitian.....	38
B. Populasi dan Sampel	38
1. Populasi.....	38
2. Sampel.....	38
C. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	39
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
E. Metode Analisis Data.....	42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	46
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	46
B. Profil Responden Penelitian	46
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	47
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	48
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir	49
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Durasi Penggunaan aplikasi Byond by BSI.....	50
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Fitur yang Digunakan	51
C. Analisis Statistik Deskriptif	51
D. Pengujian Instrumen Penelitian.....	54
1. Analisis Outer Model.....	54
2. Analisis Inner Model.....	60
E. Uji Hipotesis dan Pembahasan.....	62
1. Pengaruh antara <i>Relative Advantage</i> terhadap <i>Perceived of Usefulness</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	64
2. Pengaruh antara <i>Relative Advantage</i> terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	66
3. Pengaruh antara <i>Complexity</i> terhadap <i>Perceived of Usefulness</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	68
4. Pengaruh antara <i>Complexity</i> terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI	69

5.	Pengaruh antara <i>Compatibility</i> terhadap <i>Perceived of Usefulness</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	71
6.	Pengaruh antara <i>Compatibility</i> terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> oleh masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	73
7.	Pengaruh antara <i>Trialability</i> terhadap <i>Perceived of Usefulness</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	75
8.	Pengaruh antara <i>Trialability</i> terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	77
9.	Pengaruh antara <i>Observability</i> terhadap <i>Perceived of Usefulness</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	79
10.	Pengaruh antara <i>Observability</i> terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.	81
11.	Pengaruh antara <i>Perceived of Usefulness</i> terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.....	83
12.	Pengaruh antara <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> masyarakat DIY atas penggunaan aplikasi Byond by BSI.....	85
BAB V PENUTUP		88
A.	Kesimpulan	88
B.	Keterbatasan Penelitian.....	88
C.	Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA		91
Lampiran Kuesioner Penelitian.....		101
Lampiran Data Responden		107
STATISTIK DESKRIPTIF RESPONDEN PENELITIAN		120
Lampiran Hasil Pengujian PLS Algorithm (Outer Model)		121
Lampiran Hasil Pengujian Bootstraping (Inner Model).....		122
Lampiran Nilai <i>Outer Loading</i>		123
Lampiran Nilai Discriminant Validity.....		124
Lampiran Nilai Composite Reliability		124
Lampiran Nilai <i>R Square</i>		124
Lampiran Nilai T-Statistic dan P-Values		125
Lampiran Curriculum Vitae.....		126

DAFTAR TABEL

Table 0. 1 Transliterasi Konsonan	vii
Table 0. 2 Transliterasi Vokal Tunggal.....	ix
Table 0. 3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	ix
Table 0. 4 Transliterasi Maddah.....	ix
Table 0. 5 Transliterasi Syaddah.....	x
Table 0. 6 Transliterasi Kata sandang.....	x
Table 0. 7 Transliterasi Hamzah	xi
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1 Pememtaan Jumlah Sampel	39
Tabel 3. 2 Skala Likert	40
Tabel 3. 3 Definisi Operasional	40
Tabel 4. 1 Sebaran Jenis Kelamin Responden	47
Tabel 4. 2 Sebaran Domisili Responden.....	47
Tabel 4. 3 Sebaran Jenis Pekerjaan Responden	48
Tabel 4. 4 Sebaran Jenjang Pendidikan Terakhir Responden	49
Tabel 4. 5 Sebaran Usia Responden.....	49
Tabel 4. 6 Sebaran Durasi Penggunaan Aplikasi oleh Responden	50
Tabel 4. 7 Sebaran Fitur yang Digunakan oleh Responden	51
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	52
Tabel 4. 9 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) dan <i>Outer Loading</i>	56
Tabel 4. 10 Nilai Validitas Deskriminan.....	58
Tabel 4. 11 Nilai Reliabilitas	59
Tabel 4. 12 Nilai <i>R-Square</i>	61
Tabel 4. 13 Nilai <i>T-Statistic</i> dan <i>P-Values</i>	62
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis.....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Mobile Banking Terpopuler per Mei 2024	2
<i>Gambar 2. 1 Model Diffusion of Innovation Theory</i>	13
<i>Gambar 2. 2 Technology Acceptance Model</i>	14
Gambar 2. 3 Kerangka Penelitian Integrasi Teori DOI dan TAM.....	37
Gambar 4. 1 Outer Model Struktural	54
Gambar 4. 2 Hasil Pengujian Bootstraping (Inner Model)	60



ABSTRAK

Penelitian ini dimaksudkan untuk mengkaji berbagai karakteristik yang berpengaruh terhadap adopsi pada penggunaan aplikasi Byond by BSI melalui integrasi Teori DOI dan TAM. Populasi penelitian difokuskan pada pengguna aplikasi Byond by BSI di Daerah Istimewa Yogyakarta. Analisis studi penelitian menerapkan pendekatan kuantitatif dengan metode survei, yakni pengumpulan data melalui pendistribusian instrumen kuesioner secara online, sehingga diperoleh 184 responden yang telah memenuhi seluruh kriteria sesuai dengan ketentuan penelitian. Data yang telah diperoleh ditelaah lebih lanjut melalui metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) yang selanjutnya diolah dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS versi 3.0. Hasil telaah studi menjelaskan bahwa dari total 12 hipotesis yang dirumuskan, sebanyak 8 hipotesis dinyatakan diterima, sedangkan sisanya 4 hipotesis lain ditolak. Adapun hipotesis yang tidak didukung berdasarkan telaah studi mencakup pengaruh *Relative Advantage* terhadap *Perceived Ease of Use*, *Complexity* terhadap *Perceived of Usefulness*, *Trialability* terhadap *Perceived of Usefulness*, serta *Perceived Ease of Use* terhadap *Behavioral Intention to Use*. Lebih lanjut, hasil telaah studi membuktikan bahwa manfaat yang dirasakan berperan sebagai determinan utama dalam meningkatkan minat penggunaan aplikasi Byond by BSI dibandingkan dengan kemudahan penggunaan semata.

Kata Kunci: Aplikasi Byond by BSI, Teori Difusi Inovasi (DOI), Teori Model Penerimaan (TAM).



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This research seeks to analyze various characteristics of characteristics that affect the adoption of the Byond by BSI application through the integration of DOI and TAM Theories. The study population is focused on Byond by BSI application users in the Special Region of Yogyakarta. The analysis of the research study applies a quantitative approach with a survey method, namely data collection through the distribution of online questionnaire instruments, resulting in 184 respondents who have met all criteria in accordance with the research provisions. The data obtained are further analyzed using the Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method which is then processed with the help of SmartPLS software version 3.0. The results of the study review explain that of the total of 12 hypotheses formulated, 8 hypotheses are declared accepted, while the remaining 4 hypotheses are rejected. The hypotheses that are not supported based on the study review include the influence of Relative Advantage on Perceived Ease of Use, Complexity on Perceived Usefulness, Trialability on Perceived Usefulness, and Perceived Ease of Use on Behavioral Intention to Use. Furthermore, the results of the study prove that perceived benefits play a major role in increasing interest in using the Byond by BSI application compared to ease of use alone.

Keywords: *Byond by BSI Application, Diffusion of Innovation Theory (DOI), Technology Acceptance Model (TAM).*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

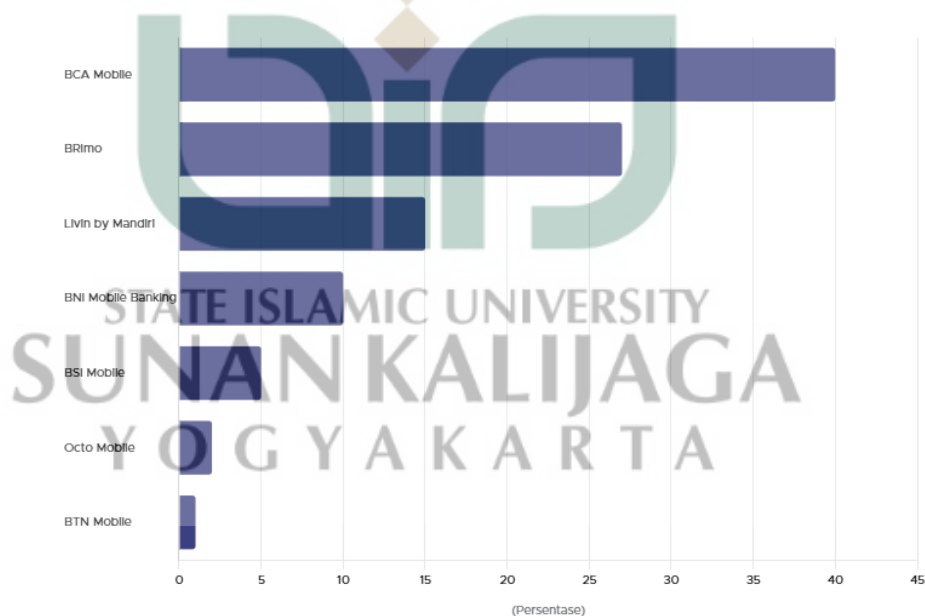
Digitalisasi yang masif menjadi pendorong transformasi di berbagai aspek kehidupan, sehingga berbagai sektor dituntut beradaptasi dengan perkembangan teknologi (Matondang *et al.*, 2025). Berdasarkan data Digital Indonesia per Februari 2025, jumlah konektivitas seluler mencapai 356 juta atau setara 125% dari total populasi, menunjukkan bahwa sebagian masyarakat memiliki lebih dari satu perangkat seluler (Hootsuite, 2025). Kondisi ini menegaskan bahwa digitalisasi merupakan elemen esensial yang ada pada masyarakat, dan berdampak luas pada berbagai sektor, termasuk perbankan, yang berperan sebagai lembaga intermediasi sekaligus pilar utama perekonomian modern (Nur *et al.*, 2024). Di tengah dinamika bisnis, politik, hukum, dan sosial, sektor perbankan perlu senantiasa melakukan penyesuaian dan menciptakan terobosan, guna mempertahankan relevansi dan daya saingnya (Ismail *et al.*, 2022).

Digitalisasi yang kian meluas telah mengubah tata cara serta perilaku masyarakat, sebagaimana terlihat dari pertumbuhan teknologi informasi dan komunikasi dalam kehidupan sehari-hari (Prastyaningtyas *et al.*, 2021). Menyadari hal tersebut, lembaga perbankan perlu merespons dengan cepat setiap perubahan yang terjadi serta menghadirkan inovasi yang selaras dengan perkembangan digital (Ardianto *et al.*, 2024). Sejalan dengan perubahan perilaku masyarakat di era digital, Bank Syariah Indonesia melakukan transformasi melalui peluncuran BSI Mobile Banking sebagai bentuk layanan inovatif guna memudahkan pengguna dalam melaksanakan beragam kegiatan transaksi menggunakan perangkat ponsel pintar (Ahsanul *et al.*, 2025).

Mobile banking adalah fasilitas jasa keuangan yang dapat dijangkau melalui perangkat elektronik, sehingga memberikan kemudahan, fleksibilitas, serta efisiensi waktu dan biaya bagi nasabah (Masrohatin *et al.*, 2025). Peluncuran BSI Mobile menjadi salah satu upaya strategis Bank Syariah Indonesia dalam memperluas aksesibilitas layanan sekaligus

menjangkau masyarakat agar tetap terinklusi dalam sistem keuangan digital (Fasya *et al.*, 2025). Aplikasi BSI Mobile dilengkapi dengan berbagai fitur praktis dan lengkap, seperti transfer dana, pembayaran tagihan, hingga layanan investasi, yang memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi perbankan. Dengan demikian, BSI berperan penting sebagai katalisator dalam memperkuat pertumbuhan digitalisasi keuangan berbasis syariah di Indonesia (Suwandi & Abin, 2023).

Di tengah pesatnya digitalisasi, industri perbankan menjadi semakin dinamis dan kompetitif. Persaingan pasar kini menjadi elemen fundamental sekaligus strategi bertahan hidup (*survival mode*) yang harus dimiliki oleh setiap individu maupun tim agar tetap mampu bersaing di era digital (Fuadah *et al.*, 2024). Tingkat kompetisi antar perusahaan tersebut dapat ditunjukkan melalui data Populix pada Mei 2024 yang dikutip dalam Goodstate (2024), mengenai sepuluh mobile banking yang memiliki tingkat popularitas di era digital. Grafik mengenai sepuluh mobile banking yang paling populer tersebut disajikan pada bagian berikut :



Gambar 1. 1 Mobile Banking Terpopuler per Mei 2024

Dalam beberapa tahun terakhir, penggunaan layanan BSI Mobile mengalami peningkatan yang cukup signifikan meskipun masih dibawah kedudukan dari beberapa Bank lain. Berdasarkan laporan resmi Bank

Syariah Indonesia pada 5 Agustus 2024, Saut Parulian Saragih selaku SEVP Digital Banking BSI memaparkan bahwa pengguna BSI Mobile yang terdaftar per Juni 2024 mencapai 7,12 juta jiwa atau meningkat sekitar 33,9% secara tahunan. Capaian tersebut menunjukkan bahwa BSI Mobile semakin dilirik oleh masyarakat dan mampu menjadi solusi atas kebutuhan layanan perbankan digital. Oleh karena itu, BSI terus berupaya menghadirkan berbagai inovasi agar BSI Mobile dapat menjadi ujung tombak dalam mendukung transaksi keuangan masyarakat (Eko, 2024).

Pada 9 November 2024, BSI menghadirkan aplikasi super Byond by BSI sebagai inovasi layanan perbankan digital yang menggantikan aplikasi sebelumnya. Byond by BSI diformulasikan guna menyediakan layanan komprehensif dengan fitur yang lebih lengkap, serta kemampuan dalam menghadirkan pelayanan digital yang lebih optimal (Ahsanul *et al.*, 2025). Inovasi dan transformasi yang diciptakan oleh BSI ditujukan sebagai upaya dalam membangun ekosistem Islam yang terintegrasi dan inklusif (Sandy, 2025).

Sejak diluncurkan pada November 2024, jumlah pengguna aplikasi Byond by BSI menunjukkan pertumbuhan yang sangat pesat. Berdasarkan data yang dilansir IDX Channel, hingga 7 Maret 2025 jumlah pengguna tercatat mencapai 3,5 juta, dan diproyeksikan menembus angka 10 juta pada akhir tahun 2025 sesuai dengan target yang ditetapkan (www.bankbsi.co.id). Data tersebut menunjukkan adanya peningkatan signifikan dalam jumlah pengguna setiap harinya. Pertumbuhan ini tidak terlepas dari adanya inovasi dan pembaruan teknologi yang dihadirkan, sehingga mendorong minat masyarakat untuk mengadopsi aplikasi tersebut.

Di Daerah Istimewa Yogyakarta, fenomena adopsi aplikasi Byond by BSI juga menunjukkan tren yang positif. Hal ini tercermin dari tingginya partisipasi masyarakat dalam kegiatan *Byond Fest* yang diselenggarakan pada Februari 2025 sebagai upaya literasi sekaligus promosi layanan digital. Selain itu, BSI di wilayah Yogyakarta secara aktif melakukan ekspansi promosi aplikasi Byond by BSI melalui berbagai strategi, antara lain pembukaan *booth* di pusat perbelanjaan, kegiatan di lingkungan kampus,

penyelenggaraan *Byond Fest*, hingga kolaborasi dengan PT KAI di Stasiun Tugu Yogyakarta. Berbagai langkah tersebut dilakukan sebagai bentuk strategi BSI untuk memperkenalkan dan memperluas pemanfaatan produk digitalnya, sekaligus mendorong peningkatan adopsi layanan keuangan syariah berbasis digital di kalangan masyarakat Yogyakarta (www.bankbsi.co.id).

Berdasarkan fenomena tersebut, peneliti tertarik untuk mengidentifikasi perilaku masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta dalam mengadopsi aplikasi Byond by BSI. Hal ini dilakukan untuk mengetahui karakteristik-karakteristik yang memengaruhi perilaku masyarakat dalam proses adopsi aplikasi Byond by BSI khususnya di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Proses adopsi masyarakat terhadap suatu teknologi dapat dianalisis melalui berbagai kerangka teori yang menguraikan sejauh mana teknologi tersebut diterima dan dimanfaatkan, seperti *Diffusion of Innovation Theory* (DOI), *Technology Acceptance Model* (TAM), dan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT). *Diffusion of Innovation Theory* (DOI) yang dikemukakan oleh Everett M. Rogers (1983) menjelaskan bahwa terdapat beberapa aspek yang menyebabkan terjadinya proses adopsi. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Akmalia A.N. (2020); Hidayat, (2023); dan Kuswoyo *et al.*, (2024) terdapat lima karakteristik inovasi yang memengaruhi individu dalam proses adopsi, yakni *Relative Advantage*, *Compatibility*, *Complexity*, *Trialability*, dan *Observability*.

Dalam konteks adopsi aplikasi Byond by BSI ditemukan beberapa penelitian sebelumnya yang telah mengkaji mengenai adopsi aplikasi dengan teori TAM, sebagaimana analisis yang ditunjukkan peneliti sebelumnya, antara lain Fasya *et al.*, (2025); Sefiana & Hana, (2025); Rafiqi *et al.*, (2025) beberapa konstruk dalam TAM, yaitu *perceived usefulness*, *Perceived Ease of Use*, *attitude toward using*, *Behavioral Intention to Use*, serta *trust*, terbukti memengaruhi secara signifikan terhadap tingkat

penerimaan dan pemanfaatan aplikasi BYOND by BSI di kalangan masyarakat.

Dalam penelitian ini, peneliti tertarik untuk mengkaji adopsi aplikasi Byond by BSI dengan mengintegrasikan *Diffusion of Innovation Theory* (DOI) dan *Technology Acceptance Model* (TAM) sebagaimana ditunjukkan pada penelitian Al-Rahmi *et al.*, (2019); Yuen *et al.*, (2021); Al-Rahmi *et al.*, (2021); Bharadwaj & Deka, (2021); Fitriyani & Syamsuar, (2022); Ajili Ben Youssef *et al.*, (2025) sekaligus untuk mengisi rumpang dari penelitian terdahulu karena adanya kontradiksi dan perbedaan dari hasil penelitian.

Meskipun beberapa penelitian empiris sebelumnya telah membahas adopsi aplikasi BYOND by BSI, penelitian ini memiliki fokus yang berbeda dari analisis dan kajian terdahulu. Penelitian ini menitikberatkan pada adopsi aplikasi BYOND by BSI oleh masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta, guna melengkapi rumpang penelitian sebelumnya yang masih bersifat umum, belum membedakan kategori pengguna tertentu, dan masih sedikit yang secara khusus meneliti di wilayah Yogyakarta. Selain itu, penelitian ini juga ditujukan untuk menelaah karakteristik-karakteristik yang menjadi determinan bagi keputusan masyarakat dalam menggunakan aplikasi BYOND by BSI. Konstruk yang dipilih pada penelitian ini mencakup *Relative Advantage*, *Complexity*, *Compatibility*, *Trialability*, *Observability*, serta *Perceived of Usefulness* dan *Perceived Ease of Use*, yang berperan sebagai variabel X.

Berdasarkan paparan di atas serta didukung oleh literatur dan teori yang mendukung topik penelitian, maka penelitian ini difokuskan pada topik berjudul “Adopsi Aplikasi Byond by BSI : Integrasi Teori DOI dan TAM”.

Studi ini diharapkan mampu berkontribusi secara signifikan dalam memperluas wawasan ilmiah, terutama terkait sektor pemasaran dan penerapan layanan digital pada sektor perbankan. Selain itu, studi ini bertujuan untuk membantu pihak perbankan, khususnya Bank Syariah Indonesia (BSI), dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi masyarakat dalam mengadopsi teknologi baru. Temuan dari studi ini

ditujukan untuk menjadi acuan bagi BSI dalam menyempurnakan inovasi layanan perbankan yang lebih relevan dan adaptif di masa mendatang.

Lebih lanjut, studi ini juga diproyeksikan agar menambah wawasan dan pemahaman yang lebih komprehensif kepada industri perbankan terkait perumusan strategi dalam mengembangkan layanan keuangan yang optimal melalui platform digital. Dengan mengidentifikasi karakteristik inovasi sebagai faktor penentu proses adopsi produk, studi ini dapat menjadi acuan bagi penelitian berikutnya dalam mengembangkan studi serupa, sehingga mampu memberikan kontribusi teoritis maupun ilmiah yang bermanfaat bagi kemajuan bidang keilmuan dan praktik perbankan digital.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Relative Advantage* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh *Relative Advantage* pada aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh *Complexity* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh *Complexity* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
5. Bagaimana pengaruh *Compatibility* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
6. Bagaimana pengaruh *Compatibility* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
7. Bagaimana pengaruh *Trialability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?

8. Bagaimana pengaruh *Trialability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
9. Bagaimana pengaruh *Observability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
10. Bagaimana pengaruh *Observability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
11. Sejauh mana *Perceived of Usefulness* memengaruhi *Behavioral Intention to Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?
12. Sejauh mana *Perceived Ease of Use* memengaruhi *Behavioral Intention to Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Dengan merujuk pada rumusan masalah yang telah dipaparkan, arah dan tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Relative Advantage* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Relative Advantage* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Complexity* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
4. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Complexity* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
5. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Compatibility* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
6. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Compatibility* dari

aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.

7. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Trialability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
8. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Trialability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
9. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Observability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived of Usefulness* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
10. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Observability* dari aplikasi Byond by BSI terhadap *Perceived Ease of Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
11. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Perceived of Usefulness* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.
12. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Perceived Ease of Use* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada masyarakat di wilayah Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan pemaparan diatas maka manfaat studi yang akan didapatkan meliputi:

1. Bagi peneliti, melalui riset ini, diharapkan dapat menambah wawasan yang lebih luas terkait perilaku masyarakat dalam mengadopsi suatu keterbaruan teknologi. Dari studi ini juga diharapkan menyumbang pemahaman yang lebih mendalam terkait perkembangan teknologi dan digitalisasi yang sudah merambah pada aspek kehidupan khususnya dalam ranah perbankan serta meningkatkan kompetensi peneliti dalam melakukan analisis data.
2. Untuk dunia akademik, hasil studi ini memberikan sumbangan ilmiah terhadap pengayaan literatur terkait adopsi penggunaan

layanan digital perbankan. Kemudian juga dapat dijadikan sebagai referensi dalam dunia akademisi mengenai studi penerapan layanan digital pada perbankan.

3. Bagi Pengguna, penelitian ini dapat menjadi kahazanah ilmu pengetahuan tentang faktor-faktor yang memengaruhi adopsi produk Bank Digital, serta model penelitian DOI dan TAM.

E. Sistematika Penulisan

Struktur penelitian ini terbagi menjadi lima bab yang terhubung satu sama lain dan mendeskripsikan terkait gambaran umum mengenai rincian penelitian. Adapun sistematika penulisan pada riset ini, sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pertama memuat latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kontribusi penelitian dan sistematika pembahasan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab dua menelaah kerangka teori, yang menjelaskan teori-teori terkait pelaksanaan riset. Selain itu, bab ini memuat penjelasan mengenai landasan teori yang menjadi acuan pada setiap variabel, tinjauan studi sebelumnya, serta pengembangan hipotesis yang didasarkan pada argumen-argumen yang dibangun dari teori dan pemikiran terdahulu yang cocok dengan model penelitian dan kerangka teori.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab tiga membahas proses pelaksanaan metode penelitian, termasuk rencana dan prosedur penelitian guna menjawab hipotesis. Selain itu, bab ini memaparkan jenis penelitian, jenis dan sumber data, populasi, sampel beserta teknik penentuan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, serta metode analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab empat dalam skripsi ini membahas temuan penelitian dan pembahasan hasil riset. Bab ini terdiri dari beberapa sub-bab yang menguraikan analisis data, interpretasi hasil, serta kaitannya dengan

hipotesis dan teori yang digunakan.

BAB V : PENUTUP

Bab lima atau penutup pada penelitian ini menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian, dilanjutkan dengan kontribusi penelitian kepada pemangku kepentingan, penjelasan keterbatasan penelitian serta rekomendasi untuk studi mendatang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Mengacu pada pemaparan hasil analisis studi, dapat dinyatakan bahwa persepsi manfaat (*Perceived of Usefulness*) aplikasi Byond by BSI dipengaruhi secara positif oleh *Relative Advantage*, *Compatibility*, dan *Observability*, sementara *Complexity* dan *Trialability* tidak memberikan pengaruh terhadap persepsi manfaat. Adapun persepsi kemudahan penggunaan (*Perceived Ease of Use*) berkorelasi negatif dengan *Complexity*, serta berkorelasi secara positif oleh *Trialability*, *Compatibility* dan *Observability*, sedangkan *Relative Advantage* tidak berpengaruh. Kemudian secara khusus, penelitian ini menggaris bawahi bahwa *Perceived of Usefulness* terbukti berpengaruh positif terhadap *Behavioral Intention to Use*, yang menunjukkan bahwa manfaat yang dirasakan menjadi faktor utama dalam mendorong proses adopsi masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta. Di sisi lain, persepsi kemudahan penggunaan tidak memengaruhi niat penggunaan, sehingga faktor manfaat yang dirasakan menjadi pertimbangan utama dalam keputusan penggunaan aplikasi Byond by BSI dibandingkan dengan kemudahan penggunaan semata.

B. Keterbatasan Penelitian

Selama penelitian berlangsung, peneliti telah mengupayakan agar mencapai hasil yang diharapkan. Namun, dalam proses penelitian terdapat sejumlah keterbatasan yang perlu dicermati sebagai bahan evaluasi dan pertimbangan. Keterbatasan penelitian tersebut telah dirincikan sebagai berikut:

1. Objek penelitian ini hanya difokuskan pada masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta. Pembatasan ini menyebabkan hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan secara menyeluruh pada wilayah geografis yang berbeda.
2. Penelitian ini hanya mengintegrasikan beberapa variabel dari *Diffusion of Innovation Theory* (DOI) dan *Technology Acceptance Model* (TAM), yaitu *Relative Advantage*, *Complexity*,

Compatibility, Trialability, Observability, Perceived Usefulness, dan Perceived Ease of Use. Sementara itu terdapat beberapa variabel lain yang berpotensi memengaruhi adopsi aplikasi digital, seperti *trust, perceived risk, social influence, security*, maupun faktor religiusitas, belum dimasukkan dalam model penelitian.

C. Saran

Dari hasil analisis penelitian diatas, menghasilkan beberapa rekomendasi yang dimaksudkan untuk mendorong peningkatan kemajuan Bank Syariah Indonesia, serta mutu dan kualitas penelitian yang akan datang. Berikut terkait saran dan rekomendasi berdasarkan hasil studi dari penelitian ini:

1. Bagi Praktisi, adopsi aplikasi digital menjadi peluang yang sangat besar bagi sektor perbankan ditengah pesatnya digitalisasi saat ini. Oleh karena itu, Bank Syariah Indonesia perlu memberikan perhatian khusus untuk terus memperkuat nilai tambah dari aplikasi Byond by BSI, karena keunggulan relatif terbukti meningkatkan persepsi manfaat pengguna. Upaya penyederhanaan desain antarmuka dan alur layanan juga perlu menjadi prioritas mengingat kompleksitas dapat menurunkan persepsi kemudahan penggunaan. Selain itu, perluasan fasilitas uji coba, edukasi fitur, serta penayangan testimoni atau demonstrasi nyata akan membantu meningkatkan persepsi manfaat dan kemudahan penggunaan. Bank juga perlu fokus pada penguatan manfaat aplikasi secara nyata, mengingat persepsi kegunaan berperan penting dalam membentuk niat penggunaan suatu aplikasi.
2. Bagi Regulator, Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan bagi pengembangan ekosistem ekonomi dan keuangan syariah digital, khususnya dalam mendorong inovasi layanan perbankan syariah berbasis teknologi. Peningkatan literasi digital dan literasi keuangan syariah di kalangan masyarakat perlu terus dilakukan agar adopsi teknologi perbankan syariah dapat berjalan secara optimal dan berkelanjutan.

3. Bagi Akademisi, agar dapat memperluas karakteristik responden dengan melibatkan kelompok pengguna dengan cakupan wilayah yang lebih luas agar hasil penelitian memiliki tingkat generalisasi yang lebih baik. Kemudian juga dapat menambahkan konstruk lain yang dimiliki pada teori TAM.



DAFTAR PUSTAKA

- Ahsanul, M., Efendi, E., Rachman, B., Ersaputri, A., & Khisbullah, W. (2025). Impact Migrasi Aplikasi BSI Mobile Ke BYond By BSI : Untuk Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jember Karimata. *01(03)*, 424–428.
- Aini, Y. N. (2023). Penerapan Aplikasi Sistem Informasi Kearsipan Dinamis Terintegrasi (SRIKANDI) di Badan Meteorologi, Klimatologi, dan Geofisika. *Konferensi Nasional Ilmu Administrasi*, *7(1)*, 84–88. <https://knia.stialanbandung.ac.id/index.php/knia/article/view/900>
- Ajili Ben Youssef, W., Bouebdallah, N., & EL Bouhali, M. (2025). *Blockchain technology adoption intention among the Big Four audit firms. British Accounting Review*, April, 101692. <https://doi.org/10.1016/j.bar.2025.101692>
- Akmalia, A. N., & Rikumahu, B. R. (2020). *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*. *4(8)*, 1196–1207.
- Al-Rahmi, W. M., Yahaya, N., Alamri, M. M., Alyoussef, I. Y., Al-Rahmi, A. M., & Kamin, Y. Bin. (2021). *Integrating innovation diffusion theory with technology acceptance model: supporting students' attitude towards using a massive open online courses (MOOCs) systems. Interactive Learning Environments*, *29(8)*, 1380–1392. <https://doi.org/10.1080/10494820.2019.1629599>
- Al-Rahmi, W. M., Yahaya, N., Aldraiweesh, A. A., Alamri, M. M., Aljarboa, N. A., Alturki, U., & Aljeraiwi, A. A. (2019). *Integrating Technology Acceptance Model with Innovation Diffusion Theory: An Empirical Investigation on Students' Intention to Use E-Learning Systems. IEEE Access*, *7*, 26797–26809. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2019.2899368>
- Al Hakim, R., Mustika, I., & Yuliani, W. (2021). Validitas Dan Reliabilitas Angket Motivasi Berprestasi. *FOKUS (Kajian Bimbingan & Konseling Dalam Pendidikan)*, *4(4)*, 263. <https://doi.org/10.22460/fokus.v4i4.7249>
- Al Sabaah, R., Welsa, H., & Ningrum, N. K. (2025). Pengaruh *Perceived Usefulness* Dan *Perceived Ease Of Use* Terhadap *Intention To Use* Dengan *Attitude* Sebagai Variabel *Intervening*. *9*, 457–470.
- Alim, Z., & Fitria, S. E. (2020). Analisis Pengaruh Antara *Relative Advantage* Dan *Competitive Pressure* Terhadap *Adoption E-Commerce* Pada UMKM Di Kota

- Bandung (Studi Pada Kawasan Tekstil Cigondewah). *E-Proceeding of Management*, 7(1), 70–78.
https://openlibrary.telkomuniversity.ac.id/pustaka/files/156724/jurnal_eproc/analisis-pengaruh-antara-relative-advantage-dan-competitive-pressure-terhadap-adoption-e-commerce-pada-umkm-tekstil-di-kota-bandung-studi-pada-umkm-di-kawasan-tekstil-cigondewah-
- Ardianto, R., Ramdhani, R. F., Apriliana Dewi, L. O., Prabowo, A., Saputri, Y. W., Lestari, A. S., & Hadi, N. (2024). Transformasi Digital dan Antisipasi Perubahan Ekonomi Global dalam Dunia Perbankan. *MARAS: Jurnal Penelitian Multidisiplin*, 2(1), 80–88. <https://doi.org/10.60126/maras.v2i1.114>
- Azkiya, S. R., & Labibah. (2023). Analisis Penerimaan Aplikasi Ikalsel Menggunakan Teori *Technology Acceptance Model* (TAM). *UNILIB : Jurnal Perpustakaan*, 14(1), 21–31. <https://doi.org/10.20885/unilib.vol14.iss1.art3>
- Basuki, R., Tarigan, Z. J. H., Siagian, H., Limanta, L. S., Setiawan, D., & Mochtar, J. (2022). *The Effects Of Perceived Ease Of Use, Usefulness, Enjoyment And Intention To Use Online Platforms On Behavioral Intention In Online Movie Watching During The Pandemic Era. International Journal of Data and Network Science*, 6(1), 253–262. <https://doi.org/10.5267/J.IJDNS.2021.9.003>
- Batubara, H. H., & Batubara, D. S. (2020). Penggunaan Video Tutorial Untuk Mendukung Pembelajaran Daring Di Masa Pandemi Virus Corona. *Muallimuna: Jurnal Madrasah Ibtidaiyah*. Vol 5, No 29, 74–84.
- Bharadwaj, S., & Deka, S. (2021). *Behavioural Intention Towards Investment In Cryptocurrency: An Integration Of Rogers' Diffusion Of Innovation Theory And The Technology Acceptance Model. Forum Scientiae Oeconomia*, 5(1), 5–18. <https://doi.org/10.23762/fso>
- Davis, F. D. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. MIS Quarterly, Vol. 13, No. 3 (, 13(3)*, 319–340. <https://doi.org/10.5962/bhl.title.33621>
- Eko, I. (2024). BSI Mobile Ujung Tombak untuk Tingkatkan Penetrasi Digital dan Layanan Keuangan Terintegrasi. <https://Radarbekasi.Id/>; Bewize By BSI. <https://radarbekasi.id/2024/08/05/bsi-mobile-ujung-tombak-untuk-tingkatkan-penetrasi-digital-dan-layanan-keuangan-terintegrasi/>

- Elvina, A., & Rahmani, N. A. B. (2023). Pengaruh *Perceived Usefulness*, *Perceived Easy of Use*, *Perceived Risk*, dan *Perceived Compatibility* Terhadap Proses Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking BSI. 9(02), 2799–2805.
- Faizah, O. A., Suparti, S., & Hoyyi, A. (2022). Analisis *Technology Acceptance Model* Pada Aplikasi *Platform Shopee* Dengan Pendekatan *Partial Least Square* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Diponegoro). *Jurnal Gaussian*, 10(4), 532–543. <https://doi.org/10.14710/j.gauss.v10i4.33100>
- Fasya, M., Arbaien, N., Nurkaromah, S. R., Sutarman, S., & Apriyani, H. (2025). Penerimaan dan Penggunaan SuperApp BYOND BSI: Ekstensi Teori *Technology Acceptance Model*. 8(2), 90–103.
- Fatih, M. Al, & Utari, E. D. (2025). *Student Acceptance of the BYOND by BSI Digital Banking Application : A TAM-Based Descriptive Study*. 842–848.
- Fitriyani, R., & Syamsuar, D. (2022). Integrasi TAM dan IDT untuk Mengetahui Persepsi Penerimaan *Video Conference* dalam Proses Pembelajaran. *Jurnal Tekno Kompak*, 16(1), 69. <https://doi.org/10.33365/jtk.v16i1.1353>
- Ghofur, D. F., & Sofiah, S. (2025). Analisis Minat Nasabah Dalam Menggunakan Aplikasi Byond Untuk Menulis : Jurnal Penelitian Nusantara. *Jurnal Penelitian Nusantara*, 1(3), 358–364.
- Gumilang, W. S., Lazuardi, G. R., Indrawan, M. R., & Sulharis, H. F. (2024). Identifikasi Faktor Penentu dan Penolak Adopsi Aplikasi *Telemedicine* Menggunakan Teori Difusi Inovasi: *Diffusion Of Innovation Theory*. *El-Mujtama: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(2), 1492–1504. <https://doi.org/10.47467/elmujtama.v4i2.6046>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2018). *When to use and how to report the results of PLS-SEM*.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). *The Results of PLS-SEM Article information*. *European Business Review*, 31(1), 2–24.
- Handrian, E., & Novita, M. (2025). *PUBLIKA : Adopsi Inovasi Kebijakan Digital yang Inklusif : Studi Kasus Aplikasi SIPINTAR PEDULI di Kota Pekanbaru*. 11(1). <https://doi.org/10.25299/jiap.2025.21882>
- Hanum, A., & Meilinda, A. (2019). Studi Karakterisasi Bersahabat / Komunikatif Pada Siswa SMPN 18 Kota Jambi. 9.

- Hendra Perdana, T. A. (2020). Penerapan *Structural Equation Modeling Partial Least Square* Pada Kepuasan Masyarakat Terhadap Pelayanan Publik Kepolisian Kalimantan Barat. *Bimaster: Buletin Ilmiah Matematika, Statistika Dan Terapannya*, 9(4), 475–482. <https://doi.org/10.26418/bbimst.v9i4.41825>
- Hermawan, C., & Christin, M. (2020). Analisis Faktor Berdasarkan Tam Terhadap Perilaku Adopsi Teknologi Aplikasi Etanee Bagi Para Pedagang Bahan Makanan Organik Di Pasar Tradisional Desa Cipanas. 7(2), 4235–4255.
- Hidayat, A. R. (2023). Analisis Adopsi Penggunaan Sistem Pembayaran Fintech pada Generasi Milenial Menggunakan Teori Difusi Inovasi Pendahuluan. 13(1), 117–132. <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.6974>
- Hidayat, F. (2023). *The Influence of Perceived Usefulness , Perceived Ease of Use , and Perceived Enjoyment on Customer Intentions to Move From Non- Digital Banks to Digital Banks*. 02(01), 51–64.
- Hussain, A., Zhiqiang, M., Li, M., Jameel, A., Kanwel, S., Ahmad, S., & Ge, B. (2025). *The mediating effects of perceived usefulness and perceived ease of use on nurses' intentions to adopt advanced technology*. *BMC Nursing*, 24(1). <https://doi.org/10.1186/s12912-024-02648-8>
- Iriani, S. S., & Andjarwati, A. L. (2020). *Analysis of perceived usefulness, perceived ease of use, and perceived risk toward online shopping in the era of Covid-19 pandemic*. *Systematic Reviews in Pharmacy*, 11(12), 313–320. <https://doi.org/10.31838/srp.2020.12.50>
- Jannah, S. M., & Wijayanti, D. M. (2025). *Improving Sustainable Performance for MSMEs Through Halal Supply Chain Management*. January, 49–71.
- Japariato, E., & Anggono, Y. D. (2020). Analisa Pengaruh *Perceived Ease of Use* Terhadap *Intention to Buy* Dengan *Perceived Usefulness* Sebagai Variabel *Intervening* Pada Aplikasi *E-Commerce* Tokopedia. *Jurnal Strategi Pemasaran*, 7(1), 1–9.
- Kayali, M., & Alaaraj, S. (2020). *Adoption of Cloud Based E-learning in Developing Countries: A Combination of DOI, TAM and UTAUT IJCMIT IJCMIT International Journal of Contemporary Management and information Technology Adoption of Cloud Based E-learning in Developing Countries: A*

- Combina. *International Journal of Contemporary Management and Information Technology*, 1(1), 1–7. www.ijcmit.com
- Kulsum, U., & Riza, A. F. (2024). Analisis Minat Berinfak Menggunakan QRIS: Studi Empiris Jamaah Masjid di D.I. Yogyakarta. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 4(2), 150–164. <https://doi.org/10.28918/velocity.v4i2.9106>
- Kumala, D. C., Pranata, J. W., & Thio, S. (2020). Pengaruh *Perceived Usefulness*, *Perceived Ease of Use*, *Trust*, Dan *Security* Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X Di Surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan*, 6(1), 19–29. <https://doi.org/10.9744/jmp.6.1.19-29>
- Kuswoyo, E., Astuti, M. T., & Ambulani, N. (2024). Komunikasi Kreatif dalam Meningkatkan Layanan Informasi Terpadu melalui Aplikasi HelloCITIBagi Pegawai PTCitilink Indonesia. *Cendikia Jurnal Penelitian Dan Pengkajian Ilmiah*, 1(7), 305–316.
- Lenaini, I. (2021). Teknik Pengambilan Sampel *Purposive* Dan *Snowball Sampling*. *HISTORIS: Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah*, 6(1), 33–39. <http://journal.ummat.ac.id/index.php/historis>
- Martias, L. D. (2021). Statistika Deskriptif Sebagai Kumpulan Informasi. 16(1), 40–59.
- Masrohatin, S., Yunus, M., Maulana, F., & Hidayatullah, M. A. W. (2025). Strategi Meningkatkan Kualitas Pelayanan Nasabah Melalui Mobile Banking BYOND BY BSI Menulis : Jurnal Penelitian Nusantara. 1(2), 465–472.
- Matondang, R. A., Juliana, A., Tanjung, N., Pulungan, S., Chaniago, L. S., Saputra, A., Futri, I., & Wildan, M. (2025). Penerapan Byond by BSI terhadap Nasabah dalam Meningkatkan Efisiensi Layanan di BSI KCP Panyabungan. 1(4), 412–419.
- Mehra, A., Paul, J., & Kaurav, R. P. S. (2021). *Determinants Of Mobile Apps Adoption Among Young Adults: Theoretical Extension And Analysis. Journal Of Marketing Communications*, 27(5), 481–509. <https://doi.org/10.1080/13527266.2020.1725780>
- Moore, G. C., & Benbasat, I. (1991). *Development of an Instrument to Measure the Perceptions of Adopting an Information Technology Innovation. In*

- Information Systems Research*. <https://doi.org/10.1007/978-3-031-25470-3>
- Muhammad Nusrang, Muh. Fahmuddin, & Hardianti Hafid. (2023). Penerapan Metode *Structural Equation Modelling-Partial Least Squares (Sem-Pls)* Dalam Mengevaluasi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pdrb Di Indonesia. *Seminar Nasional Dies Natalis* 62, 1, 543–548. <https://doi.org/10.59562/semnasdies.v1i1.1088>
- Muzdalifah, S., ... P. M.-... on I. and, & 2020, undefined. (2020). Pengaruh Sosialisasi Karakteristik Inovasi Combine Harvester Terhadap Tingkat Penerimaan (Kategori Adopter) Kelompok Tani Di. *Publishing-Widyagama.Ac.Id*, 1993. <http://publishing-widyagama.ac.id/ejournal-v2/index.php/ciastech/article/view/1882>
- Nareswari, A. Z. (2025). Integrasi Teknologi Informasi Dalam Kurikulum Pendidikan Agama Islam di Indonesia ; Pendekatan Teori Difusi Inovasi M . Rogers. 3, 129–137.
- No, V., Oktober, E., Hal, D., Fuadah, A. T., Wiyana, F. A., Rayhan, M. A., Kamilah, N. S., & Candrapadmi, S. (2024). Jurnal Ilmu Manajemen Dan Pendidikan Peran Persaingan Industri Terhadap Pembentukan Karakter Kompetitif Dalam Suatu Organisasi *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Pendidikan*. 01(03), 95–101.
- Nur, A., Utama, B., Fitriani, R., Firdaus, D., Arief, Z., & Vandika, A. Y. (2024). Analisis Minat Nasabah dalam Penggunaan Mobile Banking. 4(1), 2687–2698.
- Nurbaiti, A., & Prakasa, E. (2022). Analisis Pengaruh Independensi, Task Complexity, dan Kompetensi Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Owner*, 6(4), 3604–3615. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i4.1041>
- Oktafiana, H. (2021). Pengaruh *Perceived Ease of Use* dan *Perceived Usefulness* terhadap *Customer Satisfaction* E-Wallet X. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Keuangan*, 2(2), 5–24.
- Pangastuti, T. U., & Riza, A. F. (2023). Memprediksi Minat M-Banking Bank Syariah dengan Pendekatan TAM dan TPB: Studi Generasi Milenial di Bantul. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 3(1), 60–74. <https://doi.org/10.28918/velocity.v3i1.7039>

- Prastyaningtyas, E. W., Aprilia, N. D., Waluyo, S. D., Saragih, H. J. R., Pertahanan, E., Pertahanan, F. M., Adha, L. H., Asyhadie, Z., Kusuma, R., Wibowo, E. W., Kumala, S. L., & Suryaningtyas, C. D. (2021). Perkembangan Ekonomi Digital Indonesia (*the Development of Indonesia ' S Digital Economy*). Jurnal Lentera Bisnis, 1(2), 245–259. <http://repository.unpar.ac.id/handle/123456789/8375>
- Purwanza, S. W., Aditya, W., Ainul, M., Yuniarti, R. R., Adrianus, K. H., Jan, S., Darwin, Atik, B., Siskha, P. S., Maya, F., Rambu, L. K. R. N., Amruddin, Gazi, S., Tati, H., Sentalia, B. T., Rento, D. P., & Rasinus. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi. In *Media Sains Indonesia* (Issue March).
- Putra, I. S., & Wardani, N. A. K. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Behavioral Intention To Use Penggunaan Software Akuntansi Pada UMKM. Jurnal Riset Akuntansi Politala, 5(2), 60–74. <https://doi.org/10.34128/jra.v5i2.130>
- Rachmadi, A., Dwi Herlambang, A., & Ferghyna. (2020). Pengaruh *Facilitating Conditions* dan *Behavioral Intention* terhadap *Use Behavior* pada Pengguna Aplikasi BNI Mobile Banking. Jurnal Pengembangan Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer, 4(9), 3201–3208. <http://j-ptiik.ub.ac.id>
- Rafiqi, R. A., Basalamah, M. R., & Nandiroh, U. (2025). Pengaruh Keberadaan Fitur Pembayaran Tagihan Terintegrasi pada BYOND by BSI , Persepsi Kemudahan , dan Efisiensi Waktu terhadap Preferensi Penggunaan BYOND by BSI sebagai Alat Pembayaran Utama. 8(2), 42–54.
- Rahmawati, D., & Sebayang, A. F. (2023). Pengaruh Jumlah Penduduk, Indeks Pembangunan Manusia dan Upah Minimum Provinsi terhadap Kemiskinan Ekstrem. Jurnal Riset Ilmu Ekonomi Dan Bisnis, 93–100. <https://doi.org/10.29313/jrieb.v3i2.2871>
- Rajagukguk, V. D. N. H., & Utomo, R. G. (2024). *Integrating Tam With Idt: Factors Affecting Users' Intention To Use New Social Media Apps*. JIPI (Jurnal Ilmiah Penelitian Dan Pembelajaran Informatika), 9(4), 2162–2173. <https://doi.org/10.29100/jipi.v9i4.5918>
- 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.
- Rizqiyah, B., Setiawan, J., Chasanah, K. R., & Muzakky, M. R. (2024). Penerapan Pembukaan Rekening Menggunakan Byond By BSI di Bank Syariah Indonesia KCP Banjar. 07(1), 1–11.
- Rogers, E. M. (1995). Diffusion of Innovations - Chapter 4. In *Diffusion of Innovations* (pp. 160–203).
<http://ocw.metu.edu.tr/file.php/118/Week9/rogers-doi-ch5.pdf>
- Rosita, E., Hidayat, W., & Yuliani, W. (2021). Uji Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner Perilaku Prososial. 4(4), 279–284.
<https://doi.org/10.22460/fokus.v4i4.7413>
- Sánchez-Torres, J. A., Berrío, S. P. R., & Rendón, P. A. O. (2021). *The adoption of E-commerce in SMEs: The colombian case*. *Journal of Telecommunications and the Digital Economy*, 9(3), 110–135.
<https://doi.org/10.18080/jtde.v9n3.403>
- Sandy, K. F. (n.d.). Pengguna BYOND by BSI (BRIS) Capai 3,5 Juta User per 7 Maret 2025.
- Sefiana, A. Z., & Hana, K. F. (2025). Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Byond By Bank Syariah Indonesia Dengan Pendekatan *Technology Acceptance Model (Tam)*. 5(1), 14–31.
- Setiawan, D., Eko, P., & Utomo, P. (2024). Analisis Sistem E-Dimas Universitas Jambi dengan Pendekatan HOT-FIT Model. 01.
<https://doi.org/10.21456/vol14iss1pp77-87>
- Setyawati, R. E. (2020). Pengaruh *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use* Terhadap *Behavioral Intention To Use* Dengan *Attitude Towards Using* Sebagai Variabel *Intervening*. 2(1), 1–9.
- Shafly, N. A. (2020). Penerapan Model UTAT2 Untuk Menjelaskan Behavioral Intention dan Use Behavior Penggunaan Mobile Banking Di Kota Malang. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB, 8, 1–22. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/105614830/5706-libre.pdf?1694242348=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPenerapan_Model_UTAUT2_Untuk_

Menjelaskan.pdf&Expires=1746340401&Signature=ORQB

- Shyu, S. H. P., & Huang, J. H. (2011). *Elucidating usage of e-government learning: A perspective of the extended technology acceptance model*. *Government Information Quarterly*, 28(4), 491–502.
<https://doi.org/10.1016/j.giq.2011.04.002>
- Sidabutar, T. S. E., & Hanani, R. (2025). Pengaruh Variabel *Perceived Usefulness* Dan *Perceived Ease Of Use* Terhadap *Behavioral Intention To Use* Pada Aplikasi E-Kinerja Di Kementerian Perhubungan: Tinjauan Berdasarkan Pendekatan *Technology Acceptance Model (TAM)* Tiarlin. 167–186.
- Soelaiman, L., & Utami, A. R. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Adopsi Media Sosial Instagram Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 5(1), 124.
<https://doi.org/10.24912/jmie.v5i1.11104>
- Sri, R. W., & Sosianika, A. (2022). Peran Atribut Inovasi Produk Dalam Meningkatkan Kepuasan Pelanggan (Studi pada PT. Ultra Jaya Milk Industry). *Relawan Jurnal Indonesia*, 13(1), 977–982.
- Sugiarta, R. D., Arofiati, F., & Rosa, E. M. (2023). *Validity and Reliability of Research Instruments on the Effect of Motivation on Nurse Performance in Moderation with Nurse Credentials*. 12(April), 46–55.
- Sugiono, N. A. W. (2020). Uji Validitas dan Reliabilitas Alat Ukur *SG Posture Evaluation*. *Jurnal Keterampilan Fisik*, 5(1), 1–7.
- Suwandi, S. S. P., & Abin, M. R. (2023). Peran Penggunaan BSI Mobile Banking dalam Kemudahan Bertransaksi di Era Society 5.0 (Study Kasus Masyarakat Desa Pelem Campurdarat). *Journal of Management Small and Medium Enterprises (SME's)*, 16(2), 237–246.
- Syahri, A., & Setyawati, C. Y. (2023). Pengaruh *Perceived Ease of Use* Terhadap *Intention To Use* Qris BCA Mobile Dengan *Perceived Usefulness* Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, 21(2), 143–151.
<https://doi.org/10.32524/jkb.v21i2.949>
- Syamsurizal, S., Almaktsur, A., & Rahma Dwi, S. (2023). Digital Marketing Dalam Menghadapi *Volatility, Uncertainty, Complexity*, dan *Ambiguity (VUCA)*. *JAWI: Journal of Ahkam Wa Iqtishad*, 1(3), 117–125.

<https://naaspublishing.com/index.php/jawi/article/view/35>

Tahar, A., Riyadh, H. A., Sofyani, H., & Purnomo, W. E. (2020). *Perceived ease of use, perceived usefulness, perceived security and intention to use e-filing: The role of technology readiness. Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(9), 537–547.

<https://doi.org/10.13106/JAFEB.2020.VOL7.NO9.537>

Utomo, S. M., Alamsyah, D. P., Indriana, & Susanti, L. (2022). *Online Customer Behavior in Mobile Payment E-Wallet: the Model of Relative Advantage. Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 100(11), 3654–3663.

Wangsa, I. wayan M., Ariyanto, D., Mimba, N. P. S. H., & Hasibuan, H. T. (2025). *Analyzing the Adoption of Taxpayer Surveillance Innovations with the Diffusion of Innovations Model and UTAUT Analyzing the Adoption of Taxpayer Surveillance Innovations with the Diffusion of Innovations Model and*. 15(March), 113–125. <https://doi.org/10.21456/vol15iss1pp113-125>

Wiratama, K., & Sulindawati, N. L. G. E. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Pengetahuan Akuntansi dan Kompatibilitas terhadap Minat UMKM dalam Menggunakan Aplikasi si APIK. JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha, 13(01), 58–69.

Yuen, K. F., Cai, L., Qi, G., & Wang, X. (2021). *Factors influencing autonomous vehicle adoption: an application of the technology acceptance model and innovation diffusion theory. Technology Analysis and Strategic Management*, 33(5), 505–519. <https://doi.org/10.1080/09537325.2020.1826423>