

**ANALISIS PENGGUNAAN TEKNOLOGI BIOMETRIK OLEH
NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA PADA APLIKASI BYOND BY
BSI: PENDEKATAN MODIFIKASI *TECHNOLOGY ACCEPTANCE*
*MODEL (TAM)***



SKRIPSI

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

OLEH:
IZZATUN NISA'
NIM. 22108020095

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

2026

**ANALISIS PENGGUNAAN TEKNOLOGI BIOMETRIK OLEH
NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA PADA APLIKASI BYOND BY
BSI: PENDEKATAN MODIFIKASI *TECHNOLOGY ACCEPTANCE*
*MODEL (TAM)***



SKRIPSI

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

OLEH:

**IZZATUN NISA'
NIM. 22108020095**

**DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:
RIFAATUL INDANA, S.E.I., M.E.
NIP. 19870412 201903 2 006**

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

2026

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1069/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGGUNAAN TEKNOLOGI BIOMETRIK OLEH NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA PADA APLIKASI BYOND BY BSI: PENDEKATAN MODIFIKASI *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL* (TAM)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IZZATUN NISA'
Nomor Induk Mahasiswa : 22108020095
Telah diujikan pada : Senin, 20 Juli 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 6a82a21c00630

Ketua Sidang

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E., CMA
SIGNED



Valid ID: 6a758b6a9f202

Penguji I

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



Valid ID: 6a7ac2e0b12c4

Penguji II

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



Valid ID: 6a84013a861a9

Yogyakarta, 20 Juli 2026

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Hal: Skripsi Izzatun Nisa'

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 : Izzatun Nisa'
NIM : 22108020095
Judul : **Analisis Penggunaan Teknologi Biometrik oleh Nasabah Bank Syariah Indonesia pada Aplikasi BYOND by BSI: Pendekatan Modifikasi *Technology Acceptance Model* (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 mengharap 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, 1 Juli 2026

Pembimbing



Rifatul Indana, S.E.I.M.E., CMA
NIP.19870412 201903 2 006

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Izzatun Nisa'
NIM : 22108020095
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

“Analisis Penggunaan Teknologi Biometrik oleh Nasabah Bank Syariah Indonesia pada Aplikasi BYOND by BSI: Pendekatan Modifikasi *Technology Acceptance Model* (TAM)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan diduplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusunan.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 1 Juli 2026

Penulis



2F61CAOX050199419

Izzatun Nisa'

NIM. 22108020095

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 : Izzatun Nisa'
NIM : 22108020095
Prodi : 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: **"Analisis Penggunaan Teknologi Biometrik oleh Nasabah Bank Syariah Indonesia pada Aplikasi BYOND by BSI: Pendekatan Modifikasi *Technology Acceptance Model* (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, 1 Juli 2026

Hormat Saya,



Izzatun Nisa'

22108020095

HALAMAN MOTTO

“Jangan ingat masa lalu karena masa lalu tidak bisa dirubah. Jangan pikirkan masa depan karena masa depan belum terjadi. Pikirkanlah apa yang terjadi hari ini, karena hari ini yang akan menentukan masa depanmu”

-Penulis

“Membandingkan diri dengan orang lain adalah pencuri kebahagiaan”

-Theodore Roosevelt

“Aku mungkin berjuang dengan bab dan revisi, tapi orang tuaku berjuang seumur hidup agar aku bisa duduk di bangku ini”

-Penulis

“Keberhasilan akademik merupakan akumulasi dari proses belajar mahasiswa dan investasi jangka panjang orang tua”

-Penulis

“Mimpi itu gratis, silahkan ambil yang paling mahal”

-Raim Laode

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan dengan penuh rasa syukur dan segenap cinta kepada mereka yang tidak pernah berhenti menjadi alasan untuk bertahan.

Untuk Ayah dan Ibu tercinta,

Sebagai tanda bakti dan rasa terimakasih yang tiada terhingga, penulis persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tercinta yang selalu ada di setiap proses, tiada henti-hentinya mendoakan putri kecilnya, bahkan disaat putrinya meragukan dirinya sendiri. Doa kalian adalah kekuatan yang tidak pernah habis dan kasih sayang kalian adalah rumah yang selalu penulis tuju di setiap akhir perjuangan panjang ini. Pengorbanan, kasih sayang, dan ketulusan yang diberikan mungkin tidak dapat terbalas hanya dengan kertas bertuliskan kata “persembahan”.

Semoga Allah swt. senantiasa menjaga dan memuliakan kalian di dunia dan akhirat. Aamiin.

Untuk saudara-saudara tersayang,

Kalian adalah tempat pertama untuk belajar berbagi dan saling menguatkan. Penulis persembahkan karya kecil ini kepada kedua kakak yang selalu menjadi tempat pulang, sumber kehangatan, dan pengingat bahwa penulis tidak sendiri dalam menghadapi setiap proses yang tidak mudah.

Untuk Dosen Pembimbing,

Tidak ada kata yang cukup untuk mengungkapkan betapa besar pengaruh bimbingan dan kesabaran Ibu Rifaatul Indana, S.E., M.E. dalam perjalanan ini. Ilmu yang Ibu ajarkan bukan hanya soal akademik, tetapi juga bagaimana menjadi manusia yang lebih teliti dan tekun.

Untuk Sahabat-sahabat,

Kalian hadir bukan hanya dalam tawa, tetapi juga dalam lelah dan ragu.
Terimakasih kepada kalian yang saling menguatkan, mendoakan, dan berjalan
bersama hingga akhir.

Semoga karya kecil ini menjadi awal dari manfaat yang besar, dan semoga Allah
swt. meridhoi setiap langkah yang telah kita tempuh bersama.

Aamiin ya Rabbal ‘Alamin.



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab mengikuti pedoman yang tercantum dalam Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Na ma	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	ẓāl	ẓ	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	zā'	z	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
هـ	hā'	h	ha
ء	hamzah	,	apostrof
ي	yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

مُعَدَّةٌ	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā' Marbutāh pada Akhir Kalimat

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

حِكْمَةٌ	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	ditulis	<i>jizyah</i>

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>
--------------------------	---------	---------------------------

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

زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	<i>zakatā al-fitrāh</i>
-------------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Setiap huruf *tā' marbūṭah* ditransliterasikan ke dalam huruf 'h', baik ketika berada di akhir kata tunggal maupun saat berada di tengah rangkaian kata (misalnya ketika diikuti oleh kata sandang 'al-'). Namun demikian, ketentuan ini tidak berlaku untuk kata-kata serapan dari bahasa Arab yang telah menjadi bagian dari kosakata bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya, kecuali apabila penulisan bentuk aslinya secara eksplisit memang dikehendaki.

-----◌	fathah	ditulis	a
-----◌	kasrah	ditulis	i
-----◌	ḍammah	ditulis	u
فَعْل	fathah	ditulis	fa'ala
زَكَرَ	kasrah	ditulis	zūkira
يَذْهَبُ	ḍammah	ditulis	yazhabu

E. Vokal Panjang

1	fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	ā <i>jāhiliyah</i>
2	fathah + yā'mati تنسى	ditulis ditulis	ā <i>tans ā</i>
3	kasrah + yā'mati كريم	ditulis ditulis	i <i>karim</i>
4	ḍammah + wāwu mati فروض	ditulis ditulis	ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	ditulis	<i>u'iddat</i>

لأن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

H. Kata Sandang alif + Lam

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

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

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

السَّمَاء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِى الْفُرُوضِ	ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan kasih dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing umat dari kegelapan menuju cahaya terang benderang, penuh dengan keimanan dan keagungan melalui anugerah iman, Islam, serta ihsan.

Dalam menyusun tugas akhir ini, pastinya tidak lepas dari bantuan, dorongan, dan semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati dan penghormatan, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berperan serta mendukung proses penulisan skripsi ini, khususnya 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.
4. Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu menuntun, membimbing, dan memberi nasehat terkait akademik.
5. Ibu Rifaatul Indana, S.E.I., M.E., CMA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu bersabar memberikan dukungan, bimbingan, dan arahan dari awal proses penyusunan skripsi ini sampai akhir.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan di bangku sarjana.
7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Pegawai di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang membantu dalam hal urusan administrasi.

8. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Haryoto dan Ibu Fatiah yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, harapan, dan doa dalam setiap langkah kehidupan penulis. Tiada kata yang mampu menggambarkan besarnya kasih sayang, pengorbanan, serta ketulusan yang telah diberikan tanpa pamrih. Penulis menyadari bahwa dibalik setiap pencapaian terdapat perjuangan yang sangat luar biasa dan tidak bisa tergambar hanya dengan kata-kata. Mereka selalu mengusahakan yang terbaik untuk pendidikan anaknya meskipun mereka sendiri belum pernah merasakan duduk di bangku perkuliahan. Dalam perjalanan panjang tersebut, penulis akhirnya mampu mencapai titik ini dimana pencapaian tersebut adalah hasil dari doa, pengorbanan, dan cinta yang tak pernah putus dari kedua orang tua.
9. Kedua kakak tercinta, Abdul Basit dan Feral Damayanti yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, serta semangat dalam setiap proses yang dilalui penulis. Kehadiran mereka bukan hanya sebagai saudara, tetapi juga sebagai tempat berbagi, belajar, dan bertumbuh. Dalam setiap langkah yang penuh tantangan, dukungan dan doa dari kedua kakak menjadi penguat yang tak ternilai bagi penulis hingga mampu mencapai titik ini.
10. Kepada Almh nenek tersayang, yang lebih dahulu berpulang ke rahmat Allah SWT saat penulis masih berjuang untuk mendapatkan gelar. Kepergian beliau menjadi kehilangan yang mendalam, namun kasih sayang, nasihat, serta kenangan yang telah diberikan akan senantiasa hidup dalam hati penulis. Meskipun beliau tidak dapat menyaksikan secara langsung pencapaian ini, penulis meyakini bahwa setiap langkah yang ditempuh hingga titik ini tidak lepas dari doa dan restu yang pernah beliau panjatkan. Sesungguhnya karya ini menjadi salah satu bentuk penghormatan dan ungkapan rindu penulis. Semoga Allah SWT memberikan tempat terbaik di sisi-Nya dan melimpahkan rahmat serta ampunan bagi almarhumah.
11. Kepada keluarga besar penulis, terima kasih atas segala doa, perhatian, dukungan, serta semangat yang senantiasa diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan kepedulian kalian menjadi sumber

kekuatan bagi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan hingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

12. Kepada sahabat penulis yang sudah penulis anggap sebagai saudara sendiri, Sherin Himatus Shoraya yang selalu hadir dalam setiap perjalanan penulis, baik suka maupun duka. Terimakasih telah menjadi sumber semangat, tempat berbagi cerita, serta penguat di tengah berbagai tantangan yang dihadapi. Dukungan, canda tawa, dan kebersamaan yang terjalin telah memberikan warna tersendiri dalam proses penyusunan skripsi ini.
13. Nina's Family yang beranggotakan Fiqhi, Diah, dan Ririn yang selalu ada dalam setiap proses yang tidak mudah, senantiasa memberikan kekuatan, ketenangan, serta keyakinan untuk terus melangkah. Penulis sangat bersyukur dipertemukan dengan mereka yang statusnya sama seperti penulis yaitu "Anak Rantau", namun kebersamaan kita sudah seperti keluarga. Jauh dari keluarga di kampung halaman tidak menjadikan kebersamaan terasa kosong, justru kehadiran satu sama lain menghadirkan kehangatan, dukungan, dan rasa memiliki yang begitu kuat. Segala cerita, canda, serta kebersamaan yang terjalin menjadi bagian berharga dalam perjalanan penulis hingga mampu menyelesaikan karya ini.
14. Kepada sahabat serta teman-teman yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis, Evi, Faza, Khilya, Sabila yang menguatkan Langkah serta menjadi tempat kembali di saat penulis merasa lelah. Tidak hanya berbagi kebahagiaan, tetapi juga saling menguatkan dalam berbagai kesulitan, menjadikan persahabatan ini begitu berharga dan tak tergantikan. Tak hanya itu, teman diskusi penulis, Nanda dan Fadila yang juga menjadi bagian penting dalam proses penyusunan karya ini. Melalui berbagai diskusi, pertukaran pikiran, serta dukungan yang diberikan, penulis memperoleh banyak perspektif dan semangat untuk terus menyelesaikan setiap tahapan dengan lebih baik. Kebersamaan dalam berdiskusi, berbagi ide, serta saling menguatkan menjadi hal yang sangat berarti bagi penulis.
15. Teman-teman MIPA 5, Dwik, Rida, Noor, Dina, Dini, Ainul dan masih banyak lagi yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Kalian sering berbagi pengalaman,

memberikan saran, dan menyemangati penulis selama kuliah hingga skripsi ini selesai. Dukungan kalian sangat berarti dan memotivasi penulis untuk terus maju dan melangkah.

16. Kepada teman kecil penulis, Nala Nur Rohmah dan Syarifah Anisa Putri yang sampai sekarang masih berhubungan baik, saling berbagi cerita dengan penuh canda tawa, menjadi penguat tersendiri dalam setiap proses yang penulis jalani. Di tengah kesibukan dan perubahan waktu, kehadiran mereka yang tetap bertahan serta memberikan dukungan, menjadi hal yang sangat berarti.
17. Kepada Yolanda Monica Putri, teman yang awalnya hanya dikenal sebagai rekan biasa, tetapi seiring berjalannya waktu justru menjadi teman yang begitu dekat. Terima kasih atas kebersamaan, canda tawa, cerita, serta momen yang telah dilewati bersama. Penulis tidak pernah menyangka bahwa pertemuan yang berawal dari sekadar saling mengenal dapat berkembang menjadi pertemanan yang sangat berkesan.
18. Teman-teman Perbankan Syariah Angkatan 22 yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis. Kebersamaan yang terjalin selama menempuh pendidikan, baik dalam proses belajar, berbagi pengalaman, maupun menghadapi berbagai tantangan, menjadi kenangan yang berharga dan tidak terlupakan. Dukungan, semangat, serta kebersamaan tersebut turut memberikan kontribusi dalam proses penyelesaian karya ini.
19. Eco Finance Literacy yang telah menjadi ruang bagi penulis untuk belajar, berkembang, dan menemukan banyak pengalaman berharga. Melalui kebersamaan, proses, serta dinamika yang dilalui bersama, organisasi ini memberikan banyak pelajaran, baik secara akademik maupun non-akademik. Dukungan, kebersamaan, dan semangat yang terjalin di dalamnya menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga mampu menyelesaikan karya ini. Semoga segala kenangan dan pembelajaran yang diperoleh senantiasa memberikan manfaat di masa yang akan datang.
20. Maskara (Mahasiswa Sunan Kalijaga Jepara) menjadi organisasi daerah yang telah menjadi lebih dari sekedar tempat berorganisasi, melainkan telah tumbuh sebagai keluarga dan saudara bagi penulis. Kebersamaan yang terjalin di antara

anggota yang berasal dari daerah yang sama menciptakan ikatan yang begitu erat, penuh rasa saling memiliki, serta dukungan yang tulus. Kehangatan dan rasa kekeluargaan tersebut menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga mampu menyelesaikan karya ini.

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

Yogyakarta, 1 Juli 2026

Hormat Saya,

Izzatun Nisa'
22108020095

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
ABSTRAK.....	xxiii
<i>ABSTRACT</i>.....	xxiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Penelitian Terdahulu	35
C. Kerangka Berpikir.....	43
D. Pengembangan Hipotesis	44
BAB III	57
METODE PENELITIAN	57
A. Desain Penelitian.....	57
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	57

C. Populasi dan Sampel	61
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	62
E. Teknik Analisis Data.....	63
BAB IV	69
HASIL DAN PEMBAHASAN	69
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	69
B. Analisis Deskriptif	72
C. Analisis Hasil Penelitian	82
D. Pembahasan.....	101
BAB V	120
PENUTUP	120
A. Kesimpulan	120
B. Keterbatasan Penelitian.....	121
C. Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA	124
LAMPIRAN	134
Lampiran Kuesioner Penelitian.....	134
Lampiran Jawaban Responden.....	138
Lampiran Statistik Deskriptif.....	148
Lampiran Hasil Pengujian PLS Algorithm (<i>Outer Model</i>).....	149
Lampiran Hasil Pengujian Bootstrapping	150
Lampiran Nilai <i>Outer Loading</i>	151
Lampiran Validitas Diskriminan.....	153
Lampiran <i>Composite Reliability</i>	153
Lampiran R-Square.....	154
Lampiran F-Square	154
Lampiran Q-Square.....	154
Lampiran VIF.....	155
Lampiran Model Fit	155
Lampiran Path Coefficient.....	155
Lampiran Curriculum Vitae	156

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	59
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	75
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia	75
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden berdasarkan Domisili.....	76
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden berdasarkan Lama Penggunaan	78
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden berdasarkan Frekuensi Penggunaan	79
Tabel 4. 6 Analisis Statistik Deskriptif	80
Tabel 4. 7 Validitas Konvergen	84
Tabel 4. 8 Validitas Konvergen Setelah Eliminasi Item	86
Tabel 4. 9 Uji Validitas Diskriminan	89
Tabel 4. 10 Uji Reliabilitas	90
Tabel 4. 11 Uji Path Coefficient	93
Tabel 4. 12 Uji VIF dan F-Square.....	95
Tabel 4. 13 Uji R Square dan Q-Square.....	96
Tabel 4. 14 Uji Goodness of Fit	99
Tabel 4. 15 Uji Hipotesis	101



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia.....	2
Gambar 4. 1 Model Pengukuran	83
Gambar 4. 2 Model Struktural	92



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penggunaan teknologi biometrik pada aplikasi BYOND by BSI oleh nasabah BSI menggunakan pendekatan modifikasi *Technology Acceptance Model* (TAM). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner oleh 210 responden pengguna aplikasi BYOND by BSI yang memenuhi kriteria. Teknik pengambilan sampel menggunakan *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah *Partial Least Squares-Structural Equation Modelling* (PLS-SEM) dengan software berupa SmartPLS 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Perceived Ease of Use* berpengaruh terhadap *Perceived Usefulness*. *Perceived Ease of Use*, *Perceived Usefulness*, dan *Attitude Toward Using* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention to Use*. Selain itu, *Trust* berpengaruh terhadap *Attitude Toward Using* dan *Perceived Usefulness*, tetapi tidak berpengaruh terhadap *Behavioral Intention to Use*. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa *Behavioral Intention to Use* berpengaruh terhadap *Actual System Use*. Hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi BSI dalam meningkatkan penggunaan teknologi biometrik melalui penguatan faktor kemudahan penggunaan, manfaat, serta pengalaman nasabah pada aplikasi BYOND by BSI.

Kata Kunci: Teknologi Biometrik, BYOND by BSI, *Technology Acceptance Model* (TAM), Modifikasi TAM.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the use of biometric technology in the BYOND by BSI app by BSI customers using a modified Technology Acceptance Model (TAM) approach. This study employed a quantitative approach using a survey method. Data were collected through a questionnaire administered to 210 respondents who were users of the BYOND by BSI app and met the criteria. The sampling technique used was non-probability sampling with a purposive sampling method. The analysis method employed was Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using SmartPLS 3 software. The results of the study show that Perceived Ease of Use influences Perceived Usefulness. Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, and Attitude Toward Using influence Behavioral Intention to Use. Additionally, Trust influence Attitude Toward Using and Perceived Usefulness, but do not influence Behavioral Intention to Use. The research results also show that Behavioral Intention to Use influences Actual System Use. The findings of this study can serve as a basis for BSI to enhance the use of biometric technology by improving usability, benefits, and the customer experience on the BYOND by BSI app.

Keywords: *Biometric Technology, BYOND by BSI, Technology Acceptance Model (TAM), TAM Modification.*



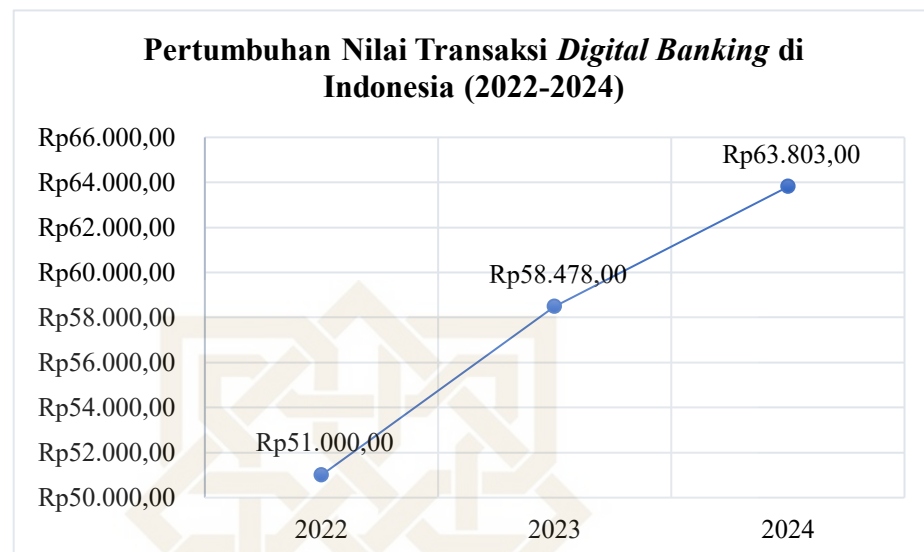
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital yang semakin pesat membawa perubahan besar dalam berbagai aspek kehidupan. Hampir seluruh aktivitas di dunia terhubung dengan dunia digital, mulai dari cara berkomunikasi, berbelanja, bekerja, hingga mengelola keuangan (Takdirmin *et al.*, 2025). Salah satu industri yang turut berubah karena perkembangan teknologi adalah perbankan. Mutiasari (2020) mengatakan adanya kemajuan internet dan teknologi digital membuat layanan perbankan yang awalnya dilakukan secara langsung di kantor cabang, kini dapat diakses secara online kapan saja dan di mana saja.

Otoritas Jasa Keuangan turut menanggapi perkembangan teknologi dengan menerbitkan Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan (OJK, 2021) dan POJK Nomor 21 Tahun 2023 tentang Layanan Digital oleh Bank Umum untuk mendorong percepatan digitalisasi perbankan di Indonesia (OJK, 2023). OJK menambahkan bahwa perkembangan layanan digital seperti *mobile banking* dan *internet banking* mengubah cara bank dalam memberikan layanan kepada nasabah. Perkembangan digitalisasi perbankan tersebut tercermin dari meningkatnya transaksi *digital banking* di Indonesia dari tahun ke tahun. Adapun perkembangan nilai transaksi *digital banking* di Indonesia dapat dilihat pada gambar berikut.



Gambar 1. 1 Pertumbuhan Nilai Transaksi *Digital Banking* di Indonesia
 Sumber: (Bank Indonesia, 2025)

Berdasarkan grafik pada gambar 1.1, nilai transaksi *digital banking* di Indonesia menunjukkan perkembangan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2022, transaksi *digital banking* tercatat sekitar Rp51.000 triliun, kemudian di tahun 2023 meningkat menjadi Rp58.478 triliun. Lalu, Kembali meningkat ditahun berikutnya menjadi Rp63.803 triliun. Peningkatan tersebut menunjukkan bahwa masyarakat semakin terbiasa memanfaatkan layanan perbankan digital dalam aktivitas keuangan. Kondisi tersebut menjadi tantangan bagi industri perbankan, terutama perbankan syariah untuk terus melakukan transformasi digital melalui penyediaan layanan yang inovatif, mudah digunakan, serta mampu memberikan jaminan keamanan bagi nasabah.

Indonesia dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia memiliki potensi yang besar bagi perkembangan perbankan syariah.

Namun, pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia tergolong rendah dibandingkan potensinya. Aset perbankan syariah berdasarkan Siaran Pers OJK telah tercatat sebesar Rp980,30 triliun atau tumbuh 9,88 persen pada Desember 2024 (OJK, 2025). Selain itu, pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia menurut data *Islamic Financial Services Board* (IFSB) tahun 2025 baru mencapai 7,3%. Angka tersebut masih tergolong rendah dibandingkan beberapa negara lain, seperti Arab Saudi (75,3%), Kuwait (60,5%), dan Malaysia (33,2%). Untuk meningkatkan pangsa pasar perbankan syariah, strategi yang bisa dilakukan adalah melalui inovasi digital. OJK mendorong perbankan syariah untuk memperkuat layanan digital supaya mampu bersaing dan memenuhi kebutuhan nasabah (OJK, 2023).

Dalam perspektif Islam, teknologi dipandang sebagai alat pembelajaran dan penyemangat bagi umat manusia. Mulyanto & Akastangga (2025) menyebutkan bahwa pemanfaatan sebuah teknologi bergantung pada tujuan dan cara penggunaannya. Penggunaan teknologi diperbolehkan selama mendukung kebaikan, memberikan kemaslahatan, dan tidak menimbulkan kemadharatan. Dalam penggunaannya, teknologi tidak hanya memberikan berbagai manfaat, tetapi juga membawa tantangan yang perlu diperhatikan. Salah satu tantangan yang muncul adalah meningkatnya ancaman terhadap keamanan dan privasi pengguna (Mulyanto & Akastangga, 2025). Allah SWT telah memerintahkan umatnya untuk menjaga keamanan setiap transaksi keuangan jauh sebelum

munculnya teknologi modern. Perintah tersebut tertuang pada QS. Al-Baqarah ayat 282 yang menganjurkan pencatatan setiap transaksi supaya hak dan kewajiban masing-masing pihak tetap jelas dan terlindungi.

Prinsip perlindungan transaksi yang diajarkan Al-Qur'an dapat diterapkan melalui penggunaan teknologi keamanan, salah satunya teknologi biometrik. Penggunaan biometrik dapat dikaitkan dengan konsep *maqashid al-syari'ah*, khususnya *hifz al-mal* (perlindungan harta) (Zahra *et al.*, 2025). Konsep *hifz al-mal* sejalan dengan karakteristik data biometrik yang berisiko tinggi apabila disalahgunakan, sehingga perlu hati-hati dalam menggunakannya (Sembiring & Permata, 2026).

Adanya digitalisasi tidak menutup kemungkinan munculnya ancaman siber. Salah satu contohnya yaitu serangan siber terhadap Bank Syariah Indonesia (BSI) pada Mei 2023 yang mengakibatkan terganggunya layanan dan kebocoran data nasabah (Harmen, 2023). Kejadian tersebut menunjukkan bahwa keberhasilan transformasi digital tidak hanya bergantung pada kecanggihan teknologi, tetapi juga kemampuan bank dalam menjaga keamanan sistem dan membangun kepercayaan nasabah (Abdullah Mubarak Lubis *et al.*, 2025). Oleh karena itu, penerapan teknologi keamanan menjadi faktor yang sangat penting dalam transformasi digital perbankan syariah. Salah satu teknologi yang banyak diterapkan adalah teknologi biometrik yang mampu meningkatkan keamanan sekaligus memberikan kemudahan dalam mengakses layanan perbankan digital (Dwi Septianingrum *et al.*, 2025).

Meskipun kasus tersebut terjadi pada tahun 2023, isu keamanan layanan digital masih tetap relevan hingga saat ini. Hal tersebut ditunjukkan dengan meningkatnya perhatian pemerintah dan regulator terhadap perlindungan data biometrik serta penguatan keamanan identitas digital dalam berbagai layanan elektronik (Komdigi, 2026). Kondisi tersebut menunjukkan bahwa aspek keamanan dalam penggunaan teknologi biometrik masih menjadi isu penting untuk dikaji. Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan bank syariah dengan total aset terbesar di Indonesia. Berdasarkan Laporan Tahunan BSI (2025), BSI memiliki total aset terbesar di industri perbankan syariah Indonesia, yakni mencapai Rp456,19 triliun. Sebagai bank syariah yang mempunyai peran strategis dalam industri perbankan nasional, BSI terus melakukan transformasi digital, salah satunya adalah peluncuran BYOND by BSI. Aplikasi BYOND dirancang sebagai *Super App* yang menggabungkan layanan keuangan, sosial, dan spiritual dalam satu platform dengan tampilan yang mudah digunakan serta sistem keamanan yang lebih baik (BSI, 2024).

Salah satu sistem keamanan dalam BYOND by BSI adalah teknologi biometrik. Penggunaan teknologi biometrik sebenarnya bukan merupakan hal baru pada aplikasi perbankan digital di Indonesia. Beberapa bank syariah lain juga menerapkan autentikasi biometrik sebagai pengganti *password* atau kata sandi secara manual. Bank Mega Syariah melalui aplikasi M-Syariah menyediakan keamanan biometrik berupa *fingerprint* dan *face ID* mulai dari proses pembukaan rekening hingga bertransaksi

(Bank Mega Syariah, 2023). Di sisi lain, Bank Muamalat melalui aplikasi Muamalat DIN menerapkan biometrik untuk login aplikasi menggunakan sidik jari maupun pengenalan wajah (Bank Muamalat, 2026). Zahra *et al.* (2025) mengonfirmasi bahwa BSI, Bank Mega Syariah, dan BCA Syariah juga telah menerapkan teknologi biometrik pada proses login dan verifikasi transaksi untuk meningkatkan keamanan dan kenyamanan nasabah. Dengan demikian, teknologi biometrik BYOND by BSI sama dengan teknologi bank syariah lainnya, karena penerapan biometrik sama-sama mengandalkan *fingerprint* dan *face recognition* yang keduanya memanfaatkan karakteristik unik individu.

Perbedaan BYOND by BSI dari bank lain bukan terletak pada jenis biometrik yang digunakan, melainkan pada cara teknologi tersebut diterapkan dan diintegrasikan ke dalam sistem keamanan aplikasi. Menurut Dwi Septianingrum *et al.* (2025), BYOND by BSI dikembangkan menggunakan sistem integrasi data yang lebih modern berbasis *microservices* dan API (*Application Programming Interface*). Melalui sistem tersebut, autentikasi biometrik dapat terhubung dengan *Fraud Detection System* (FDS) yang mendeteksi transaksi mencurigakan secara otomatis. Selain itu, keamanan PIN dan data nasabah juga diperkuat menggunakan *Hardware Security Module* (HSM) yang mengenkripsi data. Kombinasi teknologi tersebut menunjukkan bahwa biometrik pada BYOND tidak hanya digunakan sebagai metode login, tetapi juga menjadi bagian dari sistem keamanan yang terintegrasi. Oleh karena itu, penerapan teknologi

biometrik pada BYOND by BSI menarik untuk diteliti karena tidak hanya mendukung keamanan transaksi, tetapi juga mendukung pengembangan BYOND sebagai *super app* yang mengintegrasikan layanan finansial, sosial, dan menekankan perlindungan harta.

Menurut Hartono *et al.* (2022), teknologi biometrik adalah sistem keamanan yang memanfaatkan ciri khas seseorang, seperti sidik jari, garis telapak tangan, wajah, iris mata, dan lainnya. Melalui teknologi biometrik, nasabah dapat mengakses aplikasi dengan aman menggunakan *fingerprint* dan *face recognition* (BSI, 2024). Dengan adanya teknologi tersebut membuat penggunaan BYOND by BSI tidak hanya lebih modern, tetapi juga lebih mudah, aman, dan nyaman bagi pengguna (Dwi Septianingrum *et al.*, 2025).

Meskipun BYOND telah menerapkan teknologi biometrik sebagai fitur keamanan, keberhasilan implementasi teknologi tersebut tidak hanya bergantung pada kecanggihan sistem, namun juga pada penerimaan pengguna. Dalam ilmu sistem informasi, teknologi yang baik bisa saja dianggap gagal apabila tidak sesuai dengan persepsi dan perilaku pengguna. Untuk memahami dan memprediksi fenomena tersebut, digunakan model *Technology Acceptance Model* (TAM) yang mempelajari bagaimana pengguna menerima, mengadopsi atau menggunakan suatu teknologi.

Technology Acceptance Model (TAM) dikembangkan oleh Davis (1989), menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh dua faktor utama, yaitu *Perceived Ease of Use* dan *Perceived Usefulness* sebagai

penentu dasar dari penerimaan pengguna terhadap teknologi. Relevansi TAM dalam konteks perbankan digital sudah banyak dibuktikan melalui berbagai penelitian. TAM yang dikembangkan Davis merupakan salah satu model yang sering digunakan untuk menjelaskan penerimaan pengguna terhadap teknologi informasi. Seiring berkembangnya penelitian di bidang teknologi informasi, TAM kemudian mengalami berbagai pengembangan dengan penambahan variabel yang disesuaikan dengan kebutuhan dan konteks penelitian tertentu.

Beberapa penelitian telah mengkaji penerapan TAM yang dimodifikasi dan menyatakan bahwa *Perceived Ease of Use* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* (Aditya & Wardhana, 2016; Septiani, 2024), sementara penelitian lain menyatakan bahwa *Perceived Ease of Use* tidak berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* (Budiman & Firdausy, 2025; dan Rz, 2025). Perbedaan hasil tersebut menunjukkan adanya *inkonsistensi* empiris dalam penerapan TAM, sehingga diperlukan pengujian lebih lanjut pada konteks dan objek yang berbeda. Selain itu, sebagian penelitian masih berfokus pada *mobile banking*, *e-wallet*, dan *fintech*, sementara penelitian yang spesifik membahas penerimaan teknologi biometrik pada perbankan syariah masih terbatas.

Penelitian ini mengisi ruang celah yang telah disebutkan sebelumnya dengan fokus penerapan teknologi biometrik pada aplikasi BYOND by BSI. Beberapa penelitian umumnya berfokus pada layanan *mobile banking*, *e-wallet*, atau *fintech* secara umum (Wijaya, 2023), penelitian ini secara

spesifik meneliti teknologi biometrik yang melibatkan data pribadi sensitif, sehingga menempatkan faktor *Trust* sebagai variabel penting dalam model penerimaan teknologi. Selain itu, penelitian ini menggunakan pendekatan TAM yang dimodifikasi dengan memasukkan variabel *Perceived Ease of Use*, *Perceived Usefulness*, *Attitude Toward Using*, *Trust*, *Behavioral Intention to Use*, dan *Actual System Use*.

Berdasarkan uraian sebelumnya, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lanjutan dengan mengambil judul **“Analisis Penggunaan Teknologi Biometrik oleh Nasabah Bank Syariah Indonesia pada Aplikasi BYOND by BSI: Pendekatan Modifikasi TAM”**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Perceived Ease of Use* terhadap *Perceived Usefulness* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?
2. Bagaimana pengaruh *Perceived Ease of Use* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?
3. Bagaimana pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?
4. Bagaimana pengaruh *Attitude Toward Using* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?

5. Bagaimana pengaruh *Trust* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?
6. Bagaimana pengaruh *Trust* terhadap *Attitude Toward Using* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?
7. Bagaimana pengaruh *Trust* terhadap *Perceived Usefulness* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?
8. Bagaimana pengaruh *Behavioral Intention to Use* terhadap *Actual System Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI?

C. Tujuan Penelitian

1. Menganalisis pengaruh *Perceived Ease of Use* terhadap *Perceived Usefulness* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.
2. Menganalisis pengaruh *Perceived Ease of Use* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.
3. Menganalisis pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.
4. Menganalisis pengaruh *Attitude Toward Using* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.

5. Menganalisis pengaruh *Trust* terhadap *Behavioral Intention to Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.
6. Menganalisis pengaruh *Trust* terhadap *Attitude Toward Using* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.
7. Menganalisis pengaruh *Trust* terhadap *Perceived Usefulness* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.
8. Menganalisis pengaruh *Behavioral Intention to Use* terhadap *Actual System Use* pada penggunaan teknologi biometrik di aplikasi BYOND by BSI.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan kepada arah penelitian yang telah dipaparkan sebelumnya, maka manfaat dari pada penelitian ini, yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan kajian ilmu pengetahuan di bidang sistem informasi dan perbankan digital, khususnya terkait penerimaan teknologi biometrik. Selain itu, dapat memperkaya pengembangan *Technology Acceptance Model* (TAM) dengan memasukkan variabel *Trust*, *Attitude Toward Using*, *Behavioral Intention to Use*, dan *Actual System Use* dalam menjelaskan perilaku penggunaan teknologi biometrik pada layanan perbankan, khususnya perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi instansi, penelitian ini dapat menjadi acuan bank syariah, khususnya BSI dalam memahami faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan biometrik oleh nasabah.
- b. Bagi peneliti dan akademisi, penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang mengkaji penerimaan dan adopsi biometrik di sektor keuangan Islam.
- c. Bagi masyarakat dan pengguna layanan digital, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman masyarakat tentang manfaat dan keamanan penggunaan biometrik dalam layanan perbankan syariah, serta menumbuhkan kepercayaan terhadap transformasi digital di sektor keuangan.

E. Sistematika Penulisan

Struktur penulisan pada kajian penelitian ini mencakup lima bab yang saling berhubungan. Struktur penulisan ini menunjukkan gambaran umum dan rincian penelitian. Adapun sistem penulisan pada penelitian ini, yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama berisi latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan sebagai gambaran isi skripsi secara keseluruhan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab dua berisi teori yang relevan dengan variabel penelitian (*Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Attitude Toward Using, Trust, Behavioral Intention to Use, dan Actual System Use*).

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab tiga berisi metode penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam skripsi ini, bab empat berisi pemaparan hasil penelitian, mulai dari deskripsi responden, pengujian instrumen, hasil analisis data, hingga pembahasan terhadap temuan penelitian yang dikaitkan dengan teori dan penelitian sebelumnya.

BAB V PENUTUP

Dalam bab penutup berisi kesimpulan dari hasil penelitian, saran yang diberikan kepada pihak terkait, dan keterbatasan penelitian untuk menjadi perhatian dalam penelitian sebelumnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis penelitian mengenai penggunaan biometrik pada aplikasi BYOND by BSI menggunakan modifikasi TAM diperoleh hasil bahwa dari delapan hipotesis yang diajukan, tujuh hipotesis diterima dan satu hipotesis ditolak. Hipotesis yang diterima diantaranya *Perceived Ease of Use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Perceived Usefulness*, yang artinya semakin mudah nasabah BSI dalam menggunakan teknologi biometrik pada aplikasi BYOND by BSI, maka semakin besar pula keyakinan mereka terhadap manfaat teknologi tersebut. Kemudian, *Perceived Ease of Use* berpengaruh positif signifikan terhadap *Behavioral Intention to Use*, artinya kemudahan penggunaan teknologi biometrik akan meningkatkan niat nasabah dalam menggunakan teknologi tersebut.

Selanjutnya, *Perceived Usefulness* berpengaruh positif signifikan terhadap *Behavioral Intention to Use* yang menunjukkan bahwa persepsi manfaat yang dirasakan nasabah menjadi faktor penentu dalam membentuk niat nasabah dalam menggunakan teknologi biometrik. *Attitude Toward Using* berpengaruh positif signifikan terhadap *Behavioral Intention to Use* yang bermakna bahwa sikap positif nasabah terbukti meningkatkan niat mereka dalam menggunakan teknologi biometrik. Selanjutnya, *Behavioral Intention to Use* berpengaruh positif signifikan terhadap *Actual System Use*

yang menyatakan bahwa niat yang sudah terbentuk akan terwujud dalam bentuk perilaku nyata. Selanjutnya, *Trust* berpengaruh positif signifikan terhadap *Attitude Toward Using*, artinya kepercayaan dan rasa aman nasabah terhadap teknologi biometrik membentuk sikap yang lebih positif. Terakhir, *Trust* berpengaruh positif signifikan terhadap *Perceived Usefulness* berarti bahwa nasabah yang percaya dan merasa aman terhadap penggunaan biometrik akan menilai bahwa teknologi tersebut lebih bermanfaat.

Satu hipotesis yang ditolak adalah pengaruh *Trust* terhadap *Behavioral Intention to Use*. Hasil tersebut menunjukkan bahwa kepercayaan bukan menjadi faktor yang langsung berpengaruh terhadap niat penggunaan, karena dipengaruhi oleh faktor lain yang diteliti dalam model penelitian.

Temuan penelitian ini menegaskan bahwa penggunaan teknologi biometrik oleh nasabah BSI pada aplikasi BYOND by BSI dibentuk oleh kombinasi faktor kemudahan, manfaat, sikap, dan kepercayaan nasabah.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Keterbatasan Cakupan dan Karakteristik Responden

Penelitian ini hanya melibatkan 210 nasabah pengguna aplikasi BYOND by BSI yang tersebar di beberapa wilayah Indonesia. Namun, sampelnya hanya terdiri dari pulau-pulau besar, seperti Jawa, Sumatera, Kalimantan, Sulawesi, Nusa Tenggara, Bali, Maluku, dan Papua. Wilayah-wilayah terpencil belum terwakili dalam penelitian ini,

sehingga belum dapat digeneralisasikan ke seluruh nasabah BSI di Indonesia, terutama yang tinggal di wilayah dengan akses teknologi terbatas.

2. Keterbatasan model konseptual

Penelitian ini menggunakan model TAM yang dimodifikasi dengan menambahkan variabel *Trust*. Meskipun demikian, penerimaan teknologi biometrik pada layanan perbankan syariah digital juga dipengaruhi faktor lain yang belum dimasukkan dalam model, seperti *Sharia Compliance Awareness* (kesadaran halal teknologi), literasi digital, religiusitas, maupun pengalaman pengguna sebelumnya dengan teknologi biometrik. Ketidakadanya variabel-variabel tersebut menyebabkan model belum mampu menjelaskan kompleksitas perilaku penerimaan teknologi nasabah perbankan syariah.

C. Saran

1. Bagi Praktisi

Berdasarkan hasil penelitian, Bank Syariah Indonesia sebagai pengelola aplikasi BYOND disarankan untuk terus meningkatkan kemudahan penggunaan teknologi biometrik melalui penyederhanaan proses autentikasi dan penyempurnaan tampilan aplikasi supaya lebih mudah dipahami oleh nasabah. Selain itu, BSI juga harus memberikan informasi yang jelas mengenai manfaat penggunaan biometrik dalam mendukung keamanan dan kenyamanan bertransaksi. BSI dapat

memperluas edukasi kepada nasabah mengenai manfaat biometrik dan bagaimana data biometrik nasabah dapat dilindungi.

2. Bagi Regulator

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia (BI) dapat memperkuat kerangka regulasi yang spesifik mengatur penggunaan teknologi biometrik dalam layanan digital perbankan syariah. Regulasi yang jelas akan memperkuat kepercayaan masyarakat terhadap layanan perbankan digital secara menyeluruh.

3. Bagi Akademisi dan Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan wilayah dan segmen responden agar hasil yang diperoleh lebih representatif. Selain itu, peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel seperti *Sharia Compliance Awareness*, literasi digital, religiusitas, atau yang berhubungan dengan konteks syariah untuk memperoleh gambaran yang lebih komprehensif tentang faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan teknologi biometrik di perbankan syariah. Dari segi metode penelitian juga dapat diperkaya menggunakan metode *mixed methods* yang menggabungkan metode kuantitatif dan kualitatif untuk meneliti penggunaan teknologi biometrik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Mubarak Lubis, Gladis Jelita, Syafira Okta Vionna Wirya, & Nurbaiti Nurbaiti. (2025). Tantangan dan Keamanan Teknologi Informasi pada Manajemen Bank Syariah. *Switch: Jurnal Sains dan Teknologi Informasi*, 3(1), 148–162. <https://doi.org/10.62951/switch.v3i1.344>
- Adi, D. R. (2025). *Metodologi Penelitian Sosial dan Hukum (edisi 1)*. Yayasan Obor Indonesia.
- Aditya, R., & Wardhana, A. (2016). Pengaruh perceived usefulness dan perceived ease of use terhadap behavioral intention dengan pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) pada pengguna Instant Messaging LINE di Indonesia. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 24–32. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol20.iss1.art3>
- Agrebi, S., & Jallais, J. (2015). Explain the intention to use smartphones for mobile shopping. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 22, 16–23. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2014.09.003>
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*.
- Ajzen, I. (2006). *Behavioral Interventions Based on the Theory of Planned Behavior*.
- Alfiansyah, M. R., Riza, A. F., Banna, H. A., & 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*.
- Alhassany, H., & Faisal, F. (2018). Factors influencing the internet banking adoption decision in North Cyprus: an evidence from the partial least square approach of the structural equation modeling. *Financial Innovation*, 4(1), 29. <https://doi.org/10.1186/s40854-018-0111-3>
- Almaiah, M. A., Al-Otaibi, S., Shishakly, R., Hassan, L., Lutfi, A., Alrawad, M., Qatawneh, M., & Alghanam, O. A. (2023). Investigating the Role of Perceived Risk, Perceived Security and Perceived Trust on Smart m-Banking Application Using SEM. *Sustainability*, 15(13), 9908. <https://doi.org/10.3390/su15139908>
- Anjani, N., & Kalsum, U. (2024). *Minat Perilaku Pengguna Mobile Banking pada Perguruan Tinggi Agama Islam*. 3(2).
- Ardianto, H., Rithmaya, C. L., & Ayu, L. (2025). *Biometric Technology in Digital Banking: Insights from Generation Z and Millennials*.
- Aulia Rahmah, Rd. Funny Mustikasari Elita, & Slamet Mulyana. (2024). Pengaruh Penerimaan Teknologi Melalui Behavioral Intention Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Actual Usage Zenius Education. *Jurnal Penelitian Teknologi Informasi dan Sains*, 2(1), 22–27. <https://doi.org/10.54066/jptis.v2i1.1647>
- Badan Pusat Statistik. (2025). *Ekonomi Indonesia Tahun 2024 Tumbuh 5,03 Persen (C-to-C). Ekonomi Indonesia Triwulan IV-2024 Tumbuh 5,02 Persen (Y-on-Y). Ekonomi Indonesia Triwulan IV-2024 Tumbuh 0,53 Persen (Q-to-Q)*. <https://www.bps.go.id/id/pressrelease/2025/02/05/2408/ekonomi-indonesia-tahun-2024-tumbuh-5-03-persen--c-to-c---ekonomi-indonesia->

- triwulan-iv-2024-tumbuh-5-02-persen--y-on-y---ekonomi-indonesia-triwulan-iv-2024-tumbuh-0-53-persen--q-to-q--.html
- Banga, L., & Pillai, S. (2021). Impact of Behavioural Biometrics on Mobile Banking System. *Journal of Physics: Conference Series*, 1964(6), 062109. <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1964/6/062109>
- Bank Indonesia. (2025). *Ekonomi dan Keuangan Digital: Konsep dan Implementasi di Indonesia*.
- Bank Muamalat. (2026). *Bank Muamalat*. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/e-banking/muamalat-din-digital-islamic-network>
- Bansal, P. (2018). *Review On Scope of Biometrics and Its Application*. 05(05).
- Bele, Prof. S. B. (2024). The Role of Biometric and Authentication in Security. *International Journal for Research in Applied Science and Engineering Technology*, 12(11), 1997–1999. <https://doi.org/10.22214/ijraset.2024.65520>
- Bhatia, A. K., & Kaur, H. (2013). Security and Privacy in Biometrics: A Review. *International Journal of Scientific Research in Computer Science and Engineering*, 01.
- BSI. (2024). *BYOND By BSI - Produk & Layanan | Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/digital-banking/parent/produk/byond-by-bsi>
- BSI. (2024). *Byond By Bsi Super App Terbaru Dari Bank Syariah Indonesia Yang Bikin #SemuaJadiMudah*. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/digital-banking/parent/produk/byond-by-bsi>
- BSI. (2024). *SuperApp BYOND by BSI Resmi Diluncurkan! Hadirkan Layanan Komprehensif yang Semakin Nyaman & Aman Diakses—Berita | Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/superapp-byond-by-bsi-resmi-diluncurkan-hadirkan-layanan-komprehensif-yang-semakin-nyaman-aman-diakses>
- BSI. (2025). *Dua Bulan Diluncurkan, BYOND by BSI Sudah Capai 3 Juta User Aktif—Berita | Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/dua-bulan-diluncurkan-BYOND-by-bsi-sudah-capai-3-juta-user-aktif>
- BSI. (2025). *Laporan Tahunan BSI 2025 (Ind Version)*. <https://www.bankbsi.co.id/company-information/flipbook/reports/2025/344>
- Budiman, G. I., & Firdausy, C. M. (2025). *Pengaruh Perceived Ease of Use Dan Perceived Usefulness Terhadap Intention T...* 9(5).
- Bustami, E., Situngkir, S., Yacob, S., & Octavia, A. (2021). Customers' behavioral intention on mobile banking services in Indonesia. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147- 4478), 10(7), 353–362. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v10i7.1403>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>

- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1003.
- Domingo, Ma. A. K. A., Bernadas, A. G. P., Maiquez, J. D. P., Ong, A. K. S., & Magana, M. C. (2025). Assessing the acceptance of palm biometric payment systems: An integration of technology acceptance model and valence framework. *Acta Psychologica*, 259, 105426. <https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2025.105426>
- Dwi Septianingrum, Ansory Ramadhan, Ratna Hasibuan, & Nurbaiti Nurbaiti. (2025). Analisis Perbandingan Integrasi Data Antara BSI Mobile dengan Byond by BSI dalam Meningkatkan Kemudahan Transaksi Perbankan. *Maslahah: Jurnal Manajemen dan Ekonomi Syariah*, 3(3). <https://doi.org/10.59059/maslahah.v3i3.2454>
- Dwika, D. S., & Ali, H. (2024). Persepsi Manfaat Kemudahan Terhadap Niat Dalam Penggunaan Aplikasi Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 6(2), 823–834. <https://doi.org/10.38035/jemsi.v6i2.3402>
- Fitriannor, A., & Syauqoni, M. (2024). *Bagaimana Islam Membimbing Penggunaan Teknologi dalam Kehidupan Sehari-hari*. 3.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error: Algebra and Statistics. *Structural Equation Models*.
- Gefen, D., Karahanna, E., & Straub, D. W. (2003). Trust and TAM in Online Shopping: An Integrated Model. *MIS Quarterly*, 27(1), 51–90. <https://doi.org/10.2307/30036519>
- Ghazali, A., Manggabarani, A. S., & Saragih, G. S. (2026). Analysis of the Direct Effect of Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use on Intention to Use with Attitude Mediation in Digital Banking. *Ilomata International Journal of Management*, 7(1), 484–501. <https://doi.org/10.61194/ijjm.v7i1.1952>
- GoodStats. (2025). *Tingkat Penetrasi Internet Indonesia Tembus 80% pada 2025*. GoodStats. <https://goodstats.id/article/tingkat-penetrasi-internet-indonesia-tembus-80-pada-2025-raped>
- Gusnan, Z. K., & Utomo, R. G. (2024). Factors Affecting User's Acceptance of Adopting Biometrics Technologies Using the Tam Model. *Jurnal Teknik Informatika (Jutif)*, 5(4), 309–320. <https://doi.org/10.52436/1.jutif.2024.5.4.2249>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate data analysis* (Eighth edition). Cengage.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook*. Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

- Hamaamin, R. A. (2024). Biometric Systems: A Comprehensive Review. *BASRA JOURNAL OF SCIENCE*, 42(1). <https://doi.org/10.29072/basjs.20240110>
- Harmen, F. A. (2023). *Website DJKN*. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kanwil-jabar/baca-artikel/16188/Ransomware-Ancaman-dan-Langkah-Langkah-untuk-Menghindarinya.html>
- Hartono, N., Rizaldy, A., & Lestari, Ni. A. (2022). Studi Literature Sistem Keamanan Biometrik Untuk Verifikasi dan Transaksi Dompot Digital. *Journal Software, Hardware and Information Technology*, 2(2), 10–14. <https://doi.org/10.24252/shift.v2i2.30>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- Hernanto, M. Z. R., Cahyono, D., & Santoso, B. (2024). *In-Depth Review of Perceived Usefulness, Ease of Use, and Usage Intent as Mediating Factors in Digital Marketing Technology Adoption: Case Study of Meta Ads Users in Jember Regency*.
- Indana, R. (2025). Investigating the Impact of Technology Acceptance Factors on Digital Payment Interest. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 7(2). <https://doi.org/10.22515/jfib.v7i2.10020>
- Irawan, D. (2025). *Metode Penelitian Ekonomi & Bisnis*. umsu press.
- Jain, A. K., Nandakumar, K., & Ross, A. (2016). 50 years of biometric research: Accomplishments, challenges, and opportunities. *Pattern Recognition Letters*, 79, 80–105. <https://doi.org/10.1016/j.patrec.2015.12.013>
- Jain, A. K., Ross, A., & Prabhakar, S. (2004). An Introduction to Biometric Recognition. *IEEE Transactions on Circuits and Systems for Video Technology*, 14(1), 4–20. <https://doi.org/10.1109/TCSVT.2003.818349>
- Jain, A. K., Ross, A., & Prabhakar, S. (2004). An Introduction to Biometric Recognition. *IEEE Transactions on Circuits and Systems for Video Technology*, 14(1), 4–20. <https://doi.org/10.1109/TCSVT.2003.818349>
- Jannah, M., Hidayat, M. F., Agustiyani, M., Buana, P. W., & Purwani, F. (2024). *Implementasi Autentikasi Biometrik Untuk Meningkatkan Keamanan Dan Privasi Pengguna Dompot Digital*.
- Khayer, A. (2024). Biometrics Authentication for E-payment: A Study on the Online Food Purchasers in Bangladesh. *Jahangirnagar University Journal of Business Research*, 23(2), 147–166. <https://doi.org/10.53461/jujbr.v23i2.27>
- Kim, G., Shin, B., & Lee, H. G. (2009). Understanding dynamics between initial trust and usage intentions of mobile banking. *Information Systems Journal*, 19(3), 283–311. <https://doi.org/10.1111/j.1365-2575.2007.00269.x>
- Kim, J. H., Song, W.-K., & Lee, H. C. (2023). Exploring the Determinants of Travelers' Intention to Use the Airport Biometric System: A Korean Case Study. *Sustainability*, 15(19), 14129. <https://doi.org/10.3390/su151914129>
- Kittur, J. (2023). Conducting Quantitative Research Study: A Step-by-Step Process. *Journal of Engineering Education Transformations*, 36(4), 100–112. <https://doi.org/10.16920/jeet/2023/v36i4/23120>

- Komdigi. (2026). *Kementerian Komunikasi dan Digital*. <https://www.komdigi.go.id/berita/siaran-pers/detail/lindungi-masyarakat-dari-penipuan-digital-registrasi-sim-biometrik-diberlakukan-penuh-mulai-1-juli-2026>
- Kota, T. P., & Kusumastuti, S. Y. (2022). *Analisis Pengaruh Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (Tam)*. 10.
- Kurnia Sari, A., Muhammad Haikal, & Nanda Jarti. (2025). Analisis Pengaruh Fitur Keamanan dan Kemudahan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking terhadap Perilaku Finansial Generasi Z: Studi Kasus Di Kota Batam. *Jurnal Cakrawala Informasi*, 5(2), 46–59. <https://doi.org/10.54066/jci.v5i2.687>
- Kurniawan, R., & Samryn, L. M. (2024). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Norma Subjektif dan Kondisi Pemfasilitasi Terhadap Behavioral Intention to Use Aplikasi Bioess di Fasilitas Produksi Pt Biofarma. *Journal of Comprehensive Science (JCS)*, 3(8), 4212–4227. <https://doi.org/10.59188/jcs.v3i8.1642>
- Kusyanti, A., Catherina, H. P. A., Effendrik, P., Santoso, N., & Ekowati, N. S. (2024). “Risky or Trustworthy?”: User Behavior towards Biometric Authentication Method. *Procedia Computer Science*, 234, 428–435. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2024.03.024>
- Lee, C., & Wan, G. (2010). Including subjective norm and technology trust in the technology acceptance model: A case of e-ticketing in China. *ACM SIGMIS Database: The DATABASE for Advances in Information Systems*, 41(4), 40–51. <https://doi.org/10.1145/1899639.1899642>
- Leon, S. (2018). Service mobile apps: A millennial generation perspective. *Industrial Management & Data Systems*, 118(9), 1837–1860. <https://doi.org/10.1108/IMDS-10-2017-0479>
- Li, X., Gao, Z., & Liao, H. (2024). An empirical investigation of college students’ acceptance of translation technologies. *Plos One*, 19(2), e0297297. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0297297>
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2007). *Teknik2 Statistik dalam Bisnis dan Ekonomi 1 (ed.13)*. Penerbit Salemba.
- Marangunić, N., & Granić, A. (2015). Technology acceptance model: A literature review from 1986 to 2013. *Universal Access in the Information Society*, 14(1), 81–95. <https://doi.org/10.1007/s10209-014-0348-1>
- Marikyan, D., & Papagiannidis, S. (2026). *Technology Acceptance Model: A Review*.
- Mayer, R. C., Davis, J. H., & Schoorman, F. D. (1995). An Integrative Model of Organizational Trust. *The Academy of Management Review*, 20(3), 709. <https://doi.org/10.2307/258792>
- Mega Syariah. (2023). *Keuntungan Mobile Banking Syariah dan Sederet Fiturnya*. <https://www.megasyariah.co.id/id/artikel/edukasi-tips/digital-banking/mobile-banking-syariah>
- Morake, A., Khoza, L. T., & Bokaba, T. (2021). Biometric technology in banking institutions: ‘The customers’ perspectives’. *SA Journal of Information Management*, 23(1). <https://doi.org/10.4102/sajim.v23i1.1407>

- Mufatikhaturohmah, S., & Zulaikah. (2025). Pengaruh Teknologi Biometrik dan Jaminan Keamanan Cyber Terhadap Minat Transaksi Perbankan Online di Provinsi Lampung dalam Perspektif Islam. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 355–363. <https://doi.org/10.37034/infeb.v7i2.1163>
- Muji, M., & Khairunnisa, S. (2024). Kecerdasan Buatan dan Fatwa Ijma: Perspektif Islam Terhadap Inovasi Modern. *Afkaruna: International Journal of Islamic Studies (AIJIS)*, 2(1), 48–55. <https://doi.org/10.38073/aijis.v2i1.1902>
- Mulyanto, A., & Akastangga, M. D. F. (2025). *Pandangan Islam Terhadap Kemajuan Teknologi Informasi*.
- Musyaffi, A. M., Johari, R. J., Sobirov, B., Oli, M. C., Rahmi, & Afriadi, B. (2023). Examining Initial Trust in Adoption of Digital Banking Platform: A Personal Innovativeness and Security Perspective. *Journal of System and Management Sciences*, 14(1). <https://doi.org/10.33168/JSMS.2024.0105>
- Mutiasari, A. I. (2020). Perkembangan Industri Perbankan Di Era Digital. *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan*, 9(2), 32–41. <https://doi.org/10.47942/iab.v9i2.541>
- Naaz, S., Khan, S. A., Siddiqui, F., Sohail, S. S., Madsen, D. Ø., & Ahmad, A. (2022). OdorTAM: Technology Acceptance Model for Biometric Authentication System Using Human Body Odor. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 19(24), 16777. <https://doi.org/10.3390/ijerph192416777>
- Nakisa, B., Ansarizadeh, F., Oommen, P., & Shrestha, S. (2022). Technology Acceptance Model: A Case Study of Palm Vein Authentication Technology. *IEEE Access*, 10, 120436–120449. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2022.3221413>
- O’Gorman, L. (2003). Comparing passwords, tokens, and biometrics for user authentication. *Proceedings of the IEEE*, 91(12), 2021–2040. <https://doi.org/10.1109/JPROC.2003.819611>
- OJK. (2016). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 27 /Seojk.03/2016 Tentang Kegiatan Usaha Bank Umum Berdasarkan Modal Inti*.
- OJK. (2021). *Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan (Ojk)*.
- OJK. (2023). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2023 Tentang Layanan Digital Oleh Bank Umum*.
- OJK. (2023). *Roadmap Pengembangan dan Penguatan Perbankan Syariah Indonesia 2023-2027*.
- OJK. (2025). *Siaran Pers Kinerja Positif Perbankan Syariah 2024*.
- Paensi, M., Mair, Z. R., & Muhammad Ikhwan Jambak. (2023). Analisis Penggunaan Aplikasi E-Sumsel dalam Pembuatan Surat Tugas dan Taksasi SPPD Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan. *Jurnal Software Engineering and Computational Intelligence*, 1(2), 101–106. <https://doi.org/10.36982/jseci.v1i2.3575>
- Paramita, D. A., & Hidayat, A. (2023). The effect of perceived ease of use, perceived usefulness, and perceived benefits on interest in using Bank Syariah Indonesia mobile banking. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 12(5), 01–09. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v12i5.2643>

- Pavlou, Paul A. (2003). Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model. *International Journal of Electronic Commerce*, 7(3), 101–134. <https://doi.org/10.1080/10864415.2003.11044275>
- Prakosa, A., & Sumantika, A. (2020). Analisis Technology Acceptance Model Pada Pengguna Dompot Digital di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Manajemen*, 10, 137–146. <https://doi.org/10.26460/jm.v10i2.1702>
- Pulungan, L. H., Pratama, A., & Faroqi, A. (2025). Evaluasi Faktor Penerimaan Pengguna Terhadap Layanan QRIS Pada Generasi Z Menggunakan Modifikasi TAM. *Jurnal Pendidikan dan Teknologi Indonesia*, 5(4), 1091–1110. <https://doi.org/10.52436/1.jpti.781>
- Putra, G. M., Farid, M., & Rosmasari. (2024). *Penerapan Metode Technology Acceptance Model (TAM) untuk Menganalisis Penerimaan Aplikasi BRImo (Studi Kasus: BRI Wilayah Tana Paser)*.
- Putri, P. R. Y., & Roosdhani, M. R. (2025). Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Risk, Dan Perceived Usefulness, Terhadap Behavioral Intention Melalui Attitude Toward Using to Mobile Banking (Brimo) Di Kota Jepara. *OIKOS: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi dan Ilmu Ekonomi*, 9(2), 854–868.
- Putriana, A. (2024). *Implementasi Teknologi Biometrik Pada Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Studi kasus pada Bank Syariah Indonesia KCBengkulu S Parman I)*.
- Ramadya, I. R. (2022). Pengaruh Perceived Ease of Use Dan Perceived Usefulness terhadap Attitude Toward Using Serta Dampaknya Terhadap Behavioral Intention. *Jurnal Manajemen Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, 1(4), 553–561. <https://doi.org/10.21776/jmppk.2022.01.4.14>
- Reihandho, M. I., & Fajarwati, D. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Penggunaan Perbankan Digital di Indonesia. *ADI Bisnis Digital Interdisiplin Jurnal*, 4(2), 70–80. <https://doi.org/10.34306/abdi.v4i2.961>
- Revilla, M. A., Saris, W. E., & Krosnick, J. A. (2014). Choosing the Number of Categories in Agree–Disagree Scales. *Sociological Methods & Research*, 43(1), 73–97. <https://doi.org/10.1177/0049124113509605>
- Riasat, I., Shah, M., & Gonul, M. S. (2025). Strengthening Cybersecurity Resilience: An Investigation of Customers' Adoption of Emerging Security Tools in Mobile Banking Apps. *Computers*, 14(4), 129. <https://doi.org/10.3390/computers14040129>
- Riza, A. F., Khoiruddin, A. Y., & Ibrahim, M. H. (2022). Factors Influencing Choice of Islamic Digital Banking: Opportunity or Challenge for the Islamic Finance Industry? *Community Engagement*, 3(1).
- Roa, L., Rodríguez-Rey, A., Correa-Bahnsen, A., & Valencia, C. (2021). *Supporting Financial Inclusion with Graph Machine Learning and Super-App Alternative Data* (arXiv:2102.09974). arXiv. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2102.09974>
- Rohman, A. N., Mukhsin, M., & Ganika, G. (2023). Penggunaan Technology Acceptance Model Dalam Analisis Actual Use Penggunaan E – Commerce

- Tokopedia Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi Keuangan Bisnis Digital*, 2(1), 25–36. <https://doi.org/10.58222/jemakbd.v2i1.150>
- Rukhiran, M., Wong-In, S., & Netinant, P. (2023). User Acceptance Factors Related to Biometric Recognition Technologies of Examination Attendance in Higher Education: TAM Model. *Sustainability*, 15(4), 3092. <https://doi.org/10.3390/su15043092>
- Rz, R. S. (2025). *Implementasi Technology Acceptance Model 1996 Pada Sistem Informasi Akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tuah Negeri*.
- Saputra, S., Selli, S., & Yuwono, W. (2025). The Influence of Customer Experience, Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Perceived Risk on Behavioral Intention to Use Mobile Banking in Malaysia. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 563–576. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v13i1.6641>
- Sembiring, N. F. P., & Permata, C. (2026). *Perlindungan Konsumen Terhadap Keamanan Data Pribadi Pasca Rekam Retina Mata Perspektif Maqashid Syariah*. <https://doi.org/https://doi.org/10.58738/qanun.v4i3.1282>
- Septiani, A. D. (2024). *Pengaruh Perceived Usefulness Dan Perceived Ease of Use Terhadap Behavioral Intention to Use Dengan Attitude Toward Using Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Aplikasi Dana di Kabupaten Purworejo)*. 6(5).
- Setiawan, H., Fatmala, I. A., & Hanifah, L. (2025). Analisis Technology Acceptance Model pada penggunaan QRIS (Studi Kasus UMKM Madiun). *jesya*, 8(1), 318–329. <https://doi.org/10.36778/jesya.v8i1.1801>
- Shamsi, & Jose, A. (2019). A Survey Paper on Fingerprint Recognition and Cross Matching. *International Journal for Research in Applied Science and Engineering Technology*, 7(5), 573–575. <https://doi.org/10.22214/ijraset.2019.5096>
- Siswoyo, A., & Irianto, B. S. (2023). Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Pengguna Aplikasi Mobile Banking. *Owner*, 7(2), 1196–1205. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1440>
- Sok, J., Borges, J. R., Schmidt, P., & Ajzen, I. (2021). Farmer Behaviour as Reasoned Action: A Critical Review of Research with the Theory of Planned Behaviour. *Journal of Agricultural Economics*, 72(2), 388–412. <https://doi.org/10.1111/1477-9552.12408>
- Stylios, I., Kokolakis, S., Thanou, O., & Chatzis, S. (2021). Behavioral biometrics & continuous user authentication on mobile devices: A survey. *Information Fusion*, 66, 76–99. <https://doi.org/10.1016/j.inffus.2020.08.021>
- Suardana, I. W. A., & Mahyuni, L. P. (2024). How Ease of Use, Convenience, Risk, Trust, and Security Influence Mobile Banking Usage Through Satisfaction. *International Journal of Social Science and Business*, 8(3), press. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v8i3.83987>
- Swarjana, I. K. (2022). *Populasi-Sampel, Teknik Sampling & Bias Dalam Penelitian*. Penerbit Andi.
- Takdirmin, T., Ramadhani, F., Ramadhani, I., & Dwiastya, V. (2025). *Keuangan Digital dan Fintech: Inovasi, Dampak, dan Tantangan di Era Digital*.

- Tertia, S., & Nurbasari, A. (2022). Perceived Ease of Utilization, Usefulness, Security, and Trust in Mobile Banking. *Journal of Economics and Business*, 5(2). <https://doi.org/10.31014/aior.1992.05.02.415>
- Tsania, R., & Solekah, N. A. (2023). *Understanding Students' Intention to Use Mobile Banking: Impacted by Ease of Use, Security, Trust, And Lifestyle*. 12(04).
- Usman, R. M., Andryka, S. M. P., Hewen, Y. W., & Sihotang, D. M. (2026). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Kebermanfaatan Terhadap Niat Dan Penggunaan Aplikasi Brimo Di Kalangan Mahasiswa Undana Dengan Technology Acceptance Model*.
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A 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. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Wachyudi, D. A. A., & Martutiningrum, D. (2026). Analysis of Key Determinants of Mobile Banking Usage: A Structural Equation Modeling (SEM) Approach Based on the Technology Acceptance Model (TAM). *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 9(1), 3363–3374. <https://doi.org/10.31538/ijse.v9i1.8670>
- Wahid, L. O. A., & Pratama, A. R. (2022a). Factors influencing smartphone owners' acceptance of Biometric Authentication methods. *ILKOM Jurnal Ilmiah*, 14(2), 91–98. <https://doi.org/10.33096/ilkom.v14i2.1114.91-98>
- Wahid, L. O. A., & Pratama, A. R. (2022b). Factors Influencing Smartphone Owners' Acceptance of Biometric Authentication Methods. *ILKOM Jurnal Ilmiah*, 14(2), 91–98. <https://doi.org/10.33096/ilkom.v14i2.1114.91-98>
- Walean, R., & Talumantak, J. (2021). Pemodelan Persamaan Struktural Pada Adopsi Mobile Banking Studi Kasus: Bsgtouch Bank Sulutgo. *CogITO Smart Journal*, 7(2), 421–435. <https://doi.org/10.31154/cogito.v7i2.347.421-435>
- Wang, J. S. (2021). Exploring biometric identification in FinTech applications based on the modified TAM. *Financial Innovation*, 7(1), 42. <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00260-2>
- Wang, Y.-S., Wang, Y.-M., Lin, H.-H., & Tang, T.-I. (2003). Determinants of user acceptance of Internet banking: An empirical study. *International Journal of Service Industry Management*, 14(5), 501–519. <https://doi.org/10.1108/09564230310500192>
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model*. CV. Seribu Bintang.
- Widianto, A., Ridwan, Candra, O., Fauzi, F., & Zulfirki. (2025). Isyarat Ilmiah Sidik Jari dalam al-Qur'an: Analisis Saintifik Surah Yasin 36:65, al-Qiyamah 74:4 dan al-Anfal 8:12. *Kartika: Jurnal Studi Keislaman*, 5(3), 2100–2117. <https://doi.org/10.59240/kjsk.v5i3.316>

- Wijaya, R. G. (2023). Implementasi Ekonomi Syariah Pada Model Bisnis Aplikasi Go Jek. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 2(1), 68–82. <https://doi.org/10.24260/jkubs.v2i1.900>
- Yanti, B. E., Besra, E., & Suziana. (2025). Penggunaan Aplikasi Ollin by Nagari oleh Nasabah ASN Bank Nagari di Wilayah Sumatera Barat dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(4).
- Zahra, A. N., Khudhori, K. U., Ranaswijaya, & Lestari, A. (2025). Studi Literatur Sistem Keamanan Biometrik Untuk Verifikasi Mobile Banking Bank Syariah. *Journal of Islamic Economics and Finance*, 2(2).
- Zhang, Y. (2024). Impact of perceived privacy and security in the TAM model: The perceived trust as the mediated factors. *International Journal of Information Management Data Insights*, 4(2), 100270. <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2024.100270>
- Zihan Kalila Gusnan & Rio Guntur Utomo. (2024). Factors Affecting User's Acceptance of Adopting Biometrics Technologies Using the TAM Model. *Jurnal Teknik Informatika (Jutif)*, 5(4), 309–320. <https://doi.org/10.52436/1.jutif.2024.5.4.2249>