

Nomor Daftar FPEB: 79/UN40.A7/PT.07/2024

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI MANFAAT DAN  
PERSEPSI RISIKO TERHADAP INTENSI MENGGUNAKAN ULANG  
LAYANAN *MOBILE BANKING* SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun Oleh:

**Tiara Rinandi**

**1909102**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2024**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI MANFAAT DAN  
PERSEPSI RISIKO TERHADAP INTENSI MENGGUNAKAN ULANG  
LAYANAN *MOBILE BANKING* SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:

Tiara Rinandi

Skripsi yang Diajukan sebagai Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Tiara Rinandi

Universitas Pendidikan Indonesia

Februari 2024

Hak cipta dilindungi undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak  
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis

#### PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Intensi Menggunakan Ulang Layanan *Mobile Banking* Syariah di Indonesia**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Februari 2024

Yang Membuat Pernyataan,



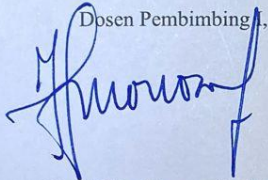
**Tiara Rinandi**

NIM. 1909102

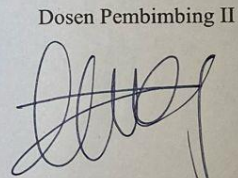
## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Risiko Terhadap Intensi Menggunakan Ulang Layanan Perbankan Elektronik Syariah  
Penyusun : Tiara Rinandi  
NIM : 1909102  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Februari 2024

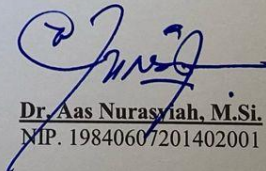
Dosen Pembimbing I,  


Dr. Hilda Monoarfa, M.Si.  
NIP. 197110261997022001

Dosen Pembimbing II  


Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.  
NIP. 198010242005011001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

  
Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.  
NIP. 19840607201402001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
Jl. Dr. Setiabudi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001821  
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: [ilmuekonomi\\_fpeb@upi.edu](mailto:ilmuekonomi_fpeb@upi.edu)

**LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI**

Tanggal Ujian Sidang : 13 Maret 2024

Nama Mahasiswa : Tiara Rinandi

NIM : 1909102

Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Intensi Menggunakan Ulang Layanan *Mobile Banking* Syariah di Indonesia

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. A. Jajang. W. Mahri, M.Si.	
2.	Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.	
3.	Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.	

Bandung, 29 Maret 2024

Dosen Pembimbing 1

Dr. Hilda Monoarfa, M.Si.  
NIP. 197110261997022001

Dosen Pembimbing 2

Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.  
NIP. 198010242005011001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.  
NIP. 198406072014042001



Tiara Rinandi (1909102) “**Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Intensi Menggunakan Ulang Layanan *Mobile Banking Syariah* di Indonesia**”, di bawah bimbingan Dr. Hilda Monoarfa, M.Si. dan Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.

## ABSTRAK

Digitalisasi telah memicu perubahan penting dalam industri perbankan di Indonesia. Namun, tingkatan perkembangan informasi teknologi di perbankan syariah masih rendah dan tertinggal dengan perbankan konvensional, khususnya pada layanan *mobile banking*. Hal ini dibuktikan dengan layanan *mobile banking* konvensional yang mengungguli layanan *mobile banking* syariah dari segi jumlah pengguna, kelengkapan fitur, maupun tingkat keamanan. Berdasarkan hal tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisa faktor persepsi kemudahan, persepsi manfaat, dan persepsi risiko yang memengaruhi perilaku nasabah dalam penggunaan ulang layanan *mobile banking* syariah dengan menggunakan pendekatan model *Technology Acceptance Model* (TAM). Subjek yang diteliti adalah pengguna layanan *mobile banking* syariah di Indonesia dengan jumlah sampel 260 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berada pada kategori tinggi, sedangkan tingkat persepsi risiko berkategori sedang. Selain itu, temuan lain menunjukkan bahwa tingkat persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensi menggunakan ulang layanan *mobile banking* syariah, sedangkan tingkat persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap intensi menggunakan ulang layanan *mobile banking* syariah.

**Kata Kunci:** Layanan *Mobile Banking* Syariah, Intensi Penggunaan Ulang, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko.

Tiara Rinandi (1909102) *"The Influence of Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, and Perceived Risk on the Intention to Reuse Islamic Mobile Banking in Indonesia"* under the guidance of Dr. Hilda Monoarfa, M.Si. and Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.

## ABSTRACT

*Digitization has triggered significant changes in the banking industry in Indonesia. However, the level of technological development in Islamic banking remains low and lags behind conventional banking, particularly in mobile banking services. This is proven by conventional mobile banking services which outperform sharia mobile banking services in terms of number of users, completeness of features and level of security. Based on that, the aim of this study is to analyze the factors of perceived ease of use, perceived usefulness, and perceived risk influencing customer behavior in reusing Islamic mobile banking using the Technology Acceptance Model (TAM) approach. The subjects studied are users of Islamic mobile banking in Indonesia, with a sample size of 260 respondents. The research findings indicate that the levels of perceived ease of use and perceived usefulness are in the high category, while the level of perceived risk is moderate. Additionally, other findings indicate that the levels of perceived ease of use and perceived usefulness have a positive and significant influence on the intention to reuse Islamic mobile banking, while the level of perceived risk has a negative and significant influence on the intention to reuse Islamic mobile banking..*

**Keywords:** *Islamic Mobile Banking, Intention to Reuse, Perceived Benefits, Perceived Ease, Perceived Risk.*

## KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya kepada kami, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal skripsi ini dengan lancar. Tanpa pertolongan-Nya, penulis tidak akan mampu untuk dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan baik. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan kepada baginda tercinta, yakni Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada para sahabatnya, dan kepada kita selaku umatnya hingga akhir zaman. Draf skripsi ini disusun dengan judul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Intensi Menggunakan Ulang Layanan *Mobile Banking* Syariah di Indonesia”**.

Penyusunan draf skripsi ini tentunya tidak terlepas dari segala kekurangan dan ketidaksempurnaan. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca demi kesempurnaan penyusunan draf skripsi ini. Selain itu, kami mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan draf skripsi ini.

Bandung, Februari 2024

Tiara Rinandi



## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillahirabbil‘alamin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt. yang telah memberikan nikmat iman dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar. Salawat dan salam semoga tercurah limpah kepada panutan dan junjungan kita bersama, yakni nabi tercinta, Nabi Muhammad Saw pada keluarganya, sahabatnya, tabi’in, tabi’it tabi’in dan umatnya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan beberapa pihak yang telah memberikan semangat, motivasi, arahan, serta dukungan moril maupun materil. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, syukur, ketulusan, dan kebahagiaan, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua tersayang dan segenap keluarga besar yang senantiasa memberikan doa dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dan studi sehingga mendapatkan Sarjana Ekonomi dari Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Penulis senantiasa untuk memberikan doa agar selalu diberikan kesehatan oleh Allah Swt. Serta dilapangkan dan dicukupkan rezekinya, dimudahkan dan dilancarkan segala urusannya.
2. Yang terhormat, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia, Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd. dan Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., yang telah memberikan fasilitas agar penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan lancar.
3. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak memberikan motivasi, dukungan, dan inspirasi kepada penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi dan mendapat gelar Sarjana Ekonomi.
4. Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I dalam penyusunan skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, dedikasi, dan saran yang membangun dan mencerahkan pemahaman saya dalam menghadapi berbagai tantangan dan kesulitan dalam penyusunan skripsi ini. Bimbingan dan masukan yang telah beliau berikan tidak hanya memberikan ilmu

akademis, tetapi juga memperhatikan aspek pengembangan diri penulis sebagai mahasiswa, sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Semoga Bapak selalu diberikan kesehatan oleh Allah Swt.

5. Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A., selaku Dosen Pembimbing II dalam penyusunan skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, dukungan, dan saran yang memotivasi sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik. Penulis sangat menghargai waktu dan perhatian yang beliau luangkan untuk membahas dan memberikan umpan balik konstruktif terhadap penyusunan skripsi. Semoga Bapak selalu diberikan kesehatan oleh Allah Swt.
6. Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.E.Sy., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah menjadi orang tua di lingkungan kampus serta senantiasa memberikan dukungan, arahan, dan motivasi agar penulis segera menyelesaikan studi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi.
7. Segenap Dosen Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Prof. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, B.S., M.Sc., Ibu Dr. Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si., Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rumaishah Azizah, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy., Bapak Arya Haris S.AB., M.E.Sy., QWP., RIFA., Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.Ba., M.Sc., Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A., yang telah banyak memberikan ilmu serta pembelajaran selama penulis berkuliah hingga saat ini.
8. Bapak Hamidin selaku Staf Administrasi Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak memberikan bantuan dalam hal administratif demi kelancaran penyusunan skripsi sampai selesai.
9. Para responden yang telah ikut berpartisipasi dalam penelitian ini. Terima kasih karena telah meluangkan waktunya untuk turut membantu dalam pengisian kuesioner sehingga penyelesaian skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.
10. Terima kasih kepada Mas Victor Kurnia selaku *Senior Vice President Tech and Product* dan Mas Kahfi Rohman selaku *Technical Product Manager* di

Lazada Logistic dimana sekaligus mentor penulis, atas kesempatan yang diberikan untuk belajar dan bekerja selama masa penulisan skripsi. Serta atas dukungan dan motivasi yang tak henti-hentinya untuk menyelesaikan skripsi dan studi penulis.

11. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada rekan-rekan di tim *Technology Lazada Logistic*, yaitu Mas Rury, Mas Rangga, Mas Bambang, Mas Arif, Mas Dodo, Mas Adit, Mas Nicholas dan Aloy. Dukungan dan motivasi yang kalian berikan sangat berarti bagi saya.
12. Rekan seperjuangan skripsi *Late Game*, Rifda, Sasa, Bahtiar dan Yusuf yang senantiasa kebersamai suka maupun duka, saling menyemangati, dan menemani dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini. Semoga teman-teman senantiasa diberikan kemudahan dan kesuksesan di masa mendatang.
13. Sahabat *Patembayan Orang Beriman*, Laetitia, Viona, Elsa, Zahrah, Rafika, Rifda, Sabil, Sasa, Uni, dan Assyifa yang senantiasa memberikan dukungan selama perkuliahan serta memotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga teman-teman senantiasa diberikan kemudahan dan kebahagiaan.
14. Seluruh mahasiswa angkatan 2019 yang merupakan rekan seperjuangan dalam perkuliahan, organisasi, serta dalam penyelesaian tugas akhir. Semoga teman-teman semua senantiasa diberikan kesehatan dan semangat untuk terus berjuang dan menjalani kehidupan dengan bahagia.
15. Adik-adik mahasiswa angkatan 2020, 2021, dan 2022 yang telah senantiasa memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi. Semoga teman-teman semua senantiasa bersemangat dalam menjalani perkuliahan dan organisasi serta dapat terus mengharumkan nama prodi, fakultas, dan universitas.
16. Sahabat penulis, Lisa, Angga, dan Dimas yang senantiasa menjadi teman dari SMA hingga saat ini, untuk selalu hadir dan memotivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga teman-teman semua senantiasa diberikan kesehatan dan semangat untuk terus berjuang dan menjalani kehidupan dengan bahagia.

17. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu serta telah memberikan doa, dukungan, dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.
18. *Dear Tiara, thank you for choosing your own path and still be responsible. The road may be hard, but it will worth everything by the end of the day. Let's start living not just survive.*

Akhir kata, semoga Allah Swt. senantiasa memberikan keberkahan dan keselamatan kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusinya dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah Swt. membalas kebaikan Bapak, Ibu, dan Saudara/i semua di dunia maupun akhirat. Aamiin.

***“Jazakumullah khairan katsiran. Wa jazakumullah ahsanal jaza”***

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
ABSTRACT.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang Masalah .....	1
1.2    Identifikasi Masalah Penelitian.....	7
1.3    Pertanyaan Penelitian.....	7
1.4    Tujuan Penelitian .....	8
1.5    Manfaat Penelitian .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS .....	10
2.1    Telaah Pustaka .....	10
2.1.1 <i>Theory Acceptance Model (TAM)</i> .....	10
2.1.2    Intensi Menggunakan Ulang ( <i>Reuse Intention</i> ) .....	11
2.1.3    Persepsi Kemudahan ( <i>Perceived ease of use</i> ).....	12
2.1.4    Persepsi Manfaat ( <i>Perceived Usefulness</i> ).....	14
2.1.5    Persepsi Risiko.....	15
2.2    Penelitian Terdahulu .....	16
2.3    Kerangka Teoretis & Hipotesis Penelitian.....	24
2.3.1    Keterkaitan Persepsi Kemudahan terhadap Intensi Menggunakan Ulang 24	
2.3.2    Keterkaitan Persepsi Manfaat terhadap Intensi Menggunakan Ulang ....	25
2.3.3    Keterkaitan Risiko terhadap Intensi Menggunakan Ulang .....	26
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....	28
3.1    Objek Penelitian.....	28
3.2    Metode Penelitian .....	28
3.3    Desain Penelitian .....	29
3.4    Definisi Operasional Variabel .....	29
3.5    Populasi dan Sampel Penelitian.....	31

3.6	Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.6.1	Instrumen Penelitian .....	32
3.6.2	Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.6.3	Uji Validitas dan Reabilitas .....	33
3.7	Teknik Analisis Data .....	37
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	38
3.7.2	Analisis <i>Partial Least Square-Structural Equation Modeling</i> (PLS-SEM) 41	
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		47
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
4.2.	Karakteristik Responden.....	48
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	49
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	50
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	51
4.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	51
4.2.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Layanan Perbankan Eelektronik Syariah yang Digunakan.....	52
4.3.	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian .....	53
4.3.1	Gambaran Umum Tingkat Persepsi Kemudahan.....	53
4.3.2	Gambaran Umum Tingkat Persepsi Manfaat.....	57
4.3.3	Gambaran Umum Tingkat Persepsi Risiko .....	61
4.3.4	Gambaran Umum Tingkat <i>Reuse Intention</i> .....	66
4.4.	Analisis Data dengan Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) .....	71
4.4.1	Pengujian <i>Outer Model</i> (Evaluasi Model Pengukuran Refleksi).....	71
4.4.2	Pengujian <i>Inner Model</i> (Evaluasi Model Struktural).....	76
4.4.3	Pengujian dan Pembahasan Hipotesis.....	80
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI.....		88
5.1	Simpulan .....	88
5.2	Implikasi .....	89
5.3	Rekomendasi.....	90
DAFTAR PUSTAKA .....		94

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Pengguna <i>Mobile banking</i> BCA Syariah dan BSI .....	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3.1	Layanan <i>Mobile Banking</i> Syariah .....	27
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel .....	28
Tabel 3.3	Skala Pengukuran .....	32
Tabel 3.4	Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Kemudahan .....	33
Tabel 3.5	Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Manfaat .....	34
Tabel 3.6	Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Risiko .....	34
Tabel 3.7	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Reuse Intention</i> .....	35
Tabel 3.8	Hasil Uji Reliabilitas .....	36
Tabel 3.9	Skala Pengukuran Kategori .....	39
Tabel 3.10	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan .....	39
Tabel 3.11	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat .....	39
Tabel 3.12	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Persepsi Risiko .....	40
Tabel 3.13	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat <i>Reuse Intention</i> .....	40
Tabel 4.1	Gambaran Umum Bank Umum Syariah berbasis Layanan <i>Mobile Banking</i> .....	46
Tabel 4.2	Rata-Rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Persepsi Kemudahan .....	52
Tabel 4.3	Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Tiap Item .....	54
Tabel 4.4	Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Persepsi Kemudahan .....	55
Tabel 4.5	Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan .....	55
Tabel 4.6	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan .....	56
Tabel 4.7	Rata-Rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Persepsi Manfaat .....	57
Tabel 4.8	Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat Tiap Item .....	59
Tabel 4.9	Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Persepsi Manfaat ...	59
Tabel 4.10	Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat .....	60
Tabel 4.11	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat .....	60
Tabel 4.12	Rata-Rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Persepsi Risiko .....	61
Tabel 4.13	Kategori Variabel Tingkat Persepsi Risiko Tiap Item .....	63
Tabel 4.14	Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Persepsi Risiko .....	63
Tabel 4.15	Kategori Variabel Tingkat Persepsi Risiko .....	64
Tabel 4.16	Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Persepsi Risiko .....	65



Tabel 4.17 Rata-Rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel <i>Reuse Intention</i> .....	65
Tabel 4.18 Kategori Variabel Tingkat <i>Reuse Intention</i> Tiap Item.....	68
Tabel 4.19 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel <i>Reuse Intention</i> .....	68
Tabel 4.20 Kategori Variabel Tingkat <i>Reuse Intention</i> .....	69
Tabel 4.21 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat <i>Reuse Intention</i> .....	69
Tabel 4.22 <i>Outer Loadings</i> Sebelum Perbaikan .....	70
Tabel 4.23 <i>Outer Loadings</i> Setelah Perbaikan.....	71
Tabel 4.24 <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	72
Tabel 4.25 <i>Cross-loading</i> .....	73
Tabel 4.26 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) .....	73
Tabel 4.27 <i>Composite Reliability</i> .....	74
Tabel 4.28 Variabel dan Indikator Penelitian yang Sudah Valid dan Reliabel.....	74
Tabel 4.29 Nilai <i>R-Square</i> .....	76
Tabel 4.30 <i>Variance Inflation Factors</i> (VIF).....	76
Tabel 4.31 Hasil Uji <i>F-Square</i> ( $F^2$ ) .....	77
Tabel 4.32 Hasil Uji <i>Q-Square</i> .....	78
Tabel 4.33 <i>Path Coefficients</i> .....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pengguna Aktif Layanan <i>Mobile banking</i> Syariah dan Konvensional .....	2
Gambar 2.1 <i>Technology of Acceptance Model</i> .....	11
Gambar 2.2 Kerangka Teoritis .....	27
Gambar 3.1 Tahapan Pengukuran SEM.....	41
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	48
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	49
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	50
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili .....	50
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Layanan <i>Mobile banking</i> yang Digunakan .....	51
Gambar 4.7 <i>Output Model</i> Penelitian SEM-PLS .....	79
Gambar 4.8 Output Pengujian <i>Bootstrapping</i> .....	80

## DAFTAR PUSTAKA

- Abrilia, N. D., & Sudarwanto, T. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (Jptn)*, 8(Issn 2337-6078).
- Abubakar, L., & Handayani, T. (2021). Accelerating Growth Through The Implementa-Tion Of Islamic Banking Governance. In *Journal Of Islamic Law Studies* (Vol. 2, Issue 3). <https://Scholarhub.Ui.Ac.Id/Jilshttps://Scholarhub.Ui.Ac.Id/Jils/Vol2/Iss3/5>
- Afolo, S. C. M., & Dewi, N. N. S. R. T. (2022). Minat Mahasiswa Akuntansi Untrim Sebagai Pengguna E-Wallet Dengan Mempertimbangkan Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kepercayaan. *Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 267–277. <https://doi.org/10.22225/Kr.13.2.2022.267-277>
- Akhter, A., Asheq, A. Al, Hossain, M. U., & Karim, M. M. (2020). Exploring Customer Intentions To Adopt Mobile Banking Services: Evidence From A Developing Country. *Banks And Bank Systems*, 15(2), 105–116. [https://doi.org/10.21511/Bbs.15\(2\).2020.10](https://doi.org/10.21511/Bbs.15(2).2020.10)
- Al-Maroofo, R. S., Alhumaid, K., & Salloum, S. (2020). *The Continuous Intention To Use E-Learning, From Two Different Perspectives*. <https://doi.org/10.3390/Educsci>
- Alraimi, K. M., Zo, H., & Ciganek, A. P. (2015). Understanding The Moocs Continuance: The Role Of Openness And Reputation. *Computers And Education*, 80, 28–38. <https://doi.org/10.1016/J.Compedu.2014.08.006>
- Ani, A., Setyoningrum, D., Nindita, K., Maritim, P., Indonesia, N., Pawiyatan Luhur, J., No, I., & Semarang, B. D. (2020). Perempuan, Pengelolaan Keuangan Dan Ekonomi Keluarga. In *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi* (Vol. 56, Issue 2).
- Annur, C. M. (2023). *Bsi, Bank Syariah Yang Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia*. Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/05/03/bsi-bank-syariah-yang-paling-banyak-digunakan-masyarakat-indonesia>
- Ardianto, K., & Azizah, N. (2021). Analisis Minat Penggunaan Dompot Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam) Pada Pengguna Di Kota Surabaya. *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(1), 13. <https://doi.org/10.33370/Jpw.V23i1.511>
- Asri, R., Sati, S., & Ramaditya, M. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card)*.
- Auralia, Y., Manggabarani, A. S., & Wahyudi, W. (2022). Analisis Minat Penggunaan Ulang Pada Dompot Digital Shopeepay Di Masa Pandemi Covid-19. *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi*, 1(2), 137–152. <https://doi.org/10.35912/Simo.V1i2.916>
- Azarine, A. M. (2023). *Bank Bsi Pasca Serangan Siber: Mengungkap Potensi Kompensasi Bagi Nasabah - Lk2 Fhui*.

- <https://Lk2fhui.Law.Ui.Ac.Id/Portfolio/Bank-Bsi-Pasca-Serangan-Siber-Mengungkap-Potensi-Kompensasi-Bagi-Nasabah/>
- BI. (2020). *Kanal Dan Layanan*. Bank Indonesia. <https://Www.Bi.Go.Id/Qris/Default.Asp#>
- BPS. (2023). *Badan Pusat Statistik*. Bps. <https://Www.Bps.Go.Id/Indicator/19/1521/1/Rata-Rata-Upah-Gaji.Html>
- Brahanta, G. P., & Wardhani, N. I. K. (2021). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan, Risiko Terhadap Minat Menggunakan Ulang Shopeepay Di Surabaya. *Jurnal Sains Manajemen*, 7(No. 2).
- Brunswick, S., & Chesbrough, H. (2018). The Adoption Of Open Innovation In Large Firms: Practices, Measures, And Risks. A Survey Of Large Firms Examines How Firms Approach Open Innovation Strategically And Manage Knowledge Flows At The Project Level. *Research Technology Management*, 61(1), 35–45. <https://doi.org/10.1080/08956308.2018.1399022>
- Cnn Indonesia. (2023). *Bps: Perekonomian Indonesia Masih Terpusat Di Pulau Jawa*. Cnn Indonesia. <https://Www.Cnnindonesia.Com/Ekonomi/20230505113652-532-945647/Bps-Perekonomian-Indonesia-Masih-Terpusat-Di-Pulau-Jawa>
- Coeckelbergh, M., Dupont, Q., & Reijers, W. (2018). Towards A Philosophy Of Financial Technologies. *Philosophy And Technology*, 31(1), 9–14. <https://doi.org/10.1007/S13347-017-0261-7>
- Dai, H. M., Teo, T., & Rappa, N. A. (2020). Understanding Continuance Intention Among Mooc Participants: The Role Of Habit And Mooc Performance. *Computers In Human Behavior*, 112. <https://doi.org/10.1016/J.Chb.2020.106455>
- Desita, W., Ayu, G., Rencana, K., & Dewi, S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash Pada Aplikasi Dompot Elektronik (E-Wallet). *Jurnal Akuntansi Pekerjaan*, 13 No 1. <https://doi.org/10.23887/Jippg.V3i2>
- Dimas, A. (2023). *10 Cara Mengatasi M-Banking Bca Syariah Tidak Bisa Dibuka - Achmad Dimas*. [https://Www.Achmaddimas.Com/M-Banking-Bca-Syariah-Tidak-Bisa-Dibuka/#Google\\_Vignette](https://Www.Achmaddimas.Com/M-Banking-Bca-Syariah-Tidak-Bisa-Dibuka/#Google_Vignette)
- Du, W. (Derek), Pan, S. L., Leidner, D. E., & Ying, W. (2019). Affordances, Experimentation And Actualization Of Fintech: A Blockchain Implementation Study. *Journal Of Strategic Information Systems*, 28(1), 50–65. <https://doi.org/10.1016/J.Jsis.2018.10.002>
- Elena, M. (2023). *Bi: Pengguna Qris Paling Banyak Di Pulau Jawa, Tembus 51 Persen*. Bisnis.Com. <https://Finansial.Bisnis.Com/Read/20230728/90/1679008/Bi-Pengguna-Qris-Paling-Banyak-Di-Pulau-Jawa-Tembus-51-Persen>
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen* (5th Ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gai, K., Qiu, M., & Sun, X. (2018). A Survey On Fintech. *Journal Of Network And Computer Applications*, 103, 262–273. <https://doi.org/10.1016/J.Jnca.2017.10.011>
- Gita, N. W., & Juliarsa, G. (2021). Persepsi Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan Penggunaan, Keamanan Dan Minat Ulang Menggunakan Mobile Banking

- Jenius. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(8), 2086.  
<https://doi.org/10.24843/Eja.2021.V31.I08.P16>
- Gobble, M. A. M. (2018). Digitalization, Digitization, And Innovation. *Research Technology Management*, 61(4), 56–59.  
<https://doi.org/10.1080/08956308.2018.1471280>
- Humbani, M., & Wiese, M. (2019). An Integrated Framework For The Adoption And Continuance Intention To Use Mobile Payment Apps. *International Journal Of Bank Marketing*, 37(2), 646–664. <https://doi.org/10.1108/Ijbm-03-2018-0072>
- Jeong, B. K., & Yoon, T. E. (2013). An Empirical Investigation On Consumer Acceptance Of Mobile Banking Services. *Business And Management Research*, 2(1). <https://doi.org/10.5430/Bmr.V2n1p31>
- Karim, R. A., Rahayu, A., Mahmud, N., Monoarfa, H., Bahtar, A. Z., Nazari, Z. A., & Adirestuty, F. (2021). An Application Of Tam Model Towards Influencing Online Purchase Intention During Covid-19 Pandemic For Fresh Agricultural Products: A Preliminary Findings. *Aip Conference Proceedings*, 2347. <https://doi.org/10.1063/5.0052849>
- Kim, S. H., & Yoo, B. K. (2020). Factors Influencing The Reuse Of Mobile Payment Services In Retail. *Journal Of Distribution Science*, 18(3), 53–65. <https://doi.org/10.15722/Jds.18.3.202003.53>
- Kumar, R., Singh, R., Kumar, K., Khan, S., & Corvello, V. (2023). How Does Perceived Risk And Trust Affect Mobile Banking Adoption? Empirical Evidence From India. *Sustainability (Switzerland)*, 15(5). <https://doi.org/10.3390/Su15054053>
- Kusnandar, V. B. (2022). *Berapa Jumlah Angkatan Kerja Indonesia 2022?* Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/06/08/Berapa-Jumlah-Angkatan-Kerja-Indonesia-2022>
- Ladkoom, K., & Thanasopon, B. (2020). Factors Influencing Reuse Intention Of E-Payment In Thailand: A Case Study Of Promptpay. *Iceis 2020 - Proceedings Of The 22nd International Conference On Enterprise Information Systems*, 1, 743–750. <https://doi.org/10.5220/0009410407430750>
- Lestari, D. M., Ella, Y., Chandra, N., Sofa, N., & Firdaus, R. Z. (2022). *Pengaruh Perceived Usefulness Dan Perceived Risk Terhadap Continuance Intention Dalam Penggunaan Aplikasi Dana Di Jakarta*. 11(1).
- Liempepas, I., Meichael, & Sihombing, S. O. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (Jrmsi)* |, 10(2), 2301–8313. <https://doi.org/10.21009/Jrmsi>
- Limanua, I. A., Pamungkas, A., & Yusuf, A. (2022). *Pengaruh E-Satisfaction On Re-Use Intention Pada Platform Bca Mobile Banking* (Vol. 10, Issue 2).
- Mahande, R. D. (2017). *Utaut Model: Suatu Pendekatan Evaluasi Penerimaan E-Learning Pada Program Pascasarjana*.
- Marina, S., Setiawati, A., & Salehati, A. N. (2020). *E-Service Quality Dan Repurchase Intention Pada Travel Agent Online Di Wilayah Dki Jakarta*. 6(2). <https://journal.itltrisakti.ac.id/index.php/Jmbtl>
- Massie, A., Lapien, J., Tielung, M. V. J. . . ; A., Massie, J., Lapien, M. V. J., & Tielung, . (2019). Factors Influencing Consumer Acceptance Of Mobile Banking At Sam Ratulangi University Students Faktor-Faktor Yang

- Mempengaruhi Penerimaan Konsumen Terhadap Mobile Banking Pada Mahasiswa Universitas Sam Ratulangi. *Jurnal Emba*, 7(4), 4959–4967.
- Mention, A. L. (2019). The Future Of Fintech. In *Research Technology Management* (Vol. 62, Issue 4, Pp. 59–63). Taylor And Francis Inc. <https://doi.org/10.1080/08956308.2019.1613123>
- Michael Musyaffi, A. (2019). Dampak Kemudahan Dan Risiko Sistem Pembayaran Qr Code: Technology Acceptance Model (Tam) Extension. In *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen* (Vol. 3, Issue 2). <http://jurnal.unswagati.ac.id/index.php/jibm>
- Mouakket, S., & Bettayeb, A. M. (2015). Investigating The Factors Influencing Continuance Usage Intention Of Learning Management Systems By University Instructors: The Blackboard System Case. *International Journal Of Web Information Systems*, 11(4), 491–509. <https://doi.org/10.1108/Ijwis-03-2015-0008>
- Natalie, T., & Listen, G. (2021). *Prosiding: Ekonomi Dan Bisnis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Resiko Pada Pemabayaran Elektronik Terhadap Minat Menggunakan Ulang Gopay (Studi Kasus Di Kalangan Mahasiswa Fakultas Bisnis Universitas Buddhi Dharma)* (Vol. 1, Issue 1).
- Nelwan, J. Z. C., Yasa, N. N. K., Sukaatmadja, I. P. G., & Ekawati, N. W. (2021). Antecedent Behaviour And Its Implication On The Intention To Reuse The Internet Banking And Mobile Services. *International Journal Of Data And Network Science*, 5(3), 451–464. <https://doi.org/10.5267/J.Ijdns.2021.4.003>
- Ojk. (2017). *Tentang Syariah*. Ojk. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/prinsip-dan-konsep-pb-syariah.aspx#>
- Patil, P., Tamilmani, K., Rana, N. P., & Raghavan, V. (2020). Understanding Consumer Adoption Of Mobile Payment In India: Extending Meta-Utaut Model With Personal Innovativeness, Anxiety, Trust, And Grievance Redressal. *International Journal Of Information Management*, 54. <https://doi.org/10.1016/J.Ijinfomgt.2020.102144>
- Pavlou, P. 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>
- Prasetya, H., & Putra, S. E. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Di Surabaya. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 17(2). <https://doi.org/10.34001/Jdeb.V17i2.1340>
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Peggungan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Semarang)*.
- Probowati Setyaningrum, D. (2019). “Fintech Dan E-Commerce Untuk Mendorong Pertumbuhan Umkm Dan Industri Kreatif” *Hotel Persepsian Risiko Fintech*.
- Putri, A. W., Surya, F., & Andriani, W. (2022). *Accounting Information System, Taxes, And Auditing Pengaruh Perceived Usefulness, Ease Of Use, Security Dan Risk Terhadap Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Padang*. <https://akuntansi.pnp.ac.id/aista>

- Putri Narahdita, A., Aisjah, S., & Kusniyah, N. (2020). Trust And Perceived Benefit As Antecedents Of Reuse Intention In Mobile Payment Services. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 18(4), 682–691. <https://doi.org/10.21776/UJAM.2020.018.04.07>
- Ramadhany SITO Putri, R., & Setyo Iriani, S. (2021). Pengaruh Perceived Ease Of Use Dan Perceived Usefulness Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Tokopedia Melalui Trust Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9.
- Rido, M. C. W., Giantari, I. G. A. K., Wardana, I. M., & Suparna, G. (2023). The Role Of Perceived Risk And Perceived Ease Of Use Mediates The Effect Of Service Quality On Mobile Banking Use (Study On Bni Mobile Banking Users In Denpasar City). *International Journal Of Economics And Management Studies*, 10(7), 1–12.
- Sandy, E., & Firdausy, C. M. (2020). *Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use Dan Trust Terhadap Minat Konsumen Dalam Penggunaan Ulang Go-Pay Di Kota Jakarta*.
- Santosa, C. R., & Jatra, I. M. (2022). The Effect Of Customer Experience, Online Review And Perceived Risk On The Decision Process Using Mobile Banking Applications. *European Journal Of Business And Management Research*, 7(3), 67–71. <https://doi.org/10.24018/EJbmr.2022.7.3.1414>
- Seannery, G., & Gui, A. (2021, February 16). Mobile Payment Continuance Usage Intention In Indonesia. *2021 25th International Conference On Information Technology, It 2021*. <https://doi.org/10.1109/It51528.2021.9390115>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Kemahiran* (6th Ed., Vol. 2). Salemba Empat.
- Silaen, E., & Prabawani, B. (2019a). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Menggunakan E-Wallet Dan Persepsi Manfaat Serta Promosi Terhadap Minat Beli Ulang Saldo E-Wallet Ovo*.
- Silaen, E., & Prabawani, B. (2019b). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Menggunakan E-Wallet Dan Persepsi Manfaat Serta Promosi Terhadap Minat Beli Ulang Saldo E-Wallet Ovo*.
- Sitorus, H. M., Govindaraju, R., Wiratmadja, I. I., & Sudirman, I. (2019). Examining The Role Of Usability, Compatibility And Social Influence In Mobile Banking Adoption In Indonesia. *International Journal Of Technology*, 10(2), 351–362. <https://doi.org/10.14716/Ijtech.V10i2.886>
- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Syariahpedia. (2022). *Daftar Lengkap Bank Syariah Di Indonesia: Bus, Uus, Dan Bprs* - Syariahpedia.Com. <https://www.syariahpedia.com/2022/02/daftar-lengkap-bank-syariah-di-indonesia.html>
- Tsai, Y. Hsun, Lin, C. Hung, Hong, J. Chao, & Tai, K. Hsin. (2018). The Effects Of Metacognition On Online Learning Interest And Continuance To Learn With Moocs. *Computers And Education*, 121, 18–29. <https://doi.org/10.1016/J.Compedu.2018.02.011>
- Van Der Heijden, H. (2004). Van Der Heijden/Hedonic Information Systems V Iicir C I Iv Research N?Te User Acceptance Of Hedonic Information Systems1. In *Source: Mis Quarterly* (Vol. 28, Issue 4).



- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). Theoretical Extension Of The Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/Mnsc.46.2.186.11926>
- Wardani, G. O. P., & Sari, R. C. (2021). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kebermanfaatan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology Sistem Pembayaran. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 9(7).
- Wiardi, A. H., Murni, T., Hayu, R. S., & Hadi, D. (2022a). Behavioural Intention To Re-Use Online Learning Platform. In *Journal Of Health And Behavioral Science* (Vol. 4, Issue 1).
- Wiardi, A. H., Murni, T., Hayu, R. S., & Hadi, D. (2022b). Behavioural Intention To Re-Use Online Learning Platform. In *Journal Of Health And Behavioral Science* (Vol. 4, Issue 1).
- William, G., & Tjokrosaputro, M. (2021). Persepsi Kegunaan Dan Promosi Untuk Memprediksi Niat Penggunaan E-Wallet: Sikap Sebagai Variabel Mediator. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 5(1), 74. <https://doi.org/10.24912/Jmieb.V5i1.9997>
- Yang, M., Shao, Z., Liu, Q., & Liu, C. (2017). Understanding The Quality Factors That Influence The Continuance Intention Of Students Toward Participation In Moocs. *Educational Technology Research And Development*, 65(5), 1195–1214. <https://doi.org/10.1007/S11423-017-9513-6>