

Nomor : 0470/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**IINTENSI PENGGUNAAN BANK DIGITAL SYARIAH DI  
JAWA BARAT: PENDEKATAN *UNIFIED THEORY OF  
ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY* DAN  
KEPERCAYAAN**

**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

**Epi Desi Fitriah**

**1902042**

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

**2023**

**INTENSI PENGGUNAAN BANK DIGITAL SYARIAH DI  
JAWA BARAT: PENDEKATAN *UNIFIED THEORY OF  
ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY* DAN  
KEPERCAYAAN**

Oleh  
Epi Desi Fitriah

Sebuah Skripsi yang Diajukan Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Epi Desi Fitriah  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Juli 2023

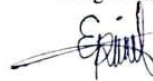
Hak cipta dilindungi undang-undang

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

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul "**Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah di Jawa Barat: Pendekatan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* dan Kepercayaan**" 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 resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2023  
Yang Membuat Pernyataan



Epi Desi Fitriah  
NIM 1902042

**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Skripsi : **Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah di Jawa Barat: Pendekatan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* dan Kepercayaan**

Penyusun : Epi Desi Fitriah

NIM : 1902042

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

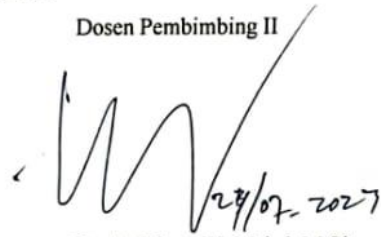
Bandung, Juli 2023

Dosen Pembimbing I



Dr. Juliana, S.Pd., S.H., M.E.Sy  
NIP. 920171219870710101

Dosen Pembimbing II



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.  
NIP. 196412031993021001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



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



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)2001621  
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: [ilmuekonomi\\_fpeb@upi.edu](mailto:ilmuekonomi_fpeb@upi.edu)

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 04 Agustus 2023  
Nama Mahasiswa : Epi Desi Fitriah  
NIM : 1902042  
Judul Skripsi : Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah di Jawa Barat: Pendekatan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* dan Kepercayaan

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si	
2.	Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy	
3.	Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy	

Bandung, Agustus 2023

Dosen Pembimbing 1

Dr. Juliana, S.Pd., S.H., M.E.Sy  
NIP. 920171219870710101

Dosen Pembimbing 2

Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si  
NIP. 196412031993021001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si  
NIP. 198406072014042001

Epi Desi Fitriah (1902042) "**Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah di Jawa Barat: Pendekatan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* dan Kepercayaan**" di bawah bimbingan Dr. Juliana, S.Pd., S.H., M.E.Sy. dan Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.

## ABSTRAK

Penelitian ini didasarkan pada rendahnya intensi penggunaan bank digital syariah di Indonesia yang dicirikan dengan nasabah bank syariah yang masih nyaman dengan layanan perbankan syariah secara tradisional, selain itu turunnya kepercayaan masyarakat terhadap layanan bank digital menjadi faktor lain yang menyebabkan rendahnya intensi penggunaan bank digital syariah. Merujuk pada permasalahan tersebut maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, faktor sosial dan kepercayaan terhadap tingkat intensi penggunaan bank digital syariah di Jawa Barat dengan jenis kelamin dan pendapatan sebagai variabel moderasi. Subjek dalam penelitian ini merupakan generasi milenial muslim yaitu generasi yang berusia 23-43 tahun yang berdomisili di Jawa Barat dengan sampel berjumlah 215 sampel. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif-kausalitas melalui analisis *Partial Least Square-Structural Equation Modelling* dengan dibantu *software SmartPLS 4 for windows*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat ekspektasi kinerja, tingkat ekspektasi upaya, tingkat faktor sosial, tingkat kepercayaan dan tingkat intensi penggunaan bank digital syariah di Jawa Barat berada pada kategori sangat tinggi. Selain itu, hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa tingkat ekspektasi kinerja dan tingkat ekspektasi upaya tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat intensi penggunaan bank digital syariah, sedangkan tingkat faktor sosial dan tingkat kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat intensi penggunaan bank digital syariah. Adapun jenis kelamin dan pendapatan sebagai variabel moderasi dalam penelitian ini tidak dapat memoderasi hubungan antara seluruh variabel laten eksogen terhadap intensi penggunaan bank digital syariah.

**Kata Kunci:** Bank digital syariah, Generasi milenial muslim, Kepercayaan, UTAUT

Epi Desi Fitriah (1902042) "*Intentions to Use Islamic Digital Banks in West Java: Unified Theory Approach of Acceptance and Use of Technology and Trust*" Under the guidance of Dr. Juliana, S.Pd., S.H., M.E.Sy. and Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.

### **ABSTRACT**

*This research is based on the low intensity of using digital Islamic banks in Indonesia, characterized by Shariah bank customers who are still comfortable with traditional Islamic banking services. Additionally, the decrease in public trust in digital banking services is another factor contributing to the low intention of using digital Islamic banks. Referring to these issues, the purpose of this research is to determine the level of performance expectations, effort expectations, social factors, and trust regarding the intention to use digital Islamic banks in West Java, with gender and Revenue as moderating variables. The subjects of this study are Muslim millennials, aged 23 to 43 years, residing in West Java, with a sample size of 215 respondents. The method used in this research is quantitative, with a descriptive-causal approach through Partial Least Squares-Structural Equation Modeling, assisted by SmartPLS 4 software for Windows. The results of this research indicate that the levels of performance expectations, effort expectations, social factors, trust, and the intention to use digital Islamic banks in West Java are in the very high category. Additionally, the hypothesis testing results show that the levels of performance expectations and effort expectations do not have a significant influence on the intention to use digital Islamic banks. However, social influence and trust have a positive and significant impact on the intention to use digital Islamic banks. Furthermore, gender and Revenue, as moderating variables in this study, do not moderate the relationship between all latent exogenous variables and the intention to use digital Islamic banks.*

**Keywords:** *Islamic digital bank, Muslim millennial generation, Trust, UTAUT*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillahirabbil-'alamin*, puji serta syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **"INTENSI PENGGUNAAN BANK DIGITAL SYARIAH DI JAWA BARAT: PENDEKATAN *UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY* DAN KEPERCAYAAN"**.

Meskipun banyak hambatan dalam proses pengerjaannya, namun akhirnya penulis berhasil menyelesaikan draf skripsi ini tepat pada waktunya. Adapun tujuan penyusunan draf skripsi ini sebagai salah satu syarat dalam tahapan proses penyusunan skripsi. Kemudian, draf skripsi ini membahas terkait tingkat intensi penggunaan bank digital syariah pada generasi milenial muslim di Jawa Barat dengan faktor penerimaan tingkat ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, faktor sosial dan kepercayaan terhadap layanan bank digital syariah. Lalu, tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing serta teman-teman yang sudah memberikan kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara material dan non material dalam pembuatan draf skripsi ini.

Penulis menyadari bahwasannya draf skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun serta dapat dijadikan bahan koreksi untuk memperbaiki skripsi penulis.

Bandung, Juli 2023



## UCAPAN TERIMA KASIH

*Alhamdulillahirabbil-aalamiin*, segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis diberikan kemudahan serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya, para tabi'in dan tabi'atnya, dan tidak lupa kepada kita selaku umatnya semoga mendapatkan syafa'at beliau di akhirat nanti. *Aamiin yaarabbal aalamiin*.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan serta dukungan berbagai pihak atas seizin Allah SWT. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur, ketulusan, dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Julian Sigit, S.Pd., S.H., M.E.Sy., selaku Dosen Pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan bimbingan pada proses penulisan skripsi ini. Terima kasih atas kebaikan yang telah Bapak berikan, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan serta kebahagiaan kepada Bapak dan keluarga.
2. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., selaku Dosen Pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini yang tanpa kenal lelah selalu memberikan arahan serta dukungan moril dan motivasi dalam membimbing penulis hingga penyusunan skripsi ini selesai. Terima kasih atas kebaikan yang telah Bapak berikan, semoga Allah senantiasa melimpahkan keberkahan dan kebahagiaan kepada Bapak dan keluarga.
3. Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis selama 8 semester. Terima kasih atas ketulusan, kesabaran dan arahan yang telah Ibu berikan, semoga Allah senantiasa melimpahkan keberkahan dan kebahagiaan kepada Ibu dan keluarga.
4. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memfasilitasi agar

penulis dapat menyelesaikan studi. Terima kasih banyak untuk segala perhatian dan perjuangannya dalam mengharumkan Prodi IEKI.

5. Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, B.S., M.Sc., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si., Ibu Suci Apriliani, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rumaisah Azizah, S.Pd., M.E.Sy., dan Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A., yang telah memberikan banyak sekali ilmu dan wawasan yang sangat berharga bagi penulis semasa perkuliahan S1 penulis.
6. Bapak Cecep selaku sosok ayah yang telah membantu serta memberikan dukungan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan studi tepat waktu dan senantiasa memotivasi semua mahasiswa ilmu ekonomi dan keuangan islam.
7. Bapak Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Prof. Dr. M Solehuddin, M.Pd., M.A. dan Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
8. Orang tua penulis yang sangat penulis cintai, Bapak Aep Saepudin dan Ibu Sutirah yang senantiasa memberikan doa, dukungan serta kasih sayang. Terima kasih yang tak terhingga atas doa, dukungan, motivasi serta nasehat yang terbaik bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini tepat pada waktunya. Terima kasih karena telah menjadi sosok orang tua yang hebat dan sangat luar biasa bagi penulis. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan Bapak dan Ibu, serta diberikan kebahagiaan dan keberkahan selalu, diberikan kesehatan, dilancarkan dan dimudahkan segala urusannya, *aamiin yaarabbal alamiin*.
9. Kakak kandung penulis yaitu Rudi Pahrudin yang selalu memberikan doa, dukungan dan segala bantuan yang tak terhingga selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Semoga selalu diberikan keberkahan, dilancarkan dan dimudahkan segala urusannya, serta selalu diberikan keberkahan dan kebahagiaan, *aamiin yaarabbal alamin*.

10. Alm. Ibu Enok yang telah mendidik serta memberikan kasih sayang yang luar biasa selama hidupnya. Terima kasih atas dukungan dan kasih sayang yang tak pernah pudar untuk penulis. Semoga almarhumah selalu diberikan tempat terbaik oleh Allah SWT, diampuni segala dosanya dan diterima iman islamnya. *Aamiin yaarabbal alamin.*
11. Teruntuk Halma Hamdani, terima kasih karena telah kebersamai hingga saat ini dan memberikan dukungan serta bantuan dalam hal apapun. Terima kasih karena telah menjadi rumah dalam arti yang sesungguhnya.
12. Sahabat penulis Deliana Destian dan Sheni Febiyanti, terima kasih karena telah menjadi sahabat dalam segala hal. Terima kasih atas segala dukungan serta bantuan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga persahabatan ini kekal sampai tua nanti.
13. Sahabat seperjuangan penulis semasa kuliah Rahmayati, Milayani, Rahmi Fadilla, Syalwa Fitriani, Dini Jamilah, Yogi Al Rasyid, Kiki Hardiansyah, Ghani Ali Faikar, Choirul Umam, Shelva Khairanihisan, Sri Mardiyanti, Zahra Fauziah, Laetitia Firdausa, dan Elsa Septiani yang selalu bersedia direpotkan penulis, memberi dukungan, motivasi dan bantuan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga selalu dilancarkan dan dimudahkan segala urusannya.
14. Keluarga besar IEKI angkatan 2019 yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih karena telah memberikan banyak kenangan indah dan pelajaran bagi penulis selama masa perkuliahan ini. Semoga selalu dilancarkan dan dimudahkan segala urusannya.
15. Semua responden dalam penelitian ini yang telah dengan ikhlas membantu mengisi serta menyebarkan informasi kuesioner penelitian penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga apa yang teman-teman lakukan dicatat sebagai amal kebaikan oleh Allah, *aamiin.*
16. Seluruh keluarga dan pihak yang telah membantu serta mendoakan penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih atas dukungan serta doa yang telah diberikan, semoga Allah SWT membalas kebaikan yang telah dilakukan dengan berbagai kebaikan lainnya.

17. Terakhir, penulis ucapkan terima kasih banyak kepada diri sendiri karena telah bertahan dan berjuang hingga di titik ini. Terima kasih karena telah berhasil melawan segala rasa sakit, khawatir, cemas, dan perasaan tidak enak lainnya selama proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis, semoga menjadi amalan yang tidak pernah putus dan menjadi lading pahala bagi teman-teman semua. Aamiin yaarabbal alamiin.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA TEORETIS DAN HIPOTESIS</b> .....	<b>10</b>
2.1 Telaah pustaka .....	10
2.1.1 Konsep Bank Digital Syariah .....	10
2.1.2 Konsep <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT1) .....	12
2.1.3 Konsep Intensi ( <i>Behavioral Intention</i> ) Penggunaan Bank Digital Syariah .....	15
2.1.4 Konsep Ekspektasi Kinerja ( <i>Performance Expectancy</i> ) Bank Digital Syariah .....	16
2.1.5 Konsep Ekspektasi Upaya ( <i>Effort Expectancy</i> ) Bank Digital Syariah .....	17
2.1.6 Konsep Faktor sosial ( <i>Social Influence</i> ) Bank Digital Syariah .....	18
2.1.7 Konsep Kepercayaan ( <i>Trust</i> ) Layanan Bank Digital Syariah.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu .....	21
2.3 Kerangka Teoretis dan Hipotesis Penelitian .....	31
2.3.1 Keterkaitan Ekspektasi Kinerja Dengan Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah .....	32
2.3.2 Keterkaitan Ekspektasi upaya Dengan Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah.....	32
2.3.3 Keterkaitan Faktor sosial Dengan Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah.....	33
2.3.4 Keterkaitan Kepercayaan Dengan Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah.....	33
2.3.5 Keterkaitan Jenis Kelamin Memoderasi Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Upaya, Faktor sosial, Kepercayaan dengan Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah .....	34
2.3.6 Keterkaitan Pendapatan Memoderasi Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Upaya, Faktor sosial, Kepercayaan dengan Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah .....	35
<b>BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN</b> .....	<b>38</b>
3.2 Objek Penelitian.....	38
3.1 Metode Penelitian .....	38

3.3 Desain Penelitian .....	39
3.3.1 Definisi Operasional Variabel .....	39
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	42
3.3.3 Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.3.4 Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV .....</b>	<b>55</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	55
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	56
4.2.1 Analisis Deskriptif Karakteristik Responden .....	56
4.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian .....	78
4.2.3 Analisis Data Dengan <i>Partial Least Square – Structural Equation Modeling (PLN-SEM)</i> .....	98
4.2.4 Pengujian dan Pembahasan Hipotesis Penelitian.....	110
<b>BAB V.....</b>	<b>124</b>
<b>SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI.....</b>	<b>124</b>
5.1 Simpulan.....	124
5.2 Implikasi .....	126
5.3 Rekomendasi .....	129
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>131</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>140</b>
Lampiran 1. Instrumen Penelitian.....	141
Lampiran 2. Identitas Responden .....	150
Lampiran 3. Pengolahan Kategorisasi .....	157
Lampiran 4. Pengolahan <i>SmartPLS</i> .....	181
Lampiran 5. Surat Keputusan Dosen Pembimbing .....	185
Lampiran 6. Catatan Bimbingan Skripsi .....	188
Lampiran 7. Surat Keputusan Ujian Sidang.....	192
Lampiran 8. Lembar Acc Perbaikan Draf Skripsi oleh Dosen Penguji.....	194
Lampiran 9. <i>Plagiarism Checker</i> .....	197
Lampiran 10. <i>Curriculum Vitae</i> Penulis .....	198

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3. 1 Operasional Variabel .....	39
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran .....	45
Tabel 3. 3 Skala Pengkategorian.....	45
Tabel 4. 1 Kategorisasi Ekspektasi Kinerja Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
Tabel 4. 2 Kategorisasi Ekspektasi Upaya Berdasarkan Jenis Kelamin .....	58
Tabel 4. 3 Kategorisasi Faktor sosial Berdasarkan Jenis Kelamin .....	59
Tabel 4. 4 Kategorisasi Kepercayaan Berdasarkan Jenis Kelamin .....	59
Tabel 4. 5 Kategorisasi Intensi Penggunaan Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
Tabel 4. 6 Kategorisasi Ekspektasi Kinerja Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	62
Tabel 4. 7 Kategorisasi Ekspektasi Upaya Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	62
Tabel 4. 8 Kategorisasi Faktor sosial Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	63
Tabel 4. 9 Kategorisasi Kepercayaan Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	64
Tabel 4. 10 Kategorisasi Intensi Penggunaan Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	64
Tabel 4. 11 Kategorisasi Ekspektasi Kinerja Berdasarkan Pekerjaan.....	66
Tabel 4. 12 Kategorisasi Ekspektasi Upaya Berdasarkan Pekerjaan .....	66
Tabel 4. 13 Kategorisasi Faktor sosial Berdasarkan Pekerjaan .....	67
Tabel 4. 14 Kategorisasi Kepercayaan Berdasarkan Pekerjaan .....	68
Tabel 4. 15 Kategorisasi Intensi Penggunaan Berdasarkan Pekerjaan.....	69
Tabel 4. 16 Kategorisasi Ekspektasi Kinerja Berdasarkan Domisili .....	70
Tabel 4. 17 Kategorisasi Ekspektasi Upaya Berdasarkan Domisili.....	71
Tabel 4. 18 Kategorisasi Faktor sosial Berdasarkan Domisili .....	72
Tabel 4. 19 Kategorisasi Kepercayaan Berdasarkan Domisili.....	72
Tabel 4. 20 Kategorisasi Intensi Penggunaan Berdasarkan Domisili .....	73
Tabel 4. 21 Kategorisasi Ekspektasi Kinerja Berdasarkan Pendapatan.....	75
Tabel 4. 22 Kategorisasi Ekspektasi Upaya Berdasarkan Pendapatan.....	75
Tabel 4. 23 Kategorisasi Faktor sosial Berdasarkan Pendapatan.....	76
Tabel 4. 24 Kategorisasi Kepercayaan Berdasarkan Pendapatan .....	77
Tabel 4. 25 Kategorisasi Intensi Penggunaan Berdasarkan Pendapatan.....	78
Tabel 4. 26 Skala Kategori Variabel Ekspektasi Kinerja ( <i>Performance Expectancy</i> ) Tiap Item Pertanyaan .....	79
Tabel 4. 27 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja.....	80
Tabel 4. 28 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja .....	81
Tabel 4. 29 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja Tiap Responden .....	81
Tabel 4. 30 Makna Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja .....	82
Tabel 4. 31 Skala Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Upaya ( <i>Effort Expectancy</i> ) Tiap Item Pertanyaan .....	83
Tabel 4. 32 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Tingkat Ekspektasi Upaya .....	84
Tabel 4. 33 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Upaya.....	85
Tabel 4. 34 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Upaya Tiap Responden.....	85
Tabel 4. 35 Makna Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Upaya.....	86
Tabel 4. 36 Skala Kategori Variabel Faktor sosial ( <i>Sosial Influence</i> ) Tiap Item Pertanyaan	87
Tabel 4. 37 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Tingkat Faktor sosial .....	87

Tabel 4. 38 Kategori Variabel Tingkat Faktor sosial .....	88
Tabel 4. 39 Kategori Variabel Tingkat Faktor sosial Tiap Responden.....	89
Tabel 4. 40 Makna Kategori Variabel Tingkat Faktor sosial.....	89
Tabel 4. 41 Skala Kategori Variabel Tingkat Kepercayaan ( <i>Trust</i> ) Layanan Bank Digital Syariah Tiap Item Pertanyaan.....	91
Tabel 4. 42 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Tingkat Kepercayaan Layanan Bank Digital Syariah.....	91
Tabel 4. 43 Kategori Variabel Tingkat Kepercayaan Layanan Bank Digital Syariah .....	92
Tabel 4. 44 Kategori Variabel Tingkat Kepercayaan Layanan Bank Digital Syariah Tiap Responden.....	93
Tabel 4. 45 Makna Kategori Variabel Tingkat Kepercayaan Layanan Bank Digital Syariah .....	94
Tabel 4. 46 Skala Kategori Variabel Tingkat Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah Tiap Item Pertanyaan .....	95
Tabel 4. 47 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Tingkat Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah .....	95
Tabel 4. 48 Kategori Variabel Tingkat Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah .....	97
Tabel 4. 49 Kategori Variabel Tingkat Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah Tiap Responden.....	97
Tabel 4. 50 Makna Variabel Tingkat Intensi Penggunaan Bank Digital Syariah .....	98
Tabel 4. 51 <i>Loading Factors</i> sebelum Perbaikan .....	99
Tabel 4. 52 <i>Loading Factors</i> setelah Perbaikan.....	100
Tabel 4. 53 <i>Fornell-Lacker Criterion</i> .....	101
Tabel 4. 54 <i>Cross Loading</i> .....	102
Tabel 4. 55 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) .....	103
Tabel 4. 56 <i>Composite Reliability</i> .....	103
Tabel 4. 57 Variabel dan Indikator Penelitian yang Sudah Valid dan Reliabel.....	104
Tabel 4. 58 Koefisien Determinasi Konstruk.....	106
Tabel 4. 59 <i>Variance Inflation Factor</i> .....	106
Tabel 4. 60 Hasil Uji <i>F-Square</i> .....	107
Tabel 4. 61 <i>Path Coefficients</i> .....	111



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Penetrasi Internet di Indonesia.....	1
Gambar 1. 2 Penetrasi Bank Digital di Indonesia.....	2
Gambar 1. 3 Jumlah Nasabah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.....	3
Gambar 2. 1 Model Penelitian UTAUT1.....	14
Gambar 2. 2 Modifikasi Model Penelitian UTAUT1 .....	15
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3. 1 Tahapan Pengujian PLS-SEM.....	48
Gambar 4. 1 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	56
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	61
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	65
Gambar 4. 4 Karakteristik Respon Berdasarkan Domisili .....	70
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	74
Gambar 4. 6 <i>Output</i> Model Penelitian PLS-SEM.....	110
Gambar 4. 7 <i>Output</i> Pengujian <i>Bootstrapping</i> .....	111

## DAFTAR PUSTAKA

- AFTECH, A. F. I. (2021). *ANNUAL Members Survey 2021*.
- Ajzen, I. (1991). Reporting Behaviour Of People With Disabilities In Relation To The Lack Of Accessibility On Government Websites: Analysis In The Light Of The Theory Of Planned Behaviour. *ORGANIZATIONAL BEHAVIOR AND HUMAN DECISION PROCESSES*, 50(1), 179–211. <https://doi.org/10.47985/Dcidj.475>
- Alawiyah Yulissa, S. ., Luqman, Y. Anuar, Ulfa, N. S., & Yusriana, A. (2022). HUBUNGAN TINGKAT PEMROSESAN PESAN PROGRAM EDUKASI KONSUMEN DAN PESAN SOCIAL MEDIA MARKETING DI INSTAGRAM JENIUS DENGAN TINGKAT KEPERCAYAAN NASABAH PADA JENIUS. *Interaksi Online*, 10, N(HUBUNGAN TINGKAT PEMROSESAN PESAN PROGRAM EDUKASI KONSUMEN DAN PESAN SOCIAL MEDIA MARKETING DI INSTAGRAM JENIUS DENGAN TINGKAT KEPERCAYAAN NASABAH PADA JENIUS), 330–341. <https://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results>
- Anggraini, A. D. (2018, Januari 24). *Penggunaan Media Sosial Oleh Individu*. Retrieved Juli 07, 2023, From Indonesia Baik.Id: <https://indonesiabaik.id/infografis/pengguna-media-sosial-di-indonesia-19>
- Anjani, W., & Mukhlis, I. (2022). Penerapan Model UTAUT (The Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology) Terhadap Minat Dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 21(1), 1. <https://doi.org/10.19184/jeam.v21i1.30570>
- Arnani, M. (2023, Januari 01). *Daftar UMR Di Wilayah Jawa Barat Berlaku Per 1 Januari 2023*. Retrieved Juli 08, 2023, From Kompas.Com: <https://money.kompas.com/read/2023/01/01/093900026/daftar-umr-di-wilayah-jawa-barat-berlaku-per-1-januari-2023>
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. (2022). Profil Internet Indonesia 2022. *Apji.Or.Od, June*, 10. Apji.Or.Id
- Awal, M. R., Hossain, M. S., Arzin, T. A., Sheikh, M. I., & Haque, M. E. (2023). Application Of The SOBC Model To Study Customers' Online Purchase Intentions In An Emerging Economy During COVID-19: Does Gender Matter? *PSU Research Review*. <https://doi.org/10.1108/Prr-02-2022-0014>
- Azwar, S. (2012). *Penyusunan Skala Psikologi Edisi 2*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Bandung, H. K. (2022). *Kota Bandung Jadi Pusat Digital Jawa Barat*. Bandung: Bandung.Go.Id.

- Bank Indonesia Provinsi Jawa Barat. (2022). Laporan Perekonomian Provinsi Jawa Barat. In *Bank Indonesia* (Issue Februari). <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/lpp/documents/laporan-perekonomian-provinsi-jawa-barat-agustus-2022.pdf>
- Barat, B. P. (2022). *Pekerja Formal Dan Informal Provinsi Jawa Barat 2022*. Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat.
- Bin-Nashwan, S. A., & Abdul-Jabbar, H. (2023). *Social-Related Factors In Integrated UTAUT Model For Zakatech Acceptance During The COVID-19 Crisis*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2022-0038>
- BPS Jabar, B. P. S. J. B. (2022). *Download*. <https://jabar.bps.go.id/publication/2023/06/16/276d5f33935b4bf6cd31f253/pekerja-formal-dan-informal-provinsi-jawa-barat-2022.html>
- Chaidir, T., Ro'is, I., & Akhmad Jufri. (2021). Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Nusa Tenggara Barat: Pembuktian Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT). *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 3(1), 61–76. <https://doi.org/10.29303/E-Jep.V3i1.37>
- Chandra, M. (2021, October 05). *Perbankan Digital: Yay Atau Nay?* Retrieved 01 10, 2023, From CNBC Indonesia: <https://www.cnbcindonesia.com/opini/20211005112723-14-281508/perbankan-digital-yay-atau-nay>
- Chawla, D. (2018). The Moderating Effect Of Demographic Variables On Mobile Banking Adoption : An Empirical Investigation. *Online Information Review*, 9 (35), 1–24. <https://doi.org/10.1177/0972150918757883>
- Cheng, J. H., & Lin, L. W. (2023). The Role Of Senses On Purchase Intention In Social Commerce. *Aslib Journal Of Information Management*, 75(1), 44–67. <https://doi.org/10.1108/AJIM-12-2020-0387>
- Chiu, J. L., Bool, N. C., & Chiu, C. L. (2017). Challenges And Factors Influencing Initial Trust And Behavioral Intention To Use Mobile Banking Services In The Philippines. *Asia Pacific Journal Of Innovation And Entrepreneurship*, 11(2), 246–278. <https://doi.org/10.1108/apjie-08-2017-029>
- Ciputra, W., & Prasetya, W. (2020). Analisis Pengaruh E-Service Quality, Perceived Value Terhadap Customer Satisfaction, Trust, Dan Customer Behavioral Intention. *COMMENTATE: Journal Of Communication Management*, 1(2), 109. <https://doi.org/10.37535/103001220201>
- Damiati, Masdarini, L., Suriani, M., Adnyawati, N. D. M. S., Marsiti, C. I. R., Widiartini,

- K., & Angendari, M. D. (2021). Perilaku Konsumen. In *Widina* (Vol. 5).
- Digiads, T. (2022). *Mengenal Lebih Dekat Pengguna Perbankan Digital Di Indonesia*. [https://Digiads.Id/Insight/Mengenal-Lebih-Dekat-Pengguna-Perbankan-Digital-Di-Indonesia#:~:Text=Di Tahun 2021%2C 25%25 Atau,75 Juta Di Tahun 2026](https://Digiads.Id/Insight/Mengenal-Lebih-Dekat-Pengguna-Perbankan-Digital-Di-Indonesia#:~:Text=Di%20Tahun%202021%2C%2025%25%20Atau,75%20Juta%20Di%20Tahun%202026).
- Esawe, A. T. (2022). Understanding Mobile E-Wallet Consumers' Intentions And User Behavior. *Spanish Journal Of Marketing - ESIC*, 26(3), 363–384. <https://doi.org/10.1108/SJME-05-2022-0105>
- Expose, P. (2022). *Bank Aladin Adalah Bank Syariah Digital Terdaftar Dan Berlisensi Yang Melayani Masyarakat Underbanked / Unbanked Di Indonesia*.
- Farah, M. F., Hasni, M. J. S., & Abbas, A. K. (2018). Mobile-Banking Adoption: Empirical Evidence From The Banking Sector In Pakistan. *International Journal Of Bank Marketing*, 36(7), 1386–1413. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2017-0215>
- Feingold, A. (1994). Gender Differences In Personality Disorders. *Psychological Bulletin*, 116(3), 429–456. <https://doi.org/10.1176/Ajp.152.4.579>
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares : Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0*. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Giovanis, A., Assimakopoulos, C., & Sarmaniotis, C. (2018). *Adoption Of Mobile Self-Service Retail Banking Technologies. 2005*. <https://doi.org/10.1108/IJRDM-05-2018-0089>
- Gkouna, O., Tsekouropoulos, G., Theocharis, D., Hoxha, G., & Gounas, A. (2022). The Impact Of Family Business Brand Trust And Crisis Management Practices On Customer Purchase Intention During Covid-19. *Journal Of Family Business Management*, July. <https://doi.org/10.1108/JFBM-03-2022-0046>
- Gupta, K. P., Manrai, R., & Goel, U. (2019). Factors Influencing Adoption Of Payments Banks By Indian Customers: Extending UTAUT With Perceived Credibility. *Journal Of Asia Business Studies*, 13(2), 173–195. <https://doi.org/10.1108/JABS-07-2017-0111>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Thousand Oaks. Sage, 165.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *An Introduction To Structural Equation Modeling*. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7\\_1](https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7_1)

- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *STRUCTURAL EQUATION MODELING (SEM) BERBASIS VARIAN: Konsep Dasar Dan Aplikasi Dengan Program Smartpls 3.2.8 Dalam Riset Bisnis* (Abiratno, So. Nurdianti, & A. D. Raksanagara (Eds.)). PT Inkubator Penulis Indonesia. [Http://Journal.Um-Surabaya.Ac.Id/Index.Php/JKM/Article/View/2203](http://Journal.Um-Surabaya.Ac.Id/Index.Php/JKM/Article/View/2203)
- Hamid, S., Azhar, M., & Sujood. (2023). Behavioral Intention To Order Food And Beverage Items Using E-Commerce During COVID-19: An Integration Of Theory Of Planned Behavior (TPB) With Trust. *British Food Journal*, 125(1), 112–131. <https://doi.org/10.1108/BFJ-03-2021-0338>
- Haryono, S. (2016). Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen Dengan AMOS, LISREL, PLS. *Badan Penerbit PT. Intermedia Personalia Utama*, 450.
- Herlambang, A. D., & Dewayanti, A. (2018). Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Ilmiah Teknologi Informasi Asia*, 12(01), 48–55.
- Indonesia, B. (2022, Februari 02). *BI 7-DAY REVERSE REPO RATE TETAP 3,50%: SINERGI MENJAGA STABILITAS DAN MEMPERKUAT PEMULIHAN EKONOMI NASIONAL*. Retrieved 26 Januari, 2023, From Bank Indonesia: [https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/pages/sp\\_244122.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/pages/sp_244122.aspx)
- Ispriandina, A., Sutisna, M., & Kunci, K. (2023). Memengaruhi Intensi Kontinuitas Penggunaan Mobile Wallet Di Kota Bandung. *Industrial Research Workshop And National Seminar*, 1046–1055.
- Jime, J., Jose, M., & Herna, B. (2011). Age , Gender And Income : Do They Really Moderate Online Shopping Behaviour? *Online Information Review*, 35(1), 113–133. <https://doi.org/10.1108/14684521111113614>
- Juliana, J., Febriyanti, R., Al-Adawiyah, R. A., Marlina, R., & Hamdani, D. (2022). Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Asia Tenggara. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, Dan Akuntansi*, 14(1), 59–71. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v14i1.3672>
- Juliana, J., Herawan, M. I. C., Nasim, A., & Firmansyah, F. (2022). *Sharia Compliance : Consumer Perspective In E-Commerce Practices*. 03, 58–75.
- Juliana, J., Jihan, M., Rosida, R., Ismail, S., Muhammad, M., & Aji, T. S. (2023). The COVID-19 Pandemic And The Intention Of Cash Waqf: Approach To Theory Of Reason Action, Level Of Religiosity And Trust In Institutions. *Al-Uqud: Journal Of Islamic Economic*, 7(1), 138–153. <https://journal.unesa.ac.id>
- Juliana, J., W. Mahri, A. J., Salsabilla, A. R., Muhammad, M., & Nusannas, I. S. (2022). The Determinants Of Muslim Millennials' Visiting Intention Towards Halal Tourist

- Attraction. *Journal Of Islamic Accounting And Business Research*, 14(3), 473–488.  
<https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2021-0044>
- Kasri, R. A., & Yuniar, A. M. (2021). Determinants Of Digital Zakat Payments: Lessons From Indonesian Experience. *Journal Of Islamic Accounting And Business Research*, 12(3), 362–379. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2020-0258>
- Kominfo. (2021). *Status Literasi Digital Di Indonesia Ringkasan Eksekutif*.
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Cetakan Pe). Padiva Buku.
- Kurniawan, R. (2019). Apakah Akses Internet Berdampak Pada Pendapatan Pekerja? *Prosiding Sidang Pleno Isei XX & Seminar Nasional 2019*, 13.
- Kusnandar, V. B. (2022). Ini Wilayah Paling Padat Penduduk Di Jawa Barat Pada Juni 2022. *Databoks.Katadata.Co.Id*.  
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/10/10/ini-wilayah-paling-padat-penduduk-di-jawa-barat-pada-juni-2022>
- Lisana, L. (2022). Understanding The Key Drivers In Using Mobile Payment Among Generation Z. *Journal Of Science And Technology Policy Management*.  
<https://doi.org/10.1108/JSTPM-08-2021-0118>
- Lopez, M. H., Gonzalez-Barrera, A., & Patten, E. (2013). Closing The Digital Divide : Latinos And Technology Adoption. *Pew Hispanic Center*, 202, 1–8.
- Luis, F., Neto, A., & Profissional, M. (2021). Effects Of Age And Income Moderation On Adoption Of Mobile Payments In Brazil. *Innovation & Management Review*.  
<https://doi.org/10.1108/INMR-06-2021-0109>
- Madiistriyatno, H. & D. H. (2019). *Tantangan Membangun Komitmen Kerja/Bisnis Dan Adversity Quotient (AQ)*.
- Makanyeza, C., & Mutambayashata, S. (2018). Consumers' Acceptance And Use Of Plastic Money In Harare, Zimbabwe: Application Of The Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 2. *International Journal Of Bank Marketing*, 36(2), 379–392. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2017-0044>
- Marpaung, O., Purba, D. M., & Maesaroh, S. (2021). Jurnal Akuntansi, Vol. 10, No. 1, April (2021) Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Fintech Dan Dampaknya Terhadap Literasi Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 98–106.
- Martinez, B. M., & Mcandrews, L. E. (2022). Do You Take..? The Effect Of Mobile Payment Solutions On Use Intention: An Application Of UTAUT2. *Journal Of Marketing Analytics*. <https://doi.org/10.1057/S41270-022-00175-6>
- Mayanti, R. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan User Terhadap

- Penerapan Quick Response Indonesia Standard Sebagai Teknologi Pembayaran Pada Dompot Digital. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 25(2), 123–135. <https://doi.org/10.35760/Eb.2020.V25i2.2413>
- Mohd Thas Thaker, H., Mohd Thas Thaker, M. A., Khaliq, A., Allah Pitchay, A., & Iqbal Hussain, H. (2022). Behavioural Intention And Adoption Of Internet Banking Among Clients' Of Islamic Banks In Malaysia: An Analysis Using UTAUT2. *Journal Of Islamic Marketing*, 13(5), 1171–1197. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0228>
- Muflih, M., & Juliana, J. (2021). Halal-Labeled Food Shopping Behavior: The Role Of Spirituality, Image, Trust, And Satisfaction. *Journal Of Islamic Marketing*, 12(8), 1603–1618. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2019-0200>
- Muhammad, S. S., Dey, B. L., Syed Alwi, S. F., Kamal, M. M., & Asaad, Y. (2022). Consumers' Willingness To Share Digital Footprints On Social Media: The Role Of Affective Trust. *Information Technology And People*. <https://doi.org/10.1108/ITP-10-2020-0694>
- Namahoot, K. S., & Laohavichien, T. (2018). Assessing The Intentions To Use Internet Banking: The Role Of Perceived Risk And Trust As Mediating Factors. *International Journal Of Bank Marketing*, 36(2), 256–276. <https://doi.org/10.1108/IJBM-11-2016-0159>
- Naranjo-Zolotov, M., Oliveira, T., & Casteleyn, S. (2019). Citizens' Intention To Use And Recommend E-Participation: Drawing Upon UTAUT And Citizen Empowerment. *Information Technology And People*, 32(2), 364–386. <https://doi.org/10.1108/ITP-08-2017-0257>
- Nel, J., & Boshoff, C. (2020). Traditional-Bank Customers' Digital-Only Bank Resistance: Evidence From South Africa. *International Journal Of Bank Marketing*, 39(3), 429–454. <https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2020-0380>
- Nguyen, O. T. (2020). Factors Affecting The Intention To Use Digital Banking In Vietnam. *Journal Of Asian Finance, Economics And Business*, 7(3), 303–310. <https://doi.org/10.13106/Jafeb.2020.Vol7.No3.303>
- Nofalia, I. (2019). Kelebihan Dan Kekurangan Fintech. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 5(32–45).
- OJK. (2022). Statistik Perbankan Syariah - Agustus 2022. *Ojk*, 1–116.
- Omar, Q., Yap, C. S., Ho, P. L., & Keling, W. (2022). Predictors Of Behavioral Intention To Adopt E-Agrifinance App Among The Farmers In Sarawak, Malaysia. *British Food Journal*, 124(1), 239–254. <https://doi.org/10.1108/BFJ-04-2021-0449>

- Parayil Iqbal, U., Jose, S. M., & Tahir, M. (2022). Integrating Trust With Extended UTAUT Model: A Study On Islamic Banking Customers' M-Banking Adoption In The Maldives. *Journal Of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2022-0030>
- Populix. (2022). *Consumer Preference Towards Banking And E-Wallet Apps*. 1–18. <https://info.populix.co/report/digital-banking-survey/>
- Prasetyo, D. Y. (2017). *Penerapan Metode UTAUT Dalam Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Website KKN LPPM Unisi*. 6, 26–34.
- Priyono. (2014). Metode Penelitian Kuantitatif. In T. Chandra (Ed.), *Zifatama Publishing* (Edisi Revi). Zifatama Publishing. <https://doi.org/10.1123/Ijspp.2021-0186>
- Rahim, N. @. F., Bakri, M. H., Fianto, B. A., Zainal, N., & Hussein Al Shami, S. A. (2022). Measurement And Structural Modelling On Factors Of Islamic Fintech Adoption Among Millennials In Malaysia. *Journal Of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2020-0279>
- Rahmawaty, A. (2017). Perempuan Dan Pemanfaatan Teknologi Internet Dengan Pendekatan Utaut. *PALASTREN Jurnal Studi Gender*, 9(1), 13. <https://doi.org/10.21043/Palastren.V9i1.1746>
- Rifas, A. H., Ab Rahman, A., Buang, A. H., & Abdul Talib, M. (2023). Involvement Of Micro, Small And Medium Entrepreneurs (Msmes) In Takaful In Sri Lanka: An Extension Of Theory Of Planned Behaviour. *Journal Of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2021-0371>
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandiva Buku.
- Rizaty, M. A. (2022, November 03). *Data Indonesia.Id*. Retrieved January 01, 2023, From Jumlah Penduduk Muslim Indonesia Terbesar Di Dunia Pada 2022: <https://dataindonesia.id/ragam/detail/populasi-muslim-indonesia-terbesar-di-dunia-pada-2022>
- Ronny. (2017). Enam Kekuatan Layanan Jasa Internet Banking: Tinjauan Dari Persepsi Nasabah. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 13(2), 86–98. <https://doi.org/10.33830/Jom.V13i2.54.2017>
- Rosmayani, & Mardhatillah, A. (2020). Model Of Intention To Behave In Online Product Purchase For Muslim Fashion In Pekanbaru, Indonesia. *Journal Of Islamic Marketing*, 11(6), 1419–1441. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2018-0159>
- Samsudeen, S. N., Selvaratnam, G., & Hayathu Mohamed, A. H. (2022). Intention To Use Mobile Banking Services: An Islamic Banking Customers' Perspective From Sri Lanka. *Journal Of Islamic Marketing*, 13(2), 410–433.



<https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2019-0108>

- Sangaji, E. M., & Sopiah. (2013). *Perilaku Konsumen: Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Sarwono, J., & Narimawati, U. (2015). *Tesis Dan Disertasi Partial Least Square SEM (PLS-SEM)*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Setiawan, H. K., & Purwoko. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Belanja Online Menggunakan Media Sosial Instagram. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 5(4), 806–820.
- Setyoningrum, A. A. D., & Nindita, K. (2020). Perempuan, Pengelolaan Keuangan Dan Ekonomi Keluarga. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 8(2), 12–20.
- Shafinah, K., Sahari, N., Sulaiman, R., & Mohd, M. S. (2013). Determinants Of User Behavior Intention ( BI ) On Mobile Services : A Preliminary View. *Procedia Technology*, 11(Iceei), 127–133. <https://doi.org/10.1016/j.protcy.2013.12.171>
- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif; Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual & SPSS*. Jakarta: Kencana.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (Ayup (Ed.); Vol. 21, Issue 1). Literasi Media Publishing. File:///C:/Users/User/Downloads/DASAR METODOLOGI PENELITIAN (2).Pdf
- Solberg Söilen, K., & Benhayoun, L. (2022). Household Acceptance Of Central Bank Digital Currency: The Role Of Institutional Trust. *International Journal Of Bank Marketing*, 40(1), 172–196. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2021-0156>
- Sugiharto, B., Umiyati, I., Sholihah, N. N., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Subang, S. (2021). Application Of Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (Utaut) Model To The Intention To Using Mobile Banking Service. *Accounting Research Journal Of Sutaatmadja (ACCRUALS)*, 05, 137–138.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sunarta, D. A. (2023). Kaum Milenial Di Perkembangan Ekonomi Digital. *Economic And Business Management International Journal*, 5(1), 9–16. <https://doi.org/10.556442/Eabmij.V5i01>
- Syafri, R. A. (2021). Transformasi Digital Perbankan Dan Dampaknya Terhadap Perekonomian. *Buletin APBN*, VI, 8–11. [www.puskajianggaran.dpr.go.id](http://www.puskajianggaran.dpr.go.id)
- Tan, E., & Leby Lau, J. (2016). Behavioural Intention To Adopt Mobile Banking Among The Millennial Generation. *Young Consumers*, 17(1), 18–31. <https://doi.org/10.1108/YC-07-2015-00537>

- Utami, N. I. (2022). Analisis Intensi Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology ( UTAUT ). *OIKONOMIKA: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3, 45–72.
- 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.
- Ventures, E. (2023). *East Ventures – Digital Competitiveness Index 2023 Keadilan Digital Bagi Seluruh Rakyat Indonesia*.
- Wahyuningsih, A., Yogyakarta, U. M., Studi, P., Manajemen, M., Sarjana, P. P., & Yogyakarta, U. M. (2019). Tingkat Penggunaan Layanan Elektronik Banking Pada Bank. *Proceedings 6th NCAB (National Conference On Applied Business)*, 257–263.
- Wardiani, R. A., & Purwanto, S. (2020). *Pengaruh Personal Selling, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Jenius Bank Btpn*. 08(02), 81–89.
- Wirawan, J. (2020). Customer Loyalty Pada Layanan Ride-Hailing Go-Jek : Pengaruh Service Quality, Customer Satisfaction, Dan Trust Di Kalangan Generasi Milenial Surabaya. *Agora*, 8(2), 1–14.
- Yaseen, S. G., El Qirem, I. A., & Dajani, D. (2022). Islamic Mobile Banking Smart Services Adoption And Use In Jordan. *ISRA International Journal Of Islamic Finance*, 14(3), 349–362. <https://doi.org/10.1108/IJIF-04-2021-0065>
- Zhao, Y., & Bacao, F. (2021). How Does The Pandemic Facilitate Mobile Payment? An Investigation On Users’ Perspective Under The COVID-19 Pandemic. *International Journal Of Environmental Research And Public Health*, 18(3), 1–22. <https://doi.org/10.3390/Ijerph18031016>