

**MINAT MENGGUNAKAN *E-WALLET* PADA GENERASI MILENIAL  
DENGAN PENDEKATAN UTAUT (*UNIFIED THEORY OF  
ACCEPTANCE USE OF TECHNOLOGY*)**



**KARYA TULIS ILMIAH**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

**OLEH:**

**SINDI LIVIA DAMAYANTI**

**NIM : 1711140020**

**PENULIS KE : 1 (SATU)**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) BENGKULU  
BENGKULU, 2021 M/ 1442 H**



## INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BENGKULU

### FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu. Telp. 0736 – 51171 Fax. 0736 – 51171

Email: aak@iainbengkulu.ac.id

### HALAMAN PERSETUJUAN

#### ANALISIS MINAT MENGGUNAKAN *E-WALLET* PADA GENERASI MILENIAL DENGAN PENDEKATAN UTAUT (*Unified Theory of Acceptance Use of Technology*)

1. Nama/NIM/Prodi : Sindi Livia Damayanti/ 1711140020/ Perbankan Syariah
2. Penulis Ke : 1
3. Nama Jurnal : BAABU AL-ILMI
4. Status Jurnal : Terakreditasi
5. Peringkat Jurnal : Sinta 5
6. ISSN/E-ISSN : 2527-4163/2654-332X

Dapat disetujui untuk diajukan dalam kegiatan presentasi artikel jurnal sebagai Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu.

Bengkulu, 22 Januari 2021 M  
Jumadil Awal 1442 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Asnaini, MA

NIP.197304121998032003

Nonie Afrianty, ME

NIP.199304242018012002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BENGKULU**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51171-51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

**HALAMAN PENGESAHAN**

**MINAT MENGGUNAKAN E-WALLET PADA GENERASI MILENIAL DENGAN  
PENDEKATAN UTAUT (UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE USE OF  
TECHNOLOGY)**

Nama/NIM/Prodi Sindi Livia Damayanti/1711140020/Perbankan Syariah

Penulis ke 1 (Satu)

Nama jurnal Baabu Al-Ilmi

Status jurnal Terakreditasi

Peringkat jurnal Sinta 5

ISSN/E-ISSN 2527-4163 / 2654-332x

Telah diujikan dalam kegiatan presentasi artikel Jurnal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 18 Februari 2021 Masehi / 6 Rajab 1442 Hijriah

Dinyatakan LULUS Dapat diterima dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dapat diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Bengkulu, 22 Februari 2021 M

10 Rajab 1442 H

**Tim Penguji**

**Ketua**

Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042000

**Sekretaris**

Nonie Afrianty, ME

NIP. 199304242018012002

**Penguji I**

Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042000

**Penguji II**

Yosy Arisandi, MM

NIP. 198508012014032001

Mengetahui,

**Dekan**

Dr. Asnaini, MA

NIP. 197304121998032003

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah:

Nama : Sindi Livia Damayanti

Tempat/tanggal lahir : Pagar Gunung, 03 Mei 1999

NIM : 1711140020

Prodi : Perbankan Syariah

Dengan ini saya menyatakan :

1. Jurnal dengan Berjudul "Minat Menggunakan *E-Wallet* Pada Generasi Milenial Dengan Pendekatan UTATUT (Unified Theory Of Acceptance Use Of Technology)" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di IAIN Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Jurnal ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Di dala jurnal ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis / di publikasikan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima berupa sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

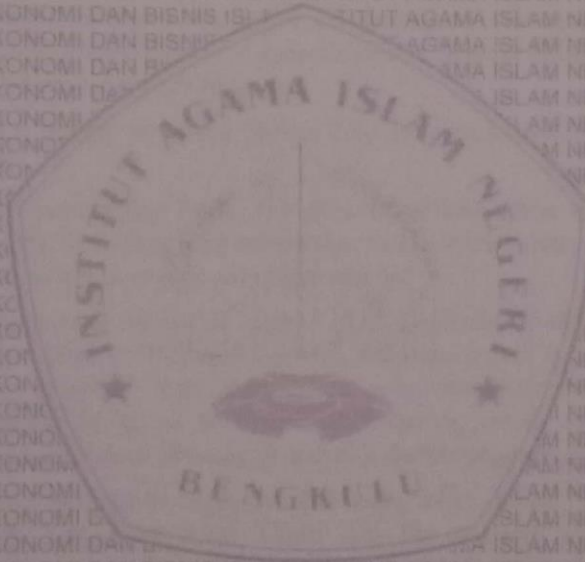


MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Artinya: "Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan"

(QS. Asy-Syarh : 6)



### PERSEMBAHAN:

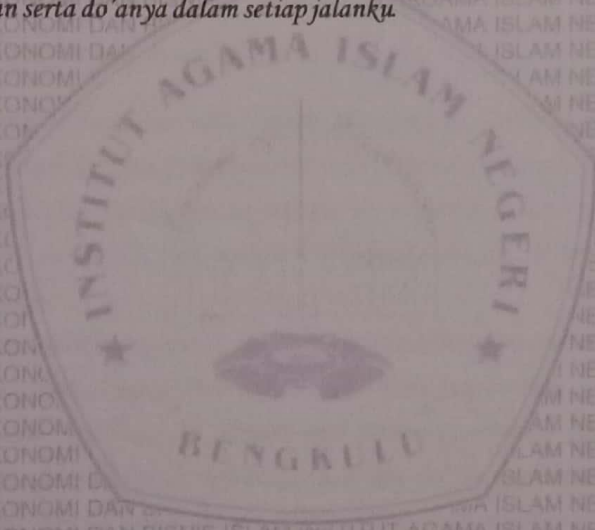
Puji syukur beriring do'a dengan hati yang tulus kupersembahkan karya sederhana ini yang telah kuraih dengan suka, duka, dan air mata serta rasa terima kasih yang setulus-tulusnya untuk orang-orang yang kusayangi dan kucintai serta orang-orang yang telah mengiringi keberhasilanku:

- ❖ Kedua orang tuaku : Ayahanda (Musyadat Kholil) dan Ibunda (Novi Herawati) yang selalu memberikan curahan kasih sayang untukku, semangat, dorongan, bimbingan dan nasehat serta do'a tulus yang tiada hentinya demi tercapainya keberhasilanku. Semoga rahmat Allah SWT selalu tercurah kepada keduanya.
- ❖ Adik – adikku tersayang Rahma Tika Sarra Rahayu dan Fariza Aqila Shaki
- ❖ Kedua pembimbing Tugas Akhir (Ibu Dr. Asnaini, MA. dan Ibu Nonie Afrianty, M.E) yang telah memberikan waktu, arahan, ilmu, perhatian, dan masukan selama penyelesaian tugas akhir ini.
- ❖ Keluarga besar Ma'had AL-jamiah IAIN Bengkulu, untuk Ustadz Nasron sebagai Direktur Ma'had AL-jamiah, terkhusus usatdz kurniawan, ustadz tiwan, ustadzah Esti Kurniawati yang membimbingku untuk bisa menghafal Al-Qur'an dan mencintai Al-Qur'an, untuk usatadz syahidin dan ustadz Anwar terimakasih atas do'a dan dukungannya.
- ❖ Seluruh mahasiswa angkatan 2017 dan ukhti Jofisa (khusus Novitri Nanda Sari, Umy Sarah Utami dan Ika angraini) terimakasih atas bantuan, support dan do'a nya selama menyelesaikan tugas akhir ini.
- ❖ Keluarga KMBM khusus pembimbing kami umi mamah rohmah dan ibu lopa yang membimbing kami sebagai mahasiswa bidikmisi yang harus mempunyai prestasi dan khusus juga untuk KMBM angkatan 2017 selalu memberi support dari awal hingga saat ini.
- ❖ Keluarga GIS BEI IAIN Bengkulu, ( Bapak Evan Stiawan, ibu Lucky Auditya, ibu Yetti Afrida, ibu Kustin dan Mbak Yeni dan seluruh keluarga anggota KSPM) yang selalu mendukung dan membimbingku dalam hal akademik.
- ❖ Keluarga UPKP, (Bapak Khoziin Zaki, Ibu Esti Alfiah, dan Ibu Ayu Yuningsih, dan teman-teman asisten UPKP) yang selalu memberikan arahan dan dukungan selama penyelesaian tugas akhir ini.
- ❖ Untuk Yepi Yani sebagai Partner dalam pembuatan tugas akhir ini,

terimakasih atas kesabaran, pengertian dan support dalam bentuk apapun itu selama pembuatan tugas ahir ini.

- ❖ Untuk teman – teman PBS A terimakasih banyak atas suka duka dan support kalian selama masa kuliah yang saya jalani.
- ❖ Seluruh teman – teman yang tidak bisa ku sebutkan satu persatu. Terimakasih atas semua dukungan dan do'a yang kalian berikan untukku.
- ❖ Untuk keluarga FEBI IAIN Bengkulu dan Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu

Terimalah ini sebagai bukti kasihku pada kalian yang telah memberikan dorongan, motivasi, semangat, pengorbanan, kesabaran, ketabahan serta do'anya dalam setiap jalanku.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Artikel Ilmiah ini yang berjudul "Dampak covid-19 terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia menggunakan Pendekatan sharia Index (SMI)". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Artikel Ilmiah ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelas Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu. Dalam proses penyusunan Artikel Ilmiah ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ini mengucapkan rasa terima kasih kepada :

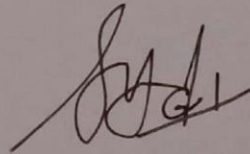
1. Prof. Dr.H. Sirajuddin M,M. Ag, M, H, selaku Rektor IAIN Bengkulu.
2. Dr. Asnaini, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu.
3. Desi Isnaini, MA, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu.
4. Yosy Arisandy, M.M, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu.
5. Dr. Asnaini, MA, selaku Pembimbing I. Yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Nonie Afrianty, ME, selaku Pembimbing II. Yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Kedua orang tuaku yang selalu mendo'akan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.



9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan Artikel Ilmiah ini.

Dalam penyusunan Artikel Ilmiah ini penulis menyadari akan banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Artikel Ilmiah ini ke depan.

Bengkulu, Februari 2021 M  
Rajab 1442 H



Sindi Livia Damayanti  
NIM. 1711140020

**MINAT MENGGUNAKAN *E-WALLET* PADA GENERASI MILENIAL  
DENGAN PENDEKATAN UTAUT (*UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE USE  
OF TECHNOLOGY*)**

**Sindi Livia Damayanti**

*IAIN Bengkulu*  
[sindilivia39@gmail.com](mailto:sindilivia39@gmail.com)

**Yepi Yani, Asnaini, Nonie Afrianty**

*IAIN Bengkulu*  
[yepiyani4@gmail.com](mailto:yepiyani4@gmail.com), [asnaasnaini@gmail.com](mailto:asnaasnaini@gmail.com) , [noniafrianty.na@gmail.com](mailto:noniafrianty.na@gmail.com)

**Abstrak:** *This study aims to test the influence of the factors contained in the UTAUT theory on the interest in using e-wallets in the millennial generation. In this study, using the analysis of Structural Equation Modeling (SEM) with SmartPLS software, the sample used is the millennial generation in the city of Bengkulu as many as 100 respondents. The sampling technique used was purposive sampling. The use of purposive sampling is because this study requires certain criteria such as the age of the respondents in the birth range 1981-2000, using an e-wallet and domiciled in Bengkulu. The data collection technique uses a questionnaire made in the form of google form is spread to millennials through social media such as WhatsApp, Instagram, and Facebook. The results of this study indicate that three of the factors in the UTAUT tested consisting of business expectations, social influences, and facility conditions have a positive and significant influence on the interest of the millennial generation to use e-wallets in the city of Bengkulu, while the performance expectation factor does not have a positive effect and Significant towards millennial generation's interest in using e-wallets in Bengkulu City.*

**Keywords:** *Interest, E-wallet, UTAUT, the millennial generation*

**Abstrak:** Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh faktor-faktor yang terdapat dalam teori UTAUT terhadap minat menggunakan *e-wallet* pada generasi milenial. Penelitian ini menggunakan analisis *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan perangkat lunak *SmartPLS*, adapun sampel yang digunakan ialah generasi milenial yang berada di kota Bengkulu sebanyak 100 responden. Teknik penentuan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Penggunaan *purposive sampling* dikarenakan penelitian ini membutuhkan kriteria tertentu seperti usia responden berada pada rentang kelahiran tahun 1980-2000, menggunakan *e-wallet* dan berdomisili di kota Bengkulu. Teknik pengambilan data menggunakan kuesioner yang dibuat dalam bentuk *google form* dan disebarakan kepada generasi milenial melalui media sosial seperti *WhatsApp*, *Instagram*, dan *Facebook*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ada tiga faktor dalam UTAUT yang di uji terdiri dari ekspektasi usaha, pengaruh sosial, dan kondisi fasilitas memberikan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat generasi milenial menggunakan *e-wallet* di kota Bengkulu, sedangkan faktor ekspektasi kinerja tidak memberikan pengaruh yang

positif dan signifikan terhadap minat generasi milenial menggunakan *e-wallet* di kota Bengkulu.

**Kata Kunci:** Minat, *E-Wallet*, UTAUT, Generasi Milenial

## A. Pendahuluan

Pengenalan *e-wallet* di Indonesia berawal dari Telkomsel yang merilis *T-cash* pada tahun 2007, kemudian disusul oleh Dompotku dari Indosat di tahun berikutnya dan XL Tunai dari XL Axiata pada tahun 2012<sup>1</sup>. *E-Wallet* merupakan layanan elektronik untuk menyimpan data-data instrument pembayaran dengan menggunakan kartu atau uang elektronik, dan dapat menampung dana atau melakukan pembayaran<sup>2</sup>. Secara umum jenis transaksi *E-Wallet* sebagai berikut, a). Penerbitan (*issuance*) dan pengisian nilai uang (*Top-up* atau *Loading*), b). Transaksi pembayaran (transfer atau tarik tunai), c). *Deposit/Collection* penukaran kembali nilai uang elektronik kepada penerbit<sup>3</sup>. Kemunculan *e-wallet* sebagai alat pembayaran nontunai memberikan kemudahan bagi para penggunanya karena *e-wallet* berbasis server sehingga bisa diaplikasikan menggunakan *smartphone* para pengguna masing-masing<sup>4</sup>. Menurut survei yang dilakukan IPSOS mengungkapkan bahwa *e-wallet* sudah menjadi *trend* kehidupan sehari-hari masyarakat, berdasarkan hasil survei yang mereka lakukan 68% masyarakat menggunakan *e-wallet* minimal seminggu sekali<sup>5</sup>. Berdasarkan data dari Bank Indonesia ada sebanyak 38 *e-wallet* yang tersebar di Indonesia serta sudah mendapat lisensi resmi. Riset yang dilakukan *iPrice* dan *App Annie e-wallet* yang menduduki peringkat lima teratas yang dikenal oleh masyarakat Indonesia pada umumnya adalah Go-Pay, OVO, Dana, LinkAja dan Jenius<sup>6</sup>.

Kebanyakan dari pengguna memanfaatkan aplikasi *e-wallet* untuk keperluan seperti pengiriman makanan online, pemesanan transportasi online, dan belanja online. Transaksi seperti ini populer dilakukan oleh konsumen Indonesia terutama pada kalangan generasi milenial dimana generasi milenial ini sudah melek akan teknologi serta sudah terbiasa memanfaatkan teknologi dan jaringan internet dalam kehidupan sehari-hari<sup>7</sup>. Dalam riset yang dilakukan *The Resolution Foundation*<sup>8</sup>, dan *United States*

---

<sup>1</sup> Rosmayanti, "Apa Itu Dompot Digital?," *Wartaekonomi.Co.Id*.

<sup>2</sup> Lissa Rosdiana Noer, Gogor Arif Handiwibowo, and Bambang Syairudin, "Analisis Loyalitas Pengguna Electronic Wallet Terhadap Keamanan Transaksi" 4, no. 2 (2020).

<sup>3</sup> T W Hilmawan, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Kota Malang Menggunakan Uang Elektronik Dengan Menggunakan Model UTAUT" (2020): 1–81, <http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/19863>.

<sup>4</sup> Jefry Tarantang et al., "Perkembangan Sitem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia" 4 (2019): 60–75.

<sup>5</sup> IPSOS, "Evolusi Industri Dompot Digital: Strategi Menang Tanpa Bakar Uang."

<sup>6</sup> Chrismonica, "Daftar E-Wallet Terpopuler Di Indonesia, Dana Raih Pengguna Aktif Terbanyak," *Liputan6*.

<sup>7</sup> Tarantang et al., "Perkembangan Sitem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia."

<sup>8</sup> BBC, "Millennials 'Sit to Earn Less Than Generation X,'" *BBC*.

Cencuses Bureau<sup>9</sup> menyebutkan bahwa yang dikatakan generasi milenial adalah mereka yang lahir antara tahun 1980-2000.

Ada beberapa faktor yang menjadi tolak ukur generasi milenial dalam menggunakan teknologi, untuk mengukur bagaimana penerimaan teknologi *e-wallet* pada generasi milenial salah satunya menggunakan model UTAUT (*Unified Theory of Acceptance Use of Technology*), teori UTAUT dikembangkan oleh Venkatesh dkk, teori ini menjelaskan tentang bagaimana penerimaan dan penggunaan teknologi informasi. Venkatesh menjelaskan bahwa ada empat faktor yang dapat mempengaruhi minat menggunakan (*behavioral intention*) teknologi yaitu: ekspektasi kinerja (*performance expectancy*), ekspektasi usaha (*effort expectancy*), pengaruh sosial (*social influence*), kondisi yang memfasilitasi (*facilitating conditions*)<sup>10</sup>. *Behavioral Intention* digunakan untuk mengetahui seberapa besar keinginan seseorang dalam menggunakan teknologi untuk mendukung kinerjanya. Model UTAUT merupakan penyempurnaan dari 8 model penerimaan teknologi informasi yang ada pada sebelumnya.

Penelitian yang dilakukan oleh Anjani dkk.<sup>11</sup>, Handayani dan Suidiana<sup>12</sup>, Bendi dan Andayani<sup>13</sup> menyebutkan bahwa *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, *facilitating conditions*, *anxiety*, dan *self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan sistem informasi akademik. Penelitian lain yang dilakukan oleh Hidayat dkk.<sup>14</sup> menyebutkan bahwa *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, *facilitating condition*, *perceived trust*, *perceived risk*, dan *habit* memiliki hubungan yang signifikan dengan *behavioral intention*. Berdasarkan beberapa kajian literatur tersebut peneliti mencoba melakukan penelitian untuk melihat bagaimana pengaruh ekspektasi kinerja (*performance expectancy*), ekspektasi usaha (*effort expectancy*), pengaruh sosial (*social influence*) dan kondisi fasilitas (*facilitating conditions*) terhadap minat menggunakan (*behavioral intention*) *e-wallet* pada generasi milenial kota di Bengkulu, serta dikaji dalam perspektif Ekonomi Islam.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji faktor-faktor apa saja dalam UTAUT yang dapat mempengaruhi minat menggunakan *e-wallet* pada generasi milenial di kota

---

<sup>9</sup> United States Census Bureau, "Millennials Outnumber Baby Boomers and Are For More Diverse," *United States Census Bureau*.

<sup>10</sup> Viswanath Venkatesh et al., "User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View," *MIS Quarterly: Management Information Systems* 27, no. 3 (2003): 425–478.

<sup>11</sup> Anjar Anjani Putra, Kusri, and Pramono Eko, "Analisis Penerimaan Penggunaan Sistem Informasi Akademik/SISCA Menggunakan UTAUT (Studi Kasus: IAIN Purwokerto)," *Jurnal Informa Politeknik Indonusa Surakarta* 5 (2019).

<sup>12</sup> Trie Handayani and Suidiana Suidiana, "Analisis Penerapan Model Utaut (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Perilaku Pengguna Sistem Informasi (Studi Kasus: Sistem Informasi Akademik Pada Sttnas Yogyakarta)," *Angkasa: Jurnal Ilmiah Bidang Teknologi* 7, no. 2 (2017): 165.

<sup>13</sup> R Kristoforus Jawa Bendi and Sri Andayani, "Analisis Perilaku Penggunaan Sistem Informasi Menggunakan Model UTAUT," *SEMANTIK 2013* 2013, no. November (2013): 277–282.

<sup>14</sup> Muhammad Taufik Hidayat, Qurrotul Aini, and Elvi Fetrina, "Penerimaan Pengguna E-Wallet Menggunakan UTAUT 2 ( Studi Kasus ) ( User Acceptance of E-Wallet Using UTAUT 2 – A Case Study )" 9, no. 3 (2020): 239–247.

Bengkulu dan bagaimana faktor-faktor tersebut jika dikaji dalam perspektif Ekonomi Islam.

## B. Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Dengan uji hipotesis dilakukan menggunakan analisis *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan perangkat lunak *SmartPLS 3* versi *Student*, analisis ini dilakukan terhadap dua hal yaitu *outer model* dan *inner model*. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah generasi milenial yang berada di kota Bengkulu, sedangkan untuk sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan Teknik *purposive sampling* yang merupakan teknik pengambilan sampel menggunakan sumber data dengan pertimbangan dan kriteria tertentu<sup>15</sup>. Dalam penelitian ini kriteria yang dibutuhkan adalah usia responden berada diantara 20-39 tahun, pengguna *e-wallet*, dan berdomisili di kota Bengkulu.

Dalam pengambilan sampel menggunakan teori Hair yang dikutip dari jurnal Astri Pratita dkk. Hair berpendapat bahwa pada umumnya *Maximum Likelihood Estimation* (MLE) jumlah sampel yang digunakan dalam survei berkisar antara 100-200 sampel. Minimal jumlah sampel setidaknya 5 kali lebih banyak dari indikator atau butir pertanyaan, dan akan lebih diterima apabila jumlah sampelnya 10 x dari jumlah indikator<sup>16</sup>. Oleh karena itu jumlah minimum sampel yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah 80 sampel yang didapat dari jumlah indikator yaitu sebanyak  $16 \times 5 = 80$ . Teknik pengambilan data menggunakan kuesioner yang dibuat dalam bentuk *google form* yang disebarakan kepada generasi milenial melalui sosial media seperti *WhatsApp*, *Instagram*, dan *Facebook* selama 3 minggu dari tanggal 09 Oktober sampai 30 Oktober 2020. Dalam kuesioner berisi beberapa pernyataan yang harus dijawab oleh responden. Terdapat 115 responden 12 diantaranya tidak dapat digunakan karena tidak sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan. Sehingga jumlah responden yang layak digunakan sebanyak 103 responden, karena peneliti menggunakan perangkat lunak *SmartPLS* versi *student* yang jumlah maksimal datanya 100, maka jumlah responden yang digunakan digenapkan sesuai dengan yang dibutuhkan.

Dalam penelitian ini ada lima variabel yang digunakan yakni terdiri dari empat variabel X dan satu variabel Y, dengan masing-masing variabel terdiri dari tiga indikator. Variabel ekspektasi kinerja dengan indikator kemudahan penggunaan, produktivitas, dan kemudahan interaksi. Variabel ekspektasi usaha dengan indikator kemudahan pengelolaan, kecepatan dalam pemahaman, dan keuntungan kinerja. Variabel pengaruh sosial dengan indikator faktor kebiasaan, lingkungan, dan pandangan. Variabel kondisi fasilitas dengan indikator fasilitas, pengetahuan, dan kesesuaian. Variabel minat (*behavioral intention*), dengan indikator intensi penggunaan, kualitas penggunaan, dan kualitas layanan.

---

<sup>15</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Dan Pengembangan*, 2015.

<sup>16</sup> B Astri Pratita, Heri Pratikto, and Sutrisno, "Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Pembelian Pelanggan Di Kober Bar Malang," *Jurnal Pendidikan* 3, no. 4 (2018): 497–503.

## C. Hasil dan Pembahasan

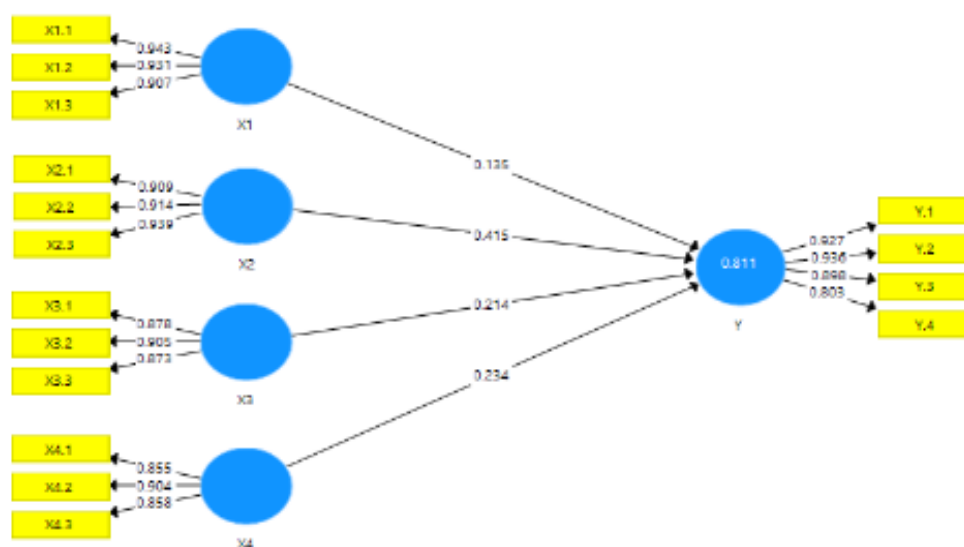
### a. Analisis *Outer Model*

Analisis *outer model* merupakan analisis yang dipakai untuk mengukur validitas dan realibilitas data suatu penelitian.

#### 1. Uji validitas

Dalam uji validitas di bagi menjadi dua yaitu *convergent validity* dan *discriminant validity*. *Convergent validity* dipakai untuk melihat besarnya hubungan antar konstruk dengan variabel laten. Dalam *convergent validity* yang dilihat adalah nilai *standardized loading factor*. Nilai *loading factor*  $\geq 0.5$  masih bisa diterima, namun idealnya nilai *loading factor* yang diharapkan adalah  $\geq 0.7$ . Selain dari nilai *loading factor*, *convergent validity* juga bisa dilihat dari nilai *cronbach's alpha* dan *Average Variance Extracted (AVE)*. *cronbach's alpha* dengan batas nilai  $\geq 0.7$  bisa diterima dan nilai  $\geq 0.8$  sangat bagus. Sedangkan AVE minimal 0.5 menunjukkan *convergent validity* yang baik<sup>17</sup>.

Gambar 1. Nilai *loading factor*



Gambar 1 menunjukkan nilai *loading factor* semua indikator  $\geq 0.7$ , sehingga semua indikator dalam penelitian ini dinyatakan valid.

Tabel 1. Melihat nilai *Cronbach's Alpha*

<sup>17</sup>Siswoyo Haryono, *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen AMOS, LISLER, PLS* (Jakarta: Luxima Metro Media, 2017).

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	rho_a	<i>Composite Reliability</i>	AVE
X1	0.918	0.920	0.948	0.859
X2	0.911	0.911	0.944	0.848
X3	0.863	0.870	0.916	0.784
X4	0.843	0.844	0.905	0.761
Y	0.914	0.918	0.940	0.797

Sumber : Data diolah, 2020

Tabel 1 memperlihatkan nilai *Cronbach's Alpha* setiap variabel  $\geq 0.8$  yang berarti sangat memuaskan, dan nilai AVE setiap variabel  $\geq 0.5$ , hal ini menunjukkan bahwa *convergent validity* penelitian ini sudah baik. Validitas diskriminan digunakan untuk membandingkan korelasi indikator dengan konstraknya dan konstruk dari blok lain. *Discriminant validity* dapat dilihat dari lebih tingginya nilai akar AVE dari pada korelasi antara konstruk dengan konstruk lainnya atau kuadrat korelasi antar konstruk lebih rendah nilainya dari pada nilai AVE<sup>18</sup>.

Tabel 2. Nilai akar kuadrat AVE

	X1	X2	X3	X4	Y
X1	0.927				
X2	0.870	0.921			
X3	0.591	0.620	0.886		
X4	0.827	0.794	0.729	0.873	
Y	0.815	0.850	0.721	0.830	0.893

Sumber : Data diolah, 2020

Dari tabel 2 dapat dilihat bahwa nilai akar kuadrat dari AVE lebih besar dari nilai konstruk lainnya. Ini menunjukkan bahwa dalam penelitian ini semua konstruk memenuhi kriteria validitas diskriminan.

## 2. Uji Reliabilitas

Dalam uji reliabilitas ini bertujuan untuk melihat konsistensi dan kestabilan responden dalam menjawab pertanyaan yang merupakan bagian dari dimensi suatu variabel dibuat

<sup>18</sup>Ibid.

dalam bentuk kuesioner. Konstruksi suatu penelitian dikatakan reliabel apabila nilai *composite reliability* (CR) dan *Cronbach's Alpha*  $\geq 0.70$ <sup>19</sup>.

Tabel 3. Melihat nilai *composite reliability*

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Composite Reliability</i>
X1	0.918	0.948
X2	0.911	0.944
X3	0.863	0.916
X4	0.843	0.905
Y	0.914	0.940

Sumber : Data diolah, 2020

Tabel 3 menunjukkan bahwa nilai *composite reliability* (CR) dan *Cronbach's Alpha*  $\geq 0.70$ . Maka dapat disimpulkan bahwa variabel dalam penelitian ini dinyatakan reliabel.

#### b. Analisis *Inner Model* (Model Struktural)

Analisis *inner model* digunakan untuk mengetahui apakah ada pengaruh langsung dan tidak langsung antara variabel laten eksogen dengan variabel laten endogen. Analisis *inner model* dapat dilihat dari nilai *R-Square* pada variabel endogen. Uji Hipotesis dapat dilihat dari nilai *t-statistik* dan nilai *P-value*. Jika nilai *t-statistik* > nilai *T-tabel* maka hipotesis tersebut diterima, untuk *P-value* jika nilainya < 0.05 maka hipotesisnya diterima. Sedangkan untuk melihat arah hubungan hipotesis yang diperhatikan adalah nilai *original sampel* jika nilainya positif maka arah hubungan hipotesis tersebut positif, jika nilainya negatif maka arah hubungan hipotesis tersebut negatif<sup>20</sup>.

t-Tabel dihitung dengan rumus =  $t(\alpha/2; n-k-1) = t(0,05/2; 100 - 4 - 1) = t(0,025; 95)$  (untuk mengetahui nilainya maka harus melihat table t-Tabel dengan koordinat 0,025 ; 95 hasilnya adalah 1,98525

Table 4. Nilai *r-square*

Variabel	<i>R Square</i>	<i>R Square Adjusted</i>
<i>Behavioral Intention</i> (Y)	0.811	0.803

Sumber : Data diolah, 2020

<sup>19</sup>Wiratna Sujarweni and Lila Retnani U, *The Master Book Of SPSS* (Yogyakarta: Start Up, 2019).

<sup>20</sup>Haryono, *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen AMOS, LISLER, PLS*.



Pada tabel 4 dapat dilihat bahwa nilai *r-square* variabel Y adalah 0.811, hal ini menunjukkan bahwa besarnya pengaruh variabel *Performance Expectancy* (X1), *Effort Expectancy* (X2), *Social Influence* (X3), dan *Facilitating Conditions* (X4) sebesar 81,1% terhadap variabel *behavioural intention*. Sedangkan sisanya 18,9% ini dipengaruhi oleh faktor lain. Jadi dapat disimpulkan bahwa *behavioural intention* dapat dijelaskan oleh faktor-faktor penerimaan dan penggunaan teknologi pada penelitian ini.

## Uji Hipotesis

Tabel 5. Nilai *t-statistik* dan nilai *P-value*

Variabel	Original sampel	T-Statistic	P-Value	Keterangan
X1 - > Y	0.135	1.063	0.288	H1 ditolak
X2 - > Y	0.415	4.319	0.000	H2 diterima
X3 - > Y	0.214	2.735	0.006	H3 diterima
X4 - > Y	0.234	2.154	0.032	H4 diterima

Sumber : Data diolah, 2020

Tabel 4 memperlihatkan bahwa nilai *t-statistik* X1 yaitu 1.063 < dari nilai T-tabel yaitu 1.985 maka hipotesis 1 ditolak, sedangkan X2, X3, dan X4 memiliki nilai *t-statistik* > dari pada T-tabel, yang menjadikan hipotesis 2, hipotesis 3, dan hipotesis 4 diterima. Begitupula dari nilai *P-value*, X1 *P-valuenya* yaitu 0.288 > 0.05 maka hipotesis 1 ditolak, sedangkan *P-value* X2, X3, dan X4 nilai *P-valuenya* < 0.05 yang menjadikan hipotesis 2, hipotesis 3, dan hipotesis 4 diterima.

### **Hipotesis 1: Ekspektasi kinerja (*performance expectancy*) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan (*behavioural intention*)e-wallet pada generasi milenial**

Uji hipotesis membuktikan bahwa nilai *t-statistic* dan *P-value* variabel ekspektasi kinerja tidak terpenuhi, sehingga dapat disimpulkan bahwa ekspektasi kinerja tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*, dengan kata lain berarti ekspektasi kinerja tidak mempengaruhi minat generasi milenial kota Bengkulu dalam penggunaan *e-wallet*.

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Sutanto dkk.(2018) mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan sistem informasi pengelolaan

keuangan daerah (SIPKD) dalam perspektif UTAUT<sup>21</sup>. Dan penelitian yang dilakukan oleh Ni Komang & I Made Sadha (2020) tentang penerapan UTAUT2 untuk menjelaskan niat dan perilaku konsumen pengguna *E-money* di kota Denpasar<sup>22</sup>. Kedua penelitian ini juga menunjukkan bahwasanya harapan kinerja tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*. Dari hal tersebut menunjukkan bahwa peningkatan ekspektasi kinerja pengguna *e-wallet* generasi milenial di kota Bengkulu dalam melakukan transaksi tidak mempengaruhi minat individu dalam menggunakan *e-wallet*.

**Hipotesis 2: Ekspektasi usaha (*Effort Expectancy*) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan (*behavioural intention*)*e-wallet* pada generasi milenial.**

Uji hipotesis membuktikan bahwa nilai *t-statistic* dan *P-value* variabel harapan usaha terpenuhi, sehingga dapat disimpulkan bahwa ekspektasi usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*, dengan kata lain bahwa ekspektasi usaha memiliki pengaruh terhadap minat generasi milenial kota Bengkulu dalam menggunakan *e-wallet*.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Tri Handayani dan Sudiana (2015) dan penelitian Kristoforus dan Sri Andayani (2013) mengenai analisis penerimaan model UTAUT terhadap penerimaan sistem informasi akademik<sup>23,24</sup>. Serta penelitian yang dilakukan oleh Mutiara & Henri (2019) tentang penerapan UTAUT untuk lebih memahami niat dan perilaku actual penggunaan *Go-Pay* di kota Padang<sup>25</sup>. Dari beberapa penelitian tersebut juga menunjukkan bahwa harapan usaha berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*. Sehingga hal ini menunjukkan jika semakin tinggi tingkat kemudahan suatu teknologi seperti *e-wallet* maka akan sangat mempengaruhi minat individu menggunakan teknologi tersebut.

---

<sup>21</sup>Sutanto, Imam Ghozali, and Sri Handayani, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Dan Penggunaan Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD) Dalam Perspektif UTAUT2 Di Kabupaten Semarang," *Jurnal Akuntansi dan Auditing* 15, no. 1 (2018): 37–68.

<sup>22</sup>Ni Komang R Dwinta Putri and I Made S Suardikha, "Penerapan Model UTAUT2 Untuk Menjelaskan Niat Dan Perilaku Penggunaan E-Money Di Kota Denpasar," *E-Jurnal Akuntansi* 30, no. 2 (2019): 540–555.

<sup>23</sup>Handayani and Sudiana, "Analisis Penerapan Model Utaut (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Perilaku Pengguna Sistem` Informasi (Studi Kasus: Sistem Informasi Akademik Pada Sttnas Yogyakarta)."

<sup>24</sup>Bendi and Andayani, "Analisis Perilaku Penggunaan Sistem Informasi Menggunakan Model UTAUT."

<sup>25</sup>Mutiara Indah and Henri Agustin, "Penerapan Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Untuk Memahami Niat Dan Perilaku Aktual Pengguna Go-Pay Di Kota Padang," *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 4 (2019): 1949–1967.

**Hipotesis 3: Pengaruh sosial (*Social Influence*) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan (*behavioural intention*)e-wallet pada generasi milenial.**

Uji hipotesis membuktikan bahwa nilai *t-statistic* dan *P-value* variabel pengaruh sosial terpenuhi, jadi dapat disimpulkan bahwa pengaruh sosial berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*, dengan kata lain bahwa pengaruh social memiliki pengaruh terhadap minat generasi milenial kota Bengkulu dalam menggunakan *e-wallet*.

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Dwi Yuli Prasetyo (2017) mengenai penerapan metode UTAUT untuk memahami penerimaan dan penggunaan *website* KKN LPPM UNISI<sup>26</sup>. Penelitian lain yang dilakukan oleh Resti dan Helni (2019) tentang peminat aplikasi *Blibli.com* dengan menggunakan model UTAUT<sup>27</sup>. Dari beberapa penelitian tersebut menunjukkan bahwasanya pengaruh sosial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*. Hal ini membuktikan jika semakin tinggi tingkat pengaruh sosial maka minat menggunakan *e-wallet* juga semakin meningkat.

**Hipotesis 4: Kondisi fasilitas (*Facilitating Conditions*) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan (*behavioural intention*)e-wallet pada generasi milenial.**

Uji hipotesis membuktikan bahwa nilai *t-statistic* dan *P-value* variabel kondisi fasilitas terpenuhi, sehingga dapat disimpulkan bahwasanya kondisi fasilitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*, dengan kata lain bahwa kondisi fasilitas berpengaruh terhadap minat generasi milenial kota Bengkulu dalam menggunakan *e-wallet*.

Sejalan dengan penelitian ini, penelitian yang dilakukan Ida dan I Ketut (2015) dan penelitian yang dilakukan oleh Vivi & Indria (2015) tentang penggunaan SIPKD dan evaluasi SIMRS<sup>28, 29</sup> juga memberikan pernyataan yang sama. Penelitian lain yang dilakukan oleh I Gusti dan Wisnu (2019) tentang penerapan UTAUT untuk mengetahui tingkat pemahaman penggunaan *E-Learning*<sup>30</sup>. Dari beberapa penelitian tersebut menunjukkan bahwa kondisi

---

<sup>26</sup>Dwi Yuli Prasetyo, "Penerapan Model UTAUT (Unified Of Acceptance And Use Of Technology) Dalam Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Website KKN LPPMUNISI," *Jurnal Sistemasi* 6, no. 2 (2017): 26–34.

<sup>27</sup>Resti Anindya Putri and Helni Mutiarsih Jumhur, "Peminat Aplikasi Blibli.Com Dengan Menggunakan Model Unified Theory Of Acceptence And Use Of Tecnology (UTAUT)," *Jurnal Riset Bisnis dan manajemen* 12, no. 1 (2019): 16–23.

<sup>28</sup>Ida I Widnyana and I Ketut Yadnyana, "Implikasi Model Utaut Dalam Menjelaskan Faktor Niat Dan Penggunaan SIPKD Kabupaten Tabanan," *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 11, no. 2 (2015): 515–530.

<sup>29</sup>Vivi Wahyuni and Idria Maita, "Evaluasi Sistem Informasi Manajemen Rumah Sakit ( SIMRS ) Menggunakan Metode Unified Theory Of Acceptance And Use Of Tecnology ( UTAUT )," *Jurnal Rekayasa dan Manajemen Sistem Informatika* 1, no. 1 (2015): 55–61.

<sup>30</sup>I Gusti Nyoman and St Wisnu, "Penerapan Model UTAUT Untuk Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Learning Management System Studi Kasus : Exprential E-Learning Of Sanata Dharma University," *Jurnal Of Information System* 5, no. 2 (2019): 114–120.

fasilitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*. Hal ini membuktikan bahwa jika semakin baik kondisi fasilitas yang digunakan maka semakin meningkat juga minat seseorang menggunakan *e-wallet*.

**Ekpektasi kinerja (*performance expectancy*), ekpektasi usaha (*effort expectancy*), pengaruh sosial (*social influence*), kondisi fasilitas (*facilitating conditions*), dalam perspektif ekonomi Islam.**

Yang pertama Ekspektasi kinerja didefinisikan sebagai seberapa jauh pemahaman seseorang bahwa dengan menggunakan sistem tertentu akan membantu untuk mendapatkan keuntungan dalam pekerjaan<sup>31</sup>. Adapun indikator-indikator yang terdapat dalam ekspektasi kinerja ini meliputi pandangan terhadap kegunaan, motivasi ekstrinsik, kesesuaian pekerjaan serta ekspektasi hasil. Dalam ekonomi Islam kegunaan dan motivasi merupakan faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen, kegunaan dirasakan sebagai rasa tertolong dari kesulitan menggunakan barang atau jasa tertentu, sedangkan motivasi adalah sebagai penggerak seseorang untuk melakukan sesuatu sehingga mencapai apa yang mereka inginkan, hal ini merupakan prinsip ekonomi Islam yang ada sejak zaman prasejarah<sup>32</sup>.

Dalam Al-qur'an Allah telah mengatur tatanan kehidupan di dunia agar mempermudah manusia mengambil keuntungan disetiap pekerjaan, terdapat dalam QS. Hud : 15

مَنْ كَانَ يُرِيدُ الْحَيَاةَ الدُّنْيَا وَزِينَتَهَا نُوفِّ إِلَيْهِمْ أَعْمَلَهُمْ فِيهَا وَهُمْ فِيهَا لَا يُبْخَسُونَ ١٥

Artinya : “Barang siapa yang menginginkan kehidupan dunia dan perhiasannya, maka Kami berikan kepada mereka balasan pekerjaan mereka sekalian di dunia dengan sempurna dan mereka di dunia itu tidak akan dirugikan”.

Selanjutnya ekspektasi usaha, menurut Davis ekspektasi usaha merupakan ukuran tingkat kemudahan saat seseorang menggunakan sistem tertentu<sup>33</sup>. Penelitian lainnya mendapati bahwa ekspektasi usaha adalah persepsi kemudahan penggunaan yang merupakan faktor penentu minat menggunakan teknologi dalam teori *Technology Acceptance Model* Venkatesh dkk. Dalam Islam kemudahan adalah salah satu prinsip penting, kemudahan merupakan anugrah dari Allah SWT. agar manusia bersemangat dalam menjalankan agama terutama dalam kesulitan<sup>34</sup>. Sesuai dengan firman Allah dalam QS. Al-Baqarah : 185

---

<sup>31</sup>Fred D. Davis, “Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology,” *MIS Quarterly: Management Information Systems* 13, no. 3 (1989): 319–339.

<sup>32</sup>Sri Wigati, “Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam,” *Maliyah* 01, no. 01 (2011): 22–39.

<sup>33</sup>Davis, “Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology.”

<sup>34</sup>Azizah Khoirun Nisa, “Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Dan Kemudahan Pengguna E-Banking Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara Online Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah KC Tanjungkarang),” *Skripsi* (2018).

...يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ ...

Artinya :“...Allah menginginkan kemudahan bagimu, dan tidak menginginkan kesukaran bagimu... “.

Adapun pengaruh sosial yang didefinisikan oleh Venkatesh dkk dalam UTAUT adalah seberapa jauh seseorang merasa bahwa pengaruh orang lain mendorong dia untuk memanfaatkan sistem yang baru<sup>35</sup>. Dalam Islam pengaruh sosial adalah bagian dari unsur dalam kehidupan bermasyarakat. Sebagai makhluk sosial tentu manusia akan saling mempengaruhi dalam hal apapun seperti mengajak seseorang untuk melakukan suatu kebaikan atau melakukan pekerjaan yang dapat memberikan manfaat. Allah menjelaskan dalam QS. Az-Zukhruf : 32

أَهُمْ يَقْسِمُونَ رَحْمَتَ رَبِّكَ نَحْنُ قَسَمْنَا بَيْنَهُمْ مَعِيشَتَهُمْ فِي الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَرَفَعْنَا بَعْضَهُمْ فَوْقَ بَعْضٍ دَرَجَاتٍ لِيَتَّخِذَ بَعْضُهُمْ بَعْضًا سُخْرِيًّا وَرَحْمَتُ رَبِّكَ خَيْرٌ مِمَّا يَجْمَعُونَ ٣٢

Artinya :“Apakah mereka yang membagi-bagi rahmat Tuhanmu? Kami telah menetapkan antara mereka penghidupan mereka dalam kehidupan dunia, dan kami telah meninggikan beberapa diantara mereka atas sebagian yang lain beberapa derajat, agar beberapa dari mereka dapat mempergunakan sebagian yang lain. Dan rahmat Tuhanmu lebih baik dari apa yang mereka kumpulkan”.

Yang terahir adalah kondisi fasilitas, Venkatesh dkk mendefinisikan kondisi fasilitas dalam UTAUT adalah sejauh mana seseorang merasa bahwa infrastruktur suatu sistem dapat mendukung penggunaan sistem tersebut<sup>36</sup>. Selain itu pengetahuan mengenai teknologi yang ingin dipakai juga sangat penting. Dalam Islam pengetahuan berasal dari kata ilmu atau ‘ilm yang kemudian semakin berkembang menjadi pengetahuan tentang sesuatu yang dapat dipahami secara mendalam<sup>37</sup>. Didalam Islam manusia diberikan kesempatan untuk menciptakan suatu inovasi dalam bermuamalah agar mempermudah kegiatan manusia asalkan dengan tujuan yang baik dan sesuai dengan Al-quran dan As-sunnah<sup>38</sup>, seperti dalam firman Allah QS. Al-Anbiyaa : 80

وَعَلَّمْنَاهُ صَنْعَةَ لَبُوسٍ لَكُمْ لِتُحْصِنَكُمْ مِنْ بَأْسِكُمْ فَهَلْ أَنْتُمْ شَاكِرُونَ ٨٠

<sup>35</sup>Venkatesh et al., “User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View.”

<sup>36</sup>Ibid.

<sup>37</sup>Khoirun Nisa, “Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Dan Kemudahan Pengguna E-Banking Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara Online Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah KC Tanjungkarang).”

<sup>38</sup>Supardi, Iwan Romadhan Sitorus, and Nofi Nurahma Ratri. “Pemberian Diskon Pada Aplikasi T-Money Bank Bengkulu Perspektif Hukum Islam.” *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 6, no. 2 (2020).

*Artinya : “ Dan kami telah ajarkan kepada Daud agar membuat baju besi untuk kamu, guna melindungi kamu dalam peperanganmu; Maka bersyukurlah kamu (kepada Allah)*

#### **D. Simpulan**

Hasil penelitian membuktikan bahwa faktor ekspektasi kinerja (*performance expectancy*) tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*, sedangkan faktor ekspektasi usaha (*effort expectancy*), pengaruh sosial (*social influence*) dan kondisi fasilitas (*facilitating conditions*) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention* atau minat generasi milenial kota Bengkulu dalam menggunakan *e-wallet*. Dalam perspektif Ekonomi Islam ekspektasi kinerja (*performance expectancy*), ekspektasi usaha (*effort expectancy*), pengaruh sosial (*social influence*) dan kondisi fasilitas (*facilitating conditions*) berkaitan dengan kegunaan, kemudahan, kemanfaatan dan pengetahuan yang banyak dijelaskan dalam ayat Al-quran. Keempat variabel tersebut sesuai dengan teori perilaku konsumen dalam Ekonomi Islam.

Untuk peneliti selanjutnya bisa menggunakan lebih banyak variabel seperti yang terdapat dalam UTAUT2, dan disarankan untuk menggunakan sampel lebih banyak sehingga bisa menggunakan analisis SEM dengan perangkat lunak lain seperti AMOS dan LISREL.

#### **Daftar Pustaka**

- Anjani Putra, Anjar, Kusri, and Pramono Eko. “Analisis Penerimaan Penggunaan Sistem Informasi Akademik/SISCA Menggunakan UTAUT (Studi Kasus: IAIN Purwokerto).” *Jurnal Informa Politeknik Indonusa Surakarta* 5 (2019).
- Astri Pratita, B, Heri Pratikto, and Sutrisno. “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Pembelian Pelanggan Di Kober Bar Malang.” *Jurnal Pendidikan* 3, no. 4 (2018): 497–503.
- BBC. “Millennials ‘Sit to Earn Less Than Generation X.’” *BBC*.
- Bendi, R Kristoforus Jawa, and Sri Andayani. “Analisis Perilaku Penggunaan Sistem Informasi Menggunakan Model UTAUT.” *SEMANTIK 2013* 2013, no. November (2013): 277–282.
- Bureau, United States Census. “Millennials Outnumber Baby Boomers and Are For More Diverse.” *United States Census Bureau*.
- Chrismonica. “Daftar E-Wallet Terpopuler Di Indonesia, Dana Raih Pengguna Aktif Terbanyak.” *Liputan6*.
- Davis, Fred D. “Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology.” *MIS Quarterly: Management Information Systems* 13, no. 3

(1989): 319–339.

Dwinta Putri, Ni Komang R, and I Made S Suardikha. “Penerapan Model UTAUT2 Untuk Menjelaskan Niat Dan Prilaku Penggunaan E-Money Di Kota Denpasar.” *E-Jurnal Akuntansi* 30, no. 2 (2019): 540–555.

Handayani, Trie, and Sudiana Sudiana. “Analisis Penerapan Model Utaut (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Perilaku Pengguna Sistem Informasi (Studi Kasus: Sistem Informasi Akademik Pada Sttnas Yogyakarta).” *Angkasa: Jurnal Ilmiah Bidang Teknologi* 7, no. 2 (2017): 165.

Haryono, Siswoyo. *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen AMOS, LISLER, PLS*. Jakarta: Luxima Metro Media, 2017.

Hidayat, Muhammad Taufik, Qurrotul Aini, and Elvi Fetrina. “Penerimaan Pengguna E-Wallet Menggunakan UTAUT 2 ( Studi Kasus ) ( User Acceptance of E-Wallet Using UTAUT 2 – A Case Study )” 9, no. 3 (2020): 239–247.

Hilmawan, T W. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Kota Malang Menggunakan Uang Elektronik Dengan Menggunakan Model UTAUT” (2020): 1–81. <http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/19863>.

Indah, Mutiara, and Henri Agustin. “Penerapan Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Untuk Memahami Niat Dan Perilaku Aktual Pengguna Go-Pay Di Kota Padang.” *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 4 (2019): 1949–1967.

IPSOS. “Evolusi Industri Dompot Digital: Strategi Menang Tanpa Bakar Uang.”

Khoirun Nisa, Azizah. “Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Dan Kemudahan Pengguna E-Banking Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara Online Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah KC Tanjungkarang).” *Skripsi* (2018).

Noer, Lissa Rosdiana, Gogor Arif Handiwibowo, and Bambang Syairudin. “Analisis Loyalitas Pengguna Electronic Wallet Terhadap Keamanan Transaksi” 4, no. 2 (2020).

Nyoman, I Gusti, and St Wisnu. “Penerapan Model UTAUT Untuk Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Learning Management System Studi Kasus : Exprential E-Learning Of Sanata Dharma University.” *Jurnal Of Information System* 5, no. 2 (2019): 114–120.

Prasetyo, Dwi Yuli. “Penerapan Model UTAUT (Unified Of Acceptance And Use Of Technology) Dalam Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Website KKN LPPMUNISI.” *Jurnal Sistemasi* 6, no. 2 (2017): 26–34.

Putri, Resti Anindya, and Helni Mutiarsih Jumhur. “Peminat Aplikasi Blibli.Com Dengan

- Menggunakan Model Unifed Theory Of Acceptance And Use Of Tecnology (UTAUT).” *Jurnal Riset Bisnis dan manajemen* 12, no. 1 (2019): 16–23.
- Rosmayanti. “Apa Itu Dompot Digital?” *Wartaekonomi.Co.Id*.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Dan Pengembangan*, 2015.
- Sujarweni, Wiratna, and Lila Retnani U. *The Master Book Of SPSS*. Yogyakarta: Start Up, 2019.
- Sutanto, Imam Ghozali, and Sri Handayani. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Dan Penggunaan Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD) Dalam Perspektif UTAUT2 Di Kabupaten Semarang.” *Jurnal Akuntansi dan Auditing* 15, no. 1 (2018): 37–68.
- Tarantang, Jefry, Annisa Awwaliyah, Maulidia Astuti, and Meidinah Munawaroh. “Perkembangan Sitem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia” 4 (2019): 60–75.
- Venkatesh, Viswanath, Michael G. Morris, Gordon B. Davis, and Fred D. Davis. “User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View.” *MIS Quarterly: Management Information Systems* 27, no. 3 (2003): 425–478.
- Wahyuni, Vivi, and Idria Maita. “Evaluasi Sistem Informasi Manajemen Rumah Sakit ( SIMRS ) Menggunakan Metode Unified Theory Of Acceptance And Use Of Tecnology ( UTAUT ).” *Jurnal Rekayasa dan Manajemen Sistem Informatika* 1, no. 1 (2015): 55–61.
- Widnyana, Ida I, and I Ketut Yadnyana. “Implikasi Model Utaut Dalam Menjelaskan Faktor Niat Dan Penggunaan SIPKD Kabupaten Tabanan.” *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 11, no. 2 (2015): 515–530.
- Wigati, Sri. “Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam.” *Maliyah* 01, no. 01 (2011): 22–39.





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BENGKULU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu  
Telepon (0736) 51171, 51172, 51276 Fax. (0736) 51171

FORM 2 PENGAJUAN JUDUL TUGAS AKHIR  
JURNAL ILMIAH, BUKU, PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT,  
PROGRAM KREATIVITAS MAHASISWA

I. Identitas Mahasiswa

Nama : Sindi Livia Damayanti  
NIM : 1711140020  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Anggota : 1. Yepi Yani (NIM: 1711140033)

II. Pilihan Tugas Akhir:

- Jurnal Ilmiah
- Buku
- Pengabdian Kepada Masyarakat
- Program Kreativitas Mahasiswa (Karya di Bidang Kewirausahaan)

Judul Tugas Akhir:

MINAT MENGGUNAKAN E-WALLET PADA GENERASI MILENIAL DENGAN PENDEKATAN  
UTAUT (UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE USE OF TECHNOLOGY)

III. Proses Validasi:

A. Dosen Pembimbing Rencana Tugas Akhir

Catatan: dapat dilanjutkan & sudah dgn bimbingan  
sebanyak 2x

Bengkulu, 11 Desember 2020

Dosen Pembimbing Rencana Tugas Akhir

Dr. Asnaini, MA  
NIP. 197304121998032000

B. Ketua Jurusan

Judul yang disetujui:

SDA

Penunjukkan Dosen Pembimbing:

Dr. Asnaini, MA

Mengesahkan

Kajuri Ekis/Manajemen

An.

14/12-2020

Desi Asnaini, MA

NIP. 197412022006042000

Bengkulu, 11 Desember 2020

Ketua Tim

Mahasiswa

Sindi Livia Damayanti

NIM. 1711140020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: www.iainbengkulu.ac.id

**SURAT PENUNJUKAN**

Nomor: 1490/In.11/F.IV/PP.00.9/12/2020

Dalam rangka penyelesaian akhir studi mahasiswa maka Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri ( IAIN ) Bengkulu dengan ini menunjuk Dosen :

1. N A M A : Dr. Asnaini, M. A.  
NIP. : 197304121998032003  
Tugas : Pembimbing Tugas Akhir
2. N A M A : Nonie Afrianty, M. E.  
NIP. : 199304242018012002  
Tugas : Pembimbing Tugas Akhir

Untuk membimbing, mengarahkan, dan mempersiapkan hal-hal yang berkaitan dengan penyusunan draft jurnal ilmiah, kegiatan penelitian sampai persiapan ujian tugas akhir bagi mahasiswa yang namanya tertera di bawah ini :

1. N A M A : Sindi Livia Damayanti  
NIM : 1711140020
2. N A M A : Yepi Yani  
NIM : 1711140033  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : **Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Dengan Pendekatan UTAUT (Unified Theory of Acceptance Use of Technology)**  
Keterangan : Jurnal

Demikian surat penunjukkan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Bengkulu

Pada Tanggal : 23 Desember 2020

Dekan,

Dr. Asnaini, M.A.  
NIP. 197304121998032003

Tembusan :

1. Wakil Rektor I
2. Dosen yang bersangkutan,
3. Mahasiswa yang bersangkutan,
4. Arsip.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BENGKULU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jln. Raden Fatah Pagar Dewa Telp. (0736) 51276, 51171 Faks. (0736) 51171 Bengkulu

**KARTU BIMBINGAN JURNAL**

Nama/NIM/Prodi : Sindi Livia Damayanti/ 1711140020/ Perbankan Syariah  
 Penulis Ke : 1  
 Nama Jurnal : BAABU AL-ILMI  
 Status Jurnal : Terakreditasi  
 Peringkat Jurnal : Sinta 5  
 Judul Jurnal : Analisis Minat Menggunakan *E-Wallet* Pada Generasi Milenial Dengan Pendekatan Utaut (*Unified Theory Of Acceptance Use Of Technology*)

No	Hari/ Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Pembimbing	Paraf Pembimbing
1	16-09-2020	Membuat literature riview	Mencari minimal 30 literatur riview 70% dari artikel ilmiah, 30% boleh dari buku atau sember lain.	
2	18-09-2020	Pengenalan metode penelitian	Jenis dan pendekatan penelitian yang digunakan harus jelas, menentukan teknik pengumpulan data, teknik analisis data, dan membuat instrumen penelitian.	
3	05-10-2020	Instrument penelitian dan kuesioner	Instrumen sudah fix dan kuesioner boleh disebar	
4	03-11-2020	Pemilihan alat analisis	Uasahkan menggunakan analisis SEM dengan perangkat lunak AMOS, PLS, atau Lisrel	



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BENGKULU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jln. Raden Fatah Pagar Dewa Telp. (0736) 51276, 51171 Faks. (0736) 51171 Bengkulu

**KARTU BIMBINGAN JURNAL**

Nama/NIM/Prodi : Sindi Livia Damayanti/ 1711140020/ Perbankan Syariah  
 Penulis Ke : 1  
 Nama Jurnal : BAABU AL-ILMI  
 Status Jurnal : Terakreditasi  
 Peringkat Jurnal : Sinta 5  
 Judul Jurnal : Analisis Minat Menggunakan *E-Wallet* Pada Generasi Milenial Dengan Pendekatan Utaut (*Unified Theory Of Acceptance Use Of Technology*)

No	Hari/ Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Pembimbing	Paraf Pembimbing
1	09-09-2020	Pengenalan sistematika jurnal dan penentuan judul	Sesuaikan sistematika jurnal dan Pilih judul yang menarik dan tentukan Target Jurnal	<i>A</i>
2	11-09-2020	Pengenalan software mendeley dan sitasi dalam penulisan	Kutipan harus menggunakan mendeley, sesuaikan penulisan kutipan dengan templet jurnal yang dituju.	<i>A</i>
3	16-09-2020	Pendahuluan dan Literatur Review	Pendahuluan berisi tentang data empiris, fakta literatur, hipotesis penelitian, serta tujuan penelitian, maksimal 2 halaman. Literature review sesuaikan dengan poin-poin penelitian.	<i>A</i>
4	18-09-2020	Pembahasan	Pembahasan belum ada karena harus melakukan penelitian terlebih dahulu, perbaiki instrument penelitian dan menentukan metode penyebaran kuesioner.	<i>A</i>



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BENGKULU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jln. Raden Fatah Pagar Dewa Telp. (0736) 51276, 51171 Faks. (0736) 51171 Bengkulu

5	09-11-2020	Jurnal	Penulisan sesuaikan dengan template yang dituju, Pendahuluan jangan terlalu banyak, pada bagian kesimpulan tulis poin pentingnya saja.	
6	23-11-2020	Jurnal	ACC, lanjut submit	

Bengkulu, Januari 2021  
Pembimbing II

**Nonie Alrijahati, ME**

NIP. 199304242018012002

LEMBAR SARAN TIM PENGUJI

Nama : Andi Livia D  
NIM : 191140020  
Judul Skripsi : .....

NO	Tanggal	Masalah	Saran	P
		<ul style="list-style-type: none"><li>- keluarkan pengantar e wallet dan Beri <sup>operasionalnya</sup> Analise</li><li>Hj Transaksi syarik</li><li>- pambuku pemulsa</li></ul>		

Bengkulu, 18-2-2021

Penguji UJI

Asnaini, MA

NIP. ....

### LEMBAR SARAN TIM PENGUJI

Nama : Sindi Lavin Damayanti & Yopi Yanti  
NIM : .....  
Judul Skripsi : .....  
Jurnal : .....

NO	Tanggal	Masalah	Saran	Pari
	18/2-2021	<del>kebutuhan</del> Penulisan	Perbaikan penulisan sesuai jurnal	f.

Bengkulu, 18-2-2021

Penguji/II

Yopi Arisandi, MM

NIP .....

JURNAL  
**Baabu Al-Ilmi**  
EKONOMI DAN PERBANKAN SYARIAH

SEKRETARIAT  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu  
Email : babul.ilmii@iainbengkulu.ac.id  
Website: ejournal.iainbengkulu.ac.id

**LETTER OF ACCEPTANCE**

No. 011/JBI-FEBI/002/2021

Yth,  
**Sindi Livia Damayanti**  
Email: sindilivia39@gmail.com  
**Yepi Yani**  
Email: yepiyani4@gmail.com  
**Asnaini**  
Email: asnaasnaini@gmail.com  
**Nonie Aprianty**  
Email: noniafrianty.na@gmail.com

Assalamu'alaikum.wr.wb

Dengan surat ini kami menginformasikan bahwa paper dengan judul :

**MINAT MENGGUNAKAN E-WALLET PADA GENERASI MILENIAL DENGAN  
PENDEKATAN UTAUT (UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE USE OF  
TECHNOLOGY)**

Telah diterima untuk di publikasikan pada jurnal Baabu Al-Ilmi: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah dan akan dijadwalkan terbit pada Volume 6, Nomor 1, April 2021. Berdasarkan Rekomendasi Dewan Editorial tanpa koreksi besar dalam konten yang dikirimkan oleh penulis. Surat ini adalah konfirmasi resmi penerimaan paper penelitian anda.

Jurnal ini diterbitkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu. Setiap paper yang terbit akan diberikan Digital Object Identifier (DOI) untuk memfasilitasi visibilitas dan indeksasi artikel tentang pengindeks Nasional dan Internasional.

Terimakasih jika anda memiliki pertanyaan jangan ragu untuk menghubungi kami.

Wassalammu'alaikum wr.wb.

Bengkulu, 4 Februari 2021  
Chief Editor

**BAABU AL-ILMI**  
EKONOMI DAN PERBANKAN SYARIAH  
  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Bengkulu  
Esti Alfiah, ME



SURAT PERNYATAAN

Nama : Sindi Livia Damayanti

NIM : 1711140020

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : Minat Menggunakan E-Wallet pada generasi milenial dengan pendekatan UTAUT (Unified Theory of Acceptance Use of Technology )

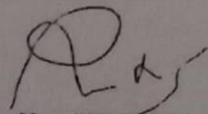
Telah dilakukan verifikasi plagiat melalui Turnitin.com di Perpustakaan FEBI IAIN Bengkulu. Karya Tulis Ilmiah yang bersangkutan dapat diterima dan tidak memiliki indikasi plagiat. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Apabila terdapat kekeliruan dalam verifikasi ini maka akan dilakukan tinjauan kembali.

Bengkulu, Februari 2021 M

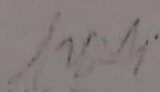
Jumadil Akhir 1442 H

Mengetahui,

Tim Verifikasi

  
Dr. Nurul Hafid, M.A.  
NIP. 196606161995031003

Yang Membuat Pernyataan

  
Sindi Livia Damayanti  
NIM. 1711140020