

**DETERMINAN NIAT PERILAKU MENGGUNAKAN LAYANAN BANK
SYARIAH PADA GENERASI Z DI BANTEN: PERAN *ISLAMIC
FINANCIAL LITERACY* SEBAGAI VARIABEL MODERATOR**



Intelligentia - Dignitas

RIA KURNIAWATI

9917922037

**Disertasi yang Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
untuk Mendapatkan Gelar Doktor**

**SEKOLAH PASCASARJANA
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2026

**DETERMINAN NIAT PERILAKU MENGGUNAKAN LAYANAN BANK
SYARIAH PADA GENERASI Z DI BANTEN: PERAN *ISLAMIC
FINANCIAL LITERACY* SEBAGAI VARIABEL MODERATOR**



Intelligentia - Dignitas

RIA KURNIAWATI

9917922037

**Disertasi yang Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
untuk Mendapatkan Gelar Doktor**

**SEKOLAH PASCASARJANA
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2026

**PERSETUJUAN DEWAN PENGUJI
DIPERSYARATKAN UNTUK UJIAN TERBUKA/ PROMOSI DOKTOR**

Promotor



Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFA., QIA., CRP

Tanggal: ... 8 Jan 2026

Kopromotor



Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak

Tanggal: ... 9 Januari 2026

NAMA

TANDA TANGAN

TANGGAL

Prof. Dr. Dedi Purwana, E.S., M.Bus
(Ketua)¹



15 Januari 2026

Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E.
(Sekretaris)²



13 Januari 2026

Nama : Ria Kurniawati

No. Registrasi : 9917922037

Program Studi : Ilmu Manajemen

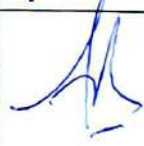
Tgl. Lulus :

**BUKTI PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN DISERTASI
SETELAH UJIAN TERTUTUP**

Nama Mahasiswa : Ria Kurniawati
No Registrasi : 9917922037
Program Studi : Ilmu Manajemen

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Dedi Purwana, E.S., M.Bus. (Ketua)		15 Januari 2026
2	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E (Sekretaris)		9 Jan 2026
3	Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFA., QIA., CRP (Promotor)		8 Jan 2026
4	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak (Kopromotor)		9 Januari 2026
5	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D (Penguji 1)		05/Jan 26
6	Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., Ak., M.Ak (Penguji 2)		12 Januari 2026
7	Dr. Narulita Syarweny, S.E., M.E (Penguji Luar)		09/Jan 2026

**PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN DISERTASI
SETELAH UJIAN TERTUTUP**

No	Nama	Saran Perbaikan	Letak Tindak Perbaikan	Paraf (ACC)
1.	Prof. Dr. Dedi Purwana, E.S., M.Bus. (Ketua)	Pastikan waktu presentasi tepat 15 menit	-	
2.	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E (Sekretaris)	Tambahkan persamaan regresi atau jalur	Hal. 98	
3.	Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFA., QIA., CRP (Promotor)	Masukan dari penguji akan didiskusikan kembali terkait pembahasan dan temuan.	-	
4.	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak (Kopromotor)	Masukan dari penguji akan didiskusikan kembali terkait pembahasan dan temuan.	-	
5.	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D (Penguji 1)	Penambahan di pembahasan untuk SI terhadap BI.	Hal. 119	
6.	Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., Ak., M.Ak (Penguji 2)	- Cek Kembali tabel IPMA antara sumbu vertikal dan horizontal. - Pada novelty tambahkan perbedaan penelitian UTAUT ini dengan yang sebelumnya. Pada kesimpulan perlu memasukkan IFL yang mendukung DIC. - Cek Kembali peran IFL sebagai moderasi signifikan	Hal. 101 Hal. 133 Hal. 131	

		namun kecil. Lalu bisa dimasukkan ke praktikal. - Pada implikasi disarankan agar ada strategi <i>social proof</i> dari komunitas muslim kampus misalnya untuk meningkatkan IFL. FC tidak signifikan terhadap BI, rekomendasi bisa dibuat untuk stabilitas aplikasi atau integrasi pembayaran. - Agenda penelitian selanjutnya ditambahkan	Hal. 140 Hal. 140	
7.	Dr. Narulita Syarweny, S.E., M.E (Penguji Luar)	- Urutkan kota dan kabupaten. - Fokus penyebutan pada gen Z bukan perilaku generasi muda muslim. - Pertegas obyek penelitian Adalah gen Z yang sudah bekerja/ memiliki uang. - Kelompokkan Kesimpulan berdasarkan yang signifikan dan tidak signifikan	Hal. 22 Hal. Viii Hal.22 Hal. 135	

Judul Proposal Disertasi :
Determinan Niat Perilaku Menggunakan Layanan Bank Syariah Pada Generasi Z Di Banten: Peran *Islamic Financial Literacy* Sebagai Variabel Moderator

Nama : Ria Kurniawati
No. Registrasi : 9917922037
Angkatan : 2022

DETERMINAN NIAT PERILAKU MENGGUNAKAN LAYANAN BANK SYARIAH PADA GENERASI Z DI BANTEN: PERAN ISLAMIC FINANCIAL LITERACY SEBAGAI VARIABEL MODERATOR

Ria Kurniawati

Doktor Ilmu Manajemen, Universitas Negeri Jakarta

Email: ria_9917922037@mhs.unj.ac.id

Adam Zakaria

Doktor Ilmu Manajemen, Universitas Negeri Jakarta

Email: azdelima@yahoo.com

Achmad Fauzi

Doktor Ilmu Manajemen, Universitas Negeri Jakarta

Email: Fau_smart@unj.ac.id

ABSTRAK

Pertumbuhan industri perbankan syariah di Indonesia belum diimbangi dengan tingkat adopsi yang tinggi di kalangan Generasi Z. Fenomena ini menunjukkan adanya kesenjangan antara potensi pasar dan perilaku aktual terhadap layanan keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan menganalisis determinan niat perilaku menggunakan layanan digital bank syariah pada Generasi Z di Banten berdasarkan model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) serta menguji peran *Islamic Financial Literacy* sebagai variabel moderasi. Pendekatan penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan survei terhadap 619 responden Generasi Z di delapan kabupaten/kota di Provinsi Banten, antara lain: Kabupaten Lebak, Kabupaten Pandeglang, Kabupaten Serang, Kabupaten Tangerang, Kota Cilegon, Kota Serang, Kota Tangerang, dan Kota Tangerang Selatan. Analisis data dilakukan menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *performance expectancy* dan *effort expectancy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude*. Kemudian *social influence* dan *attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *behavioral intention*, sementara *performance expectancy*, *effort expectancy* dan *facilitating conditions* tidak berpengaruh signifikan terhadap *behavioral intention*. Selain itu, *facilitating conditions* dan *behavioral intention* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *use behavior*. *Islamic financial literacy* terbukti memoderasi hubungan antara *attitude* dan *behavioral intention*, memperkuat niat penggunaan layanan bank syariah. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah menjadi faktor kunci dalam mendorong adopsi layanan digital bank syariah di kalangan Generasi Z.

Kata Kunci: Generasi Z, niat perilaku, bank syariah, UTAUT, literasi keuangan syariah

DETERMINANTS OF BEHAVIOURAL INTENTION TO USE ISLAMIC FINANCIAL APPS AMONG GEN Z IN BANTEN: THE MODERATING ROLE OF ISLAMIC FINANCIAL LITERACY

Ria Kurniawati
Doktor Ilmu Manajemen, Universitas Negeri Jakarta
Email: ria_9917922037@mhs.unj.ac.id

Adam Zakaria
Doktor Ilmu Manajemen, Universitas Negeri Jakarta
Email: azdelima@yahoo.com

Achmad Fauzi
Doktor Ilmu Manajemen, Universitas Negeri Jakarta
Email: Fau_smart@unj.ac.id

ABSTRACT

The growth of the Islamic banking industry in Indonesia has not been accompanied by a high level of adoption among Generation Z. This phenomenon indicates a gap between market potential and actual behavioral engagement with Islamic financial services. This study aims to analyze the determinants of behavioral intention to use digital Islamic banking services among Generation Z in Banten, based on the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) model, and to examine the moderating role of Islamic Financial Literacy. The study employs a quantitative approach using a survey of 619 Generation Z respondents across eight regencies/cities in Banten Province, such as Kabupaten Lebak, Kabupaten Pandeglang, Kabupaten Serang, Kabupaten Tangerang, Kota Cilegon, Kota Serang, Kota Tangerang, dan Kota Tangerang Selatan . Data were analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the assistance of SmartPLS 4. The results reveal that performance expectancy and effort expectancy have a positive and significant effect on attitude. Furthermore, social influence and attitude positively and significantly affect behavioral intention, while performance expectancy, effort expectancy, and facilitating conditions do not have a significant effect on behavioral intention. In addition, facilitating conditions and behavioral intention positively and significantly influence use behavior. Islamic financial literacy is found to significantly moderate the relationship between attitude and behavioral intention, thereby strengthening the intention to use Islamic banking services. These findings underscore that enhancing Islamic financial literacy is a key factor in promoting the adoption of digital Islamic banking services among Generation Z.

Keywords: Generation Z, behavioral intention, Islamic bank, UTAUT, Islamic financial literacy

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ria Kurniawati
NIM : 9917922037
Jenjang : S3 (Doktor)
Program Studi : Ilmu Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Angkatan : 2022
Semester : 123 (Gasal) Tahun Akademik 2025/2026.

Dengan ini menyatakan bahwa persetujuan ujian terbuka dan perbaikan ujian tertutup untuk pemberkasan yudisium dan wisuda adalah benar tanda tangan dan sudah mendapatkan persetujuan oleh komisi penguji. Apabila saya melanggar pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi dari Pascasarjana Universitas Negeri Jakarta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 13 Januari 2026
Yang membuat pernyataan,



(Ria Kurniawati)

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ria Kurniawati
NIM : 9917922037
Tempat/ Tanggal Lahir : Tangerang/ 12 Januari 1990
Program : Doktor
Program Studi : Ilmu Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa disertasi dengan judul “Determinan Niat Perilaku Menggunakan Layanan Bank Syariah pada Generasi Z di Banten: Peran *Islamic Financial Literacy* Sebagai Variabel Moderator” merupakan karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiat dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Pascasarjana Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 6 Januari 2026


Ria Kurniawati

The image shows a handwritten signature in blue ink over a yellow 10,000 Rupiah revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and '100A3ANX057115178'.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: 021-4894221

Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ria Kurniawati
NIM : 9917922037
Fakultas/Prodi : Sekolah Pascasarjana (S3) / Ilmu Manajemen
Alamat email : rkurniawati@unj.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☐ Tesis ☒ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Determinan Niat Perilaku Menggunakan Layanan Bank Syariah
pada Generasi Z di Banten. Peran Islamic Financial Literacy
sebagai Variabel Moderator

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 22 Januari 2026

Penulis


(Ria Kurniawati)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhānahu wa Ta‘ālā atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga disertasi yang berjudul:

“Determinan Niat Perilaku Menggunakan Layanan Bank Syariah pada Generasi Z di Banten: Peran Islamic Financial Literacy sebagai Variabel Moderator” dapat terselesaikan dengan baik sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Doktor dalam Ilmu Manajemen pada Program Pascasarjana Universitas Negeri Jakarta. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad ﷺ ‘Alaihi Wasallam, suri teladan bagi seluruh umat manusia dalam menegakkan kejujuran, amanah, dan keberkahan dalam setiap aspek kehidupan, termasuk dalam aktivitas ekonomi dan keuangan.

Disertasi ini dilatarbelakangi oleh keinginan penulis untuk memberikan kontribusi ilmiah dan praktis dalam memahami perilaku Generasi Z terhadap penggunaan layanan digital perbankan syariah di era transformasi ekonomi dan keuangan berbasis teknologi. Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur keuangan Islam serta menjadi rujukan bagi pengembangan kebijakan dan strategi digitalisasi lembaga keuangan syariah yang berorientasi pada nilai-nilai maqāṣid al-sharī‘ah dan semangat financial inclusion di Indonesia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa disertasi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini di masa yang akan datang. Semoga disertasi ini dapat memberikan manfaat nyata bagi pengembangan ilmu manajemen, khususnya bidang keuangan syariah digital, serta berkontribusi dalam mewujudkan ekosistem ekonomi Islam yang berkeadilan dan berkelanjutan di Indonesia.

Akhirnya, penulis berharap semoga segala usaha dan niat yang dilakukan dalam proses penyusunan disertasi ini menjadi amal jariyah di sisi Allah Subhānahu wa Ta‘ala.

Tangerang, 9 September 2025

Penulis

Ria Kurniawati

ACKNOWLEDGEMENT

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi yang berjudul “Determinan Niat Perilaku Menggunakan Layanan Bank Syariah pada Generasi Z di Banten: Peran *Islamic Financial Literacy* Sebagai Variabel Moderator” ini dengan baik.

Disertasi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Doktor pada Program Studi Ilmu Manajemen, Pascasarjana Universitas Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa penyelesaian disertasi ini tidak akan terwujud tanpa doa, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Komarudin, M.Si, selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta, yang telah memberikan fasilitas, dukungan institusional, serta lingkungan akademik yang kondusif bagi penulis dalam menempuh dan menyelesaikan studi doktoral ini.
2. Prof. Dr. Dedi Purwana, M.Bus, selaku Direktur Sekolah Pascasarjana Universitas Negeri Jakarta, atas kesempatan belajar, pelayanan akademik yang sangat baik, dan arahan yang membantu kelancaran proses studi penulis
3. Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E, selaku Koordinator Program Studi S3 Ilmu Manajemen Universitas Negeri Jakarta, beserta seluruh dosen dan staf akademik, yang telah memberikan dukungan akademik, fasilitas, serta ilmu yang sangat berharga selama masa studi penulis
4. Bapak Adam Zakaria, SE, M.Si, Ph.D. Ak, CA, CFrA, QIA, CRP selaku Promotor, dan Bapak Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak, selaku Ko-Promotor, atas segala bimbingan, arahan, masukan, dan kesabaran dalam mendampingi penulis selama proses penyusunan disertasi ini.
5. Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Republik Indonesia, melalui Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian kepada Masyarakat (DRTPM) atas dukungan pendanaan melalui Program Hibah

Penelitian Disertasi Doktor Tahun 2025, yang telah memberikan kesempatan dan bantuan finansial bagi terselenggaranya penelitian ini.

6. Seluruh responden dan pihak-pihak di Provinsi Banten, yang telah meluangkan waktu dan memberikan informasi berharga untuk mendukung kelancaran pengumpulan data penelitian ini.
7. Keluarga tercinta dan sahabat-sahabat penulis, Mba Isti, Mba Dita, Mba Titin atas doa, kasih sayang, pengertian, dan dukungan moral yang tiada henti selama penulis menempuh pendidikan doktoral ini.
8. Sahabat seperjuangan di Program Doktor Ilmu Manajemen Universitas Negeri Jakarta Angkatan 2022, atas motivasi, inspirasi, dan semangat kebersamaan yang menjadi sumber kekuatan dalam menyelesaikan studi ini.
9. Rekan-rekan sejawat dosen serta sahabat seperjuangan di Universitas Islam Syekh-Yusuf, atas motivasi, inspirasi, dan semangat kebersamaan yang menjadi sumber kekuatan dalam menyelesaikan studi ini.

Semoga segala bantuan, doa, dan dukungan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa disertasi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan ke depan.

Akhirnya, penulis berharap disertasi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi nyata bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Ilmu Manajemen dan ekonomi Islam di Indonesia.

Tangerang, 9 September 2025

Penulis

Ria Kurniawati

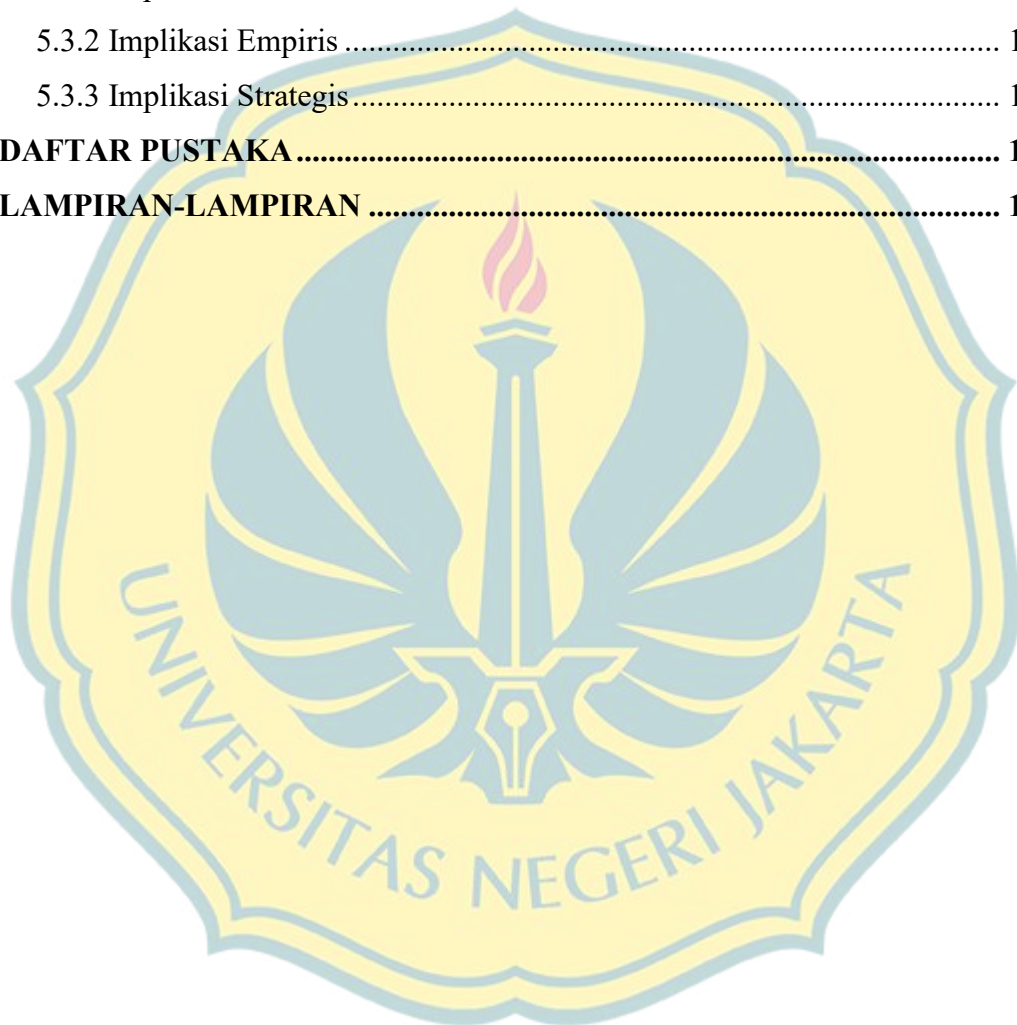
DAFTAR ISI

PERSETUJUAN DEWAN PENGUJI DIPERSYARATKAN UNTUK UJIAN TERBUKA/PROMOSI DOKTOR	iii
BUKTI PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN DISERTASI SETELAH UJIAN TERTUTUP	iv
PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN DISERTASI SETELAH UJIAN TERTUTUP	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
SURAT PERNYATAAN.....	ix
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH	x
KATA PENGANTAR	xi
<i>ACKNOWLEDGEMENT</i>.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pembatasan Penelitian.....	13
1.3 Rumusan Masalah.....	13
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Signifikansi Penelitian	15
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	15
1.5.2 Manfaat Praktis	15
1.6 <i>State of The Art</i> (Novelty Penelitian).....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	23
2.1 Kajian Teori	23
2.1.1 Behavioral Finance	24
2.1.2 UTAUT	25
2.1.3 <i>Performance Expectancy</i>	25

2.1.4 <i>Effort Expectancy</i>	26
2.1.5 <i>Social Influence</i>	26
2.1.6 <i>Facilitating Conditions</i>	27
2.1.7 <i>Attitude Towards Using Digital Islamic Banking</i>	27
2.1.8 <i>Behavioral Intention to Use Islamic Bank</i>	28
2.1.9 <i>Islamic Financial Literacy</i>	28
2.1.10 <i>Use Behaviour</i>	29
2.2 Penelitian yang Relevan	30
2.3 Hipotesis Penelitian	39
2.3.1 Pengaruh Performance Expectancy terhadap Attitude	39
2.3.2 Pengaruh Performance Expectancy terhadap Behavioural Intention	40
2.3.3 Pengaruh <i>Effort Expectancy</i> terhadap Attitude	41
2.3.4 Pengaruh Effort Expectancy terhadap Behavioural Intention	42
2.3.5 Pengaruh Social Influence terhadap Behavioural Intention	42
2.3.6 Pengaruh Facilitating Conditions terhadap Behavioural Intention	43
2.3.7 Pengaruh Facilitating Conditions terhadap Use Behaviour	44
2.3.8 Pengaruh Attitude terhadap Behavioural Intention	44
2.3.9 Pengaruh Behavioural Intention terhadap Use Behaviour	45
2.3.10 Islamic Financial Literacy Memoderasi Attitude dan Behavioural Intention	46
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Jenis Penelitian	49
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	49
3.3 Populasi dan Sampel	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data	50
3.5 Teknik Analisis Data	51
3.5.1 Uji Pakar/ Ahli (<i>Expert Judgement</i>)	52
3.5.2 Bias Pengukuran	53
3.5.3 Uji Validitas Data	53
3.5.4 Uji Reliabilitas Data	55
3.5.5 Uji Model	56
3.5.6 Metode Importance – Performance Map Analysis (IPMA)	58

3.5.7 Uji Hipotesis	60
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	65
4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	65
4.1.1 Deskripsi Responden	65
4.1.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	68
4.2 Uji <i>Common Method Bias</i>	71
4.3 Evaluasi Model pengukuran (<i>Outer Model</i>)	73
4.3.1 Uji Validitas Konvergen	73
4.3.2 Uji Reliabilitas	75
4.3.3 Uji Validitas Diskriminan.....	75
4.4 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	79
4.4.1 Pengujian Nilai Koefisien Determinasi (R^2).....	80
4.4.2 Pengujian Nilai Prediktif Relevansi (Q^2).....	81
4.4.3 Penilaian Efek Ukuran (effect size f^2)	83
4.4.4 Pengujian Hubungan Antar Konstruk (<i>Path Coefficient</i>).....	85
4.5 4.5 Goodness of Fit	90
4.6 Importance Performance Map Analysis (IPMA).....	93
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian	105
4.7.1 Pengaruh Performance Expectancy terhadap Attitude	105
4.7.2 Pengaruh Performance Expectancy terhadap Behavioral Intention	107
4.7.3 Pengaruh Effort Expectancy terhadap Attitude	110
4.7.4 Pengaruh Effort Expectancy terhadap Behavioral Intention	112
4.7.5 Pengaruh Social Influence terhadap Behavioral Intention	114
4.7.6 Pengaruh Facilitating Conditions terhadap Behavioral Intention.....	119
4.7.7 Pengaruh Facilitating Conditions terhadap Use Behavior	123
4.7.8 Pengaruh Attitude terhadap Behavioral Intention	125
4.7.9 Pengaruh Behavioral Intention terhadap Use Behavior.....	128
4.7.10 Moderasi Islamic Financial Literacy terhadap Attitude dan Behavioral Intention	131
4.8 Novelty Penelitian.....	135
4.9 Keterbatasan Penelitian.....	136

BAB V SIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	139
5.1 Simpulan.....	139
5.2 5.2 Rekomendasi	141
5.2.1 Rekomendasi Praktis	142
5.2.2 Rekomendasi Teoretis	143
5.2.3 Rekomendasi Kebijakan Publik	144
5.3 Implikasi	145
5.3.1 Implikasi Teoretis.....	145
5.3.2 Implikasi Empiris	147
5.3.3 Implikasi Strategis.....	148
DAFTAR PUSTAKA	151
LAMPIRAN-LAMPIRAN	167



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Peta Sebaran Populasi Generasi Z di Indonesia	3
Gambar 1.2 Peta Sebaran Populasi Generasi Z di Indonesia	4
Gambar 1.3 Penggunaan Digital Bank oleh Generasi Z.....	5
Gambar 1.4 Tahapan Pemetaan Menggunakan <i>Vos Viewer</i> dan <i>Open Knowledge Map</i>	17
Gambar 1.5 Hasil Pemetaan dengan Menggunakan <i>Vos Viewer</i>	18
Gambar 1.6 Hasil Pemetaan dengan Menggunakan <i>Open Knowledge Map</i>	19
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	47
Gambar 3.1 Diagram Alur Proses Penelitian.....	58
Gambar 3.2 Uji Hipotesis	60
Gambar 4.1 <i>Outer Model Graphics</i>	79
Gambar 4.2 <i>Inner Model Graphics</i>	90
Gambar 4.3 Output IPMA <i>Attitude</i>	94
Gambar 4.4 IPMA <i>Attitude</i>	95
Gambar 4.5 Output IPMA <i>Behavioral Intention</i>	97
Gambar 4.6 IPMA <i>Behavioral Intention</i>	98
Gambar 4.7 Output IPMA <i>Use Behavior</i>	100
Gambar 4.8 IPMA <i>Use Behavior</i>	101

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	61
Tabel 4.1. Deskripsi Responden.....	66
Tabel 4.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	69
Tabel 4.3 <i>Common Method Bias</i>	72
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	73
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	75
Tabel 4.6 Fornell-Larcker Criterion.....	76
Tabel 4.7 Cross Loading	77
Tabel 4.8 HTMT (Heterotrait-Monotrait Ratio)	78
Tabel 4.9 Nilai Koefisien Determinasi (R^2)	80
Tabel 4.10 Nilai Prediktif Relevansi (Q^2)	82
Tabel 4.11 Effect Size (f^2).....	83
Tabel 4.12 Interpretasi Effect Size (f^2).....	83
Tabel 4.13 Hubungan Antar Konstruk (<i>Path Coefficient</i>)	86
Tabel 4.14 <i>Goodness of Fit</i>	91



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	: Data Penelitian Variabel <i>Performance Expectancy</i> dan <i>Effort Expectancy</i>	169
LAMPIRAN 2	: Data Penelitian Variabel <i>Social Influence</i> dan <i>Facilitating Conditions</i>	190
LAMPIRAN 3	: Data Penelitian Variabel <i>Attitude</i> dan <i>Behavioral</i> <i>Intention</i>	211
LAMPIRAN 4	: Data Penelitian Variabel <i>Islamic Financial Literacy</i> dan <i>Use Behavior</i>	232
LAMPIRAN 5	: Hasil Output Olah Data dengan SMART PLS 4	253
LAMPIRAN 6	: ARTIKEL PUBLIKASI	260
LAMPIRAN 7	: KISI-KISI INSTRUMEN PENELITIAN	287
LAMPIRAN 8	: LEMBAR INSTRUMEN VALIDASI UJI AHLI/PAKAR	290
LAMPIRAN 9	: KUESIONER PENELITIAN	301
LAMPIRAN 10	: POSTER HIBAH DISERTASI DOKTOR KEMDIKTISAINTEK	308
LAMPIRAN 11	: POSTER HASIL PENELITIAN	309
LAMPIRAN 12	: TENTANG PENULIS	311