

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT  
AKUNTAN MENGGUNAKAN TEKNOLOGI BLOCKCHAIN:  
PENDEKATAN MODEL UTAUT**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT PENYUSUNAN SKRIPSI**

**OLEH:**

**NINIEK ADENIA**

**20108040029**

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

**2024**

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT  
AKUNTAN MENGGUNAKAN TEKNOLOGI BLOCKCHAIN:  
PENDEKATAN MODEL UTAUT**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT PENYUSUNAN SKRIPSI**

**OLEH:**

**NINIEK ADENIA**

**20108040029**

**DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:**

**DWI MARLINA WIJAYANTI, SPD., M.SC.**

**NIP: 199203162019032018**

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

**2024**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B-511/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT AKUNTAN  
MENGUNAKAN TEKNOLOGI BLOCKCHAIN: PENDEKATAN MODEL UTAUT

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NINIEK ADENIA  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108040029  
Telah diujikan pada : Jumat, 23 Februari 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

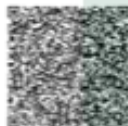
**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**



Ketua Sidang

Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd., M.Sc  
SIGNED

Valid ID: 65fa6871c449



Penguji I

Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA.  
SIGNED

Valid ID: 65D6926793cd



Penguji II

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 65c582014399



Yogyakarta, 23 Februari 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afidwaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 65f6874684c35

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Niniek Adenia

Kepada :

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

D.I. Yogyakarta

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Niniek Adenia

NIM : 20108040029

Judul Skripsi : **Analisis Faktor – faktor yang mempengaruhi Niat Akutan Menggunakan Teknologi Blockchain. Pendekatan Model UTAUT.**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang ilmu akuntansi syariah.

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabaraktuh*

Yogyakarta, Februari 2024

Pembimbing

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



Dwi Marlina Wijayanti S.P.d., M.Sc  
NIP: 199203162019032018

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Niniek Adenia  
NIM : 20108040029  
Program studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul **Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Niat Akuntan menggunakan Teknologi blockchain Pendekatan model UTAUT** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

Yogyakarta, 16 Februari 2024

Penulis



Niniek Adenia

NIM: 20108040029

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Niniek Adenia  
NIM : 20108040029  
Program studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi


Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Noneksklusif (*non-exclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah yang berjudul:

**“Analisis Faktor yang mempengaruhi Niat Akuntan menggunakan Teknologi Blockchain Pendekatan model UTAUT”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini di UIN Sunan Kalijaga berhak (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada Tanggal: 16 Februari 2024

  
Niniek Adenia  
NIM: 20108040029

## SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB

### SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Niniek Adenia  
NIM : 20108040029  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa saya tidak menuntut kepada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (atas pemakaian jilbab dalam ijazah Strata Satu saya). Seandainya suatu hari terdapat instansi yang menolak ijazah tersebut karena penggunaan jilbab.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan sebenarnya.

Yogyakarta, 16 Februari 2024

Yang menyatakan



Niniek Adenia

NIM: 20108040029

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا {٢٨٦}

Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya.

( Q.S Al-Baqarah 286 )

“Berproses dengan ketulusan dengan harapan Ridho Nya, dan Usahakan segala aktivitas bernilai Ibadah karena Allah, untuk kemaslahatan ummat”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah swt. yang memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta sholawat dan salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Ummat di Bumi nya Allah swt
- Bapak Yunus S.Ag dan Ibu Rusinah S.Pd tercinta
- Kakak Roro Hindun S.E., M.E, Wiwiek Aulia Nugraha S.IP dan Adik M.Haikal Habib Abdillah tercinta
- Keluarga bapak Nur Kholis dan ibu Atik. Sahabat saya Ihda Nur Azizah.
- Bapak dosen Rizaldi Yusfiarto, S.Pd. M.M dan Ibu dosen Dwi Marlina Wijayanti S.Pd, M.Sc
- Seluruh dosen Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Tim Salman Alfarisi dan Forum Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI)



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge

ف	Fā'	F	ef
ق	Qāf	Q	qi
ك	Kāf	K	ka
ل	Lām	L	el
م	Mīm	M	em
ن	Nūn	N	en
و	Wāwu	W	w
هـ	Hā'	H	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta"Marbuttah

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	karōmah al-auliyā

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

-----◌َ-----	Fatḥah	ditulis	A
-----◌ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----◌ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	fa'ala
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	ḡukira
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	yaḡhabu

#### E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	Ā
جَاهِلِيَّةَ	ditulis	jāḡhiliyyah
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	ā
تَنْسَى	ditulis	tansā
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	ī
كَرِيمَ	ditulis	karīm
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	ū
فُرُودَ	ditulis	furūd

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	ditulis	ai
بينكم	ditulis	bainakum
2. fathah + wāwu mati	ditulis	au
قول	ditulis	qaul

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan

### Apostof

أنتم	ditulis	a'antum
اعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

القرآن	ditulis	al-Qur'ān
القياس	ditulis	al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyyah tersebut.

السماء	ditulis	as-Samā
الشمس	ditulis	asy-Syams

## I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوى الفروض	ditulis	żawi al-furūd
أهل السنّة	ditulis	ahl as-sunnah



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbilalamin*

Puji Syukur Alhamdulillah senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah swt. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “***Analisis Faktor-Faktor yang memengaruhi Niat Akuntan menggunakan teknologi blockchain: Pendekatan Model UTAUT***” Sholawat serta salam tidak lupa dipanjatkan kepada Nabi Muhammad saw. yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada yaumul akhir.

Skripsi ini disusun untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis tidak terlepas dari hambatan-hambatan yang dihadapi, akan tetapi dengan bantuan doa, support, dan semangat dari berbagai pihak sehingga semua masalah dapat teratasi. Oleh karena itu, tidak lupa penulis sampaikan salam hormat dan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Kaprodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
4. Dr. H. Slamet Haryono, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Dwi Marlina Wijayanti S.Pd, M.Sc selaku Dosen Pembimbing skripsi, yang senantiasa sabar, ikhlas membimbing, mengarahkan dan menasihati penulis dari awal penulisan skripsi ini selesai.

6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah berbagi ilmunya selama saya menempuh pendidikan.
7. Kedua orang tua yaitu Bapak Yunus S.Ag dan Ibu Rusinah S.Pd yang tidak henti selalu mendoakan dan memberikan supportnya terbaik nya, dengan via online maupun offline. Terimakasih tak terhingga selalu penulis berikan untuk bapak dan ibu saya sehingga menjadikan saya menjadi orang yang memiliki identitas dan prinsip karena Allah, kuat walaupun terkadang terseok ketika bangkit dan bertanggung jawab.
8. Sahabat terbaik Ihda Nur Azizah, Safirah Ramadhina, Yeni zannuba dan Ayu Fitri dari remaja yang selalu mendengarkan cerita Bahagia, random dan keluhan.
9. Teman tersayang Permata Indhira, Salma Lu'lu'ah, Irmala Yulia Widyatantri, Qisella Aisyah, Salsabila Nuzulia, Septiana Has Shinta, Erlita Anggraeni, Linda Meila, Zulkhikmah Putri, Lea Fathra dan Ahmad Febriyanto yang selalu memberikan hal-hal positif serta telah mendukung satu sama lain.
10. Teman-teman akuntansi syariah angkatan 2020 dan InspiringGen92 UINSUKA yang memberikan hal-hal positif untuk dapat mengerjakan skripsi.
11. Semua Pihak yang terlihat dalam membantu dalam menyelesaikan skripsi ini tanpa bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal baik dan mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah swt. Penulis menyadari



sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dalam karya ilmiah, meskipun segala daya dan upaya telah dicurahkan agar memperoleh hasil yang maksimal. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun bagi pembaca.

Aamiin.

Yogyakarta 16 Febuari 2024

Penulis



Niniek Adenia

NIM: 20108040029



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK .....	v
SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB .....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
ABSTRAK .....	xxii
ABSTRACT .....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Sistematika Penelitian .....	12
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	14
A. LANDASAN TEORI.....	14
1. Teknologi <i>Blockchain</i> .....	14
2. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT).....	15
a. <i>Performance Expectancy</i> (Ekspektasi Kinerja) .....	16
b. <i>Effort Expectancy</i> (Ekspektasi Usaha).....	17
c. <i>Social Influence</i> (Keterlibatan Sosial).....	17
B. KAJIAN PUSTAKA.....	18
C. PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	33
1. Pengaruh <i>knowledge</i> terhadap <i>performance expectancy</i> .....	33

2.	Pengaruh <i>job relevance</i> terhadap <i>performance expectancy</i> .....	34
3.	Pengaruh <i>accounting information quality</i> terhadap <i>performance expectancy</i> .....	35
4.	Pengaruh <i>trust</i> terhadap <i>performance expectancy</i> , <i>effort expectancy</i> dan <i>intention to use teknologi blockchain</i> .....	37
5.	Pengaruh <i>compatibility</i> terhadap <i>effort expectancy</i> dan <i>Intention to use teknologi blockchain</i> .....	38
6.	Pengaruh <i>Performance expectancy (PE)</i> terhadap <i>Intention to use teknologi blockchain</i> .....	40
7.	Pengaruh <i>Effort expectancy</i> terhadap <i>intention to use teknologi blockchain</i> .....	41
8.	Pengaruh <i>social influence</i> terhadap <i>intention to use teknologi blockchain</i> .....	43
D.	Kerangka Teoritik .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>46</b>
A.	Desain Penelitian.....	46
B.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	46
1.	Variabel Endogen.....	47
2.	Variable eksogen.....	47
a.	<i>Performance Expectancy</i> .....	48
b.	<i>Effort Expectancy</i> .....	48
c.	<i>Social Influence</i> .....	49
d.	<i>Knowledge</i> .....	50
e.	<i>Job relevance</i> .....	50
f.	<i>Accounting Information Quality</i> .....	51
g.	<i>Trust</i> .....	52
h.	<i>Compatibility</i> .....	53
C.	Populasi dan Sampel .....	53
D.	Data, Sumber data dan Teknik Pengumpulan .....	55
E.	Pengolahan dan Analisis Data.....	56
1.	Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	57
2.	Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	57

3. <i>Weight Relation</i> .....	57
a. Evaluasi Model PLS .....	58
4. Metode <i>Bootstrapping</i> .....	59
5. <i>Importance – Performance Map Analysis (IPMA)</i> .....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	<b>62</b>
B. Analisis Hasil Penelitian .....	63
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	63
3. Pengujian Reliabilitas .....	67
4. Pengujian Inner model .....	68
5. Pengujian Hipotesis .....	69
a. Pengujian Blindfolding .....	73
b. Pengujian Importance – Performance Map Analysis (IPMA) .....	74
C. Pembahasan .....	76
1. Pengaruh <i>Knowledge</i> terhadap <i>performance expectancy</i> .....	76
2. Pengaruh <i>job relevance</i> terhadap <i>performance expectancy</i> .....	77
3. Pengaruh <i>accounting information quality</i> terhadap <i>performance expectancy</i> .....	78
4. Pengaruh <i>trust</i> terhadap <i>performance expectancy, effort expectancy dan intention to use</i> .....	79
5. Pengaruh <i>compatibility</i> terhadap <i>effort expectancy dan intention to use</i> .....	81
8. Pengaruh <i>social influence</i> terhadap <i>intention to use</i> .....	84
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>85</b>
A. Kesimpulan .....	85
B. Keterbatasan dan Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>103</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel II. 1. Kajian Pustaka.....	19
Tabel III. 1. Kriteria Penerimaan <i>Outer Model</i> dan <i>Inner Model</i> .....	58
Tabel IV. 1. Statistik Responden.....	62
Tabel IV. 2. Statistik Deskriptif.....	63
Tabel IV. 3. Pengujian Validitas.....	64
Tabel IV. 4. Hasil Uji HTMT.....	66
Tabel IV. 5. Pengujian Reliabilitas.....	67
Tabel IV. 6. Hasil Uji Multikolinearitas dan Analisis Model.....	68
Tabel IV. 7. Hasil Kesesuaian Model.....	69
Tabel IV. 8. Hasil Uji Hipotesis.....	70
Tabel IV. 9. Hasil Uji PLS predict.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1. Kerangka Teoritis .....	45
Gambar III. 1. Penentuan sampel minimal dengan G*Power.....	55
Gambar III. 2. Model IPMA .....	61
Gambar IV. 1. Hasil IPMA .....	75
Gambar IV. 2. Hasil Evaluasi Model.....	76



## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah menganalisis faktor– faktor yang dapat mempengaruhi tumbuh nya niat akuntan untuk menggunakan teknologi *blockchain* dalam sistem keuangan akuntansi. Faktor yang diajukan mewakili variabel eksogen secara teori UTAUT yaitu *performance expectancy*, *effort expectancy* dan *social influence*. Sedangkan faktor eksternal meliputi *knowledge*, *job relevance*, *accounting information quality*, *trust*, dan *compatibility*. Variabel endogen pada penelitian ini adalah *intention to use*. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* yang menghasilkan 132 responden akuntan di Indonesia. Dalam analisis data penelitian ini menggunakan analisis data SEM-PLS diadopsi dengan memanfaatkan perangkat lunak *SmartPLS.3.0*. Hasil penelitian menunjukkan niat akuntan dalam menggunakan teknologi *blockchain* pada sistem keuangan akuntansi dipengaruhi oleh faktor *performance expectancy*, *compatibility*, *trust* dan *accounting information quality*. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa akuntan di Indonesia mementingkan harapan kinerja dan kualitas informasi yang akuntabel untuk memiliki niat menggunakan teknologi *blockchain* pada sistem akuntansi.

**Kata Kunci:** *Teknologi Blockchain; Accounting; UTAUT*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

*The aim of this research is to analyze the factors that can influence the growing intention of accountants to use blockchain technology in the financial accounting system. The proposed factors represent eksogen variables in UTAUT theory, namely performance expectancy, effort expectancy and social influence. Meanwhile, external factors include knowledge, job relevance, accounting information quality, trust, and compatibility. The endogent variable in this research is intention to use. This research used a purposive sampling technique which resulted in 132 accountant respondents in Indonesia. In this research data analysis, SEM-PLS data analysis was adopted using SmartPLS.3.0 software. The research results show that accountants' intentions to use blockchain technology in financial accounting systems are influenced by performance expectancy, compatibility, trust and accounting information quality factors. The findings of this research indicate that accountants in Indonesia prioritize performance expectations and the quality of accountable information to have the intention to use blockchain technology in the accounting system.*

**Keywords:** *Blockchain Technology; Accounting; UTAUT*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Perkembangan sistem informasi akuntansi menjadi penting dalam mengolah, merekam dan melaporkan suatu transaksi keuangan yang terjadi sehingga keandalan, transparansi dan keamanan data menjadi keutamaan dalam proses akuntansi yang efisien (Ali et al., 2022). Bidang akuntansi menggunakan pengolahan data informasi berbasis komputer dengan tujuan untuk memudahkan akuntan menghasilkan informasi yang andal, relevan, tepat waktu, lengkap, dapat dipahami dan juga tervalidasi (Kroon et al., 2021). Penerapan teknologi informasi dalam penyusunan laporan keuangan akan meningkatkan kualitas pelaporan keuangan dengan tepat waktu, andal dan akurat (Ofori et al., 2020). Salah satu teknologi informasi yang telah menarik perhatian luas berbagai pihak dalam beberapa tahun terakhir adalah teknologi *blockchain*.

Jenis teknologi dengan nama “blockchain” ini pertama kali diperkenalkan oleh Huang et al., (2018) dalam naskah penelitiannya yang berjudul “*Bitcoin: A peer to peer electronic cash system*”. *Blockchain* adalah mekanisme digital untuk membuat buku besar digital terdistribusi dimana dua atau lebih individu dalam jaringan *peer-to peer*, dapat bertukar informasi dan aset secara langsung tanpa perlu perantara. Teknologi ini merupakan sistem dasar bidang *cryptocurrency* salah satunya pada jenis bitcoin yang dikenalkan oleh kelompok *anonym* (Crepaldi 2020). Konsep *blockchain* pada mulanya

diterapkan pada dunia bitcoin tetapi beberapa tahun terakhir teknologi *blockchain* menawarkan, setiap catatan transaksi dihubungkan dengan transaksi sebelumnya dalam bentuk rantai blok yang tidak berubah sebagai integritas data, dan *blockchain* secara transparan menawarkan buku besar terdistribusi yang aman (Pedreno et al., 2021). Maka dari itu sistem *blockchain* berpengaruh dalam menciptakan ekosistem keuangan yang baru. *Blockchain* menciptakan catatan yang dapat diandalkan secara akurat serta dapat melihat fakta-fakta yang dapat teridentifikasi pengguna tanpa melalui pihak ketiga, hal lain keunggulan *blockchain* yaitu, memberikan informasi yang berpindah secara otomatis dari database menuju pusat buku besar yang berjalan (Lemieux 2019). Teknologi *blockchain* dimungkinkan akan meningkatkan transparansi dan memungkinkan verifikasi lebih mudah.

Penerapan teknologi *blockchain* dalam sistem informasi akuntansi dan produktivitas profesi akuntansi memiliki manfaat yang signifikan (Haryanto dan Sudaryati, 2020; Rahmawati et al., 2021). Akuntan dianggap sebagai otoritas dalam penetapan standar, logika bisnis, penerapan aturan dan pencatatan. Namun secara umum penerapan teknologi *blockchain* dihadapkan pada tantangan, seperti masalah skalabilitas dalam mengatasi transaksi berskala besar, kompleksitas yang berkaitan dengan aspek kepatuhan, dan mungkin juga mengenai masalah integrasi dengan sistem akuntansi yang sudah ada (Diasca et al., 2021). Tantangan yang secara matang harus dihadapi adalah faktor biaya implementasi yang akan mempengaruhi pengambilan keputusan organisasi (Alazab et al., 2021). Penerapan teknologi *blockchain* juga akan

mempengaruhi perilaku profesi akuntansi ketika, kemampuan *blockchain* mampu mengintegrasikan basis data artinya potensi untuk menghilangkan tugas rekonsiliasi akan mengurangi tingkat kesalahan dan akuntan akan memiliki lebih banyak waktu untuk fokus pada aktivitas yang menambah nilai analisis (Mimba 2023). Dampak signifikan yang akan mengubah profesi akuntansi adalah mengenai fokus pekerjaan akuntan (Deane 2020). Akuntan diperkirakan akan banyak bekerja menggunakan *smart contract* dan sistem *triple entry accounting*. Artinya akuntan akan lebih banyak bekerja pada data-data dan pekerjaan dengan sifat *repetitive* seperti mencatat transaksi, menyiapkan laporan keuangan akan semakin berkurang (Faccia dan Mosteanu, 2019; Wu et al., 2019; Imelda et al., 2022). Selain itu ancaman juga akan muncul terhadap lingkungan bisnis (Barzilay 2017). Digitalisasi teknologi mendisrupsi profesi akuntansi seperti kemampuan beradaptasi, biaya dan tingkat kesulitan (Sinha 2020; Rahmawati et al. 2021). Hal itu menjadi pertimbangan bagi profesi akuntansi untuk berniat menggunakan teknologi *blockchain*.

Haryanto dan Sudaryati (2020) menuliskan persepsi empat firma audit (*big four*) pada penerapan teknologi *blockchain* menguntungkan bagi profesi akuntansi. Deloitte (2020) mengungkapkan harapannya bahwa *blockchain* dapat meningkatkan kolaborasi antara bisnis dan individu, transparansi data dan produktivitas profesi. Prakarsa 6.1 Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) menyatakan kecerdasan buatan, *blockchain*, *cloud*, *Internet of Thing*, dan robotika telah mendisrupsi tatanan ekonomi sekaligus

menghadirkan model bisnis baru. *Soft skill* dalam berpikir kritis dan analitis sangat dibutuhkan oleh profesi akuntansi sebagai tolak ukur untuk mempersiapkan akuntan yang mampu bersaing di masa depan (Setiawan et al., 2019). Akuntan harus menangkap peluang dari adanya teknologi baru, yang akan menghasilkan data lebih terintegrasi (Sheldon 2018). Maka penting bagi profesi akuntansi meningkatkan kemampuan bekerja dengan data, mengambil keputusan berdasarkan data dan penyesuaian dengan situasi yang terjadi (Demirkan et al., 2020). Salah satu penelitian yang dilakukan di Indonesia menunjukkan bahwa akuntan harus menyelaraskan nilai-nilai etika dalam niat menggunakan teknologi *Blockchain* 4.0 untuk menghindari dilema etika (Haryanto dan Sudaryati, 2020).

Berdasarkan pemaparan di atas teknologi *blockchain* memiliki potensi dan peluang bagi dunia sistem informasi akuntansi dan profesi akuntansi. Walaupun didampingi dengan munculnya tantangan dan dampak yang dapat dirasakan pada profesi akuntansi. Kesiapan akuntan pada perubahan revolusi harus terus dibangun demi menciptakan peluang baru dan mendorong batasan aktivitas otoritas (Mimba 2023). Penilaian kesiapan akuntan terhadap teknologi *blockchain* dapat diukur dengan melihat bagaimana niat akuntan terhadap teknologi *blockchain* (Afifa et al., 2023). Berkaitan dengan pengukuran niat dalam suatu penelitian pada umumnya, menggunakan teori yang relevan. Sebagaimana penelitian yang dilakukan oleh Venkatesh et al. (2017) Ali et al. (2022) niat menggunakan teknologi diukur melalui teori *Unified Theory Acceptance and Use of Technology* (UTAUT). Penelitian

serupa juga dilakukan oleh afifa et al. (2023) dimana teori UTAUT digunakan sebagai landasan untuk menguji konstruk yang akan mempengaruhi niat menggunakan teknologi *blockchain*.

Menurut Chauhan dan Jaiswal, (2016) UTAUT menjelaskan bahwa *performance expectancy* (PE), *effort expectancy* (EE) dan *social influence* (SI) merupakan konstruk yang mendorong niat penggunaan individu terhadap teknologi baru. *Performance Expectancy* (PE) merupakan tingkat kepercayaan akuntan bahwa menggunakan teknologi *blockchain* tersebut akan membantu untuk mendapatkan keuntungan (Ferri et al., 2020). Pentingnya ekspektasi kinerja dalam mempengaruhi niat, sebab ketika tinggi harapan kinerja individu maka akan membantu akuntan memutuskan penggunaan teknologi baru (Nuryyev et al., 2020). *Effort Expectancy* (EE) diartikan sebagai tingkat kenyamanan yang diharapkan individu pada saat menggunakan sistem (Brown, et al., 2015). EE akan mempengaruhi niat individu dengan harapan, adanya teknologi *blockchain* dapat meringankan pekerjaan dengan usaha yang dikeluarkan lebih rendah (Afifa et al., 2023). Konstruk terakhir terdapat *Social Influenc* (SI) yang menunjukkan seberapa jauh individu melihat bahwa orang disekitar nya menganggap penting dalam menggunakan teknologi baru (Venkatesh et al., 2012.;Kumala 2019). Pengaruh orang lain menentukan niat penggunaan teknologi baru. Artinya jika lingkungan sekitar sadar menggunakan teknologi *blockchain* maka semakin besar dorongan untuk niat menggunakan teknologi *blockchain* (Ferri et al., 2020).

Menurut Venkatesh dan Davis, (2000) terdapat tiga faktor (*performance expectancy, effort expectancy* dan *sosial influence*) yang dapat memengaruhi niat individu dalam menggunakan teknologi baru. Lebih lanjut untuk melihat kesiapan profesi akuntansi lebih mendalam diperlukan pengaruh faktor lain yang mendukung faktor teoritis (Casey dan Wilson, 2012; Sinha 2020; Afifa et al., 2023). Faktor eksternal yang mendorong faktor teoritis seperti pengetahuan (*knowledge*), pengetahuan akan menjadi dasar untuk mendukung adanya inovasi teknologi baru, sehingga mempengaruhi niat individu terhadap inovasi teknologi baru (Lin 2017). Pengetahuan mengenai teknologi baru menjadi dorongan terhadap individu sehingga terdapat pengaruh terhadap ekspektasi kinerja individu (Ruangkanjanases et al., 2022). Selanjutnya relevansi pekerjaan (*job relevance*) didefinisikan sebagai perspektif seorang individu dapat menggunakan sistem teknologi baru pada pekerjaannya (Venkatesh dan Davis, 2000). Artinya ketika perspektif akuntan mampu menggunakan teknologi *blockchain*, maka akan mendorong tingkat kompetensi kerjanya yang mempengaruhi niat menggunakan (Ferri et al., 2020).

Menurut Venkatesh dan Bala, (2008) karakteristik kualitas informasi akuntansi (*accounting information quality*) adalah relevan, penting dan tepat. Perspektif kualitas informasi akuntansi mewakili penegasan akan laporan yang dihasilkan lebih baik ketika menggunakan teknologi baru sehingga memberikan pengaruh pada ekspektasi kinerja (Wu et al., 2019). Kepercayaan (*trust*) merupakan konstruk eksternal terpenting, kepercayaan menjadi awal individu memberikan keputusan terhadap inovasi baru (Venkatesh dan Bala,

2008). Artinya jika individu percaya potensi yang diberikan pada teknologi baru akan semakin tinggi juga ekspektasi kinerja dan ekspektasi usahanya, sehingga kepercayaan diharapkan menjadi perspektif yang memiliki pengaruh pada niat penggunaan (Albayati et al., 2020).

Faktor eksternal terakhir yang akan mendorong pengaruh faktor niat yaitu (*compatibility*) dianggap sebagai penghubung antara nilai-nilai, perilaku dan pengetahuan praktis pada teknologi baru (Calisir et al., 2009). Pada tingkat kesesuaian yang lebih tinggi, akuntan akan lebih mudah dengan teknologi *blockchain* tanpa mengeluarkan usaha lebih, perspektif tersebut akan memberikan pengaruh pada ekspektasi usaha terhadap niat penggunaan (Afifa et al., 2023). Faktor eksternal yang diajukan pada penelitian ini akan menjadi pendorong terhadap faktor teoritis untuk memberikan pengaruh pada niat menggunakan teknologi *blockchain*.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka penelitian ini bermaksud untuk melakukan “Analisis faktor-faktor yang memengaruhi niat akuntan menggunakan teknologi *blockchain*: pendekatan model UTAUT” teori ini merupakan sebuah kerangka kerja yang telah digunakan pada studi penerimaan dan penggunaan teknologi baru (Brown et al., 2015; Walton et al., 2015). Sejumlah literatur telah berfokus pada kajian-kajian mengenai keterkaitan, potensi, dan tantangan teknologi *blockchain* dengan akuntansi (Lemieux 2016; Yermack 2017; Chohan 2018; Faccia dan Mosteanu, 2019; Sinha 2020; Rahmawati et al. 2021; Imelda et al., 2022).

Penelitian ini akan mengkaji faktor Niat penggunaan dari sudut pandang akuntan memenuhi kompleksitas kajian teknologi *blockchain* dengan akuntansi. Peneliti juga membangun konstruk eksternal dengan menguji konstruk baru yaitu *knowledge* yang belum diuji pada penelitian sebelumnya dan memenuhi saran penelitian yang dilakukan Afifa et al. (2023) untuk menguji konstruk *knowledge* sebagai faktor yang relevan.

## **B. Rumusan Masalah**

Penerapan teknologi *blockchain* dalam sistem informasi akuntansi dan produktivitas profesi akuntansi memiliki manfaat yang signifikan. Namun disamping itu secara umum penerapan teknologi *blockchain* dihadapkan pada tantangan, seperti masalah skalabilitas dalam mengatasi transaksi berskala besar, kompleksitas yang berkaitan dengan aspek kepatuhan, dan mungkin juga mengenai masalah integrasi dengan sistem akuntansi yang sudah ada. Penerapan teknologi *blockchain* juga akan mempengaruhi perilaku profesi akuntansi, ketika kemampuan *blockchain* mampu mengintegrasikan basis data artinya potensi untuk menghilangkan tugas rekonsiliasi akan mengurangi tingkat kesalahan, dan akuntan akan memiliki lebih banyak waktu untuk fokus pada aktivitas yang menambah nilai analisis. Kesiapan akuntan pada perubahan revolusi harus terus dibangun demi menciptakan peluang baru dan mendorong batasan aktivitas otoritas. Penilaian kesiapan akuntan terhadap teknologi *blockchain* dapat diukur dengan melihat bagaimana niat terhadap teknologi *blockchain*. Pengukuran niat diajukan dengan beberapa faktor yang mendorong tumbuhnya niat menggunakan. Secara mendalam, penelitian ini menjawab



pertanyaan faktor yang akan mempengaruhi niat menggunakan. Faktor yang diajukan seperti *performance expectancy* (PE), *Effort expectancy* (EE), dan *Social Influence* (SI), apakah berpengaruh *positive* terhadap *intension to use blockchain* ?

Secara teoritis ketiga faktor (*performance expectancy*, *effort expectancy* dan *sosial influence*) dapat mempengaruhi niat individu dalam menggunakan teknologi baru. Lebih jauh kemudian untuk melihat kesiapan profesi akuntansi lebih mendalam diperlukan pengaruh faktor lain yang mendukung faktor teoritis. Masalah ini memicu sebuah pertanyaan yang penting untuk dijawab, yakni apakah *knowledge*, *job relevance*, *accounting information quality* dan *trust* memiliki pengaruh positif terhadap *performance expectancy*? Kemudian apakah faktor dari *trust* dan *compatibility* memiliki pengaruh positif terhadap *effort expectancy*? Lebih jauh, penelitian ini juga akan menjawab apakah faktor *external* dari *trust* dan *compatibility* berpengaruh positif terhadap *intention to use*?

### C. Tujuan Penelitian

Dengan uraian beberapa rumusan masalah maka terdapat tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini, antara lain:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis faktor pengaruh *performance expectancy* terhadap *intention to use* teknologi *blockchain*.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis faktor pengaruh *effort expectancy* terhadap *intention to use* teknologi *blockchain*.

3. Untuk mengetahui dan menganalisis faktor pengaruh *social influence* terhadap *intention to use* teknologi *blockchain*.
4. Untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal *knowledge* terhadap *performance expectancy* sebagai pendorong tumbuhnya *intention to use* teknologi *blockchain*.
5. Untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal *accounting information quality* terhadap *performance expectancy* sebagai pendorong tumbuhnya *intention to use* teknologi *blockchain*.
6. Untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal *job relevance* terhadap *performance expectancy* sebagai pendorong tumbuhnya *intention to use* teknologi *blockchain*.
7. Untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal *trust* terhadap *performance expectancy* dan *effort expectancy* sebagai pendorong tumbuhnya *intention to use* teknologi *blockchain*.
8. Untuk mengetahui dan menganalisis *trust* terhadap *intention to use* teknologi *blockchain*.
9. Untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal *compatibility* terhadap *effort expectancy* sebagai pendorong tumbuhnya *intention to use* teknologi *blockchain*.
10. Untuk mengetahui dan menganalisis *compatibility* terhadap *intention to use* teknologi *blockchain*.

#### D. Manfaat Penelitian

Hal terpenting dalam penelitian adalah ketika penelitian tersebut dapat bermanfaat untuk perubahan yang lebih baik bagi penggunanya. Maka dari itu hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memenuhi kebutuhan dan memberikan kontribusi yang baik secara teoritis dan praktisi.

##### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini pertama dapat menjadi referensi dalam dunia akademisi dimana mampu memberi kontribusi ilmiah dalam kajian mengenai teknologi *blockchain* dalam industri keuangan. Kedua menambah literasi untuk semua kalangan mengenai persepsi pemanfaatan teknologi *blockchain*.

##### 2. Manfaat Praktis

###### a. Bagi Penulis

Penelitian ini menambah wawasan pengetahuan yang lebih luas dan juga pemikiran yang baru bagi penulis. Selain itu penelitian ini sangat bermanfaat bagi penulis untuk mempersiapkan sebagai akuntan di masa depan.

###### b. Bagi Industri

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat bagi para praktisi di dunia industri keuangan untuk bisa meningkatkan kualitas layanan yang diberikan. Dengan demikian, industri keuangan khususnya pada bagian akuntansi pada akhirnya mampu memfasilitasi

secara maksimal untuk memudahkan setiap transaksi keuangan dan pelaporan keuangan.

c. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini dapat menjadi sumber informasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan, tidak hanya industri akademisi dan penulis saja tetapi dapat bermanfaat memberikan informasi kepada publik baik di pemerintahan dan nonpemerintahan. Sebab *blockchain* merupakan teknologi baru yang menjanjikan dan dapat digunakan di berbagai sektor sesuai kebutuhannya.

**E. Sistematika Penelitian**

Penelitian ini akan disajikan dalam pembahasan yang terdiri dari lima bab yaitu masing-masing akan diuraikan sebagai berikut:

**BAB I, PENDAHULUAN**

Bab ini akan menguraikan tentang latar belakang masalah dalam penelitian seperti fenomena penelitian kemudian terdapat rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan juga sistematika pembahasan.

**BAB II, TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini, akan membahas tinjauan pustaka yang berisi kan landasan teori dan *literature review* terhadap sebagai acuan penelitian. Selain itu terdapat kerangka teori dan pengembangan hipotesis yang relevan sesuai tema penelitian.

### **BAB III, METODOLOGI PENELITIAN**

Pada bab ini, menjelaskan mengenai metode penelitian. Dalam hal ini membahas meliputi desain penelitian, variabel penelitian dan definisi operasional penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data dan juga metode analisis data yang mendukung penelitian dalam pengujian.

### **BAB IV, HASIL DAN PEMBAHASAN**

Dalam hasil dan pembahasan menyajikan analisis data yang telah dilakukan dan interpretasi dari data tersebut. Pengklasifikasian bahasan disesuaikan dengan pendekatan, sifatnya, dan rumusan masalah pada penelitian.

### **BAB V, PENUTUP**

Bab terakhir akan menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian dan pembahasan secara ringkas. Selain itu juga akan menyajikan rekomendasi untuk penelitian selanjutnya serta kebermanfaatan penelitian ini serta keterbatasan penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan di bidang akuntansi yang dilakukan oleh akuntan negara berkembang Indonesia. Keuntungan yang didapatkan dari *blockchain* adalah meningkatkan kualitas informasi dari laporan keuangan dan efektifitas kinerja serta peningkatkan analisis akuntan untuk masa depan. Penelitian ini memberikan kesimpulan untuk mendukung dan sebagai referensi penerapan masif teknologi *blockchain* dalam sistem akuntansi.

Secara teoritis berdasarkan *unified theory acceptance of use technology* (UTAUT) dengan dorongan faktor eksternal menghasilkan: pertama akuntan di Indonesia cenderung akan menggunakan *blockchain* karena akuntan mengharapkan harapan manfaat lebih dari kinerja dibandingkan dengan harapan usaha yang dikeluarkan. Untuk mewujudkan harapan kinerja akuntan mengharapkan kualitas informasi yang dihasilkan *blockchain* lebih andal. Kedua, akuntan tidak memiliki ekspektasi usaha ketika niat menggunakan *blockchain* walaupun dihubungkan dengan faktor persepsi penyesuaian teknologi baru dan kepercayaan terhadap *blockchain* ada.

Selain itu akuntan di Indonesia cenderung memiliki prinsip sendiri dalam pengambilan keputusan niat sehingga lingkungan dan instansi tidak dapat melakukan intervensi keputusan niat. Penelitian ini juga menganggap bahwa, perbedaan temuan diakibatkan faktor belum masifnya penggunaan teknologi *blockchain* dalam akuntansi di Indonesia, sehingga akuntan belum memiliki

pengalaman dan posisi di teknologi *blockchain*. Penelitian ini juga mempersiapkan kesiapan sumber daya manusia pada bidang akuntansi pada negara berkembang untuk menghadapi teknologi baru di masa depan.

## **B. Keterbatasan dan Saran**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, yaitu: pertama adalah ukuran sampel. Penelitian ini hanya menggunakan 137 akuntan di Indonesia sedangkan menurut IAI yang terdaftar terdapat 40.000 akuntan. Oleh karena itu penelitian ini belum bisa menggeneralisasi persepsi akuntan. Kedua, penelitian ini memfokuskan model UTAUT dengan faktor eksternal umum penerimaan inovasi tanpa memperhatikan faktor eksternal dasar perilaku sehingga tidak beragam dalam mengevaluasi niat menggunakan. Ketiga, penelitian ini hanya menguji akuntan umum tidak mempertimbangkan tingkatan instansi dan perusahaan.

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan sehingga, masih jauh untuk mewakili literasi akademik terkait kajian teknologi *blockchain* dalam sistem akuntansi sehingga menyaran untuk penelitian selanjutnya. Pertama disarankan untuk menguji dengan sampel akuntan lebih banyak sehingga dapat menggeneralisasi akuntan di Indonesia. Kedua pengujian dengan faktor dasar penerimaan teknologi seperti *perceived risk*, *techno support*, dan *techno inhibitor* yang mewakili persepsi akuntan di Indonesia. Selain itu dalam menguji niat menggunakan juga dapat dilakukan *multi group analysis* pada instansi atau perusahaan yang telah menggunakan teknologi *blockchain* dalam sistem keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abalo, J., Varela, J., & Manzano, V. (2007). Importance values for Importance–Performance Analysis: A formula for spreading out values derived from preference rankings. *Journal of Business Research*, *60*(2), 115–121. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2006.10.009>
- Abu Afifa, M. M., Vo Van, H., & Le Hoang Van, T. (2023). Blockchain adoption in accounting by an extended UTAUT model: empirical evidence from an emerging economy. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, *21*(1), 5–44. <https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2021-0434>
- Abushanab, E., & Pearson, J. M. (2007). Internet banking in Jordan: The unified theory of acceptance and use of technology (UTAUT) perspective. *Journal of Systems and Information Technology*, *9*(1), 78–97. <https://doi.org/10.1108/13287260710817700>
- Aji, H. M., Berakon, I., & Riza, A. F. (2020). The effects of subjective norm and knowledge about riba on intention to use e-money in Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, *12*(6), 1180–1196. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2019-0203>
- Ajzen, I., Joyce, N., Sheikh, S., & Cote, N. G. (2011). Knowledge and the prediction of behavior: The role of information accuracy in the theory of planned behavior. *Basic and Applied Social Psychology*, *33*(2), 101–117. <https://doi.org/10.1080/01973533.2011.568834>
- Al-Ansi, A., Olya, H. G. T., & Han, H. (2019). Effect of general risk on trust, satisfaction, and recommendation intention for halal food. *International Journal of Hospitality Management*, *83*, 210–219. <https://doi.org/10.1016/j.ijhm.2018.10.017>
- Alazab, M., Alhyari, S., Awajan, A., & Abdallah, A. B. (2021). Blockchain technology in supply chain management: an empirical study of the factors affecting user adoption/acceptance. *Cluster Computing*, *24*(1), 83–101. <https://doi.org/10.1007/s10586-020-03200-4>



- Albayati, H., Kim, S. K., & Rho, J. J. (2020). Accepting financial transactions using blockchain technology and cryptocurrency: A customer perspective approach. *Technology in Society*, 62, 101320. <https://doi.org/10.1016/J.TECHSOC.2020.101320>
- Ali, M. B., Tuhin, R., Alim, M. A., Rokonuzzaman, M., Rahman, S. M., & Nuruzzaman, M. (2022). Acceptance and use of ICT in tourism: the modified UTAUT model. *Journal of Tourism Futures*. <https://doi.org/10.1108/JTF-06-2021-0137>
- Alkhowaiter, W. A. (2022). Use and behavioural intention of m-payment in GCC countries: Extending meta-UTAUT with trust and Islamic religiosity. *Journal of Innovation and Knowledge*, 7(4). <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100240>
- Alrawad, M., Lutfi, A., Almaiah, M. A., & Elshaer, I. A. (2023). Examining the influence of trust and perceived risk on customers intention to use NFC mobile payment system. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9(2). <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100070>
- Amy Pawlicki. (2019, November 2). *Wall Street Blockchain Alliance*. Financial Executives International.
- An easy way to help students learn, collaborate, and grow.* (n.d.). [www.wileypluslearningspace.com](http://www.wileypluslearningspace.com)
- Anis, A. (2023). Blockchain in accounting and auditing: unveiling challenges and unleashing opportunities for digital transformation in Egypt. *Journal of Humanities and Applied Social Sciences*, 5(4), 359–380. <https://doi.org/10.1108/jhass-06-2023-0072>
- Arpaci, I. (2023). Predictors of financial sustainability for cryptocurrencies: An empirical study using a hybrid SEM-ANN approach. *Technological Forecasting and Social Change*, 196. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122858>
- Attuquayefio, S. N., & Addo, H. (2014). Using the UTAUT model to analyze students' ICT adoption. In *International Journal of Education and*

*Development using Information and Communication Technology (IJEDICT)* (Vol. 10).

- Bakri, M. H., Abdul Aziz, N. A., Md Razak, M. I., Abdul Hamid, M. H., Md Nor, M. Z., & Iskandar Mirza, A. A. (2023). Acceptance Of Ddkoin Blockchain Using Utaut Model: A Customer Perspective Approach. *Quality - Access to Success*, 24(192), 103–121. <https://doi.org/10.47750/QAS/24.192.13>
- Bandinelli, R., Scozzafava, G., Bindi, B., & Fani, V. (2023). Blockchain and consumer behaviour: Results of a Technology Acceptance Model in the ancient wheat sector. *Cleaner Logistics and Supply Chain*, 8. <https://doi.org/10.1016/j.clscn.2023.100117>
- Bauer, G. R., Churchill, S. M., Mahendran, M., Walwyn, C., Lizotte, D., & Villa-Rueda, A. A. (2021). Intersectionality in quantitative research: A systematic review of its emergence and applications of theory and methods. *SSM - Population Health*, 14. <https://doi.org/10.1016/j.ssmph.2021.100798>
- Berakon, I., Aji, H. M., & Hafizi, M. R. (2022). Impact of digital Sharia banking systems on cash-waqf among Indonesian Muslim youth. *Journal of Islamic Marketing*, 13(7), 1551–1573. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2020-0337>
- Bommer, W. H., Rana, S., & Milevoj, E. (2022). A meta-analysis of eWallet adoption using the UTAUT model. *International Journal of Bank Marketing*, 40(4), 791–819. <https://doi.org/10.1108/IJBM-06-2021-0258>
- Bonsón Ponte, E., Carvajal-Trujillo, E., & Escobar-Rodríguez, T. (2015). Influence of trust and perceived value on the intention to purchase travel online: Integrating the effects of assurance on trust antecedents. *Tourism Management*, 47, 286–302. <https://doi.org/10.1016/J.TOURMAN.2014.10.009>
- Brown, S. A., Venkatesh, V., & Hoehle, H. (2015). Technology adoption decisions in the household: A seven-model comparison. *Journal of the*

- Association for Information Science and Technology*, 66(9), 1933–1949.  
<https://doi.org/10.1002/asi.23305>
- Burton-Jones, A., & Hubona, G. S. (2006). The mediation of external variables in the technology acceptance model. *Information and Management*, 43(6), 706–717. <https://doi.org/10.1016/j.im.2006.03.007>
- Calisir, F., Altin Gumussoy, C., & Bayram, A. (2009). Predicting the behavioral intention to use enterprise resource planning systems: An exploratory extension of the technology acceptance model. *Management Research News*, 32(7), 597–613.  
<https://doi.org/10.1108/01409170910965215>
- Casey, T., & Wilson-Evered, E. (2012). Predicting uptake of technology innovations in online family dispute resolution services: An application and extension of the UTAUT. *Computers in Human Behavior*, 28(6), 2034–2045. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2012.05.022>
- Chang, M., Walimuni, A. C. S. M., Kim, M. cheol, & Lim, H. soon. (2022). Acceptance of tourism blockchain based on UTAUT and connectivism theory. *Technology in Society*, 71.  
<https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2022.102027>
- Chin, W. W. (n.d.). *The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling The Proactive Technology Project Recovery Function: A Methodological Analysis View project Research Methods View project*. <https://www.researchgate.net/publication/311766005>
- Cho, T., & Chen, Y. (2021). North American Journal of Economics and Finance The impact of financial technology on China ' s banking industry : An application of the metafrontier cost Malmquist productivity index. *North American Journal of Economics and Finance*, 57(February 2020), 101414. <https://doi.org/10.1016/j.najef.2021.101414>
- Chohan, U. (2018). Blockchain Enhancing Political Accountability? Sierra Leone 2018 Case. *SSRN Electronic Journal*.  
<https://doi.org/10.2139/ssrn.3147006>

- Crepaldi, M. (2020). *International Exchange of Financial Information on Distributed Ledgers: Outlook and Design Blueprint*.  
[https://doi.org/10.1007/978-3-030-44337-5\\_5](https://doi.org/10.1007/978-3-030-44337-5_5)
- Crystle Rampen, D. E., & Sihotang, J. I. (2021). Analisis Penggunaan Layanan Mobile Banking Terhadap Transaksi Pembayaran Menggunakan Metode Extended TAM. *CogITo Smart Journal*, 7(1), 85–95.  
<https://doi.org/10.31154/cogito.v7i1.303.85-95>
- Curado, C. (n.d.). *THE KNOWLEDGE BASED-VIEW OF THE FIRM: FROM THEORETICAL ORIGINS TO FUTURE IMPLICATIONS*.  
<https://www.researchgate.net/publication/242091944>
- Dai, J., & Vasarhelyi, M. A. (2017). Toward blockchain-based accounting and assurance. *Journal of Information Systems*, 31(3), 5–21.  
<https://doi.org/10.2308/isys-51804>
- Darmansyah, Fianto, B. A., Hendratmi, A., & Aziz, P. F. (2020). Factors determining behavioral intentions to use Islamic financial technology: Three competing models. *Journal of Islamic Marketing*, 12(4), 794–812.  
<https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2019-0252>
- Dary, I., Putra, G. L., & Prisma2, E. (n.d.). Implementasi Technology Acceptance Model 3 (TAM 3) terhadap Kepuasan Pengguna Aplikasi Investasi dan Trading Saham (Studi Kasus: Aplikasi Mobile IPOT). *JEISBI*, 03, 2022.  
[https://www.ksei.co.id/files/Statistik\\_Publik\\_Juni\\_2021.pdf](https://www.ksei.co.id/files/Statistik_Publik_Juni_2021.pdf)
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Deloitte UK. (2016). *Blockchain, Enigma, Paradox Opportunity*. Deloitte UK.
- Demirkan, S., Demirkan, I., & McKee, A. (2020). Blockchain technology in the future of business cyber security and accounting. In *Journal of Management Analytics* (Vol. 7, Issue 2, pp. 189–208). Taylor and Francis Ltd. <https://doi.org/10.1080/23270012.2020.1731721>

- Diasca, Y., Putri, S. I. A., Septiani, S. A., Fatimah, S., Al Amri, U., Marsa, V. U. M., & Gunawan, A. (2021). Tinjauan Teknologi Blockchain Dalam Audit Cryptocurrency. *Prosiding Industrial Research Workshop and National Seminar, 12*, 1150–1155.
- Dzulhaji, A., Putra, P., Tinggi, S., & Ppm, M. (n.d.). “*UTAUT EXTENSION MODEL: FAKTOR-FAKTOR PEMBENTUK BEHAVIORAL INTENTION TO REPURCHASE DALAM AKTIVITAS BELANJA ONLINE PADA MARKETPLACE C2C.*”
- Faccia, A., & Mosteanu, N. R. (2019). Accounting and blockchain technology: from double-entry to triple-entry. *The Business and Management Review, 10*(2), 108–116.
- Farshidi, S., Jansen, S., Espana, S., & Verkleij, J. (2020). Decision Support for Blockchain Platform Selection: Three Industry Case Studies. *IEEE Transactions on Engineering Management, 67*(4), 1109–1128. <https://doi.org/10.1109/TEM.2019.2956897>
- Faul, F., Erdfelder, E., Buchner, A., & Lang, A.-G. (2009). Statistical power analyses using G\*Power 3.1: Tests for correlation and regression analyses. *Behavior Research Methods, 41*(4), 1149–1160. <https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149>
- Ferri, L., Spanò, R., Ginesti, G., & Theodosopoulos, G. (2020). Ascertaining auditors’ intentions to use blockchain technology: evidence from the Big 4 accountancy firms in Italy. *Meditari Accountancy Research, 28*(1), 1–24. <https://doi.org/10.1108/MEDAR-03-2020-0829>
- Giri, G., & Manohar, H. L. (2023). Factors influencing the acceptance of private and public blockchain-based collaboration among supply chain practitioners: a parallel mediation model. *Supply Chain Management, 28*(1), 1–24. <https://doi.org/10.1108/SCM-02-2021-0057>
- Hair, J. F., Matthews, L. M., Matthews, R. L., & Sarstedt, M. (2017). PLS-SEM or CB-SEM: updated guidelines on which method to use “PLS-SEM or CB-SEM: updated guidelines on which method to use.” In

*Organizational Research Methods, MIS Quarterly, and International Journal* (Vol. 1, Issue 2).

- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. In *European Business Review* (Vol. 31, Issue 1, pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Han, H., Shiwakoti, R. K., Jarvis, R., Mordi, C., & Botchie, D. (2023). Accounting and auditing with blockchain technology and artificial Intelligence: A literature review. *International Journal of Accounting Information Systems*, 48. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2022.100598>
- Haryanto, S. D., & Sudaryati, E. (2020). The Ethical Perspective of Millennial Accountants in Responding to Opportunities and Challenges of Blockchain 4.0. *Journal of Accounting and Investment*, 21(3). <https://doi.org/10.18196/jai.2103159>
- Hassaballa, H. (2022). Studying the relationship between women and the environment in developing countries. *Journal of Chinese Economic and Foreign Trade Studies*, 15(3), 298–315. <https://doi.org/10.1108/JCEFTS-09-2021-0056>
- He, C., Tan, C., Ip, W. H., & Wu, C. H. (2023). Combating counterfeits with the Blockchain-technology-supported platform under government enforcement. *Transportation Research Part E: Logistics and Transportation Review*, 175, 103155. <https://doi.org/10.1016/J.TRE.2023.103155>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- Henseler, J., & Sarstedt, M. (2013). Goodness-of-fit indices for partial least squares path modeling. *Computational Statistics*, 28(2), 565–580. <https://doi.org/10.1007/s00180-012-0317-1>

- Howe, K., & Eisenhart, M. (1990). Standards for Qualitative (and Quantitative) Research: A Prolegomenon. *Educational Researcher*, 19(4), 2–9. <https://doi.org/10.3102/0013189X019004002>
- Huang, H., Chen, X., Wu, Q., Huang, X., & Shen, J. (2018). Bitcoin-based fair payments for outsourcing computations of fog devices. *Future Generation Computer Systems*, 78, 850–858. <https://doi.org/10.1016/j.future.2016.12.016>
- Imelda Bandaso, T., Randa, F., & Arwinda Mongan, F. F. (2022). Blockchain Technology: Bagaimana Menghadapinya? – Dalam Perspektif Akuntansi. *Accounting Profession Journal*, 4(2), 97–115. <https://doi.org/10.35593/apaji.v4i2.55>
- Indah, M., & Agustin, H. (2019). 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(4), 1949–1967. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i4.188>
- Jena, R. K. (2022). Examining the Factors Affecting the Adoption of Blockchain Technology in the Banking Sector: An Extended UTAUT Model. *International Journal of Financial Studies*, 10(4). <https://doi.org/10.3390/ijfs10040090>
- Jing, P., Huang, H., Ran, B., Zhan, F., & Shi, Y. (2019). Exploring the factors affecting mode choice intention of autonomous vehicle based on an extended theory of planned behavior-A case study in China. *Sustainability (Switzerland)*, 11(4). <https://doi.org/10.3390/su11041155>
- Juma'h, A. H., & Li, Y. (2023). The effects of auditors' knowledge, professional skepticism, and perceived adequacy of accounting standards on their intention to use blockchain. *International Journal of Accounting Information Systems*, 51, 100650. <https://doi.org/10.1016/J.ACCINF.2023.100650>
- Kandel, B. (2020). Qualitative Versus Quantitative Research. In *1-Marsyangdi Journal* (Vol. 1).

- Ken Tysiac. (2019, November 1). *Blockchain: an opportunity for accountant? or a threat?* Journal of Accountancy.
- Ketchen, D. J. (2013). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling. *Long Range Planning*, 46(1–2), 184–185. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2013.01.002>
- Khazaei, H. (n.d.). *Integrating Cognitive Antecedents to UTAUT Model to Explain Adoption of Blockchain Technology Among Malaysian SMEs*.
- Killi, M. (n.d.). *Effects of Blockchain Technology on Accounting and Auditing Profession*. <https://www.researchgate.net/publication/347891835>
- Kim, G., Shin, B., & Lee, H. G. (2009). Understanding dynamics between initial trust and usage intentions of mobile banking. *Information Systems Journal*, 19(3), 283–311. <https://doi.org/10.1111/j.1365-2575.2007.00269.x>
- Kim, H. bumm, Kim, T. (Terry), & Shin, S. W. (2009). Modeling roles of subjective norms and eTrust in customers' acceptance of airline B2C eCommerce websites. *Tourism Management*, 30(2), 266–277. <https://doi.org/10.1016/J.TOURMAN.2008.07.001>
- Krause, R. M., Carley, S. R., Lane, B. W., & Graham, J. D. (2013). Perception and reality: Public knowledge of plug-in electric vehicles in 21 U.S. cities. *Energy Policy*, 63, 433–440. <https://doi.org/10.1016/J.ENPOL.2013.09.018>
- Krisna, F., Dewi, R. S., Grace, E., Sudirman, A., & Sugiat, M. (2021). Behavioral Stimulus for Using Bank Mestika Mobile Banking Services: UTAUT2 Model Perspective. *Golden Ratio of Marketing and Applied Psychology of Business*, 1(2), 61–72. <https://doi.org/10.52970/grmapb.v1i2.68>
- Kroon, N., Do Céu Alves, M., & Martins, I. (2021). The impacts of emerging technologies on accountants' role and skills: Connecting to open innovation-a systematic literature review. In *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* (Vol. 7, Issue 3). MDPI. <https://doi.org/10.3390/joitmc7030163>



- kumari Agarwal Chaudhary Devi, R., & Karahanna, E. (1998). *ON THE MULTIDIMENSIONAL NATURE OF COMPATIBILITY BELIEFS IN TECHNOLOGY ACCEPTANCE*.  
<https://www.researchgate.net/publication/250028981>
- Kumari, V., Bala, P. K., & Chakraborty, S. (2023). An Empirical Study of User Adoption of Cryptocurrency Using Blockchain Technology: Analysing Role of Success Factors like Technology Awareness and Financial Literacy. *Journal of Theoretical and Applied Electronic Commerce Research*, 18(3), 1580–1600.  
<https://doi.org/10.3390/jtaer18030080>
- Kushatmaja, R. P., & Suryani, E. (n.d.). *Analysis of Factors Affecting Edmodo Adoption as Learning Media Using Technology Acceptance Model 2 (TAM 2)*.
- Lee, H. (2023). The acceleration of blockchain technology adoption in Taiwan. *Heliyon*, 9(11). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21887>
- Lemieux, V. L. (2016). Trusting records: is Blockchain technology the answer? *Records Management Journal*, 26(2), 110–139.  
<https://doi.org/10.1108/RMJ-12-2015-0042>
- Lin, H. F. (2017). Antecedents and consequences of electronic supply chain management diffusion: The moderating effect of knowledge sharing. *International Journal of Logistics Management*, 28(2), 699–718.  
<https://doi.org/10.1108/IJLM-01-2016-0023>
- Ma, C., Jin, Z., Mei, Z., Zhou, F., She, X., Huang, J., & Liu, D. (2022). Internet of Things Background: An Empirical Study on the Payment Intention of Central Bank Digital Currency Design. *Mobile Information Systems*, 2022. <https://doi.org/10.1155/2022/4846372>
- Malik, S., Chadhar, M., Vatanasakdakul, S., & Chetty, M. (2021). Factors affecting the organizational adoption of blockchain technology: Extending the technology–organization–environment (TOE) framework in the Australian context. *Sustainability (Switzerland)*, 13(16).  
<https://doi.org/10.3390/su13169404>

- Mayer, R. C., & Davis, J. H. (1999). The Effect of the Performance Appraisal System on Trust for Management: A Field Quasi-Experiment. In *Journal of Applied Psychology* (Vol. 84, Issue 1).
- Montag, C., Kraus, J., Baumann, M., & Rozgonjuk, D. (2023). The propensity to trust in (automated) technology mediates the links between technology self-efficacy and fear and acceptance of artificial intelligence. *Computers in Human Behavior Reports*, 11. <https://doi.org/10.1016/j.chbr.2023.100315>
- Mulia, D., Usman, H., & Parwanto, N. B. (2020). The role of customer intimacy in increasing Islamic bank customer loyalty in using e-banking and m-banking. *Journal of Islamic Marketing*, 12(6), 1097–1123. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2019-0190>
- Namahoot, K. S., & Jantasri, V. (2022). Integration of UTAUT model in Thailand cashless payment system adoption: the mediating role of perceived risk and trust. *Journal of Science and Technology Policy Management*. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-07-2020-0102>
- Ni Komang Risma Dwindi Putri, I. made S. S. (n.d.). *Penerapan Model UTAUT 2 Untuk Menjelaskan Niat Dan Perilaku Penggunaan E-Money di Kota Denpasar*. 540–555.
- Nuryyev, G., Wang, Y. P., Achyldurdyeva, J., Jaw, B. S., Yeh, Y. S., Lin, H. T., & Wu, E. F. (2020). Blockchain technology adoption behavior and sustainability of the business in tourism and hospitality SMEs: An empirical study. *Sustainability (Switzerland)*, 12(3). <https://doi.org/10.3390/su12031256>
- Ofori, D. A., Anjarwalla, P., Mwaura, L., Jamnadass, R., Stevenson, P. C., Smith, P., Koch, W., Kukula-Koch, W., Marzec, Z., Kasperek, E., Wyszogrodzka-Koma, L., Szwerc, W., Asakawa, Y., Moradi, S., Barati, A., Khayyat, S. A., Roselin, L. S., Jaafar, F. M., Osman, C. P., ... Slaton, N. (2020). No 主観的健康感を中心とした在宅高齢者における健康関連指標に関する共分散構造分析Title. *Molecules*, 2(1), 1–12. <http://clik.dva.gov.au/rehabilitation-library/1-introduction->

- rehabilitation%0Ahttp://www.scirp.org/journal/doi.aspx?DOI=10.4236/as.2017.81005%0Ahttp://www.scirp.org/journal/PaperDownload.aspx?DOI=10.4236/as.2012.34066%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.pbi.201
- Oh, J., & Shong, I. (2017). A case study on business model innovations using Blockchain: focusing on financial institutions. *Asia Pacific Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 11(3), 335–344. <https://doi.org/10.1108/apjie-12-2017-038>
- Opasvitayarux, P., Setamanit, S. O., Assarut, N., & Visamitanan, K. (2022). Antecedents of IoT adoption in food supply chain quality management: an integrative model. *Journal of International Logistics and Trade*, 20(3), 135–170. <https://doi.org/10.1108/JILT-05-2022-0002>
- Pedreño, E. P., Gelashvili, V., & Nebreda, L. P. (2021). Blockchain and its application to accounting. *Intangible Capital*, 17(1), 1–16. <https://doi.org/10.3926/IC.1522>
- Pobee, F., Jibril, A. B., & Owusu-Oware, E. (2023). Does taxation of digital financial services adversely affect the financial inclusion agenda? Lessons from a developing country. *Digital Business*, 3(2). <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2023.100066>
- Prabadewi Apsari, I. A., & Putra Astika, I. B. (2020). Pengaruh Kualitas Informasi, Kualitas Sistem Informasi, dan Perceived Usefulness pada Kepuasan Pengguna SIMDA. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(3), 611. <https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i03.p05>
- Program, A. S., Akuntansi, S., Lusanjaya, G., & Kurnia, T. (2019). RANCANGAN AKUNTANSI 4.0 DENGAN PENDEKATAN SYSTEMS THINKING. *Journal of Accounting and Business Studies*, 4(1), 40.
- Raffaghelli, J. E., Rodríguez, M. E., Guerrero-Roldán, A. E., & Bañeres, D. (2022). Applying the UTAUT model to explain the students' acceptance of an early warning system in Higher Education. *Computers and Education*, 182. <https://doi.org/10.1016/j.compedu.2022.104468>

- Rahmatika, U., & Fajar, M. A. (2019). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Electronic Money: Integrasi Model Tam – Tpb Dengan Perceived Risk. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(2), 274–284. <https://doi.org/10.21831/nominal.v8i2.26557>
- Rahmawati, M. I., Ganis Sukoharsono, E., Rahman, A. F., & Prihatiningtias, Y. W. (2021). From Blockchain to Accounting Profession: Evidence from Indonesia. In *Journal of Hunan University (Natural Sciences)* (Vol. 48, Issue 2).
- Ramachandran, S. D., Chong, S. C., & Ismail, H. (2009). The practice of knowledge management processes: A comparative study of public and private higher education institutions in Malaysia. *VINE*, 39(3), 203–222. <https://doi.org/10.1108/03055720911003978>
- Ramadhani, G. A. N. R., Astuti, M., & Nasirun, N. (2022). The Influence of Compatibility and Technology Acceptance Model Toward Intention to Use E-Wallet During Covid-19. *European Journal of Business and Management Research*, 7(5), 148–154. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.5.1585>
- Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2016). Gain more insight from your PLS-SEM results. *Industrial Management & Data Systems*, 116(9), 1865–1886. <https://doi.org/10.1108/IMDS-10-2015-0449>
- Ruangkanjanases, A., Hariguna, T., Adiandari, A. M., & Alfawaz, K. M. (2022). Assessing Blockchain Adoption in Supply Chain Management, Antecedent of Technology Readiness, Knowledge Sharing and Trading Need. *Emerging Science Journal*, 6(5), 921–937. <https://doi.org/10.28991/ESJ-2022-06-05-01>
- Salih, A. M., Syed-Mohamad, S. M., Keikhosrokiani, P., & Samsudin, N. H. (2023). Adopting DevOps practices: an enhanced unified theory of acceptance and use of technology framework. *International Journal of Electrical and Computer Engineering*, 13(6), 6701–6717. <https://doi.org/10.11591/ijece.v13i6.pp6701-6717>

- Sciarelli, M., Prisco, A., Gheith, M. H., & Muto, V. (2022). Factors affecting the adoption of blockchain technology in innovative Italian companies: an extended TAM approach. *Journal of Strategy and Management*, 15(3), 495–507. <https://doi.org/10.1108/JSMA-02-2021-0054>
- Sheldon, M. D. (2018). Downloaded from [aaajournals.org](http://aaajournals.org) by 5.189.200.145 on 08/15/18. For personal use only.
- Shope, M. L. (2021). Article 6 3-1-2021 Part of the Commercial Law Commons, Computer Law Commons, and the E-Commerce Commons Recommended Citation Recommended Citation Mark L. Shope, The Bill of Lading on the Blockchain: An Analysis of its Compatibility with International Rules on Commercial Transactions, 22 MINN. In *Science & Technology* (Vol. 22). <https://scholarship.law.umn.edu/mjlstAvailableat:https://scholarship.law.umn.edu/mjlst/vol22/iss1/6>
- Sinha, S. (2020). Blockchain—Opportunities and challenges for accounting professionals. In *Journal of Corporate Accounting and Finance* (Vol. 31, Issue 2, pp. 65–67). John Wiley and Sons Inc. <https://doi.org/10.1002/jcaf.22430>
- Sobti, N. (2019). Impact of demonetization on diffusion of mobile payment service in India: Antecedents of behavioral intention and adoption using extended UTAUT model. *Journal of Advances in Management Research*, 16(4), 472–497. <https://doi.org/10.1108/JAMR-09-2018-0086>
- Stone, M. (n.d.). *Cross-validators Choice and Assessment of Statistical Predictions*.
- Streukens, S., Leroi-Werelds, S., & Willems, K. (2017). Dealing with Nonlinearity in Importance-Performance Map Analysis (IPMA): An Integrative Framework in a PLS-SEM Context. In *Partial Least Squares Path Modeling* (pp. 367–403). Springer International Publishing. [https://doi.org/10.1007/978-3-319-64069-3\\_17](https://doi.org/10.1007/978-3-319-64069-3_17)
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

- Suhartanto, D., Dean, D., Ismail, T. A. T., & Sundari, R. (2020). Mobile banking adoption in Islamic banks: Integrating TAM model and religiosity-intention model. *Journal of Islamic Marketing*, 11(6), 1405–1418. <https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2019-0096>
- Sun, W., Shin, H. Y., Wu, H., & Chang, X. (2023). Extending UTAUT2 with knowledge to test Chinese consumers' adoption of imported spirits flash delivery applications. *Heliyon*, 9(5). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e16346>
- Taylor, S., & Todd, P. (2013). *Combined TAM-TPB (Taylor and Todd, [48]) | Download Scientific Diagram*. 19(4), 561–570. [https://www.researchgate.net/figure/Combined-TAM-TPB-Taylor-and-Todd-48\\_fig9\\_304659030](https://www.researchgate.net/figure/Combined-TAM-TPB-Taylor-and-Todd-48_fig9_304659030)
- Venkatesh, V., & Bala, H. (2008). Technology Acceptance Model 3 and a Research Agenda on Interventions. In *The Author Journal compilation C* (Vol. 39). Decision Sciences Institute.
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (1996). A model of the antecedents of perceived ease of use: Development and test. *Decision Sciences*, 27(3), 451–481. <https://doi.org/10.1111/j.1540-5915.1996.tb00860.x>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). Theoretical extension of the Technology Acceptance Model: Four longitudinal field studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). *User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View*. 27(3), 425–478.
- Venkatesh, V., Smith, R. H., Morris, M. G., Davis, G. B., Davis, F. D., & Walton, S. M. (n.d.). *Quarterly USER ACCEPTANCE OF INFORMATION TECHNOLOGY: TOWARD A UNIFIED VIEW1*.
- Venkatesh, V., Walton, S. M., & Thong, J. Y. L. (n.d.). *Quarterly Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology1*. <http://about.jstor.org/terms>

- Wu, J., Xiong, F., & Li, C. (2019). Application of internet of things and blockchain technologies to improve accounting information quality. *IEEEAccess*, 7, 100090–100098. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2019.2930637>
- Yermack, D. (2017). Corporate governance and blockchains. *Review of Finance*, 21(1), 7–31. <https://doi.org/10.1093/rof/rfw074>
- Zaid Kilani, A. A. H., Kakeesh, D. F., Al-Weshah, G. A., & Al-Debei, M. M. (2023). Consumer post-adoption of e-wallet: An extended UTAUT2 perspective with trust. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9(3). <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100113>