

**ANLISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT PERILAKU
MAHASISWA MENGGUNAKAN E-WALLET LINKAJA SYARIAH
DI KOTA YOGYAKARTA MENGGUNAKAN MODEL UTAUT 2**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI SYARIAH**

OLEH :

MEGA ELANDA DEWI MANESSA

NIM: 22208011048

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2025**

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT PERILAKU
MAHASISWA MENGGUNAKAN E-WALLET LINKAJA SYARIAH
DI KOTA YOGYAKARTA MENGGUNAKAN MODEL UTAUT 2**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI SYARIAH**

OLEH :

MEGA ELANDA DEWI MANESSA

NIM: 22208011048

PEMBIMBING

DR. MUKHAMAD YAZID AFANDI, M.AG

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2025**



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-247/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2025

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT PERILAKU MAHASISWA
MENGUNAKAN E-WALLET LINKAJA SYARIAH DI KOTA YOGYAKARTA
MENGUNAKAN MODEL UTAUT 2

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MEGA ELANDA DEWI MANESSA, S.Kom
Nomor Induk Mahasiswa : 22208011048
Telah diujikan pada : Kamis, 23 Januari 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 679c60db0d226

Ketua Sidang

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.

SIGNED



Valid ID: 679c53e31fc46

Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.

SIGNED



Valid ID: 679b9c719f317

Penguji II

Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I

SIGNED



Valid ID: 679c7e8a48a05

Yogyakarta, 23 Januari 2025

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.

SIGNED

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudari Mega Elanda Dewi Manessa

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di-Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Mega Elanda Dewi Manessa

NIM : 22208011048

Judul Tesis : **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Dan Perilaku Penggunaan *E-Wallet* Linkaja Syariah Pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta Menggunakan Model Utaut 2”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar tesis saudara tersebut dapat segera dimonagoryahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 16 Desember 2024

Pembimbing,



Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.

NIP. 197209132003121001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mega Elanda Dewi Manessa

NIM : 22208011048

Jurusan : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa Tesis yang berjudul “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Niat Perilaku Mahasiswa Menggunakan *E-Wallet* Linkaja Syariah di Kota Yogyakarta Menggunakan Model UTAUT 2” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 16 Desember 2024

Mega Elanda



HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga, saya yang bertanda tangan di
bahwa ini:

Nama : Mega Elanda Dewi Manessa
NIM : 22208011048
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive
royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Analisis Faktor yang
Mempengaruhi Niat Perilaku Mahasiswa Menggunakan E-Wallet Linkaja Syariah
Pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta Menggunakan Model UTAUT 2”**. Beserta
peringkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini,
UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengolah,
dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas
akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan
sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta, 16 Desember 2024


(Mega Elanda Dewi Manessa)



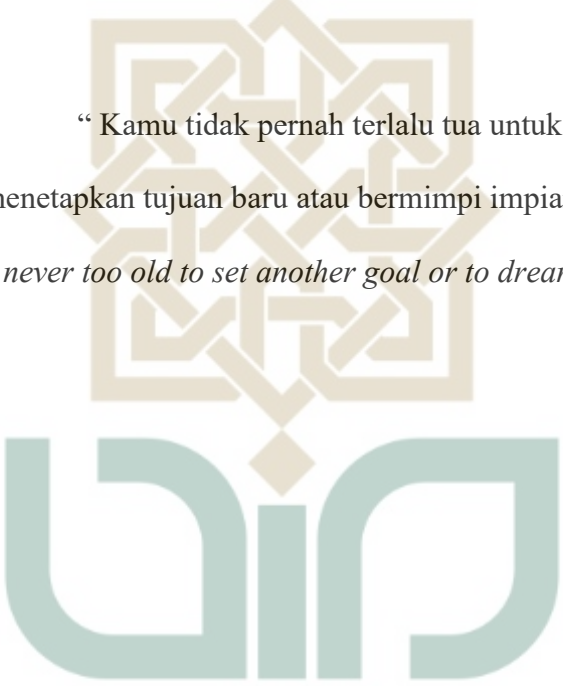
HALAMAN MOTTO

“Dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah“

اللَّهُ رَوْحٌ مِنْ تَائِسُوا وَلَا

“ Kamu tidak pernah terlalu tua untuk
menetapkan tujuan baru atau bermimpi impian baru”

“ You are never too old to set another goal or to dream a new dream ”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah dan Puji Syukur atas segala rahmat dan karunia Allah SWT, serta salam dan shalawat kepada baginda Rasulullah SAW berkat do'a yang tiada henti dari kedua orang tua dan seluruh keluarga tercinta akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya

Saya mempersembahkan tesis ini kepada

Kedua orang tua yang saya cintai dan saya banggakan

Ayahanda Adam dan Ibunda Mailana

Terimakasih yang tidak terhingga atas segala pengorbanan dan dukunganya

Teruntuk Nenek dan Saudara dan Saudari yang saya sayangi

Ibu Jamiah, Muhammad Fachry, Wahyuni Febrianti, dan Atthiya Rahmah

Para Dosen, Tenaga pengajar beserta para staff

Terkhusus para dosen yang telah mengajarkan ilmu yang bermanfaat

Teruntuk teman-teman seperjuangan MES C 2022

Serta untuk Almamater yang selalu saya banggakan

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam yang telah memberikan kasih dan sayang kepada seluruh makhluknya. Shalawat dan Salam kepada Rasulullah Muhammad SAW sebagai manusia paling mulia yang telah berhasil menyampaikan ajaran Allah SWT kepada manusia, sehingga memiliki petunjuk hidup yang terang. Tesis ini adalah karya tulis yang digunakan sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Setelah melalui proses yang relatif panjang, alhamdulillah akhirnya tesis ini selesai dikerjakan dengan berbagai macam kekurangan dan keterbatasannya. Penulis merasa suatu kelegaan dan kebahagiaan tersendiri ketika mengingat waktu pertama kali mencari topik penelitian, membuat proposal penelitian, mengikuti seminar penelitian, dan pada akhirnya memperoleh dosen pembimbing tesis. Tentu penulis menemukan dan mengalami berbagai kesulitan dalam proses pembuatan tesis ini, tetapi alhamdulillah berbagai masalah tersebut dapat diatasi dengan bantuan berbagai pihak sampai akhirnya tesis ini dapat diselesaikan.

Atas bantuan berbagai pihak dalam penyelesaian tesis ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, penulis dengan tulus mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah dan selaku dosen penasihat akademik.

4. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku dosen pembimbing Tesis yang senantiasa memberikan bimbingan dalam menyelesaikan naskah tesis ini.
5. Seluruh jajaran dosen dan pengajar di Program Studi Magister Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang senantiasa membimbing penulis semasa studi.
6. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang tidak bisa penulis sebut satu persatu.
7. Kepada kedua orang tua yang selalu mencintai dan memberikan dukungan dan do'a yang tiada henti.
8. Kepada seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan penelitian ini.
9. Semua teman-teman MES C 2022 yang saling membantu dan memberikan motivasi selama penelitian. Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Dan semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi penelitian selanjutnya dan semua yang membacanya. Amīn Allāhumma Amīn.

Yogyakarta, 16 Desember 2024

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

(Mega Elanda Dewi Manessa)

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dā	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ي	Syīn	sy	es dan ye
ش	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ط	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ظ	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ع	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
اَ	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
گ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ک	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	<i>Muta‘addidah</i> <i>‘iddah</i>
---------------	--------------------	--------------------------------------

C. *Tā’ marbūṭah*

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 علة كرامة الأولياء	Ditulis ditulis ditulis	<i>Ḥikmah</i> <i>‘illah</i> <i>karāmah al-auliā’</i>
-------------------------------	-------------------------------	--

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

— — —	<i>Faṭḥah</i> <i>Kasrah</i> <i>Ḍammah</i>	ditulis ditulis ditulis	A i u
-------------	---	-------------------------------	-------------

فعل نكر يذهب	<i>Faṭḥah</i> <i>Kasrah</i> <i>Ḍammah</i>	ditulis ditulis ditulis	<i>fa‘ala</i> <i>ḡukira</i> <i>yazhabu</i>
--------------------	---	-------------------------------	--

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	$\bar{A}$ <i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati تنسى	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	ditulis ditulis	$\bar{i}$ <i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati فروض	ditulis	$\bar{u}$ <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنتُمْ وَدَّتْ لَنَشْكُرْكُمْ	ditulis ditulis ditulis	<i>a'antum</i> <i>u'iddat</i> <i>la'in syakartum</i>
--------------------------------------	-------------------------------	--

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن القياس	ditulis ditulis	<i>al-Qur'ān</i> <i>al-Qiyās</i>
------------------	--------------------	-------------------------------------

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السماء الشمس	Ditulis Ditulis	<i>as-Samā</i> <i>asy-Syams</i>
-----------------	--------------------	------------------------------------

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisnya

ذوالفروض أهل السنّة	Ditulis Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i> <i>ahl as-sunnah</i>
------------------------	--------------------	--

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Dompot digital merupakan salah satu inovasi teknologi yang memungkinkan transaksi keuangan dilakukan secara cepat dan praktis. *E-wallet* LinkAja syariah sebagai *e-wallet* berbasis syariah pertama serta mendapatkan banyak dukungan dari berbagai instansi menjadi salah satu fenomena yang menarik untuk dikaji. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor apa saja yang dapat mempengaruhi niat perilaku penggunaan *e-wallet* LinkAja syariah sehingga pengguna *e-wallet* syariah dapat terus meningkat. Model *The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) dianggap sebagai teori yang tepat dalam menjelaskan faktor yang mempengaruhi penerimaan teknologi dengan menambahkan efikasi diri mengenai keyakinan pribadi mahasiswa dan sebagai mediasi dalam menentukan niat perilaku. Metode yang digunakan adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan teknik analisis SEM-PLS 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efikasi diri dan motivasi hedonis berpengaruh pada niat penggunaan *e-wallet*. Sedangkan fasilitas kondisi, kebiasaan dan niat perilaku menjadi menjadi faktor yang mempengaruhi perilaku penggunaan *e-wallet* mahasiswa, selain itu ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya dan pengaruh sosial berpengaruh positif pada perilaku mahasiswa melalui mediasi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja syariah.

Kata kunci : *E-wallet*, UTAUT, Niat perilaku, , Efikasi Diri, Mahasiswa



ABSTRACT

Digital wallets are one of the technological innovations that enable financial transactions to be conducted quickly and conveniently. LinkAja Syariah, as the first Sharia-based e-wallet and supported by various institutions, presents an intriguing phenomenon to study. This research aims to identify the factors influencing the behavioral intention to use LinkAja Syariah, thereby increasing the number of users of Sharia-based e-wallets. The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) is considered an appropriate framework for explaining the factors affecting technology adoption. This study incorporates self-efficacy, which reflects students' personal confidence, as well as behavioral intention as a mediating factor in determining actual usage behavior. The research employs a quantitative descriptive analysis using the SEM-PLS 3 analytical technique. The results indicate that self-efficacy and hedonic motivation significantly influence the intention to use the e-wallet. Meanwhile, facilitating conditions, habit, and behavioral intention are key factors affecting actual usage behavior. Additionally, performance expectancy, effort expectancy, and social influence positively impact students' behavior through the mediation of behavioral intention in using LinkAja Syariah.

Keywords: *E-wallet, UTAUT, Behavioral Intention, Satisfaction, Self-Efficacy, Students*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
HALAMAN PENGESAHAN	II
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	III
HALAMAN KEASLIAN PENULISAN TESIS	IV
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	V
HALAMAN MOTTO	VI
HALAMAN PERSEMBAHAN	VII
KATA PENGANTAR.....	VIII
PEDOMAN TRANSLITERASI	X
ABSTRAK	XIV
ABSTRACT	XV
DAFTAR ISI.....	XVI
DAFTAR GAMBAR.....	XVIII
DAFTAR TABEL	XIX
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori	13
1. Perilaku Konsumen	13
2. Teori UTAUT (Unified theory of Acceptance and Use of Technology) 2.....	14
3. Self-Efficacy Theory	19
4. E-wallet	22
a. Jenis-jenis E-Wallet	22
b. Manfaat <i>e-wallet</i>	23
c. Resiko.....	23
d. Hukum Syariah	24
5. LinkAja	24
6. LinkAja Syariah	26
7. Mahasiswa.....	30
B. Kajian Pustaka	30

C.	Pengembangan Hipotesis	37
D.	Kerangka Pemikiran	49
BAB III	METODE PENELITIAN	52
A.	Desain Penelitian	52
B.	Populasi dan Kriteria Sampel	53
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	54
D.	Definisi Operasional Variabel.	55
1	Frekuensi penggunaan	55
2	Intensitas penggunaan.....	55
3	Konsistensi penggunaan	55
E.	Teknik analisis data	57
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
A.	Analisis Deskriptif	63
B.	Karakteristik Responden.....	63
C.	Hasil Analisis SEM-PLS	67
D.	Pengujian Hipotesis	80
E.	Pembahasan	84
BAB V	PENUTUP.....	96
A.	Kesimpulan	96
B.	Saran	97
DAFTAR PUSTAKA		98
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		130

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembayaran digital di Indonesia	2
Gambar 1.2 E-wallet paling populer 2023	4
Gambar 2.1 Model UTAUT 2	15
Gambar 2.2 Skema akad pada layanan LinkAja Syariah	27
Gambar 2.3 Kerangka pemikiran	50
Gambar 4.1 Hasil Output Bootstrapping	75



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Skala Likert	54
Tabel 3.1 Skala Likert	55
Tabel 3.2 Indikator Variabel	64
Tabel 4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	65
Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Penggunaan.....	66
Tabel 4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	68
Tabel 4.5. Hasil Pengujian Average Variance Extracted (AVE)	70
Tabel 4.6. Cross Loading	71
Tabel 4.7. Nilai Akar AVE (Fernell Larcker Criterion).....	73
Tabel 4.8. Uji Realibilitas.....	74
Tabel 4.9. Nilai Inner VIF	76
Tabel 4.10. R-square	77
Tabel 4.11. Nilai F-Square	78
Tabel 4.12. Nilai Predictive Relevance Q2	79
Tabel 4.13. Pengujian hipotesis pengaruh langsung	80
Tabel 4.14. Pengujian hipotesis pengaruh tidak langsung	82

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

BAB I

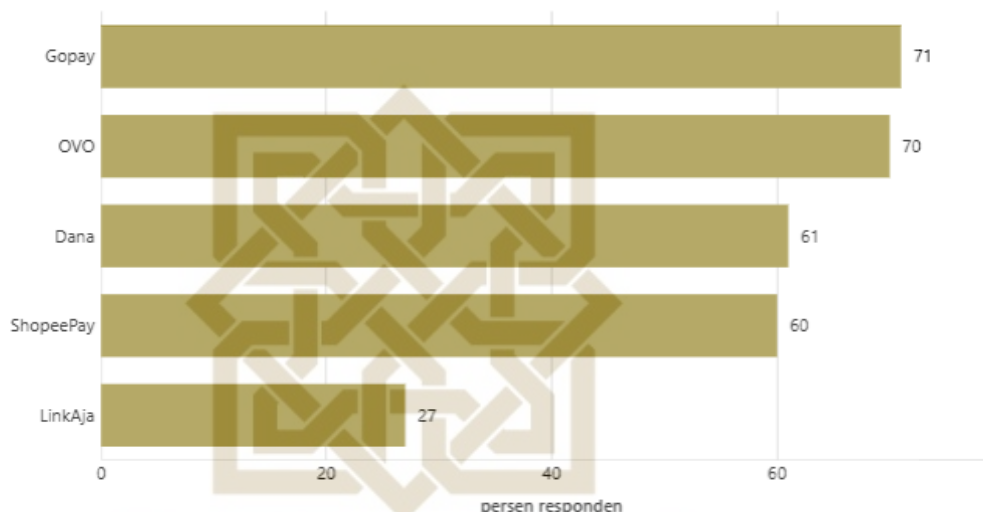
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi finansial (*fintech*) membawa perubahan besar dalam sistem pembayaran. Metode pembayaran elektronik menggantikan metode tradisional, transaksi yang sebelumnya dilakukan menggunakan uang kertas telah beralih menjadi transaksi elektronik melalui dompet digital. Dompet digital (*e-wallet*) merupakan salah satu inovasi teknologi yang memungkinkan transaksi keuangan dilakukan secara cepat dan praktis tanpa perlu memiliki rekening bank. Sejak akhir tahun 2000-an hingga saat ini nilai industri dompet digital diproyeksikan meningkat secara global.

Di Indonesia, penggunaan *e-wallet* terus mengalami peningkatan setiap tahunnya. Hal ini dibuktikan dengan proyeksi transaksi *e-wallet* yang diperkirakan tumbuh dari US\$6,4 miliar pada tahun 2022, dan menjadi US\$9,4 miliar pada tahun 2025 (Databoks, 2023a). Berdasarkan laporan *East Ventures* (EV) tentang *Digital Competitiveness Index 2023: Equitable Digital Nation*, *e-wallet* menjadi metode pembayaran yang paling populer di Indonesia dengan persentase sebesar 81% pada tahun 2022, diikuti oleh *Virtual Account* dengan 60%, transfer bank dan *cash/COD* (*cash on delivery*) dengan persentase 55% (goodstats.id, 2023). Di tengah pertumbuhan *e-wallet*, kehadiran *e-wallet* berbasis syariah di Indonesia

menjadi salah satu fenomena yang menarik untuk dikaji, terutama karena Indonesia merupakan negara dengan populasi muslim terbesar di dunia.



Gambar 4.1 E-wallet paling populer 2023

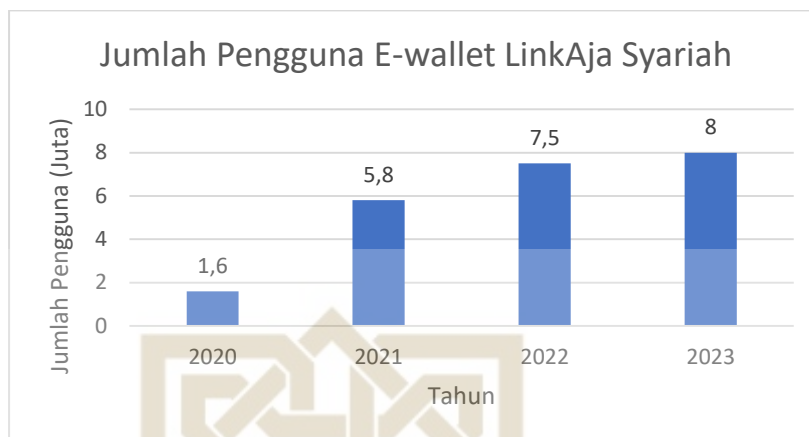
Sumber Data : Databoks, 2023

Berdasarkan data pengguna *e-wallet* terbanyak, LinkAja yang merupakan induk dari LinkAja syariah juga masih menempati posisi keempat. Hal ini membuktikan bahwa LinkAja syariah menghadapi tantangan dalam penetrasi yang lebih luas, data yang menunjukkan bahwa pengguna *e-wallet* syariah masih jauh di bawah pengguna *e-wallet* konvensional. Meskipun belum menempati posisi teratas sebagai *e-wallet* yang paling populer, *e-wallet* LinkAja yang merupakan produk dari PT. Fintek Karya Nusantara (Finarya) berkomitmen dalam mendukung rencana pemerintah mewujudkan Indonesia sebagai pusat ekonomi syariah

terkemuka secara global, dukungan tersebut dilakukan dengan menghadirkan *e-wallet* LinkAja syariah.

E-wallet ini merupakan *platform e-wallet* syariah pertama dan hingga saat ini hanya LinkAja syariah yang mendapatkan sertifikat DSN-MUI setelah terbitnya Fatwa DSN-MUI NO.116/DSN-MUI/IX/2017 tentang uang elektronik syariah (DSN MUI, 2017). Selain itu, *e-wallet* ini mendapatkan izin pengembangan produk uang elektronik *server-based* dari Bank Indonesia, serta mendapatkan dukungan dari beberapa perusahaan (Badan Usaha Milik Negara) BUMN seperti bank Mandiri, BNI, BRI, dan Telkomsel (LinkAja, 2023). *Platform* ini mengadopsi prinsip-prinsip syariah seperti bebas dari unsur *riba*, *gharar* (ketidakpastian), *maysir* (perjudian), *dzalim* dan barang tidak halal.

Prinsip dasar lainnya adalah penerapan sistem keuangan Islam, yang dalam konteks ini terintegrasi dengan fitur pada *platform e-wallet* khususnya terkait transaksi pembayaran. LinkAja syariah juga memiliki program sosial, seperti wakaf dan zakat, serta inisiatif ekonomi berbasis masjid, digitalisasi pesantren, pembangunan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) syariah, investasi, asuransi syariah, dan pembiayaan haji (Hardiyono et al., 2021). Berdasarkan jumlah penggunaannya, *e-wallet* LinkAja syariah memiliki peningkatan setiap tahun sejak awal dirilisnya tahun 2019, pada tahun 2020 pengguna LinkAja syariah tercatat 1,6 juta pengguna, tahun 2021 pengguna LinkAja syariah mencapai 5,8 juta (Pertiwi et al., 2022) hingga tahun 2023 tercatat bahwa pengguna LinkAja syariah mencapai 8 juta pengguna (LinkAja.id, 2023).



Gambar 4.2 Data jumlah pengguna *e-wallet* LinkAja syariah

Sumber Data: (LinkAja.id, 2023)

Meskipun LinkAja syariah mengalami memiliki potensi yang besar dan mendapatkan banyak dukungan dari berbagai institusi, namun adopsi LinkAja syariah masih menghadapi tantangan besar dalam bersaing dengan *e-wallet* konvensional, seperti GoPay, OVO dan Dana yang lebih populer dikalangan masyarakat. Data menunjukkan bahwa sebagian besar masih lebih menggunakan *e-wallet* konvensional untuk transaksi digital sehari-hari. Hal ini diasumsikan karena disebabkan beberapa faktor seperti minimnya edukasi mengenai *e-wallet* berbasis syariah, keterbatasan fitur promo dibandingkan *e-wallet* konvensional, serta persepsi masyarakat yang menganggap bahwa layanan *e-wallet* konvensional sudah cukup memenuhi kebutuhan mereka. Maka perlu diketahui apa saja yang menjadi faktor yang dapat meningkatkan niat perilaku penggunaan *e-wallet* LinkAja syariah agar dapat terus mempertahankan peningkatan jumlah pengguna *e-wallet* syariah.

Tantangan yang harus dihadapi oleh LinkAja syariah seperti rendahnya kepercayaan masyarakat terhadap keuangan syariah yang disebabkan karena rendahnya literasi keuangan syariah juga perlu diperhatikan, berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2024 indeks literasi keuangan syariah yaitu 39,11% (OJK, 2024). Kemampuan dalam penggunaan teknologi digital sangat penting dalam penggunaan *e-wallet* syariah, perlu adanya pemahaman yang memadai terkait masalah keuangan seperti lembaga jasa keuangan non-bank, produk keuangan syariah, fitur yang digunakan, manfaat dan resiko dari produk dan layanan keuangan syariah, serta kewajiban konsumen sebagai pengguna layanan.

Rendahnya minat penggunaan *e-wallet* syariah menjadi permasalahan yang perlu dikasji, penting untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi niat perilaku dalam menggunakan layanan keuangan berbasis syariah. Selain itu, dibutuhkan kelompok yang dapat berperan aktif dalam proses revolusi transaksi pembayaran *e-wallet* khususnya pada *e-wallet* syariah.

Berdasarkan pengguna *e-wallet*, *Visa Consumer Payment Attitudes Study* (CPAS) tahun 2022 menyatakan bahwa di antara masyarakat Indonesia yang telah menggunakan pembayaran digital, generasi muda menjadi pendorong *go cashless*, yaitu sebanyak 78% Gen Z dan 74% gen milenial (VISA, 2022). Secara umum Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Perusahaan Riset Pasar Ipsos 2023, sebanyak 68% pengguna ewallet di beberapa kota besar, seperti Jakarta, Yogyakarta, Semarang, Manado dan Palembang, didominasi oleh generasi Z yang

mayoritas adalah mahasiswa (Nugroho & Pramudita, 2023). Hal ini mendukung laporan oleh (OJK, 2024) mengenai literasi keuangan bahwa semakin tinggi pendidikan, semakin baik tingkat literasi keuangannya. Mahasiswa sebagai kelompok aktif dalam penggunaan teknologi memegang peran penting dalam revolusi transaksi pembayaran. Kemudahan dan kenyamanan dalam melakukan pembayaran membuat mereka lebih memilih bertransaksi menggunakan *e-wallet* dan meninggalkan metode pembayaran tunai untuk beralih ke sistem non-tunai.

Dalam meningkatkan niat penggunaan *e-wallet* pada mahasiswa, perlu diketahui faktor yang dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa. Niat perilaku penggunaan *e-wallet* dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, pengaruh sosial, dukungan kondisi, kebiasaan dan motivasi hedonis yang dikemukakan oleh (Venkatesh et al., 2016). Selain itu, efikasi diri juga merupakan faktor penting dalam memahami sejauh mana keyakinan individu dalam menggunakan *e-wallet*. Efikasi diri dapat meningkatkan emosi minat penggunaan teknologi juga dapat meningkatkan emosi positif dan kesiediaan seseorang untuk menggunakan teknologi (Ali & Warraich, 2021). pengguna juga menjadi faktor penting, di mana didefinisikan sebagai respon atau perasaan pengguna setelah menggunakan sebuah sistem informasi (DeLone & McLean, 2003). tidak hanya bergantung pada pengalaman langsung dengan teknologi, tetapi juga pada ekspektasi pengguna terhadap kesesuaian teknologi dengan kebutuhan mereka.

Dalam konteks ini, model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT2) digunakan sebagai kerangka teoritis untuk mengevaluasi penerimaan dan penggunaan teknologi oleh konsumen (Venkatesh, Thong dan Xu, 2012). Model ini memperkenalkan tiga konstruk tambahan yaitu motivasi hedonis, nilai harga dan kebiasaan. UTAUT 2 telah diakui secara luas dalam penelitian yang berfokus pada konsumen (Tamilmani et al., 2017). Dalam penelitian ini, variabel moderator seperti usia, jenis kelamin, dan pengalaman dihapus untuk lebih menyesuaikan fokus penelitian terhadap mahasiswa.

Beberapa studi menunjukkan bahwa modifikasi model UTAUT 2 dapat mencakup konstruk tambahan seperti kepercayaan, persepsi resiko, efikasi diri, sikap dan inovasi pribadi (Tamilmani et al., 2021). Model UTAUT 2 telah divalidasi secara empiris dan dianggap relevan dalam berbagai disiplin ilmu (Singh et al., 2020). Selain itu, (Syifa & Tohang, 2020) menekankan pentingnya pengguna dalam menjelaskan adopsi konsumen terhadap teknologi berbasis digital, khususnya *e-wallet*. Penelitian lain (Uddin & Nasrin, 2023) mengungkapkan bahwa memiliki efek mediasi terhadap penggunaan *fintech* dan niat berkelanjutan pada penggunaan layanan keuangan digital. Sementara (Esawe, 2022) mengungkapkan bahwa efikasi diri memiliki pengaruh signifikan terhadap kenikmatan yang dirasakan dan pada akhirnya mempengaruhi .

Faktor-faktor pada UTAUT 2 dianggap mampu memengaruhi niat perilaku mahasiswa di Yogyakarta dalam menggunakan *e-wallet* LinkAja syariah. Penelitian ini menggunakan variabel seperti ekspektasi kinerja, ekspektasi

upaya, pengaruh sosial, dukungan kondisi, , efikasi diri, kebiasaan, motivasi hedonis, niat perilaku dan perilaku penggunaan. Dengan pendekatan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor apa saja yang memengaruhi niat perilaku penggunaan *e-wallet* LinkAja syariah pada mahasiswa di Yogyakarta menggunakan model UTAUT 2.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah faktor ekspektasi kinerja dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
2. Apakah faktor ekspektasi upaya dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
3. Apakah faktor efikasi diri dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
4. Apakah faktor pengaruh sosial pada mahasiswa dapat mempengaruhi niat perilaku menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
5. Apakah faktor motivasi hedonis pada mahasiswa dapat mempengaruhi niat perilaku menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
6. Apakah faktor dukungan kondisi dapat mempengaruhi perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah

7. Apakah faktor kebiasaan dapat mempengaruhi perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
8. Apakah faktor niat perilaku dapat mempengaruhi perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
9. Apakah niat perilaku dapat memediasi pengaruh ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, efikasi diri, pengaruh sosial, motivasi hedonis terhadap perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah

C. Tujuan Penelitian

Penulisan penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut :

1. Bagaimana faktor ekspektasi kinerja dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
2. Bagaimana faktor ekspektasi upaya dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
3. Bagaimana faktor efikasi diri dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
4. Bagaimana faktor pengaruh sosial dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
5. Bagaimana faktor motivasi hedonis dapat mempengaruhi niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
6. Bagaimana faktor kondisi fasilitas dapat mempengaruhi perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah

7. Bagaimana faktor kebiasaan dapat mempengaruhi perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
8. Bagaimana faktor niat perilaku dapat mempengaruhi perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah
9. Bagaimana faktor niat perilaku dapat memediasi pengaruh ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, efikasi diri, pengaruh sosial dan motivasi hedonis terhadap perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan mampu memberikan perkembangan bagi penelitian terkait penerimaan sistem atau layanan teknologi *e-wallet* yang berbasis syariah khususnya pada mahasiswa, baik menggunakan variabel yang berbeda maupun lingkup lokasi penelitian yang berbeda. Model penelitian UTAUT 2 dapat digunakan pada penelitian selanjutnya dalam melakukan pengembangan penelitian.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi mahasiswa adalah untuk mengetahui kesesuaian layanan LinkAja Syariah dengan kebutuhan individu sebagai pengguna layanan yang melakukan transaksi di kota Yogyakarta, sehingga dapat memberikan peningkatan inklusi keuangan syariah

- b. Bagi LinkAja Syariah, adalah untuk melihat sejauh mana niat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet* LinkAja Syariah, sehingga Perusahaan LinkAja Syariah dapat memahami dan memberikan solusi yang tepat dalam mengatasi permasalahan pada layanan *e-wallet*.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi pembahasan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan penelitian

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi teori yang digunakan dalam penelitian dan penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian. Tujuannya agar mampu memberikan landasan teoritis dan kerangka pemikiran dalam penelitian

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan secara rinci mengenai metode yang digunakan dalam penelitian, mencakup desain penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian, teknik analisa data, alat dan instrumen yang digunakan, dan prosedur penelitian yang bertujuan untuk menjelaskan bagaimana proses penelitian serta tahapan yang akan dilakukan dalam pengujian data

BAB IV : ANALISIS DATA

Bab ini berisi gambaran umum objek penelitian, ruang lingkup dan waktu penelitian, analisis deskriptif responden. Selain itu terdapat hasil penelitian yang telah dianalisis, disertai dengan interpretasi dan pembahasan terhadap hasil analisis, pada tahap ini penulis mengungkapkan keterkaitan antara hasil penelitian dan teori yang ada. Pada bab ini juga mencakup penyajian data seperti tabel atau grafik dan hasil analisis, pembahasan hasil penelitian dan perbandingan dengan penelitian sebelumnya

BAB V : PENUTUP

Bab ini terdiri atas dua sub bab yaitu kesimpulan dan saran, kesimpulan berisi temuan utama dan jawaban dari hasil penelitian sebagaimana yang telah tertuang pada bagian pendahuluan. Saran merupakan solusi teoritis yang dapat digunakan pada penelitian selanjutnya

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi niat perilaku penggunaan *e-wallet* LinkAja syariah pada mahasiswa di kota Yogyakarta berdasarkan teori UTAUT 2. Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Pengaruh langsung pada variabel efikasi diri terhadap niat perilaku ditemukan bahwa adanya pengaruh positif antar keduanya, sedangkan motivasi hedonis berpengaruh negatif terhadap niat perilaku. Selanjutnya ditemukan bahwa tidak ada pengaruh antara ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya dan pengaruh sosial terhadap niat perilaku mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja syariah. Hasil menunjukkan adanya hubungan positif antara kondisi fasilitas, kebiasaan dan niat perilaku terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* LinkAja syariah.
2. Pada pengaruh tidak langsung, variabel niat perilaku berperan dalam memediasi hubungan antara ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya dan pengaruh sosial terhadap perilaku penggunaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* LinkAja syariah. Namun, niat perilaku tidak berperan dalam memediasi hubungan antara efikasi diri dan motivasi hedonis terhadap

perilaku penggunaan mahasiswa yogyakarta menggunakan *e-wallet* LinkAja syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, maka peneliti memberikan kesimpulan saran sebagai berikut :

1. Saran praktis untuk penerapan efikasi diri bagi mahasiswa yaitu perlu lebih aktif mengikuti pelatihan atau workshop terkait teknologi khususnya terkait pembayaran digital berbasis syariah untuk meningkatkan kepercayaan diri dalam mengadopsi teknologi yang berbasis syariah
2. Saran praktis bagi pengelola layanan LinkAja syariah adalah meningkatkan fitur-fitur yang lebih mudah digunakan dan melengkapinya dengan layanan untuk memberikan saran sehingga *e-wallet* LinkAja syariah dapat memberikan lebih bagi penggunaannya khususnya dikalangan mahasiswa
3. Saran untuk penelitian lanjutan, penelitian mendatang dapat mengeksplorasi variabel lain yang lebih relevan dan lebih mendalam dengan cakupan sampel yang lebih luas
4. Rekomendasi pengembangan teori, pengembangan teori UTAUT 2 dengan kombinasi teori lain yang dapat menjelaskan faktor yang mempengaruhi niat perilaku dan perilaku penggunaan, selain itu dengan adanya peran mediasi lain seperti kepercayaan atau persepsi resiko yang dapat memperkaya pemahaman tentang faktor yang mempengaruhi adopsi teknologi *e-wallet*.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, N., Redzuan, F., & Daud, N. A. (2020). *E-Wallet : Factors Influencing User Acceptance Towards Cashless Society In Malaysia Among Public Universities*. 20(1), 67–74. <https://doi.org/10.11591/ijeecs.V20.I1.Pp67-74>
- Afandi, A., Ekonomi, F., Sunan, U. I. N., Yogyakarta, K., Adisucipto, J. L., Depok, K., Sleman, K., Yogyakarta, D. I., Ekonomi, F., Sunan, U. I. N., Yogyakarta, K., Adisucipto, J. L., Depok, K., Sleman, K., Yogyakarta, D. I., Ekonomi, F., Sunan, U. I. N., Yogyakarta, K., Adisucipto, J. L., ... Utara, S. (2022). MODERASI Dia Purnama Sari Annessa Fadhilah Nando Farizal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam , UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Muhammad Arif Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam , UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Financial Berbasis Teknologi (Fintech), Yan. *Journal Of Islamic Banking And Finance*, 2(2), 147–163. <http://ejournal.iain-manado.ac.id/index.php/kunuz>
- Afandi, M. Y. (2023). *Analyzing The Impact Of Digital Transformation In Islamic Philanthropy Using UTAUT Model*. 19(2).
- Alalwan, A. A. (2020). Mobile Food Ordering Apps: An Empirical Study Of The Factors Affecting Customer E-Satisfaction And Continued Intention To Reuse. *International Journal Of Information Management*, 50(April 2019), 28–44. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.04.008>
- Ali, I., & Warraich, N. F. (2021). The Relationship Between Mobile Self-Efficacy And Mobile-Based Personal Information Management Practices: A Systematic

Review. *Library Hi Tech*, 39(1), 126–143. <https://doi.org/10.1108/LHT-06-2019-0116>

Andreas, C. (2012). UTAUT And UTAUT 2: A Review And Agenda For Future Research. *The Winners*, 13(2), 106–114.

Bandura, A. (1978). Self-Efficacy: Toward A Unifying Theory Of Behavioral Change. *Advances In Behaviour Research And Therapy*, 1(4), 139–161. [https://doi.org/10.1016/0146-6402\(78\)90002-4](https://doi.org/10.1016/0146-6402(78)90002-4)

Baron, R. M., & Kenny, D. A. (1986). The Moderator-Mediator Variable Distinction In Social Psychological Research. Conceptual, Strategic, And Statistical Considerations. *Journal Of Personality And Social Psychology*, 51(6), 1173–1182. <https://doi.org/10.1037/0022-3514.51.6.1173>

Barry, M., Haque, A. K. M. A., & Jan, M. T. (2024). *SRIWIJAYA INTERNATIONAL JOURNAL OF DYNAMIC From Expectancy To Acceptance : The Impact Of Performance And Effort Expectations On Mobile Commerce Intentions*. 8(July), 65–86.

BPS. (2023). *Jumlah Perguruan Tinggi, Tenaga Pendidik, Dan Mahasiswa (Negeri Dan Swasta) Di Bawah Kementerian Agama Menurut Kabupaten/Kota Di Provinsi DI Yogyakarta, 2023*. <https://yogyakarta.bps.go.id/id/statistics-table/3/ZG5GNFRUZHdiRWN3YlRGSGF6QXdaVXRPTVZSQlFUMDkjMw==/Jumlah-Perguruan-Tinggi--Tenaga-Pendidik--Dan-Mahasiswa--Negeri-Dan-Swasta--Di-Bawah-Kementerian-Agama-Menurut-Kabupaten-Kota-Di-Provinsi-Di-Yogyakarta--20>

- Chandran, R., & Pitchandi, B. (2021). *DETERMINANTS OF BEHAVIOURAL INTENTION ON E-WALLET USAGE: AN EMPIRICAL EXAMINATION IN AMID OF COVID-19 LOCKDOWN PERIOD*. June 2020.
<https://doi.org/10.34218/IJM.11.6.2020.008>
- Chang, C., Liu, L., Huang, H., & Hsieh, H. (2019). *Factors Influencing Online Hotel Booking: Extending UTAUT2 With Age, Gender, And Experience As Moderators*.
- Chao, C. (2019). *Factors Determining The Behavioral Intention To Use Mobile Learning: An Application And Extension Of The UTAUT Model*. 10(July), 1–14.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2019.01652>
- Chrescentia, S., & Suharto, Y. (2020). *ASSESSING CONSUMER ADOPTION MODEL ON E-WALLET: AN EXTENDED UTAUT2 APPROACH*. 4(06), 232–244.
- Clara, C. (2023). Dompot Elektronik (E-Wallet). In *Metode Pembayaran Elektronik* (Vol. 1, Issue October).
https://www.researchgate.net/publication/374998919_Dompot_Elektronik_E-Wallet
- Creswell. (2018). *RESEARCH DESIGN QUALITATIVE, QUANTITATIVE, AND MIX METHODS APPROACHES* (D. C. Felts (Ed.); Fifth Edit). SAGE Publications Asia-Pacific Pte. Ltd. <https://edge.sagepub.com/creswellrd5e>
- Databoks. (2023a). *Proyeksi Nilai Transaksi E-Wallet Di Indonesia (2021-2025)*. Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/teknologi->

Telekomunikasi/Statistik/699ccd21d4e8aa6/Pasar-E-Wallet-Indonesia-Diproyeksikan-Capai-Us70-Miliar-Pada-2025

Databoks. (2023b). *Survei Pengguna Dompot Digital: Gopay Dan OVO Bersaing Ketat*. [https://Databoks.Katadata.Co.Id/Teknologi-](https://Databoks.Katadata.Co.Id/Teknologi-Telekomunikasi/Statistik/6dbd888ba54ceb6/Survei-Pengguna-Dompot-Digital-Gopay-Dan-Ovo-Bersaing-Ketat)

[Telekomunikasi/Statistik/6dbd888ba54ceb6/Survei-Pengguna-Dompot-Digital-Gopay-Dan-Ovo-Bersaing-Ketat](https://Databoks.Katadata.Co.Id/Teknologi-Telekomunikasi/Statistik/6dbd888ba54ceb6/Survei-Pengguna-Dompot-Digital-Gopay-Dan-Ovo-Bersaing-Ketat)

Delone, W. H., & Mclean, E. R. (2003). The Delone And Mclean Model Of Information Systems Success: A Ten-Year Update. *Journal Of Management Information Systems*, 19(4), 9–30. <https://doi.org/10.1080/07421222.2003.11045748>

DSN MUI. (2017). Uang Elektronik Syariah. *Fatwa Dewan Syariah Nasional*, 19, 1–12. <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/5/>

Dwi Hadya Jayani. (2020). *Persentase Penduduk Indonesia Menurut Generasi, 2020*. <https://Databoks.Katadata.Co.Id/datapublish/2021/05/24/proporsi-populasi-generasi-z-dan-milenial-terbesar-di-indonesia>

Dwi, I. M., & Adnyana, M. (2021). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif* (Issue August).

Dzakiyyah, N., & Nugraha, J. (2023). UTAUT Model Analysis On E-Wallet Usage Of Vocational School Students. *Jurnal Pendidikan Administrasi Perkantoran (JPAP)*, 11(2), 86–98. <https://doi.org/10.26740/jpap.v11n2.p86-98>

Elok, C. S., & Hidayati, A. (2021). Customer Loyalty In Digital Wallet Industry: The Role Of Satisfaction, Effort Expectancy, Performance Expectancy, And Habit.

Proceedings Of The International Conference On Emerging Challenges: Business Transformation And Circular Economy (ICECH 2021), 196(Icech), 340–352. <https://doi.org/10.2991/Aebmr.K.211119.033>

Esawe, A. T. (2022). *Understanding Mobile E-Wallet Consumers ' Intentions And User Behavior*. 26(3), 363–384. <https://doi.org/10.1108/SJME-05-2022-0105>

Farzin, M. (2021). *Extending UTAUT2 In M-Banking Adoption And Actual Use Behavior : Does WOM Communication Matter ?* <https://doi.org/10.1108/AJEB-10-2020-0085>

Foley, L., Prapavessis, H., Maddison, R., Burke, S., McGowan, E., & Gillanders, L. (2008). Predicting Physical Activity Intention And Behavior In School-Age Children. *Pediatric Exercise Science*, 20(3), 342–356. <https://doi.org/10.1123/Pes.20.3.342>

Gao, K., & Shao, X. (2018). *Adoption Research Of The M-Commerce Application Based On The Perspective Of Supply Chain Management In Shipping Industry* Linked References Are Available On JSTOR For This Article : *Adoption Research Of The M-Commerce Application Based On The Perspective O*. 83. <https://doi.org/10.2112/SI83-138.1>

Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. Semarang: Universitas Diponegoro. Universitas Diponegoro.

Gogan, I. C. W., Zhang, Z., & Matemba, E. D. (2018). Impacts Of Gratifications On Consumers' Emotions And Continuance Use Intention: An Empirical Study Of

Weibo In China. *Sustainability* (Switzerland), 10(9).

<https://doi.org/10.3390/Su10093162>

Goodstats.Id. (2023). *E-Wallet Jadi Metode Pembayaran Terpopuler Di Indonesia 2022, Ini Potensinya Pada 2025 Mendatang*. <https://goodstats.id/article/e-wallet-jadi-metode-pembayaran-terpopuler-di-indonesia-2022-ini-potensinya-pada-2025-mendatang-fonnm>

Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). *Multivariate Data Analysis: A Global Perspective*. Pearson/Prentice Hall. https://www.researchgate.net/publication/237009923_Multivariate_Data_Analysis_A_Global_Perspective

Hair, J. F., Ringle, C. M., Hult, G. T. M., & Sarstedt, M. (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>

Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). The Results Of PLS-SEM Article Information. *European Business Review*, 31(1), 2–24.

Hair, J. F., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). Rethinking Some Of The Rethinking Of Partial Least Squares. *European Journal Of Marketing*, 53(4), 566–584. <https://doi.org/10.1108/EJM-10-2018-0665>

Hair, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Gudergan, S. P. (2018). *Hair, Sarstedt, Ringle, Gudergan. Advanced Issues In Partial Least Squares Structural Equation Modeling*. June.

Hair, J. F., Shmueli, G., Ting, H., & Ringle, C. M. (2019). *Predictive Model*

Assessment In PLS-SEM: Guidelines For Using Plspredict.

<https://doi.org/10.1108/EJM-02-2019-0189>

Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2017). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian* (Abiratno, S. Nurdianti, & A. D. Raksanegara (Eds.); 1st Ed.). PT.

Inkubator Penulis Indonesia.

Hammouri, Q., Aloqool, A., Abdallah, B., Aldossary, H., & Yahya, S. (2023).

International Journal Of Data And Network Science An Empirical Investigation On Acceptance Of E-Wallets In The Fintech Era In Jordan : Extending UTAUT2 Model With Perceived Trust. 7, 1249–1258.

<https://doi.org/10.5267/J.Ijdns.2023.4.013>

Hardiyono, Furwanti, R., Lestari, D. M., Adam, M., Anwar, K., Herianto, Harahap, M. S., Simbolon, S. E. A., Simbolon, S. E. A., Yusuf, M. Z., Afifah, H., Wardani, T. U., Yuslin, H., Ramadinah, D., Mahendra, W., Elina, R., Faizah, M., Almadawaddah, A., Suci, L. E., & Kuswanto, A. (2021). Peran Ekonomi Syariah Dalam Pemulihan Ekonomi Nasional Pasca Pandemi COVID-19. In *Peran Ekonomi Syariah Dalam Pemulihan Ekonomi Nasional Pasca Pandemi Covid-19*.

Harseno. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penggunaan. UNIVERSITAS GADJAH MADA.

Haryono, S. (2016). *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen Dengan AMOS LISREL PLS* (1st Ed). PT. Intermedia Personalia Utama. https://lib-pasca.unpak.ac.id/index.php?P=Show_Detail&Id=14935

- Higgins, C. A., & Compeau, D. R. (2012). *Computer Self-Efficacy: Measure And Initial Development Of A Test*. 19(2), 189–211.
- Hwang, A. B., Chou, T., Huang, C., Hwang, B., Chou, T., & Huang, C. (2021). *International Forum Of Educational Technology & Society Actualizing The Affordance Of Mobile Technology For Mobile Learning Published By: International Forum Of Educational Technology & Society Linked References Are Available On JSTOR For This Article : . 24(4), 67–80.*
- Hwang, E. C., & Mulyana, E. W. (2022). *Enrichment: Journal Of Management Analysis Of Factors Influencing Use Behavior On E-Commerce Users In Batam City*. 12(5).
- Jogiyanto, H. M. (2011). Konsep Dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian Dalam Penelitian. In *UPP STIM YKPN*. UPP STIM YKPN.
- Jusoh, Z. M., & Jing, T. Y. (2019). Perceived Security, Subjective Norm, Self-Efficacy, Intention, And actual Usage Towards E-Payment Among Upm Students. *Journal Of Education And Social Sciences*, 12(2), 8–22.
- Ka, I., & Lai, W. (2015). *The Impact Of Privacy Concerns On The Intention For Continued Use Of An Integrated Mobile Instant Messaging And Social Network Platform Guicheng Shi **. 13(6), 641–669.
- Kaczmarek, L. D. (2016). *Encyclopedia Of Personality And Individual Differences*. *Encyclopedia Of Personality And Individual Differences*, March 2017. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-28099-8>
- Kandi, N. R., Hafiar, H., & Subekti, P. (2024). Faktor Pengaruh Penggunaan

Teknologi Terhadap Niat Dan Perilaku Pada Penggunaan DANA. *Prologia*, 8(1), 251–264. <https://doi.org/10.24912/Pr.V8i1.29045>

Khatimah, H., Bhayangkara, U., Raya, J., Susanto, P., Padang, U. N., & Abdullah, N.

L. (2019). *HEDONIC MOTIVATION AND SOCIAL INFLUENCE ON BEHAVIORAL INTENTION OF E-MONEY : THE ROLE OF PAYMENT HABIT AS A MEDIATOR*. April 2020.

Khatimah, H., Susanto, P., & Abdullah, N. L. (2019). *HEDONIC MOTIVATION AND SOCIAL INFLUENCE ON BEHAVIORAL INTENTION OF E-MONEY : THE ROLE OF PAYMENT HABIT AS A MEDIATOR*. 23(1), 1–9.

Kim, Y., Park, Y.-J., Choi, J., & Yeon, J. (2015). *An Empirical Study On The Adoption Of “Fintech” Service: Focused On Mobile Payment Services*. December 2015, 136–140. <https://doi.org/10.14257/Astl.2015.114.26>

Kotler, P., & Keller, K. Lane. (2016). *Marketing Management* (Suchmista Ukil (Ed.); Fifth).

Lee, W. (2021). *Factors Affecting User Acceptance For NFC Mobile Wallets In The U . S . And Korea*. 18(4), 417–433. <https://doi.org/10.1108/INMR-02-2020-0018>

Lee, W., Sung, H. J., Jeon, H. M., Lytvyn, V., Vysotska, V., Shatskykh, V., Kohut, I., Petruchenko, O., Dzyubyk, L., Bobrivets, V., Panasyuk, V., Sachenko, S., & Komar, M. (2019). Determinants Of Continuous Intention On Food Delivery Apps: Extending UTAUT2 With Information Quality. *Technology Reports Of Kansai University*, 11(2–100), 2757–2767.

<https://www.researchgate.net/publication/343230847>

Limayem, M., & Hirt, S. G. (2007). *How Habit Limits The Predictive Power Of Intention: The Case Of Information Systems Continuance*.
<https://doi.org/10.2307/25148817>

Linkaja.Id. (2021). *Akad Transaksi*. <https://www.linkaja.id/microweb/pojok-syariah/6/akad-transaksi-di-layanan-syariah-linkaja>

Linkaja.Id. (2023). *Peringati Maulid Nabi, KNEKS Bersama Linkaja Syariah Gelar Talkshow Inspiratif Syariah*. <https://www.linkaja.id/artikel/peringati-maulid-nabi-kneks-bersama-linkaja-syariah-gelar-talkshow-inspiratif-syariah>

Linkaja. (2023). *Kolaborasi Dengan Kementerian BUMN, Linkaja Meluncurkan Aplikasi Tampilan Khusus Karyawan BUMN*.
<https://www.linkaja.id/artikel/kolaborasi-dengan-kementerian-bumn-linkaja-meluncurkan-aplikasi-tampilan-khusus-karyawan-bumn>

Linkaja. (2024). *Mengenal Hukum Dan Regulasi Tentang Perlindungan Data Pribadi Dalam Dompot Digital*. Linkaja.Id. <https://www.linkaja.id/artikel/mengenal-hukum-dan-regulasi-tentang-perlindungan-data-pribadi-dalam-dompot-digital>

Lopez-Garrido, G. (2023). *Bandura's Self-Efficacy Theory Of Motivation In Psychology*. Simplypsychology. <https://www.simplypsychology.org/self-efficacy.html>

Malik, M., Nida, A., & Aryotejo, G. (2023). *The Analysis Of Factors Affecting Behavioral Intention And Behavior Usage Of E-Wallet Using Meta-UTAUT*

Model. 13(2).

- Mater, W., Matar, N., Alismaiel, O. A., Al Moteri, M. A., Al Youssef, I. Y., & Al-Rahmi, W. M. (2021). Factors Influencing The Intention Behind Mobile Wallet Adoption: Perceptions Of University Students. *Entrepreneurship And Sustainability Issues*, 9(1), 447–461. [https://doi.org/10.9770/Jesi.2021.9.1\(28\)](https://doi.org/10.9770/Jesi.2021.9.1(28))
- Matthews, L., HAIR, J., & MATTHEWS, R. (2018). PLS-SEM: THE HOLY GRAIL FOR ADVANCED ANALYSIS. *Marketing Management Journal*, 28(1), 1.
- Mouakket, S. (2020). *Investigating The Role Of Mobile Payment Quality Characteristics In The United Arab Emirates : Implications For Emerging Economies*. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2020-0139>
- Mufidah, E. F., Pravesti, C. A., Ardika, D., & Farid, M. (2022). Urgensi Efikasi Diri: Tinjauan Teori Bandura. *Prosiding Seminar & Lokakarya Nasional Bimbingan Dan Konseling*, 30–35.
- Mwinga, G. K., & Phiri, J. (2022). The Factors Affecting The Adoption Of E-PACRA Services Through The Government Service Bus. *Open Journal Of Business And Management*, 10(01), 402–423. <https://doi.org/10.4236/Ojbm.2022.101024>
- Nguyen, G. Do, & Dao, T. H. T. (2024). Factors Influencing Continuance Intention To Use Mobile Banking: An Extended Expectation-Confirmation Model With Moderating Role Of Trust. *Humanities And Social Sciences Communications*, 11(1). <https://doi.org/10.1057/S41599-024-02778-Z>
- Novianti, N. L. W. (2024). Minat Penggunaan E-Wallet Dengan Model Utaut2 Pada

- Mahasiswa Akuntansi Di Bali. *Management Studies And Entrepreneurship Journal*, 5(1), 266–278.
- Nugroho, A., & Pramudita, K. (2023). Determinan Penggunaan E-Wallet Di Kalangan Mahasiswa Yogyakarta. *Ajie*, 07, 39–46.
<https://doi.org/10.20885/Ajie.Vol7.Iss2.Art1>
- OJK. (2024). Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. *Otoritas Jasa Keuangan Dan Badan Pusat Statistik*.
- Pahwa, A. (2023). *Everything You Should Know About Prepaid Wallets*. Business Guides. <https://www.feedough.com/e-wallet/>
- Penney, E. K., Agyei, J., Boadi, E. K., Abrokwah, E., & Ofori-Boafo, R. (2021). *Understanding Factors That Influence Consumer Intention To Use Mobile Money Services : An Application Of UTAUT2 With Perceived Risk And Trust*.
<https://doi.org/10.1177/21582440211023188>
- Pertiwi, Y. S., Yetti, F., Pembangunan, U., Veteran, N., & Korespondensi, P. (2022). *Analisis Persepsi Konsumen Pada Penggunaan Layanan Linkaja Syariah Di Kota Bekasi*. 1(1), 24–32.
- Qoyum, A., Thaker, H. M. T., Subramaniam, N. R., & Hussain, H. I. (2022). *Cashless Society, E-Wallets And Continuous Adoption*. September 2021, 1–21.
<https://doi.org/10.1002/Ijfe.2596>
- Rezza, A. M., Widiana, S. F., Anggraeni, A. D., & Andriyanto, A. (2024). *Digital Payment Adoption : The Antecedent Of Habit And Behavioral Intention*. 10(4), 768–775.

- Rosli, N. F. A., & Ibrahim, R. (2020). *Consumers ' Intention T O Use Mobile Payment : A Case Of Quick Response (QR) Code Applications*. 1(1), 20–34.
- Sahir, S. H. (2022). *Metode Penelitian* (M. S. Dr. Ir. Try Koryati (Ed.)).
- Sari, Octavia Dwi Sagita, Puspitasari, Putri Nadiya, Imeltiana, & Pandin, Maria Yovita R. (2023). Pengaruh Computer Self Efficacy , Literacy Digital , Dan Social Influence Terhadap Penggunaan Dompot Digital Pada Mahasiswa Akuntansi Untag Surabaya. *Jurnal Riset Akuntansi*, 1(3), 312–328.
- Sari, A. P., Sukardi, B., & Abadi, M. K. R. (2024). Adoption Of User Satisfaction With The Utaut2 Model In Using Indonesia Sharia Mobile Banking. ... *Dan Perbankan ...*, April. <https://doi.org/10.32332/finansia.V7i1.8165>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business : A Skill-Building Approach*. Wiley, 7, 447. https://www.academia.edu/38338906/B_Research_Methods_Forbus_A_Skill_Building_Approach_7e2016umasekaran_Rogerbougie_Wiley
- Singh, N., Sinha, N., & Liebana-Cabanillas, F. J. (2020). International Journal Of Information Management Determining Factors In The Adoption And Recommendation Of Mobile Wallet Services In India : Analysis Of The Effect Of Innovativeness , Stress To Use And Social Influence. *International Journal Of Information Management*, 50(May 2019), 191–205. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.05.022>
- Soodan, V., & Rana, A. (2020). *Modeling Customers ' Intention To Use E-Wallet In A Developing Nation : Extending UTAUT2 With Security , Privacy And Savings*.

18(1), 89–114. <https://doi.org/10.4018/JECO.2020010105>

Sukmadilaga, C., & Yuliafitri, I. (2020). *Peran Ekspektasi Kinerja , Ekspektasi Usaha , Pengaruh Sosial , Dan Kondisi Yang Mendukung Terhadap Perilaku Pengguna Itqan Mobile Yang Dimediasi Oleh Niat Perilaku Menggunakannya.*

10(1), 48–72.

Sumartini, Harahap, K. Sada, & Sthevany. (2020). KAJIAN PENGENDALIAN MUTU PRODUK TUNA LOIN PRECOOKED FROZEN DI PERUSAHAAN PEMBEKUAN TUNA X STUDY OF QUALITY CONTROL OF TUNA LOIN PRECOOKED FROZEN PRODUCTS USING THE LIKERT SCALE METHOD. *Aurelia Journal*, 2(1), 29–38.

Syifa, N., & Tohang, V. (2020). The Use Of E-Wallet System. *Proceedings Of 2020 International Conference On Information Management And Technology, Icimtech* 2020, November, 342–347. <https://doi.org/10.1109/Icimtech50083.2020.9211213>

Tamilmani, K., Rana, N. P., & Dwivedi, Y. K. (2017). A Systematic Review Of Citations Of UTAUT2 Article And Its Usage Trends A Systematic Review Of Citations Of UTAUT2 Article. October. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-68557-1>

Tamilmani, K., Rana, N. P., & Dwivedi, Y. K. (2021). *Consumer Acceptance And Use Of Information Technology : A Meta-Analytic Evaluation Of UTAUT2.* 987–1005.

The Stuttgart University Of Applied Sciences. (2023). *UNIFIED THEORY 1 & 2 &*

EXTENSION (UTAUT). HFT Stuttgart – A University Of Applied Sciences.

<https://Acceptancelab.Com/Unified-Theory-Utaut>

Uddin, M. K., & Nasrin, S. (2023). The Mediating Effect Of Customer Satisfaction On Fintech Literacy And Sustainable Intention Of Using Mobile Financial Services. *Open Journal Of Business And Management*.
<https://doi.org/10.4236/ojbm.2023.115138>.

Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance Of Information Technology : Toward A Unified View. *Management Information Systems Research Center, University Of Minnesota*, 27(3), 425–478.

Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2016a). Consumer Acceptance And Use Of Information Technology: Extending The Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology. *Jstor*, 36(1), 1–23. <https://www.jstor.org/stable/41410412>

Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2016b). *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology: A Synthesis And The Road Ahead*. May.
<https://doi.org/10.17705/1jais.00428>

Venkatesh, V., Y.L.Thong, J., & Xin Xu. (2012). CONSUMER ACCEPTANCE AND USE OF INFORMATION TECHNOLOGY: EXTENDING THE UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY. *Forthcoming In MIS Quarterly*, 36(1), 157–178.

VISA. (2022). *Consumer Payment Attitudes Study 2022*.
<https://vakansi.co/pembayaran-digital-gantikan-penggunaan-uang-tunai-di-indonesia/>

- Widodo, M., Irawan, M. I., & Sukmono, R. A. (2019). Extending UTAUT2 To Explore Digital Wallet Adoption In Indonesia. *2019 International Conference On Information And Communications Technology (ICOIACT)*, 878–883.
- Yang, K., & Forney, J. C. (2013). The Moderating Role Of Consumer Technology Anxiety In Mobile Shopping Adoption: Differential Effects Of Facilitating Conditions And Social Influences. *Journal Of Electronic Commerce Research*, 14(4), 334–347.
- Yang, M., Mamun, A. Al, Mohiuddin, M., Nawi, N. C., & Zainol, N. R. (2021). *Cashless Transactions : A Study On Intention And Adoption Of E-Wallets*. 2019, 1–18.
- Yu, C. S. (2012). Factors Affecting Individuals To Adopt Mobile Banking: Empirical Evidence From The Utaut Model. *Journal Of Electronic Commerce Research*, 13(2), 105–121.
- Yuan, Z., Liu, J., Deng, X., Ding, T., & Wijaya, T. T. (2023). Facilitating Conditions As The Biggest Factor Influencing Elementary School Teachers' Usage Behavior Of Dynamic Mathematics Software In China. *Mathematics*, 11(6). <https://doi.org/10.3390/Math11061536>
- Abdullah, N., Redzuan, F., & Daud, N. A. (2020). *E-Wallet : Factors Influencing User Acceptance Towards Cashless Society In Malaysia Among Public Universities*. 20(1), 67–74. <https://doi.org/10.11591/Ijeecs.V20.I1.Pp67-74>
- Afandi, A., Ekonomi, F., Sunan, U. I. N., Yogyakarta, K., Adisucipto, J. L., Depok, K., Sleman, K., Yogyakarta, D. I., Ekonomi, F., Sunan, U. I. N., Yogyakarta, K.,

- Adisucipto, J. L., Depok, K., Sleman, K., Yogyakarta, D. I., Ekonomi, F., Sunan, U. I. N., Yogyakarta, K., Adisucipto, J. L., ... Utara, S. (2022). MODERASI Dia Purnama Sari Annessa Fadhillah Nando Farizal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam , UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Muhammad Arif Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam , UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Financial Berbasis Teknologi (Fintech), Yan. *Journal Of Islamic Banking And Finance*, 2(2), 147–163. [Http://Ejournal.Iain-Manado.Ac.Id/Index.Php/Kunuz](http://Ejournal.Iain-Manado.Ac.Id/Index.Php/Kunuz)
- Afandi, M. Y. (2023). *Analyzing The Impact Of Digital Transformation In Islamic Philanthropy Using UTAUT Model*. 19(2).
- Alalwan, A. A. (2020). Mobile Food Ordering Apps: An Empirical Study Of The Factors Affecting Customer E-Satisfaction And Continued Intention To Reuse. *International Journal Of Information Management*, 50(April 2019), 28–44. [Https://Doi.Org/10.1016/J.Ijinfomgt.2019.04.008](https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.04.008)
- Ali, I., & Warraich, N. F. (2021). The Relationship Between Mobile Self-Efficacy And Mobile-Based Personal Information Management Practices: A Systematic Review. *Library Hi Tech*, 39(1), 126–143. [Https://Doi.Org/10.1108/LHT-06-2019-0116](https://doi.org/10.1108/LHT-06-2019-0116)
- Andreas, C. (2012). UTAUT And UTAUT 2: A Review And Agenda For Future Research. *The Winners*, 13(2), 106–114.
- Bandura, A. (1978). Self-Efficacy: Toward A Unifying Theory Of Behavioral Change. *Advances In Behaviour Research And Therapy*, 1(4), 139–161. [Https://Doi.Org/10.1016/0146-6402\(78\)90002-4](https://doi.org/10.1016/0146-6402(78)90002-4)

Baron, R. M., & Kenny, D. A. (1986). The Moderator-Mediator Variable Distinction In Social Psychological Research. Conceptual, Strategic, And Statistical Considerations. *Journal Of Personality And Social Psychology*, 51(6), 1173–1182. <https://doi.org/10.1037/0022-3514.51.6.1173>

Barry, M., Haque, A. K. M. A., & Jan, M. T. (2024). *SRIWIJAYA INTERNATIONAL JOURNAL OF DYNAMIC From Expectancy To Acceptance : The Impact Of Performance And Effort Expectations On Mobile Commerce Intentions*. 8(July), 65–86.

BPS. (2023). *Jumlah Perguruan Tinggi, Tenaga Pendidik, Dan Mahasiswa (Negeri Dan Swasta) Di Bawah Kementerian Agama Menurut Kabupaten/Kota Di Provinsi DI Yogyakarta, 2023*. <https://yogyakarta.bps.go.id/id/statistics-table/3/ZG5GNFRUZHdiRWN3YlRGSGF6QXdaVXRPTVZSQIFUMdkjMw==/Jumlah-Perguruan-Tinggi--Tenaga-Pendidik--Dan-Mahasiswa--Negeri-Dan-Swasta--Di-Bawah-Kementerian-Agama-Menurut-Kabupaten-Kota-Di-Provinsi-Di-Yogyakarta--2023>

Chandran, R., & Pitchandi, B. (2021). *DETERMINANTS OF BEHAVIOURAL INTENTION ON E-WALLET USAGE: AN EMPIRICAL EXAMINATION IN AMID OF COVID-19 LOCKDOWN PERIOD*. June 2020. <https://doi.org/10.34218/IJM.11.6.2020.008>

Chang, C., Liu, L., Huang, H., & Hsieh, H. (2019). *Factors Influencing Online Hotel Booking: Extending UTAUT2 With Age , Gender , And Experience As Moderators*.

- Chao, C. (2019). *Factors Determining The Behavioral Intention To Use Mobile Learning : An Application And Extension Of The UTAUT Model*. 10(July), 1–14.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2019.01652>
- Chresentia, S., & Suharto, Y. (2020). *ASSESSING CONSUMER ADOPTION MODEL ON E-WALLET : AN EXTENDED UTAUT2 APPROACH*. 4(06), 232–244.
- Clara, C. (2023). Dompot Elektronik (E-Wallet). In *Metode Pembayaran Elektronik* (Vol. 1, Issue October).
https://www.researchgate.net/publication/374998919_Dompot_Elektronik_E-Wallet
- Creswell. (2018). *RESEARCH DESIGN QUALITATIVE, QUANTITATIVE, AND MIX METHODS APPROACHES* (D. C. Felts (Ed.); Fifth Edit). SAGE Publications Asia-Pacific Pte. Ltd. <https://edge.sagepub.com/creswellrd5e>
- Databoks. (2023a). *Proyeksi Nilai Transaksi E-Wallet Di Indonesia (2021-2025)*. Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/teknologi-telekomunikasi/statistik/699ccd21d4e8aa6/pasar-e-wallet-indonesia-diproyeksikan-capai-us70-miliar-pada-2025>
- Databoks. (2023b). *Survei Pengguna Dompot Digital: Gopay Dan OVO Bersaing Ketat*. <https://databoks.katadata.co.id/teknologi-telekomunikasi/statistik/6dbd888ba54ceb6/survei-pengguna-dompot-digital-gopay-dan-ovo-bersaing-ketat>
- Delone, W. H., & Mclean, E. R. (2003). The Delone And Mclean Model Of

Information Systems Success: A Ten-Year Update. *Journal Of Management Information Systems*, 19(4), 9–30.
<https://doi.org/10.1080/07421222.2003.11045748>

DSN MUI. (2017). Uang Elektronik Syariah. *Fatwa Dewan Syariah Nasional*, 19, 1–12. <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/5/>

Dwi Hadya Jayani. (2020). *Persentase Penduduk Indonesia Menurut Generasi*, 2020. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/05/24/proporsi-populasi-generasi-z-dan-milenial-terbesar-di-indonesia>

Dwi, I. M., & Adnyana, M. (2021). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif* (Issue August).

Dzakiyyah, N., & Nugraha, J. (2023). UTAUT Model Analysis On E-Wallet Usage Of Vocational School Students. *Jurnal Pendidikan Administrasi Perkantoran (JPAP)*, 11(2), 86–98. <https://doi.org/10.26740/jpap.v11n2.p86-98>

Elok, C. S., & Hidayati, A. (2021). Customer Loyalty In Digital Wallet Industry: The Role Of Satisfaction, Effort Expectancy, Performance Expectancy, And Habit. *Proceedings Of The International Conference On Emerging Challenges: Business Transformation And Circular Economy (ICECH 2021)*, 196(Icech), 340–352. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211119.033>

Esawe, A. T. (2022). *Understanding Mobile E-Wallet Consumers ' Intentions And User Behavior*. 26(3), 363–384. <https://doi.org/10.1108/SJME-05-2022-0105>

Farzin, M. (2021). *Extending UTAUT2 In M-Banking Adoption And Actual Use Behavior : Does WOM Communication Matter ?*

<https://doi.org/10.1108/AJEB-10-2020-0085>

Foley, L., Prapavessis, H., Maddison, R., Burke, S., McGowan, E., & Gillanders, L. (2008). Predicting Physical Activity Intention And Behavior In School-Age Children. *Pediatric Exercise Science*, 20(3), 342–356.

<https://doi.org/10.1123/Pes.20.3.342>

Gao, K., & Shao, X. (2018). *Adoption Research Of The M-Commerce Application Based On The Perspective Of Supply Chain Management In Shipping Industry*. Linked References Are Available On JSTOR For This Article : *Adoption Research Of The M-Commerce Application Based On The Perspective O.* 83.

<https://doi.org/10.2112/SI83-138.1>

Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. Semarang: Universitas Diponegoro. Universitas Diponegoro.

Gogan, I. C. W., Zhang, Z., & Matemba, E. D. (2018). Impacts Of Gratifications On Consumers' Emotions And Continuance Use Intention: An Empirical Study Of Weibo In China. *Sustainability (Switzerland)*, 10(9).

<https://doi.org/10.3390/Su10093162>

Goodstats.Id. (2023). *E-Wallet Jadi Metode Pembayaran Terpopuler Di Indonesia 2022, Ini Potensinya Pada 2025 Mendatang*. <https://goodstats.id/article/e-wallet-jadi-metode-pembayaran-terpopuler-di-indonesia-2022-ini-potensinya-pada-2025-mendatang-fonnm>

Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). *Multivariate Data*

Analysis: A Global Perspective. *Pearson/Prentice Hall*.

https://www.researchgate.net/publication/237009923_Multivariate_Data_Analysis_A_Global_Perspective

Hair, J. F., Ringle, C. M., Hult, G. T. M., & Sarstedt, M. (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>

Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). The Results Of PLS-SEM Article Information. *European Business Review*, 31(1), 2–24.

Hair, J. F., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). Rethinking Some Of The Rethinking Of Partial Least Squares. *European Journal Of Marketing*, 53(4), 566–584. <https://doi.org/10.1108/EJM-10-2018-0665>

Hair, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Gudergan, S. P. (2018). *Hair, Sarstedt, Ringle, Gudergan. Advanced Issues In Partial Least Squares Structural Equation Modeling. June.*

Hair, J. F., Shmueli, G., Ting, H., & Ringle, C. M. (2019). *Predictive Model Assessment In PLS-SEM: Guidelines For Using Plspredict.* <https://doi.org/10.1108/EJM-02-2019-0189>

Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2017). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian* (Abiratno, S. Nurdianti, & A. D. Raksanegara (Eds.); 1st Ed.). PT. Inkubator Penulis Indonesia.

Hammouri, Q., Aloqool, A., Abdallah, B., Aldossary, H., & Yahya, S. (2023). *International Journal Of Data And Network Science An Empirical Investigation*

On Acceptance Of E-Wallets In The Fintech Era In Jordan : Extending UTAUT2 Model With Perceived Trust. 7, 1249–1258.
<https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.4.013>

Hardiyono, Furwanti, R., Lestari, D. M., Adam, M., Anwar, K., Herianto, Harahap, M. S., Simbolon, S. E. A., Simbolon, S. E. A., Yusuf, M. Z., Afifah, H., Wardani, T. U., Yuslin, H., Ramadinah, D., Mahendra, W., Elina, R., Faizah, M., Almawaddah, A., Suci, L. E., & Kuswanto, A. (2021). Peran Ekonomi Syariah Dalam Pemulihan Ekonomi Nasional Pasca Pandemi COVID-19. In *Peran Ekonomi Syariah Dalam Pemulihan Ekonomi Nasional Pasca Pandemi Covid-19*.

Harseno. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penggunaan. *UNIVERSITAS GADJAH MADA*.

Haryono, S. (2016). *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen Dengan AMOS LISREL PLS* (1st Ed). PT. Intermedia Personalia Utama. https://lib-pasca.unpak.ac.id/index.php?p=show_detail&id=14935

Higgins, C. A., & Compeau, D. R. (2012). *Computer Self-Efficacy: Measure And Initial Development Of A Test*. 19(2), 189–211.

Hwang, A. B., Chou, T., Huang, C., Hwang, B., Chou, T., & Huang, C. (2021). *International Forum Of Educational Technology & Society Actualizing The Affordance Of Mobile Technology For Mobile Learning Published By: International Forum Of Educational Technology & Society Linked References Are Available On JSTOR For This Article : . 24(4), 67–80*.

- Hwang, E. C., & Mulyana, E. W. (2022). *Enrichment : Journal Of Management Analysis Of Factors Influencing Use Behavior On E-Commerce Users In Batam City*. 12(5).
- Jogiyanto, H. M. (2011). Konsep Dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian Dalam Penelitian. In *UPP STIM YKPN*. UPP STIM YKPN.
- Jusoh, Z. M., & Jing, T. Y. (2019). Perceived Security, Subjective Norm, Self-Efficacy, Intention, And actual Usage Towards E-Payment Among Upm Students. *Journal Of Education And Social Sciences*, 12(2), 8–22.
- Ka, I., & Lai, W. (2015). *The Impact Of Privacy Concerns On The Intention For Continued Use Of An Integrated Mobile Instant Messaging And Social Network Platform Guicheng Shi **. 13(6), 641–669.
- Kaczmarek, L. D. (2016). Encyclopedia Of Personality And Individual Differences. *Encyclopedia Of Personality And Individual Differences*, March 2017. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-28099-8>
- Kandi, N. R., Hafiar, H., & Subekti, P. (2024). Faktor Pengaruh Penggunaan Teknologi Terhadap Niat Dan Perilaku Pada Penggunaan DANA. *Prologia*, 8(1), 251–264. <https://doi.org/10.24912/Pr.V8i1.29045>
- Khatimah, H., Bhayangkara, U., Raya, J., Susanto, P., Padang, U. N., & Abdullah, N. L. (2019). *HEDONIC MOTIVATION AND SOCIAL INFLUENCE ON BEHAVIORAL INTENTION OF E-MONEY : THE ROLE OF PAYMENT HABIT AS A MEDIATOR*. April 2020.
- Khatimah, H., Susanto, P., & Abdullah, N. L. (2019). *HEDONIC MOTIVATION*

*AND SOCIAL INFLUENCE ON BEHAVIORAL INTENTION OF E-MONEY:
THE ROLE OF PAYMENT HABIT AS A MEDIATOR.* 23(1), 1–9.

Kim, Y., Park, Y.-J., Choi, J., & Yeon, J. (2015). *An Empirical Study On The Adoption Of “Fintech” Service: Focused On Mobile Payment Services.*

December 2015, 136–140. <https://doi.org/10.14257/Astl.2015.114.26>

Kotler, P., & Keller, K. Lane. (2016). *Marketing Management* (Suchmista Ukil (Ed.); Fifth).

Lee, W. (2021). *Factors Affecting User Acceptance For NFC Mobile Wallets In The U . S . And Korea.* 18(4), 417–433. <https://doi.org/10.1108/INMR-02-2020-0018>

Lee, W., Sung, H. J., Jeon, H. M., Lytvyn, V., Vysotska, V., Shatskykh, V., Kohut, I., Petruchenko, O., Dzyubyk, L., Bobrivets, V., Panasyuk, V., Sachenko, S., & Komar, M. (2019). Determinants Of Continuous Intention On Food Delivery Apps: Extending UTAUT2 With Information Quality. *Technology Reports Of Kansai University*, 11(2–100), 2757–2767. <https://www.researchgate.net/publication/343230847>

Limayem, M., & Hirt, S. G. (2007). *How Habit Limits The Predictive Power Of Intention: The Case Of Information Systems Continuance.* <https://doi.org/10.2307/25148817>

Linkaja.Id. (2021). *Akad Transaksi.* <https://www.linkaja.id/microweb/pojok-syariah/6/akad-transaksi-di-layanan-syariah-linkaja>

Linkaja.Id. (2023). *Peringati Maulid Nabi, KNEKS Bersama Linkaja Syariah Gelar*

- Talkshow Inspiratif Syariah*. <https://www.linkaja.id/artikel/peringati-maulid-nabi-kneks-bersama-linkaja-syariah-gelar-talkshow-inspiratif-syariah>
- Linkaja. (2023). *Kolaborasi Dengan Kementerian BUMN, Linkaja Meluncurkan Aplikasi Tampilan Khusus Karyawan BUMN*. <https://www.linkaja.id/artikel/kolaborasi-dengan-kementerian-bumn-linkaja-meluncurkan-aplikasi-tampilan-khusus-karyawan-bumn>
- Linkaja. (2024). *Mengenal Hukum Dan Regulasi Tentang Perlindungan Data Pribadi Dalam Dompot Digital*. Linkaja.Id. <https://www.linkaja.id/artikel/mengenal-hukum-dan-regulasi-tentang-perlindungan-data-pribadi-dalam-dompot-digital>
- Lopez-Garrido, G. (2023). *Bandura's Self-Efficacy Theory Of Motivation In Psychology*. Simplypsychology. <https://www.simplypsychology.org/self-efficacy.html>
- Malik, M., Nida, A., & Aryotejo, G. (2023). *The Analysis Of Factors Affecting Behavioral Intention And Behavior Usage Of E-Wallet Using Meta-UTAUT Model*. 13(2).
- Mater, W., Matar, N., Alismaiel, O. A., Al Moteri, M. A., Al Youssef, I. Y., & Al-Rahmi, W. M. (2021). Factors Influencing The Intention Behind Mobile Wallet Adoption: Perceptions Of University Students. *Entrepreneurship And Sustainability Issues*, 9(1), 447–461. [https://doi.org/10.9770/Jesi.2021.9.1\(28\)](https://doi.org/10.9770/Jesi.2021.9.1(28))
- Matthews, L., HAIR, J., & MATTHEWS, R. (2018). PLS-SEM: THE HOLY GRAIL FOR ADVANCED ANALYSIS. *Marketing Management Journal*, 28(1), 1.

- Mouakket, S. (2020). *Investigating The Role Of Mobile Payment Quality Characteristics In The United Arab Emirates : Implications For Emerging Economies*. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2020-0139>
- Mufidah, E. F., Pravesti, C. A., Ardika, D., & Farid, M. (2022). Urgensi Efikasi Diri: Tinjauan Teori Bandura. *Prosiding Seminar & Lokakarya Nasional Bimbingan Dan Konseling*, 30–35.
- Mwinga, G. K., & Phiri, J. (2022). The Factors Affecting The Adoption Of E-PACRA Services Through The Government Service Bus. *Open Journal Of Business And Management*, 10(01), 402–423. <https://doi.org/10.4236/Ojbm.2022.101024>
- Nguyen, G. Do, & Dao, T. H. T. (2024). Factors Influencing Continuance Intention To Use Mobile Banking: An Extended Expectation-Confirmation Model With Moderating Role Of Trust. *Humanities And Social Sciences Communications*, 11(1). <https://doi.org/10.1057/S41599-024-02778-Z>
- Novianti, N. L. W. (2024). Minat Penggunaan E-Wallet Dengan Model Utaut2 Pada Mahasiswa Akuntansi Di Bali. *Management Studies And Entrepreneurship Journal*, 5(1), 266–278.
- Nugroho, A., & Pramudita, K. (2023). Determinan Penggunaan E-Wallet Di Kalangan Mahasiswa Yogyakarta. *Ajie*, 07, 39–46. <https://doi.org/10.20885/Ajie.Vol7.Iss2.Art1>
- OJK. (2024). Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. *Otoritas Jasa Keuangan Dan Badan Pusat Statistik*.

- Pahwa, A. (2023). *Everything You Should Know About Prepaid Wallets*. Business Guides. <https://www.feedough.com/e-wallet/>
- Penney, E. K., Agyei, J., Boadi, E. K., Abrokwah, E., & Ofori-Boafo, R. (2021). *Understanding Factors That Influence Consumer Intention To Use Mobile Money Services : An Application Of UTAUT2 With Perceived Risk And Trust*. <https://doi.org/10.1177/21582440211023188>
- Pertiwi, Y. S., Yetti, F., Pembangunan, U., Veteran, N., & Korespondensi, P. (2022). *Analisis Persepsi Konsumen Pada Penggunaan Layanan Linkaja Syariah Di Kota Bekasi*. 1(1), 24–32.
- Qoyum, A., Thaker, H. M. T., Subramaniam, N. R., & Hussain, H. I. (2022). *Cashless Society, E-Wallets And Continuous Adoption*. September 2021, 1–21. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2596>
- Rezza, A. M., Widyana, S. F., Anggraeni, A. D., & Andriyanto, A. (2024). *Digital Payment Adoption : The Antecedent Of Habit And Behavioral Intention*. 10(4), 768–775.
- Rosli, N. F. A., & Ibrahim, R. (2020). *Consumers ' Intention T O Use Mobile Payment : A Case Of Quick Response (QR) Code Applications*. 1(1), 20–34.
- Sahir, S. H. (2022). *Metode Penelitian* (M. S. Dr. Ir. Try Koryati (Ed.)).
- Sari, Octavia Dwi Sagita, Puspitasari, Putri Nadiya, Imeltiana, & Pandin, Maria Yovita R. (2023). Pengaruh Computer Self Efficacy , Literacy Digital , Dan Social Influence Terhadap Penggunaan Dompot Digital Pada Mahasiswa Akuntansi Untag Surabaya. *Jurnal Riset Akuntansi*, 1(3), 312–328.

- Sari, A. P., Sukardi, B., & Abadi, M. K. R. (2024). Adoption Of User Satisfaction With The Utaut2 Model In Using Indonesia Sharia Mobile Banking. ... *Dan Perbankan ...*, April. <https://doi.org/10.32332/Finansia.V7i1.8165>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business : A Skill-Building Approach*. Wiley, 7, 447. https://www.academia.edu/38338906/B_Research_Methods_Forbus_A_Skill_Building_Approach_7e2016umasekaran_Rogerbougie_Wiley
- Singh, N., Sinha, N., & Liébana-Cabanillas, F. J. (2020). International Journal Of Information Management Determining Factors In The Adoption And Recommendation Of Mobile Wallet Services In India : Analysis Of The Effect Of Innovativeness , Stress To Use And Social Influence. *International Journal Of Information Management*, 50(May 2019), 191–205. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.05.022>
- Soodan, V., & Rana, A. (2020). *Modeling Customers ' Intention To Use E-Wallet In A Developing Nation : Extending UTAUT2 With Security , Privacy And Savings*. 18(1), 89–114. <https://doi.org/10.4018/JECO.2020010105>
- Sukmadilaga, C., & Yuliafitri, I. (2020). *Peran Ekspektasi Kinerja , Ekspektasi Usaha , Pengaruh Sosial , Dan Kondisi Yang Mendukung Terhadap Perilaku Pengguna Itqan Mobile Yang Dimediasi Oleh Niat Perilaku Menggunakannya*. 10(1), 48–72.
- Sumartini, Harahap, K. Sada, & Sthevany. (2020). KAJIAN PENGENDALIAN MUTU PRODUK TUNA LOIN PRECOOKED FROZEN DI PERUSAHAAN

PEMBEKUAN TUNA X STUDY OF QUALITY CONTROL OF TUNA LOIN
PRECOOKED FROZEN PRODUCTS USING THE LIKERT SCALE
METHOD. *Aurelia Journal*, 2(1), 29–38.

Syifa, N., & Tohang, V. (2020). The Use Of E-Wallet System. *Proceedings Of 2020 International Conference On Information Management And Technology, Icimtech* 2020, November, 342–347.
<https://doi.org/10.1109/Icimtech50083.2020.9211213>

Tamilmani, K., Rana, N. P., & Dwivedi, Y. K. (2017). A Systematic Review Of Citations Of UTAUT2 Article And Its Usage Trends A Systematic Review Of Citations Of UTAUT2 Article. October. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-68557-1>

Tamilmani, K., Rana, N. P., & Dwivedi, Y. K. (2021). *Consumer Acceptance And Use Of Information Technology : A Meta-Analytic Evaluation Of UTAUT2*. 987–1005.

The Stuttgart University Of Applied Sciences. (2023). *UNIFIED THEORY 1 & 2 & EXTENSION (UTAUT)*. HFT Stuttgart – A University Of Applied Sciences.
<https://acceptancelab.com/unified-theory-utaut>

Uddin, M. K., & Nasrin, S. (2023). The Mediating Effect Of Customer Satisfaction On Fintech Literacy And Sustainable Intention Of Using Mobile Financial Services. *Open Journal Of Business And Management*.
<https://doi.org/10.4236/ojbm.2023.115138>.

Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance

Of Information Technology : Toward A Unified View. *Management Information Systems Research Center, University Of Minnesota*, 27(3), 425–478.

Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2016a). Consumer Acceptance And Use Of Information Technology: Extending The Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology. *Jstor*, 36(1), 1–23. <https://www.jstor.org/stable/41410412>

Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2016b). *Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology: A Synthesis And The Road Ahead*. May. <https://doi.org/10.17705/1jais.00428>

Venkatesh, V., Y.L.Thong, J., & Xin Xu. (2012). CONSUMER ACCEPTANCE AND USE OF INFORMATION TECHNOLOGY: EXTENDING THE UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY. *Forthcoming In MIS Quarterly*, 36(1), 157–178.

VISA. (2022). *Consumer Payment Attitudes Study 2022*. <https://vakansi.co/pembayaran-digital-gantikan-penggunaan-uang-tunai-di-indonesia/>

Widodo, M., Irawan, M. I., & Sukmono, R. A. (2019). Extending UTAUT2 To Explore Digital Wallet Adoption In Indonesia. *2019 International Conference On Information And Communications Technology (ICOIACT)*, 878–883.

Yang, K., & Forney, J. C. (2013). The Moderating Role Of Consumer Technology Anxiety In Mobile Shopping Adoption: Differential Effects Of Facilitating Conditions And Social Influences. *Journal Of Electronic Commerce Research*, 14(4), 334–347.

- Yang, M., Mamun, A. Al, Mohiuddin, M., Nawli, N. C., & Zainol, N. R. (2021). *Cashless Transactions : A Study On Intention And Adoption Of E-Wallets*. 2019, 1–18.
- Yu, C. S. (2012). Factors Affecting Individuals To Adopt Mobile Banking: Empirical Evidence From The Utaut Model. *Journal Of Electronic Commerce Research*, 13(2), 105–121.
- Yuan, Z., Liu, J., Deng, X., Ding, T., & Wijaya, T. T. (2023). Facilitating Conditions As The Biggest Factor Influencing Elementary School Teachers' Usage Behavior Of Dynamic Mathematics Software In China. *Mathematics*, 11(6). <https://doi.org/10.3390/Math11061536>