

**ADOPSI PEMBAYARAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH
(ZIS) SECARA ONLINE MELALUI PLATFORM
DIGITAL: Studi Komparatif Perilaku Masyarakat Perkotaan
dan Sub-Perkotaan Di Indonesia**



**Oleh:
DIA PURNAMASARI
NIM. 22300012011**

DISERTASI

Diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Doktor Ilmu Ekonomi Islam

YOGYAKARTA

2025

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS DARI PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dia Purnamasari, M.E.

NIM : 22300012011

Jenjang : Doktor

Menyatakan bahwa naskah **disertasi** ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan bebas dari plagiarisme. Jika dikemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta, Agustus 2025

Saya yang menyatakan,



Dia Purnamasari, M.E.

NIM: 22300012011

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN

Promotor : Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag ()

Promotor : Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin. ()



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UTN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**ADOPSI PEMBAYARAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH (ZIS) SECARA ONLINE
MELALUI PLATFORM DIGITAL: Studi Komparatif Perilaku Masyarakat Perkotaan
dan Sub-Perkotaan Di Indonesia**

yang ditulis oleh:

Nama : Dia Purnamasari, M.E.
NIM : 22300012011
Program : Doktor

Sebagaimana yang di sarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat, 24 Oktober 2025, Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 20 November 2025

Promotor,



Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**ADOPSI PEMBAYARAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH (ZIS) SECARA
ONLINE MELALUI PLATFORM DIGITAL: Studi Komparatif Perilaku
Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan Di Indonesia**

yang ditulis oleh:

Nama : Dia Purnamasari, M.E.

NIM : 22300012011

Program : Doktor

Sebagaimana yang di sarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat, 24 Oktober 2025, Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 19 November 2025

Promotor,



Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc. Fin.

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**ADOPTSI PEMBAYARAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH (ZIS) SECARA
ONLINE MELALUI PLATFORM DIGITAL: Studi Komparatif Perilaku
Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan Di Indonesia**

yang ditulis oleh:

Nama : Dia Purnamasari, M.E.
NIM : 22300012011
Program : Doktor

Sebagaimana yang di sarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat, 24 Oktober 2025, Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 10 November 2025

Penguji,


Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**ADOPSI PEMBAYARAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH (ZIS) SECARA
ONLINE MELALUI PLATFORM DIGITAL: Studi Komparatif Perilaku
Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan Di Indonesia**

yang ditulis oleh:

Nama : Dia Purnamasari, M.E.
NIM : 22300012011
Program : Doktor

Sebagaimana yang di sarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat, 24 Oktober 2025, Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 13 November 2025

Penguji,



Prof. Dr. Nurus Sa'adah, S.Psi., M.Si., Psi.

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**ADOPSI PEMBAYARAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH (ZIS) SECARA
ONLINE MELALUI PLATFORM DIGITAL: Studi Komparatif Perilaku
Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan Di Indonesia**

yang ditulis oleh:

Nama : Dia Purnamasari, M.E.
NIM : 22300012011
Program : Doktor

Sebagaimana yang di sarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat, 24 Oktober 2025, Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 12 November 2025

Penguji,



Prof. Dr. Aziz Muslim, M.Pd.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

Jl. Marsda Adisucipto, Yogyakarta, 55281 Telp. (0274) 519709, Faks. (0274) 557978
email: pps@uin-suka.ac.id, website: <http://pps.uin-suka.ac.id>.

PENGESAHAN

Judul Disertasi : Adopsi Pembayaran Zakat, Infak dan Sedekah (Zis) Secara Online Melalui Platform Digital: Studi Komparatif Perilaku Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan di Indonesia
Ditulis oleh : Dia Purnamasari
NIM : 2230012011
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Telah dapat diterima
Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Doktor (Dr.)
Dalam Bidang Studi Islam

Yogyakarta, 05 Januari 2026

An. Rektor
Ketua Sidang,



[Signature]
Prof. Dr. H. Machasin, M.A.
NIDP. 19561013 198103 1 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA -
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

Jl. Marsda Adisucipto, Yogyakarta, 55281 Telp. (0274) 519709, Faks. (0274) 557978
email: pps@uin-suka.ac.id, website: <http://pps.uin-suka.ac.id>.

YUDISIUM

BISMILLĀHIRRAHMĀNIRRAHĪM

DENGAN MEMPERTIMBANGKAN JAWABAN PROMOVENDUS/
PROMOVENDA ATAS PERTANYAAN DAN KEBERATAN PARA
PENILAI DALAM UJIAN TERTUTUP PADA TANGGAL 24 Oktober
2025, DAN SETELAH MENDENGAR JAWABAN
PROMOVENDUS/PROMOVENDA ATAS PERTANYAAN DAN
SANGGAHAN PARA PENGUJI DALAM SIDANG UJIAN TERBUKA,
MAKA KAMI MENYATAKAN, PROMOVENDUS/PROMOVENDA
DIA PURNAMASARI, NOMOR INDUK: **2230012011** LAHIR DI
TANJUNG RAWA TANGGAL 12 MARET 1998,

LULUS DENGAN PREDIKAT :

UJIAN (CUM LAUDE)/SANGAT MEMUASKAN/MEMUASKAN**

KEPADA SAUDARA DIBERIKAN GELAR DOKTOR **STUDI ISLAM**
KONSENTRASI **EKONOMI ISLAM** DENGAN SEGALA HAK DAN
KEWAJIBAN YANG MELEKAT ATAS GELAR TERSEBUT.

***SAUDARA MERUPAKAN DOKTOR PADA PASCASARJANA UIN SUNA
KALIJAGA YOYAKARTA KE-1059**

YOYAKARTA, 05 JANUARI 2026

An. REKTOR /
KETUA SIDANG

Prof. Dr. H. Machasin, M.A.
NIP.: 19561013 198103 1 003

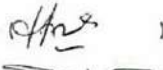
**** CORET YANG TIDAK DIPERLUKAN**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

Jl. Marsda Adisucipto, Yogyakarta, 55281Telp. (0274) 519709, Faks. (0274) 557978
email: pps@uin-suka.ac.id, website: <http://pps.uin-suka.ac.id>

**DAFTAR HADIR DEWAN PENGUJI
UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR**

Nama Promovendus	:	Dia Purnamasari	()
NIM	:	2230012011	
Judul Disertasi	:	Adopsi Pembayaran Zakat, Infak dan Sedekah (Zis) Secara Online Melalui Platform Digital: Studi Komparatif Perilaku Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan di Indonesia	
Ketua Sidang	:	Prof. Dr. H. Machasin, M.A.	()
Sekretaris Sidang	:	Ahmad Rafiq, S.Ag., M.Ag., MA., Ph.D.	()
Anggota	:	1. Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. (Promotor/Penguji)	()
	:	2. Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin. (Promotor/Penguji)	()
	:	3. Prof. Dr. Aziz Muslim, M.Pd. (Penguji)	()
	:	4. Prof. Dr. Nurus Sa'adah, S.Psi., M.Si., Psi (Penguji)	()
	:	5. Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag (Penguji)	()
	:	6. Ir. Muhammad Taufiq Nuruzzaman, S.T. M.Eng., Ph.D. (Penguji)	()

Di Ujikan Di Yogyakarta Pada Hari Senin Tanggal 05 Januari 2026

Tempat	:	Aula Lt. 1 Gd. Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
Waktu	:	Pukul 10.00 WIB. S.d. Selesai
Hasil / Nilai (IPK)	:	3,73.....
Predikat Kelulusan	:	Pujian (<i>Cumlaude</i>) / Sangat Memuaskan / Memuaskan



Ahmad Rafiq, S.Ag., M.Ag., MA., Ph.D.

NIP.: 197303101998031002

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis determinan adopsi pembayaran zakat, infak dan sedekah (ZIS) secara online melalui platform digital dengan mengkomparasikan perilaku masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan di Indonesia. Model konseptual dibangun dengan mengadaptasi kerangka *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) yang diperluas ke dalam tiga dimensi utama, yaitu: determinan teknologi (ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, persepsi risiko), determinan personal (motivasi hedonis, kebiasaan, inovasi personal terhadap teknologi, kepercayaan digital) dan determinan lingkungan (kondisi yang memfasilitasi, *electronic word of mouth* [e-WoM], pengaruh sosial). Selain itu, literasi keuangan digital diuji sebagai variabel moderator yang memperkuat hubungan antara niat dan perilaku aktual pembayaran ZIS digital.

Penelitian ini menerapkan desain kuantitatif dengan memanfaatkan data primer yang diperoleh melalui survei kuesioner online kepada 369 responden dari 32 provinsi di Indonesia yang telah melakukan pembayaran ZIS secara digital. Data yang terkumpul dianalisis dengan metode *Partial Least Squares–Multi-Group Analysis* (PLS-MGA) melalui bantuan perangkat lunak SmartPLS 4 untuk mengidentifikasi dan membandingkan determinan adopsi pembayaran ZIS digital antara masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku adopsi pembayaran ZIS digital ditentukan oleh niat, yang secara signifikan dipengaruhi oleh variabel ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, kebiasaan, inovasi personal terhadap teknologi, kepercayaan digital, e-WOM dan pengaruh sosial. Sebaliknya, motivasi hedonis dan kondisi yang memfasilitasi tidak terbukti memberikan pengaruh yang signifikan terhadap niat membayar ZIS secara digital. Analisis *multigroup* mengungkapkan perbedaan antar wilayah, di mana persepsi risiko hanya berpengaruh negatif signifikan pada masyarakat sub-perkotaan, sementara tidak signifikan pada masyarakat perkotaan. Ekspektasi usaha juga terbukti signifikan pada kelompok sub-perkotaan, sedangkan e-WOM signifikan secara khusus pada masyarakat perkotaan. Temuan ini menegaskan adanya variasi determinan adopsi ZIS digital berdasarkan karakteristik

wilayah. Selain itu, literasi keuangan digital terbukti memperkuat hubungan antara niat dan perilaku aktual pembayaran ZIS digital pada kedua kelompok masyarakat.

Penelitian ini memperkaya literatur UTAUT dengan mengintegrasikan variabel inovasi personal, persepsi risiko, kepercayaan digital dan *e-WoM* ke dalam tiga determinan utama (teknologi, personal dan lingkungan), serta menghadirkan literasi keuangan digital sebagai variabel moderator, sehingga menghasilkan model konseptual yang lebih komprehensif dan kapabel dalam menjelaskan perilaku adopsi pembayaran ZIS digital di Indonesia. Hasil temuan ini menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan digital, disertai dengan penguatan aspek teknologi, personal dan lingkungan, merupakan prasyarat penting untuk mendorong keberlanjutan adopsi layanan ZIS digital. Selain itu, secara praktis berimplikasi pada pengelola platform digital ZIS dan pemangku kebijakan, khususnya dalam merumuskan strategi yang adaptif terhadap karakteristik wilayah, untuk memperluas partisipasi masyarakat dalam penggunaan layanan pembayaran ZIS secara digital.

Kata kunci: Zakat, Infak dan Sedekah (ZIS), Platform Digital, UTAUT, Literasi Keuangan Digital, Masyarakat Perkotaan dan Sub-Perkotaan, PLS-MGA.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the determinants of adopting online payment for *zakat*, *infaq*, and *sadaqah* (ZIS – obligatory almsgiving, voluntary charitable giving, and voluntary alms in Islam) through digital platforms by comparing the behavior of urban and suburban communities in Indonesia. The conceptual model was developed by adapting the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) framework, which was expanded into three main dimensions: technological determinants (performance expectancy, effort expectancy, perceived risk), personal determinants (hedonic motivation, habit, personal innovativeness in technology, digital trust), and environmental determinants (facilitating conditions, electronic word of mouth [e-WoM], social influence). In addition, digital financial literacy was tested as a moderating variable that strengthens the relationship between intention and actual behavior in digital ZIS payments.

This research employs a quantitative design using primary data from an online questionnaire survey administered to 369 respondents from 32 provinces in Indonesia who had previously paid ZIS through digital platforms. The collected data were analyzed using the Partial Least Squares–Multi-Group Analysis (PLS-MGA) method with the assistance of SmartPLS 4 software to identify and compare the determinants influencing digital ZIS payment adoption between urban and suburban communities. Overall, the results show that the adoption behavior of digital ZIS payments is determined primarily by intention to use, and this intention is positively and significantly influenced by performance expectancy, effort expectancy, habit, personal innovativeness in technology, digital trust, and e-WoM, while perceived risk has a significantly negative effect. Conversely, hedonic motivation and facilitating conditions do not significantly affect the intention to pay ZIS digitally. The multigroup analysis reveals interregional differences, in which perceived risk has a significant negative effect among suburban communities but is not significant among urban communities. Effort expectancy is also significant only for the suburban group, whereas e-WoM shows a specifically significant effect among urban communities. These findings confirm the presence of variation in digital ZIS adoption determinants based on regional characteristics. Additionally, digital

financial literacy was found to strengthen the relationship between intention and actual digital ZIS payment behavior in both community groups.

This study enriches the UTAUT literature by integrating variables such as personal innovativeness, perceived risk, digital trust, and e-WoM into the three main determinants (technological, personal, and environmental) and by introducing digital financial literacy as a moderating variable, thereby producing a more comprehensive and capable conceptual model in explaining digital ZIS payment adoption behavior in Indonesia. The findings highlight that improving digital financial literacy—alongside strengthening technological, personal, and environmental aspects—is an essential prerequisite for promoting the sustainability of digital ZIS service adoption. Furthermore, the results offer practical implications for digital ZIS platform managers and policymakers, particularly in formulating strategies that are adaptive to regional characteristics to broaden public participation in utilizing digital ZIS payment services.

Keywords: Zakat, Infaq, and Sadaqah (ZIS), Digital Platforms, UTAUT, Digital Financial Literacy, Urban and Suburban Communities, PLS-MGA.

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل محددات تبني الدفع الرقمي للزكاة والإنفاق والصدقة (ZIS) عبر المنصات الرقمية، من خلال المقارنة بين سلوك المجتمع الحضري وشبه الحضري في إندونيسيا. وقد تم بناء النموذج المفاهيمي بالاستناد إلى إطار النظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنولوجيا (UTAUT) بعد توسيعه ليشمل ثلاثة أبعاد رئيسية؛ المحددات التكنولوجية (توقع الأداء، توقع الجهد، إدراك المخاطر)، والمحددات الشخصية (الدافعية الترفيهية، العادة، الابتكار الشخصي تجاه التكنولوجيا، الثقة الرقمية)، والمحددات البيئية (الظروف الميسرة، التسويق الشفهي الإلكتروني-e-WoM، التأثير الاجتماعي). كما تم اختبار الثقافة المالية الرقمية بوصفها متغيراً مُعدلاً يعزز العلاقة بين النية والسلوك الفعلي للدفع الرقمي للزكاة والإنفاق والصدقة (ZIS).

اعتمدت الدراسة على المنهج الكمي باستخدام بيانات أولية جمعت من خلال استبانة إلكترونية شملت 369 مستجيباً من 32 محافظة في إندونيسيا من سبقت لهم أداء ZIS عبر المنصات الرقمية. وتم تحليل البيانات باستخدام أسلوب المربعات الصغرى الجزئية مع تحليل المجموعات المتعددة (PLS-MGA) بواسطة برنامج SmartPLS 4، بهدف تحليل الفروق في محددات التبني بين المجتمع الحضري وشبه الحضري. وأظهرت النتائج أن نية الاستخدام تمثل العامل الحاسم الرئيس في تفسير سلوك التبني، وقد تبين أن هذه النية تتأثر إيجابياً وبصورة دالة إحصائية بكل من: توقع الأداء، وتوقع الجهد، والعادة، والابتكار الشخصي تجاه التكنولوجيا، والثقة الرقمية، والتسويق الشفهي الإلكتروني، في حين ثبت أن إدراك المخاطر يؤثر تأثيراً سلبياً دالاً. في المقابل، لم يثبت وجود تأثير معنوي لكل من الدافعية الترفيهية والظروف الميسرة في نية الدفع الرقمي للزكاة والإنفاق والصدقة (ZIS).

وأظهر تحليل المجموعات المتعددة وجود فروق ذات دلالة بين المناطق؛ إذ كان إدراك المخاطر ذا تأثير سلبي دال في المجتمع شبه الحضري دون أن يكون ذا دلالة في المجتمع الحضري. كما ثبتت دلالة توقع الجهد في فئة شبه الحضري

فقط، في حين ظهر تأثير التسويق الشفهي الإلكتروني دالا على نحو خاص في المجتمع الحضري. وتدل هذه النتائج على وجود تباين بنيوي في محددات التبني الرقمي للزكاة والإنفاق والصدقة (ZIS) تبعا لخصائص المناطق. كما ثبت أن الثقافة المالية الرقمية تعزز العلاقة بين النية والسلوك الفعلي في الدفع الرقمي للزكاة والإنفاق والصدقة (ZIS) لدى المجموعتين.

تسهم هذه الدراسة في إثراء الدراسات في النظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنولوجيا (UTAUT) من خلال دمج متغيرات الابتكار الشخصي، وإدراك المخاطر، والثقة الرقمية، والتسويق الشفهي الإلكتروني ضمن الأبعاد الثلاثة الرئيسة (التكنولوجية، الشخصية، البيئية)، إلى جانب تقديم الثقافة المالية الرقمية بوصفها متغيرا معدلا، بما يسهم في بناء نموذج تفسيري أكثر شمولاً وقدرة على تفسير سلوك تبني الدفع الرقمي لـ ZIS في إندونيسيا. كما تؤكد نتائج الدراسة أن تعزيز الثقافة المالية الرقمية، مقرونا بدعم الجوانب التكنولوجية والشخصية والبيئية، يعد شرطا أساسيا لتحقيق استدامة تبني خدمات ZIS الرقمية. فضلا عن ذلك، توفر هذه النتائج دلالات تطبيقية مهمة لمديري منصات ZIS الرقمية وصناع القرار، لا سيما في صياغة سياسات واستراتيجيات تتكيف مع الخصائص الإقليمية بهدف توسيع نطاق مشاركة المجتمع في خدمات الدفع الرقمي للزكاة والإنفاق والصدقة.

الكلمات المفتاحية: الزكاة والإنفاق والصدقة (ZIS) ، المنصات الرقمية، UTAUT، الثقافة المالية الرقمية، المجتمع الحضري وشبه الحضري، PLS-MGA.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah pengalihan tulisan dari satu bahasa ke dalam tulisan bahasan lain. Dalam skripsi ini transliterasi yang dimaksud adalah pengalihan kata Bahasan Arab ke Bahasa Latin. Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan transliterasi berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 05936/U/1987 pada tanggal 22 Januari 1998. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب		b	be
ت	Bā'	t	te
ث	Tā'	ṡ	es (dengan titik diatas)
ج	Šā'	j	je
ح	Jim	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Ḥā'	kh	ka dan ha
د	Khā'	d	de
ذ	Dāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Žāl	r	er
ز	Rā'	z	zet
س	Zai	s	es
ش	Sin	sy	es dan ye
ص	Syin	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Šād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ḍad	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ṭā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Žā'	‘	koma terbalik di atas
غ	‘Ain	g	ge
ف	Gain	f	ef
ق	Fā'	q	qi
ك	Qāf		

ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	‘el
م	Mim	m	‘em
ن	Nūn	n	‘en
و	Waw	w	w
ه	Hā’	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدة	ditulis	‘iddah

C. *Ta’marbūtah* di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah diserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis h

كرامة الاولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyyā’</i>
----------------	---------	----------------------------

3. Bila *ta’marbūtah* hidup atau dengan harakat, *fatḥah*, *kasrah* dan *ḍammah* ditulis t atau h

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fiṭri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal Pendek

السماء
الشمس

ditulis
ditulis

as-Samā'
asy-Syams

I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض
أهل السنة

ditulis
ditulis

Zawi al-furūd
Ahl as-Sunnah

J. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, diantaranya, huruf kapital digunakan untuk untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Nama diri yang didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital adalah huruf awal nama diri bukan awal kata sandangnya. Contoh:

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ
fih al-Qur'an.

Syahru Ramadhan al-lazi unzila

K. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz, shalat, zakat dan sebagainya.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku Al-Hijab. Fiqh Mawaris, Fiqh Jinayah dan sebagainya.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh dan sebagainya.

4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Hidayah, Mizan, Taufiq, Al-Ma'arif dan sebagainya



KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Alḥamdulillāhirabbil'ālamīn, segala puji syukur kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Disertasi ini yang judul “Adopsi Pembayaran Zakat, Infak Dan Sedekah (ZIS) Secara Online Melalui Platform Digital: Studi Komparatif Perilaku Masyarakat Perkotaan Dan Sub-Perkotaan Di Indonesia” dan menyajikannya di hadapan pembaca yang budiman. Salawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada suri tauladan bagi umat manusia yaitu Muhammad SAW, beserta para sahabat, *tabi-tabiin* dan seluruh umat Muslim yang tetap istiqamah di jalan-Nya.

Disertasi ini merupakan hasil dari proses panjang yang penuh tantangan, baik secara intelektual maupun emosional. Dengan penuh kesadaran, penulis menyadari bahwa penyusunan karya ilmiah ini tidak akan mungkin terlaksana tanpa dukungan, bimbingan, bantuan dan kontribusi dari banyak pihak. Oleh karena itu, perkenankan penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Prof. Noorhaidi, S.Ag.,M.A., Ph.D selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Prof. Dr. Phil. Sahiron, M.A selaku Direktur Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Ahmad Rafiq, S.Ag., M.Ag., MA., Ph.D selaku Wakil Direktur Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Kepala Program Studi Dr. Munirul Ikhwani, Lc., MA dan Sekretaris Program Studi Dr. Nina Mariani Noor, S.S., M.A, Mas Didik serta seluruh jajaran pengelola Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, disampaikan terimakasih sebesar-besarnya atas bimbingan, pelayanan, dan kemudahan yang diberikan kepada peneliti selama menempuh jenjang pendidikan program Doktor sehingga peneliti berhasil menyelesaikan penulisan disertasi ini.
2. Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag dan Dr. Abdul Qoyum, S.E.I.,M.Sc.Fin selaku promotor yang dengan penuh

kesabaran dan keikhlasan memberikan bimbingan, arahan sejak awal hingga akhir penyelesaian disertasi ini. *Jazakumullah khairan katsira*, semoga segala ilmu dan kebaikan yang Bapak tularkan menjadi amal jariyah yang terus mengalir pahalanya.

3. Prof. Dr. Aziz Muslim, M.Pd., Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., dan Prof. Dr. Nurur Sa'adah, S.Psi., M.Si., Psi. selaku penguji yang telah memberikan kritik, saran dan masukan untuk penyempurnaan disertasi ini.
4. Kepada BAZNAS Republik Indonesia atas kepercayaan dan dukungan material yang telah diberikan dalam pelaksanaan penelitian disertasi ini.
5. Kepada cinta pertamaku bapak Aslen Tambunan dan pintu syurgaku ibu Saut Marito Siregar, dari pepatah "*Anakkon hi do hamoraon di au*" kalian hidupkan harapan dan semangat dalam diriku untuk menyelesaikan pendidikan ini. Meski kalian tak sempat mengenyam bangku kuliah, kalian mengantarku sampai titik tertinggi pendidikan ini dengan cinta yang tak pernah putus, doa yang tak pernah henti, kerja keras tanpa pamrih dan keyakinan yang tak pernah goyah terhadap langkah-langkahku hingga berada di titik ini. *With all my heart, many thanks* karna tidak pernah meragukan kemampuan anak perempuan mu ini, menjadi rumah yang paling nyaman untuk pulang dan selalu mengusahakan apapun itu untuk kami. Segala jerih payah dan pengorbanan kalian adalah sumber kekuatanku selama ini. Semoga Allah SWT senantiasa mencurahkan kesehatan, keberkahan, kebahagiaan yang tak berkesudahan kepada bapak dan mamak, semoga pencapaian ini menjadi tanda kecil dari besarnya cinta dan baktiku untuk kalian.
6. Kakak dan adik-adik ku tersayang, Rokaya Tambunan, Pudan Tambunan, Rio Baruara, Alimah Tambunan, Hikmah Faujiah, Obama Baruara, Nisa Baruara dan Amran Baruara, Terima kasih karena selalu ada dalam cerita perjalanan hidup ini. Semoga Allah ridhoi dan mempermudah langkah kita untuk menggapai cita-cita yang diinginkan.

7. Teman-teman program doktor ekonomi Islam angkatan 2022-2023 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, mbak Angrum, mbak Nila, yuk Melis, mbak Zahro, best Laelani, mbak Izzah, cak Maksum, cak Huda, pak Robi, pak Wirmon, pak dedat serta teman-teman lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih untuk kebersamaannya, motivasi, pencerahan dan bantuannya yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik ini. Semoga tali silaturahmi dan kerja sama yang terjalin tetap terjaga dan membawa keberkahan di masa depan.
8. Keluarga Griya Cozy, Ibu Muhidah dan keluarga, Mbak ade, Buti, Putri Harahap, Kesya dan teman-teman lainnya, terimakasih atas kebaikan, kebersamaan, motivasi dan menjadi pendengar setia yang selalu sabar menampung setiap keluh kesah dalam perjalanan panjang masa menyelesaikan studi ini. *I'am truly blessed and grateful for the gift of meeting all of you in my life.* Semoga Allah selalu menjaga kita dan mempertemukan kembali dalam keberhasilan dan kebahagiaan.

Yogyakarta, 12 Agustus 2025



Dia Purnama Sari

22300012011

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIASI..	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN RERKTOR	viii
YUDISIUM	ix
DAFTAR HADIR DEWAN PENGUJI.....	x
ABSTRAKviii	xi
ABSTRACT	xiii
ABSTRAK ARAB	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvii
KATA PENGANTAR	xxii
DAFTAR ISI	xxv
DAFTAR TABEL	xxxii
DAFTAR GAMBAR	xxxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	19
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	20
1. Tujuan Penelitian	20
2. Manfaat Penelitian.....	20
D. Sistematika Penulisan.....	22
BAB II KAJIAN PUSTAKA, LANDASAN TEORI DAN	
PENGEMBANGAN HIPOTESIS	25
A. Kajian Penelitian Terdahulu	25
B. Landasan Teoritis Penelitian.....	32
1. Konsep dasar ZIS dan Historisitas Pengelolaannya dalam	
Islam	32
2. Peran Zakat, Infak dan Sedekah dalam Pembangunan	
Ekonomi Umat.....	38
3. Niat Menggunakan dan Perilaku Penggunaan (<i>Behaviour</i>	
<i>Intention and Use Behaviour</i>).....	42
4. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i>	
(UTAUT) Perspektif Venkatesh et al.	44

a. Determinan Teknologi (<i>Technological Determinants</i>)	58
b. Determinan Individu (<i>Personal Determinants</i>)	62
c. Determinan Lingkungan (<i>Environmental Determinants</i>)	67
5. Literasi Keuangan Digital (<i>Digital Financial Literacy</i>)..	73
C. Pengembangan Hipotesis.....	74
1. Determinan Teknologi (<i>Technological Determinants</i>)	74
2. Determinan Pribadi (<i>Personal Determinants</i>).....	82
3. Determinan Lingkungan (<i>Environmental Determinant</i>)..	91
D. Kerangka Pemikiran	103
BAB III METODE PENELITIAN	105
A. Desain Penelitian	105
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	106
C. Definisi Operasional Variabel.....	109
1. Variabel Eksogen (<i>Independen</i>).....	110
2. Variabel Endogen (<i>Dependen</i>).....	112
3. Variabel moderator	112
4. Pengembangan Instrumen.....	113
D. Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	123
E. Penelitian Pendahuluan (<i>Pilot Study</i>)	124
1. Uji Validitas	125
2. Uji Reliabilitas	128
F. Teknik Analisis Data.....	129
1. Analisis Deskriptif	129
2. <i>Analisis Partial Least Square- Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i>	129
3. Prosedur dalam Analisis PLS-SEM.....	131
a. Membuat Spesifikasi Model Jalur (Path Model)	131
b. Membuat Spesifikasi Model Pengukuran	132
c. Melakukan Pengumpulan dan <i>Screening</i> Data	133
d. Melakukan Estimasi Model PLS-SEM.....	133
e. Mengevaluasi Hasil pengujian model pengukuran (<i>Outer model</i>)	140

f. Mengevaluasi Hasil pengujian model struktural (<i>Inner model</i>)	142
g. Analisis Multi-Group (MGA)	144
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	151
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	151
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin...	151
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	152
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	153
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal/Domisili.....	154
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan ..	156
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan	158
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Layanan Keuangan Digital yang Biasa Digunakan dan Frekuensi Penggunaannya.....	159
8. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Filantropi Islam yang Pernah dibayarkan melalui Platform Digital dan Frekuensi Pelaksanaannya	161
9. Karakteristik Responden Berdasarkan Platform Pembayaran Digital yang Biasa Digunakan Untuk Membayar ZIS online	163
10. Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Informasi tentang Pembayaran ZIS Secara Online	165
B. Hasil Analisis Deskriptif.....	167
1. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Ekspektasi Kinerja.....	168
2. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Ekspektasi Usaha.....	170
3. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Persepsi Risiko.....	172
4. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Motivasi Hedonis.....	175

5. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Kebiasaan	177
6. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Inovasi Personal Terhadap Teknologi.....	179
7. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Persepsi E- Kepercayaan	181
8. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Kondisi yang Memfasilitasi	183
9. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Electronic Word of Mouth (E-WOM)</i>	186
10. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Faktor Sosial	188
11. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan Digital	190
12. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Behavioral Intention</i> (Niat Membayar ZIS Online)	193
13. Deskripsi Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Use Behavioral</i> (Perilaku Membayar ZIS Online)	195
C. Hasil Analisis Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM)	196
1. Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	196
a. Hasil Validitas Konvergen	196
b. Hasil Validitas Diskriminan	200
c. Hasil Reliabilitas konsistensi internal.....	206
2. Hasil Pengujian Measurement <i>Invariance of Composite Models</i> (MICOM).....	208
3. Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	215
a. Hasil Uji Multikolinieritas.....	215
b. Hasil Uji Signifikansi dan Relevansi Hubungan Model Struktural (Pengujian Hipotesis).....	216
c. Hasil Tingkat Koefisien Determinasi (R^2)	222
d. Hasil <i>Effect Size</i> (f^2)	225
e. Hasil <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)	228
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	230
1. Determinan Teknologi (<i>Technological Determinants</i>) ..	230

2. Determinan Pribadi (<i>Personal Determinants</i>).....	244
a. Pengaruh Motivasi Hedonis (<i>Hedonic Motivation</i>) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	244
b. Pengaruh Kebiasaan (<i>Habit</i>) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	251
c. Pengaruh Inovasi Personal pada Teknologi (<i>Personal Innovativeness in Technology</i>) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	255
d. Pengaruh E-Kepercayaan (<i>Perceived E-trust</i>) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	260
3. Determinan Lingkungan (<i>Environmental Determinants</i>)	266
a. Pengaruh Kondisi yang Memfasilitasi (<i>Facilitating Condition</i>) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	266
b. Pengaruh <i>Electronic Word of Mouth</i> (E-WOM) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	272
c. Pengaruh Faktor Sosial (<i>Social Influence</i>) terhadap Niat Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	278
d. Pengaruh Niat Perilaku (<i>Behaviour Intention</i>) terhadap Keputusan (<i>Use Behaviour</i>) Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	284
4. Efek Moderasi (<i>Moderating Effect</i>).....	288
a. Literasi Keuangan Digital (<i>Digital Financial Literacy</i>) memoderasi Hubungan Niat Perilaku (<i>Behaviour Intention</i>) terhadap Keputusan (<i>Use Behaviour</i>) Membayar ZIS Secara Online Melalui Platform Digital	288
5. Hasil Analisis.....	294

BAB V PENUTUP	315
A. Kesimpulan.....	315
B. Implikasi Temuan	316
1. Implikasi Teoritis	316
2. Implikasi Kebijakan.....	318
C. Keterbatasan Penelitian	319
D. Saran Untuk Penelitian Selanjutnya	321
DAFTAR PUSTAKA.....	323
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	385
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	385
Lampiran 2. Hasil Pilot Study	398
Lampiran 3. Rekapitulasi Hasil Kuesioner (Profil Responden dan Jawaban Responden)	411
Lampiran 4. Hasil Olah Data dengan PLS-SEM (SmartPLS).....	497
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	528

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1	Instrument Penelitian	122
Tabel 3. 2	Hasil Uji Validitas	125
Tabel 3. 3	Hasil Uji Reliabilitas	128
Tabel 4. 1	Karakteristik respondent berdasarkan jenis kelamin .`	152
Tabel 4. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	152
Tabel 4. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	153
Tabel 4. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal/Domisili.....	154
Tabel 4. 5	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	156
Tabel 4. 6	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan.....	158
Tabel 4. 7	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Layanan Keuangan Digital yang Biasa Digunakan dan Frekuensi Penggunaannya	160
Tabel 4. 8	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Filantropi Islam yang Pernah dibayarkan melalui platform Digital dan Frekuensi Pelaksanaannya	162
Tabel 4. 9	Karakteristik Responden Berdasarkan Platform Pembayaran Digital yang Biasa Digunakan Untuk Membayar ZIS Online	164
Tabel 4. 10	Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Informasi tentang Pembayaran ZIS Secara Online	166
Tabel 4. 11	Penilaian Terhadap Ekspektasi Kinerja	168
Tabel 4. 12	Penilaian Terhadap Ekspektasi Usaha	170
Tabel 4. 13	Penilaian Terhadap Persepsi Risiko.....	172
Tabel 4. 14	Penilaian Terhadap Motivasi Hedonis	175
Tabel 4. 15	Penilaian Terhadap Kebiasaan.....	177
Tabel 4. 16	Penilaian Terhadap Inovasi Personal Terhadap Teknologi	180
Tabel 4. 17	Penilaian Terhadap e-Kepercayaan.....	182
Tabel 4. 18	Penilaian Terhadap Kondisi yang Memfasilitasi	184
Tabel 4. 19	Penilaian Terhadap e-WOM	186
Tabel 4. 20	Penilaian Terhadap Faktor Sosial	189

Tabel 4. 21 Penilaian Terhadap Literasi Keuangan Digital	191
Tabel 4. 22 Penilaian Terhadap Niat Membayar ZIS Online	193
Tabel 4. 23 Penilaian Terhadap Perilaku Membayar ZIS online	195
Tabel 4. 24 Hasil Validitas Konvergen	197
Tabel 4. 25 Hasil Cross-loadings.....	201
Tabel 4. 26 Matriks Fornell-Larcker Criterion	205
Tabel 4. 27 Hasil Rasio HTMT	206
Tabel 4. 28 Hasil Reliabilitas Konsistensi Internal	207
Tabel 4. 29 Hasil Evaluasi Tahap 1 – Configural Invariance	210
Tabel 4. 30 Pengujian Tahap 2 - <i>Compositional Invariance</i>	211
Tabel 4. 31 Hasil Pengujian 3a – <i>Equality of Composite Mean Values</i>	212
Tabel 4. 32 Hasil Pengujian 3b – <i>Equality of Composite Variances</i>	214
Tabel 4. 33 Hasil Full Collinearity VIF's	216
Tabel 4. 34 Hasil Uji Hipotesis dan MGA dalam Model Persamaan Struktural	217
Tabel 4. 35 Nilai R-Square	223
Tabel 4. 36 Hasil effect size	225
Tabel 4. 37 Hasil Predictive Relevance (Q2)	229

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pertumbuhan ZIS yang di kumpulkan OPZ Tahun 2021-2025*.....	6
Gambar 1.2 Grafik Pertumbuhan ZIS secara Digital di Indonesia 2016-2025*.....	7
Gambar 2. 1 Model penerimaan dan penggunaan TI/SI.....	45
Gambar 2.2 Kerangka Model UTAUT.....	46
Gambar 2. 3 Kerangka Model UTAUT-2.....	49
Gambar 2. 4 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	104
Gambar 3. 1 Model Jalur Penelitian.....	132

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Islam sebagai agama yang holistik tidak hanya terbatas pada aspek spiritual seperti akidah dan ibadah, tetapi juga mencakup dimensi sosial dan ekonomi sebagai bagian integral dari kehidupan manusia. Dalam kerangka ajarannya, Islam menawarkan solusi komprehensif terhadap berbagai permasalahan sosial, termasuk kesenjangan ekonomi yang terjadi antara kelompok masyarakat kaya dan miskin. Salah satu manifestasi nyata dari prinsip keadilan distributif dalam Islam adalah melalui mekanisme filantropi berbasis agama, yaitu zakat, infak, dan sedekah (ZIS).¹ Instrumen-instrumen ini dirancang bukan hanya sebagai kewajiban moral dan spiritual, tetapi juga sebagai strategi ekonomi yang bertujuan untuk mendistribusikan kekayaan secara lebih merata serta mendorong terciptanya kesejahteraan kolektif (*maslahah ‘āmmah*). Dengan demikian, ZIS menjadi pilar penting dalam sistem ekonomi Islam yang menjunjung tinggi keadilan sosial, mendukung pembangunan berkelanjutan, serta berperan aktif dalam upaya pengentasan kemiskinan.²

Secara konseptual, ketiga instrumen zakat, infak, dan sedekah memiliki kesamaan dalam semangat berbagi dan membantu sesama, tetapi masing-masing memiliki karakteristik dan makna yang berbeda. Zakat merupakan kewajiban menyerahkan sebagian harta kepada pihak yang berhak (mustahik) setelah terpenuhinya syarat nisab dan haul. Infak dipahami sebagai pembelanjaan atau pemberian harta di jalan Allah kepada yang membutuhkan, tanpa batasan waktu

¹ Tanza Dona Pertiwi and Sri Herianingrum, “Menggali Konsep Maqashid Syariah : Perspektif Pemikiran Tokoh Islam,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 10, no. 01 (2024): 807–20.

² Nadya Kharima, Fauziah Muslimah, and Aninda Dwi Anjani, “Strategi Filantropi Islam Berbasis Media Digital,” *EMPATI: Jurnal Ilmu Kesejahteraan Sosial* 10, no. 1 (2021): 45–53, <https://doi.org/10.15408/empati.v10i1.20574>.

atau jumlah tertentu. Sedangkan sedekah adalah bentuk pemberian sukarela yang dilakukan tanpa pamrih semata-mata demi meraih keridaan Allah SWT.³ Lebih lanjut, Saad dan Farouk menyoroti bahwa ZIS berfungsi sebagai alat fiskal alami yang mendistribusikan pendapatan dari kelompok kaya kepada kelompok miskin secara organik.⁴ Dalam konteks makro ekonomi, ZIS juga berkontribusi pada peningkatan permintaan agregat, mendorong aktivitas investasi, serta memperkuat kesejahteraan sosial secara luas. Hal ini sejalan dengan prinsip keadilan ekonomi Islam yang menekankan pentingnya distribusi kekayaan secara adil sebagai fondasi pembangunan masyarakat yang seimbang dan berkelanjutan.⁵

Dalam dekade terakhir, transformasi digital menjadi kekuatan utama yang mengubah pola interaksi sosial, ekonomi dan keagamaan masyarakat global, termasuk dalam ranah filantropi Islam. Pemanfaatan teknologi digital dalam pengelolaan ZIS telah berkembang pesat di berbagai negara seperti Malaysia, Arab Saudi dan Uni Emirat Arab, yang mengintegrasikan layanan keuangan digital untuk memperkuat transparansi, akuntabilitas dan efisiensi distribusi dana sosial keagamaan.⁶ Transformasi ini melahirkan konsep *digital Islamic philanthropy*, yaitu praktik filantropi yang memanfaatkan teknologi untuk memperluas partisipasi publik dan

³ Trigatra Akbar Utama El Yanda and Siti Inayatul Faizah, "The Impact Of Zakat Infaq Shadaqah In The Empowerment Of Dhuafa In The Surabaya City," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 7, no. 5 (2020): 911–25, <https://doi.org/10.20473/vol7iss20205pp911-925>.

⁴ Ram Al Jaffri Saad and Abubakar Umar Farouk, "A Comprehensive Review of Barriers to a Functional Zakat System in Nigeria What Needs to Be Done?," *International Journal of Ethics and Systems* 35, no. 1 (2019), <https://doi.org/10.1108/IJOES-06-2018-0090>.

⁵ Andira Tsaniya Al-labiyah *et al.*, "Peran ZIS Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Sosial Di Indonesia," *Islamic Economics and Business Review* 2, no. 2 (2023): 168–85.

⁶ Muhammad Musa Ali, "The Role of Digital Technology in Facilitating Zakat Collection and Distribution in the Modern Era," *ICO EDUSHA* (5, no. 1 SE-Articles (January 8, 2025): 650–64, <https://prosiding.stainim.ac.id/index.php/prd/article/view/570>.

meningkatkan kepercayaan terhadap lembaga amal. Fenomena ini menunjukkan bahwa digitalisasi bukan sekadar adaptasi teknologi, tetapi juga bagian dari proses modernisasi ekonomi Islam menuju ekosistem yang inklusif dan berdaya saing global.⁷

Sebagai negara dengan populasi Muslim terbesar di dunia (237,55 juta jiwa)⁸ dan pertumbuhan kelas menengah yang signifikan (114,7 juta jiwa pada 2045),⁹ Indonesia memiliki potensi luar biasa dalam optimalisasi penghimpunan dana ZIS. Potensi tersebut diperkuat oleh penetrasi internet yang mencapai 74,6% dari populasi dan penggunaan media sosial sebesar 50,2% pada awal 2025. Angka ini menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia telah hidup dalam ekosistem digital yang matang, di mana aktivitas sosial dan ekonomi semakin bergantung pada teknologi. Dalam konteks ini, digitalisasi ZIS menjadi langkah strategis untuk memperluas jangkauan layanan, memperkuat transparansi, serta meningkatkan partisipasi publik secara inklusif dan efisien. Digitalisasi ZIS tidak hanya respons terhadap perkembangan zaman, tetapi juga instrumen penting dalam memperkuat daya saing dan kemandirian ekonomi Islam di era transformasi digital.¹⁰

Urgensi penerapan sistem pembayaran ZIS digital semakin kuat dan tidak dapat diabaikan dalam konteks transformasi ekonomi nasional karena beberapa alasan mendasar. *Pertama*, digitalisasi merupakan bentuk adaptasi terhadap perubahan perilaku masyarakat modern yang semakin bergantung pada *financial technology* untuk

⁷ Muhammad Alfarizi, "Zakat Melalui FinTech: Analitik Literatur Perspektif Hukum Ekonomi Islam," *Jurnal Kawakib* 4 (June 21, 2023): 41–56, <https://doi.org/10.24036/kwkib.v4i1.88>.

⁸ The Royal Islamic Strategic Studies Centre, *Muslim 500*, 2024.

⁹ Word Bank, "Aspiring Indonesia—Expanding the Middle Class," *Aspiring Indonesia—Expanding the Middle Class*, 2020, <https://doi.org/10.1596/33237>.

¹⁰ Rahmini Hadi *et al.*, "Digital Zakat Management, Transparency in Zakat Reporting, and the Zakat Payroll System toward Zakat Management Accountability and Its Implications on Zakat Growth Acceleration," *International Journal of Data and Network Science* 8, no. 1 (2024): 597–608, <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.8.025>.

aktivitas transaksi. Pergeseran perilaku ini menuntut lembaga filantropi Islam untuk bertransformasi dari sistem manual ke sistem digital agar tetap relevan dengan kebutuhan masyarakat yang serba cepat, efisien dan berbasis data.¹¹ *Kedua*, sistem digital menjamin transparansi, akuntabilitas dan pelacakan dana secara *real time* yang membangun kepercayaan publik terhadap lembaga amal. Kepercayaan ini menjadi elemen penting dalam menjaga kredibilitas dan legitimasi lembaga seperti BAZNAS dan LAZ dalam mengelola dana umat. *Ketiga*, teknologi digital meningkatkan efisiensi dan efektivitas penghimpunan dana dengan menghapus batasan geografis dan waktu. Hal ini memungkinkan perluasan jangkauan layanan hingga ke wilayah terpencil, serta menjangkau generasi muda yang dikenal *digital-savvy* dan memiliki preferensi tinggi terhadap layanan berbasis teknologi.¹² Secara makro, digitalisasi ZIS sejalan dengan arah kebijakan transformasi ekonomi nasional menuju sistem ekonomi yang inklusif, berkeadilan, dan berlandaskan prinsip syariah. Oleh karena itu, transformasi digital dalam pengelolaan ZIS bukan hanya sekadar inovasi teknologi, melainkan kebutuhan strategis yang mendukung penguatan ekosistem filantropi Islam, peningkatan partisipasi masyarakat dan keberlanjutan ekonomi umat di era digital.¹³

Kemajuan teknologi dan pesatnya penetrasi internet telah mendorong lembaga filantropi Islam BAZNAS dan LAZ untuk

¹¹ Yuanita Nur Anggraini and Rachma Indrarini, "Analisis Pengaruh Literasi Zakat Dan Kepercayaan Terhadap Minat Membayar Zakat Melalui Zakat Digital Pada Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo," *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 5, no. 1 SE- (June 15, 2022): 54–66, <https://doi.org/10.26740/jekobi.v5n1.p54-66>.

¹² Wasilatur Rohmaniyah, "Optimalisasi Zakat Digital Melalui Penguatan Ekosistem Zakat Di Indonesia," *Al-Huquq: Journal of Indonesian Islamic Economic Law* 3, no. 2 SE-Articles (January 18, 2022): 232–46, <https://doi.org/10.19105/alhuquq.v3i2.5743>.

¹³ Anggoro Sugeng et al., "Indonesia's Zakat Transformation in the Digital Era: Opportunities and Challenges," *Journal of Contemporary Applied Islamic Philanthropy* 2, no. 1 SE-Articles (June 30, 2024): 15–22, <https://doi.org/10.62265/jcaip.v2i1.63>.

mengadopsi platform digital sebagai sarana dalam memfasilitasi pembayaran ZIS online. Inovasi digital ini diwujudkan melalui pengembangan berbagai layanan internal maupun kolaborasi eksternal. Misalnya, BAZNAS telah meluncurkan *BAZNAS Platform Corner* serta menjalin kemitraan strategis dengan berbagai pihak seperti perbankan digital, *e-commerce*, media sosial, *artificial intelligence* dan platform donasi non-komersial. Tujuan dari langkah ini adalah memperluas jangkauan layanan, meningkatkan efisiensi operasional dan memberikan kemudahan akses kepada masyarakat di seluruh Indonesia.¹⁴

Upaya ini menunjukkan hasil positif, di mana total penghimpunan ZIS nasional mencapai Rp 40,509 triliun pada tahun 2024 dan ditargetkan meningkat menjadi Rp 50 triliun pada tahun 2025. Meskipun demikian, angka tersebut masih tergolong kecil jika dibandingkan dengan potensi nasional ZIS Indonesia yang diperkirakan mencapai Rp 327 triliun, yang berarti tingkat realisasi baru sekitar 12,4 persen dari potensi sebenarnya.¹⁵ Fakta ini menunjukkan adanya kesenjangan yang cukup besar antara potensi dan realisasi, yang sekaligus menjadi peluang strategis bagi lembaga amil untuk mengoptimalkan pemanfaatan teknologi digital dalam memperluas jangkauan dan partisipasi masyarakat.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

¹⁴ Humas BAZNAS RI, “BAZNAS RI Dorong Optimalisasi Pemanfaatan Teknologi Dalam Pengelolaan Zakat,” [baznas.go.id](https://baznas.go.id/news-show/BAZNAS_RI_Dorong_Optimalisasi_Pemanfaatan_Teknologi_dalam_Pengelolaan_Zakat/2474), 2024, https://baznas.go.id/news-show/BAZNAS_RI_Dorong_Optimalisasi_Pemanfaatan_Teknologi_dalam_Pengelolaan_Zakat/2474.

¹⁵ Puskas Baznas, *Outlook Zakat Indonesia 2025* (Jakarta: Puskas BAZNAS, 2025).



Gambar 1.1 Data Pertumbuhan ZIS yang di kumpulkan OPZ Tahun 2021-2025*.

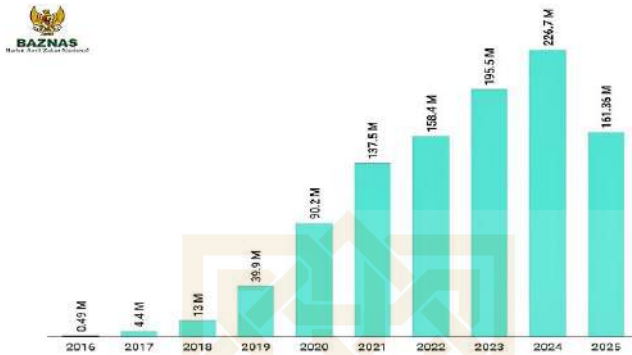
Sumber: Outlook Zakat 2025

Meskipun tren pengumpulan ZIS menunjukkan pertumbuhan positif setiap tahunnya (Gambar 1.1), proporsi dana ZIS yang dihimpun melalui platform digital masih sangat kecil. Data tahun 2024 menunjukkan bahwa hanya sekitar 0,56% atau Rp 226,7 miliar dari total Rp 40,509 triliun dana ZIS nasional yang terhimpun melalui kanal digital.¹⁶ Data ini mengindikasikan bahwa adopsi masyarakat terhadap sistem pembayaran ZIS digital masih relatif rendah dibandingkan dengan metode tradisional, walaupun peningkatannya cukup signifikan dalam lima tahun terakhir sebagaimana terlihat pada Gambar 1.2. Selaras dengan hasil survei Forum Zakat (FOZ) dan *Philanthropy Indonesia* (FI), diketahui bahwa penghimpunan ZIS melalui kanal digital masih tertinggal dibandingkan penghimpunan konvensional.¹⁷ Kondisi ini disebabkan oleh rendahnya kapasitas digital masyarakat dan kuatnya kebiasaan menyalurkan ZIS secara langsung kepada amil atau penerima manfaat. Rizaludin Kurniawan, selaku Pimpinan BAZNAS, bahkan menegaskan bahwa proporsi masyarakat yang membayar zakat secara digital baru mencapai sekitar 25%, jauh lebih kecil

¹⁶ Baznas.

¹⁷ Azis Husaini, "Lebih Efektif, Lembaga Amil Zakat Siap Transformasi ke Era Digital," Kontan. Co.Id, 2022, <https://nasional.kontan.co.id/news/lebih-efektif-lembaga-amil-zakat-siap-transformasi-ke-era-digital?page=2>.

dibandingkan metode konvensional yang masih mendominasi praktik penyaluran ZIS di Indonesia.¹⁸



Gambar 1.2 Grafik Pertumbuhan ZIS secara Digital di Indonesia 2016-2025*

Sumber: Hasil Wawancara online¹⁹

Padahal penggunaan platform digital untuk pembayaran ZIS secara *online* memiliki berbagai keunggulan, baik bagi masyarakat maupun lembaga pengelola. Dari sisi masyarakat, sistem digital memberikan kemudahan dan fleksibilitas tinggi karena pembayaran dapat dilakukan kapan saja dan di mana saja melalui perangkat yang terhubung internet.²⁰ Selain itu, tersedianya berbagai platform digital terpercaya memudahkan masyarakat dalam memilih kanal donasi sesuai preferensi.²¹ Fitur-fitur digital seperti kalkulator zakat sesuai syariat Islam, laporan transaksi transparan dan notifikasi otomatis

¹⁸ Humas BAZNAS RI, “BAZNAS Tekankan Pentingnya Pengelolaan Dan Pelayanan Zakat Yang Profesional,” BAZNAS .Go.Id, 2024, https://baznas.go.id/news-show/BAZNAS_Tekankan_Pentingnya_Pengelolaan_dan_Pelayanan_Zakat_yang_Profesional/2460.

¹⁹ Hasil Wawancara Online dengan Bapak Bapak Fahrudin (Kepala Divisi Pengumpulan Digital) pada Rabu, 17 April 2025.

²⁰ Rel Rizky, “Transformasi ZIS Online: Mekanisme Dan Teknologi Transformasi ZIS Online Pada Lembaga Amil Zakat,” BAZNAS Kota Yogyakarta, 2023, <https://baznas.jogjakota.go.id/detail/index/26732>.

²¹ Rel Rizky, “Transformasi ZIS Online: Menghadirkan Solusi Berzakat Yang Lebih Humanis Dan Berdampak Sosial,” BAZNAS Kota Yogyakarta, 2024, <https://baznas.jogjakota.go.id/detail/index/27055>.

turut meningkatkan rasa nyaman dan kepercayaan publik.²² Sementara bagi lembaga amal, digitalisasi memperluas jangkauan penghimpunan dana, mempercepat distribusi, dan meningkatkan efisiensi pengelolaan dana sosial secara keseluruhan.²³

Namun demikian, di balik kemajuan teknologi masih terdapat sejumlah tantangan yang perlu mendapat perhatian serius. Tingginya penggunaan teknologi belum diimbangi dengan literasi digital yang memadai menyebabkan banyak masyarakat kurang memahami dan belum sepenuhnya memanfaatkan pembayaran ZIS digital secara optimal.²⁴ Selanjutnya, kendala seperti rendahnya kesadaran masyarakat terhadap penggunaan teknologi untuk transaksi ZIS,²⁵ perbedaan literasi digital antara daerah perkotaan dan pinggiran,²⁶ kurangnya infrastruktur di wilayah terpencil dan ketidaksetaraan akses internet menghambat penggunaan platform digital untuk pembayaran ZIS.²⁷ Selain itu, kurangnya edukasi dan sosialisasi dari lembaga amal zakat, serta kekhawatiran masyarakat terhadap keamanan transaksi keuangan online turut mempengaruhi rendahnya partisipasi masyarakat dalam membayar ZIS secara digital.²⁸

²² Humas BAZNAS, "BAZNAS Ajak Masyarakat Zakat Digital," BAZNAS .Go.Id, 2023, https://baznas.go.id/Press_Release/baca/BAZNAS_Ajak_Masyarakat_Zakat_Digital/531.

²³ Gina Destrianti Karmanto and Bimmo Dwi Baskoro, "Penggunaan Platform Crowdfunding Dalam Menyalurkan Zakat, Infaq, Dan Shadaqah (Zis): Studi Intensi Masyarakat," *POINT Jurnal Ekonomi Dan Manajemen* 2, no. 2 (2020).

²⁴ BAZNAS, *Outlook Zakat Indonesia 2023* (Jakarta: Pusat Kajian Strategi BAZNAS, 2023).

²⁵ Azis Husaini, "Lebih Efektif, Lembaga Amil Zakat Siap Transformasi Ke Era Digital," Kontan. Co.Id, 2022, <https://nasional.kontan.co.id/news/lebih-efektif-lembaga-amil-zakat-siap-transformasi-ke-era-digital?page=2>.

²⁶ Lalacitra Fitri Suwari, "Zakat Digital Sebagai Modal Optimalisasi Pendistribusian Zakat," Kumparan, 2022.

²⁷ Dony Arung Triantoro, Tri Wahyuni, and Fitra Prasapawidya Purna, "Digital Philanthropy: The Practice of Giving Among Middle To Upper-Class Muslim in Indonesia and Soft Capitalism," *Qudus International Journal of Islamic Studies* 9, no. 2 (2021): 315–50, <https://doi.org/10.21043/qijis.v9i2.7814>.

²⁸ Azhar Alam *et al.*, "Generation Z Perceptions in Paying Zakat, Infaq, and Sadaqah Using Fintech: A Comparative Study of Indonesia and Malaysia," *Investment Management and Financial Innovations* 19, no. 2 (2022): 320–30, [https://doi.org/10.21511/imfi.19\(2\).2022.28](https://doi.org/10.21511/imfi.19(2).2022.28).

Sementara itu, variabel lain seperti risiko kejahatan siber, manipulasi data dan biaya internet yang tinggi menjadi faktor lain yang harus diantisipasi untuk mendorong optimalisasi layanan ZIS digital.²⁹

Berdasarkan fenomena di atas, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis determinan perilaku masyarakat dalam membayar ZIS secara online melalui platform digital, dengan fokus pada masyarakat perkotaan (urban) dan pinggiran (sub-urban) dengan menggunakan kerangka UTAUT (*Unified Theory of Acceptance and Use of Technology*) yang diperluas. Model UTAUT yang dikemukakan oleh Venkatesh *et al.* diakui sebagai model komprehensif dalam menjelaskan adopsi teknologi yang telah melampaui model sebelumnya seperti TRA, TAM dan TPB dengan memasukkan pengaruh sosial dan konteks budaya yang lebih luas.³⁰ Keunggulan UTAUT terletak pada kemampuannya menggabungkan aspek teknologi, sosial dan budaya secara bersamaan,³¹ yang menjadikannya relevan untuk mengkaji konteks adopsi sistem digital dalam bidang keuangan sosial Islam seperti pembayaran ZIS. Namun demikian, penerapan model ini dalam konteks sosial-keagamaan di Indonesia masih terbatas dan menunjukkan hasil yang beragam. Hal ini membuka ruang penelitian baru untuk mengembangkan model UTAUT yang lebih sesuai dengan konteks lokal dan karakteristik masyarakat pengguna layanan ZIS digital.

Secara konseptual, penelitian ini dilakukan untuk mengisi kesenjangan (*research gap*) dalam literatur mengenai adopsi teknologi pada sektor keuangan sosial Islam, khususnya dalam konteks pembayaran ZIS secara digital. Sebagian besar penelitian

²⁹ Ariyani Yakti Widyastuti, "Pembayaran Zakat Secara Konvensional Masih Mendominasi," *Tempo.Id*, 2021, <https://bisnis.tempo.co/read/1359174/pembayaran-zakat-secara-konvensional-masih-mendominasi>.

³⁰ Joydeep Mookerjee and Subir Chattopadhyay, "A VOS-Viewer Bibliometric Analysis of UTAUT-2 Model of Technology Adoption," *International Journal of Computer Engineering in Research Trends*, no. April (2024), <https://doi.org/10.22362/ijcert/2023/v10/i03/v10i0304>.

³¹ Sultan Hammad Alshammari and Mohd Shafie Rosli, "A Review of Technology Acceptance Models and Theories Technology Acceptance Model (TAM)," *Innovative Teaching and Learning Journal* 4, no. 2 (2020): 12–22.

terdahulu seperti yang dilakukan oleh Kasri & Yuniar,³² Bin-Nashwan *et al.*,³³ Yusuf K *et al.*,³⁴ A. Kasri dan Sosianti,³⁵ Wa Ode *et al.*,³⁶ Mahmudza dan Sudarsono³⁷ masih berfokus pada analisis parsial variabel inti model UTAUT atau memperluasnya tanpa pengelompokan faktor secara sistematis. Oleh karena itu, penelitian ini mengisi celah literatur dengan membangun kerangka analisis yang lebih komprehensif melalui klasifikasi determinan ke dalam tiga komponen utama: (1) determinan teknologi, (2) determinan individu dan (3) determinan lingkungan. Upaya klasifikasi ini bukan hanya menjadi pendekatan sistematis dalam penyempurnaan model UTAUT dan UTAUT-2 yang masih bersifat umum, tetapi juga menjadi kontribusi teoretis penting untuk memahami perilaku adopsi teknologi dalam konteks keuangan sosial Islam yang memiliki nilai-nilai religius dan sosial yang khas. Dengan demikian, pendekatan ini tidak hanya bersifat konseptual tetapi juga aplikatif, karena memberikan dasar analisis yang lebih tajam dan kontekstual dalam mengidentifikasi faktor dominan yang memengaruhi adopsi

³² Rahmatina Awaliah Kasri and Adela Miranti Yuniar, "Determinants of Digital Zakat Payments: Lessons from Indonesian Experience," *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 12, no. 3 (2021): 362–79, <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2020-0258>.

³³ Saeed Awadh Bin-Nashwan *et al.*, "Social-Related Factors in Integrated UTAUT Model for ZakaTech Acceptance during the COVID-19 Crisis," *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2023, <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2022-0038>.

³⁴ M Yusuf K, R D A Parmitasari, and A W Haddade, "Determinants of Zakat Payment Behavior through Digital Platforms in Makassar City," *Jurnal Ar-Ribh* 06, no. 02 (2023): 86–96, <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/ar-ribh/article/view/12815%0Ahttps://journal.unismuh.ac.id/index.php/ar-ribh/article/viewFile/12815/6481>.

³⁵ Rahmatina A. Kasri and Meis Winih Sosianti, "Determinants of the Intention To Pay Zakat Online: The Case of Indonesia," *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance* 9, no. 2 (2023): 275–94, <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i2.1664>.

³⁶ Rayyani Wa Ode *et al.*, "Applying the UTAUT Model to ZIS Digital Payments: Insights from Southeast Asia," *Review of Integrative Business & Economics Research* 13, no. 4 (2024): 243–61.

³⁷ G A Mahmudza and H Sudarsono, "Intention To Infaq and Sedekah Via Digital Platforms: The Case of Muslim Students in Java," *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi* ... 10, no. 1 (2024): 1–11

pembayaran ZIS digital, khususnya di antara masyarakat dengan karakteristik sosial ekonomi yang berbeda, baik di wilayah urban maupun sub-urban.

Pengelompokan UTAUT ke dalam tiga aspek utama juga didasari oleh alasan konseptual dan praktis. *Pertama*, keputusan masyarakat dalam membayar ZIS online pada hakikatnya dipengaruhi oleh banyak faktor (bukan hanya satu aspek tunggal), karena perilaku pengguna teknologi pada dasarnya merupakan hasil interaksi dari berbagai determinan yang saling memengaruhi. Misalnya, meskipun seseorang memiliki niat untuk membayar ZIS secara digital, apabila teknologi yang digunakan sulit dioperasikan dan tidak ada dukungan atau sosialisasi dari lingkungan sekitar maupun lembaga zakat, maka masyarakat berpotensi tetap memilih metode konvensional, begitu sebaliknya. *Kedua*, pembagian determinan ini penting untuk memahami hambatan dari berbagai sisi, baik dari individu sebagai pengguna, dari teknologi yang belum ramah, maupun dari lingkungan yang minim dukungan sosial dan fasilitas. *Ketiga*, klasifikasi ini memungkinkan lembaga zakat merancang strategi peningkatan adopsi ZIS digital yang lebih efektif, karena dengan mengetahui aspek mana yang paling lemah (individu, teknologi atau lingkungan) maka solusi dapat diarahkan secara lebih tepat dan relevan. Dengan demikian, pemetaan tiga determinan ini memberikan gambaran yang lebih realistis dan kontekstual dalam memahami keputusan masyarakat beralih dari metode konvensional ke platform digital.

Secara empiris, penelitian ini juga menjawab *empirical gap* yang muncul akibat temuan yang tidak konsisten dari penelitian sebelumnya seperti yang di lakukan Yazid Afandi,³⁸ Danila,³⁹

³⁸Mukhamad Yazid Afandi, "Analyzing the Impact of Digital Transformation in Islamic Philanthropy Using Utaut Model," *Afkaruna: Indonesian Interdisciplinary Journal of Islamic Studies* 19, no. 2 (2023): 317–37, <https://doi.org/10.18196/afkaruna.v19i2.16086>.

³⁹Raudah Danila, Rafeah Mat Saat Ku, and Maisurah Ku Bahador, "Expanding the UTAUT Model: A Conceptual Framework Integrating Trust and Religiosity in Zakat Online Payment among Microenterprises in Kedah," *International Conference on Information Systems in Accounting and Business (ICISAB)*, 2023,

Sulaeman dan Ninglasari,⁴⁰ Mohamed Etab *et al.*,⁴¹ Cahyani *et al.*,⁴² Shah bin Siraj⁴³ menunjukkan hasil temuan yang beragam dan berbeda dalam penerapan model UTAUT pada konteks pembayaran ZIS secara digital. Keragaman hasil ini menyoroti ketidakstabilan dan variasi pengaruh faktor-faktor UTAUT terhadap adopsi teknologi di lingkungan yang berbeda, terutama dalam keuangan sosial (ZIS). Oleh karena itu, masih diperlukan kajian dan eksplorasi lebih lanjut untuk mendapatkan hasil yang lebih konsisten dan mendalam. Dalam upaya tersebut, penelitian ini mengembangkan model UTAUT dengan mengintegrasikan variabel-variabel baru yang relevan dengan perilaku sosial dalam konteks pembayaran ZIS secara online, seperti persepsi risiko, inovasi personal terhadap teknologi, persepsi e-kepercayaan dan *electronic Word of Mouth* (e-WOM), yang dikelompokkan ke dalam tiga determinan utama untuk memperkaya pemahaman tentang adopsi teknologi digital di sektor keuangan sosial. Hal ini sejalan dengan saran Wu and Liu⁴⁴ yang menguatkan bahwa meskipun UTAUT masih berada dalam tahap pengembangan awal, model ini memiliki potensi besar untuk berkembang dengan cepat seiring dengan pesatnya kemajuan teknologi yang dinamis.

⁴⁰Sulaeman and Sri Yuyu Ninglasari, "Analysing the Behavioral Intention Factors in Using Zakat-Based Crowdfunding Platform in Indonesia : A Quantitative Study," *International Journal of Zakat* 5, no. 3 (2020): 1–19.

⁴¹Menan Mohamed Etab, Ingy Essam Eldin Salama Lecturer, and Heba Mohamed Elmenshawy, "Determinants of Behavioral Intentions to Adopt Online Platforms to Pay Zakah and Sadaqah," *Al-Majallatu Al-Ilmiyyatu Li Ad-Dirāsāti at-Tijāriyyah Wa Al-Bī'iyah* 14, no. 3 (2023).

⁴²Utari Evy Cahyani, Dia Purnama Sari, and Ahmad Afandi, "Determinant of Behavioral Intention to Use Digital Zakat Payment: The Moderating Role of Knowledge of Zakat," *Ziswaf: Jurnal Zakat Dan Wakaf* 9, no. 1 (2022): 1, <https://doi.org/10.21043/ziswaf.v9i1.13330>.

⁴³Aman Shah bin Siraj, Mohd Faisol Ibrahim, and Nuradli Ridzwan Shah Mohd Dali, "DETERMINANT FACTORS FOR PAYING ZAKAT FITRAH VIA FINTECH," *1st International Conference on Entrepreneurship, Business, Tourism and Hospitality (ICEBTH)*, 2021,

⁴⁴Zhongda Wu and Yunxin Liu, "Exploring Country Differences in the Adoption of Mobile Payment Service : The Surprising Robustness of the UTAUT2 Model," *International Journal of Bank Marketing* 41, no. 2 (2023): 237–68, <https://doi.org/10.1108/IJBM-02-2022-0052>.

Secara operasional, untuk menghadirkan kebaruan teoretis (*theoretical novelty*) dan penyempurnaan dari penelitian sebelumnya, penulis menyoroti tiga aspek determinan utama dalam pengembangan model UTAUT yang digunakan untuk mengklasifikasikan faktor-faktor yang mempengaruhi niat dan adopsi teknologi pembayaran ZIS secara online. Determinan pertama adalah teknologi yang mencakup variabel ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha dan persepsi risiko yang memengaruhi keputusan pengguna dalam mengadopsi layanan ZIS digital berdasarkan manfaat, kemudahan dan potensi risiko yang mungkin ditimbulkan dari internal teknologi itu sendiri. Sementara determinasi individu melibatkan karakteristik pribadi pengguna yang memengaruhi niat terhadap penggunaan teknologi, seperti kebiasaan, motivasi hedonis, inovasi pribadi terhadap teknologi, persepsi e-kepercayaan. Faktor-faktor ini menggambarkan dimensi psikologis dan emosional, serta pentingnya kepercayaan dan kesesuaian teknologi dengan gaya hidup pengguna, yang mempengaruhi niat dan penerimaan teknologi.

Determinan lain adalah determinasi lingkungan yang melibatkan faktor eksternal yang dicerminkan dengan variabel kondisi yang memfasilitasi, pengaruh sosial dan ulasan dari pengguna lain (e-WOM). Variabel-variabel ini memengaruhi keputusan pengguna di luar kendali pribadi mereka dan teknologi yang memberikan wawasan tentang bagaimana lingkungan sosial dapat mendorong atau menghambat adopsi teknologi. Dengan demikian, pendekatan klasifikasi tiga determinan ini tidak hanya menawarkan kebaruan konseptual dalam pemodelan adopsi teknologi, tetapi juga memungkinkan analisis yang lebih holistik terhadap interaksi antara teknologi, individu dan lingkungan sosial. Kerangka ini dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam dan relevan bagi upaya optimalisasi penerapan teknologi dalam mendukung keuangan sosial Islam di era transformasi digital saat ini.

Selanjutnya, penelitian ini juga menyoroti peran penting dari literasi keuangan digital sebagai variabel moderator yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara niat (*intention*) dan

perilaku (*behavior*) dalam membayar ZIS secara online melalui platform digital. Secara konseptual, literasi keuangan digital mencakup kemampuan seseorang dalam memahami, mengakses, mengevaluasi dan memanfaatkan informasi keuangan berbasis digital secara efektif.⁴⁵ Dalam kajian perilaku konsumen digital, niat berperilaku telah lama dianggap sebagai prediktor utama dari perilaku aktual sebagaimana dijelaskan dalam kerangka UTAUT.⁴⁶ Namun, berbagai studi empiris seperti yang dilakukan Alkhawaiter,⁴⁷ Ong *et al.*,⁴⁸ Ya *et al.*,⁴⁹ Alduais dan Al-Smadi,⁵⁰ Dzakiyyah dan Nugraha,⁵¹ Tomić dan Todorović,⁵² Tusyanah *et al.*,⁵³ Sobti,⁵⁴ Singh

⁴⁵ Alysa Alysa, Fida Muthia, and Isni Andriana, "Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung Dan Perilaku Berbelanja Pada Generasi Z," *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 3 (2023): 2811–23, <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i3.4706>.

⁴⁶ Viswanath Venkatesh *et al.*, "User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View," *Management Information Systems Research Center* 27, no. 3 (2003): 425–78.

⁴⁷ Wassan Abdullah Alkhawaiter, "Use and Behavioural Intention of M-Payment in GCC Countries: Extending Meta-UTAUT with Trust and Islamic Religiosity," *Journal of Innovation and Knowledge* 7, no. 4 (2022): 100240, <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100240>.

⁴⁸ Mohd Hanafi Azman Ong, Muhammad Yassar Yusri, and Nur Syafikah Ibrahim, "Use and Behavioural Intention Using Digital Payment Systems among Rural Residents: Extending the UTAUT-2 Model," *Technology in Society* 74 (2023): 102305, <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2023.102305>.

⁴⁹ Jianhong Ye, Jiaqi Zheng, and Fabin Yi, "A Study on Users' Willingness to Accept Mobility as a Service Based on UTAUT Model," *Technological Forecasting and Social Change* 157 (2020): 120066, <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120066>.

⁵⁰ Fahd Alduais and Mohammad O. Al-Smadi, "Intention to Use E-Payments from the Perspective of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT): Evidence from Yemen," *Economies* 10, no. 10 (2022), <https://doi.org/10.3390/economies10100259>.

⁵¹ Nuraini Dzakiyyah and Jaka Nugraha, "UTAUT Model Analysis on E-Wallet Usage of Vocational School Students," *Jurnal Pendidikan Administrasi Perkantoran (JPAP)* 11, no. 2 (2023): 86–98, <https://doi.org/10.26740/jpap.v11n2.p86-98>.

⁵² Nenad Tomić, Zoran Kalinić, and Violeta Todorović, "Using the UTAUT Model to Analyze User Intention to Accept Electronic Payment Systems in Serbia," *Portuguese Economic Journal* 22, no. 2 (2023): 251–70, <https://doi.org/10.1007/s10258-022-00210-5>.

⁵³ Tusyanah Tusyanah, Agus Wahyudin, and Muhammad Khafid, "Analyzing Factors Affecting the Behavioral Intention to Use E-Wallet with the UTAUT Model

et al.,⁵⁵ dan *Chen et al.*⁵⁶ menunjukkan hasil yang tidak konsisten bahwa tingginya niat belum tentu selalu berujung pada realisasi perilaku, menandakan masih adanya kesenjangan antara niat dan tindakan aktual dalam adopsi teknologi. Kesenjangan ini mengindikasikan adanya faktor lain yang turut memengaruhi konversi dari niat menjadi tindakan nyata. Oleh karena itu, penelitian ini memposisikan literasi keuangan digital sebagai elemen kunci yang berpotensi menjembatani kesenjangan tersebut. Literasi ini diyakini dapat meningkatkan kapasitas seseorang dalam merespons teknologi keuangan digital secara lebih adaptif dan efektif, sehingga memperbesar kemungkinan terjadinya perilaku aktual berdasarkan niat yang telah terbentuk. Artinya, literasi keuangan digital yang baik dapat mempercepat adopsi keuangan digital dan dapat meningkatkan kemampuan seseorang dalam memahami cara kerja transaksi keuangan online sehingga lebih siap dalam menggunakan layanan digital untuk transaksi online⁵⁷ khususnya dalam pembayaran ZIS secara digital.

Literasi keuangan digital tidak hanya memiliki peran penting dalam meningkatkan kapasitas pengguna, tetapi juga berfungsi sebagai faktor yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan

with Experience as Moderating Variable,” *Et Al / Journal of Economic Education* 10, no. 2 (2021): 113–23, <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec>.

⁵⁴ Neharika Sobti, “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, no. 4 (2019): 472–97, <https://doi.org/10.1108/JAMR-09-2018-0086>.

⁵⁵ Shubhangi Singh, Marshal M Sahni, and Raj K Kovid, “What Drives FinTech Adoption? A Multi-Method Evaluation Using an Adapted Technology Acceptance Model,” *Management Decision* 58, no. 8 (January 1, 2020): 1675–97, <https://doi.org/10.1108/MD-09-2019-1318>.

⁵⁶ Lu Chen, Jing Jia, and Chengzhen Wu, “Factors Influencing the Behavioral Intention to Use Contactless Financial Services in the Banking Industry: An Application and Extension of UTAUT Model,” *Frontiers in Psychology* 14, no. March (2023), <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1096709>.

⁵⁷ How Does Technological and Financial Literacy, “How Does Technological and Financial Literacy Influence SME Performance : Mediating Role Of,” *MDPI Information* 11, no. 297 (2020).

antara niat dan perilaku aktual dalam penggunaan layanan digital.⁵⁸ Tingkat literasi yang tinggi memungkinkan seseorang untuk menerapkan pengetahuan dan keterampilan secara efektif dalam menghadapi risiko digital, mengevaluasi manfaat teknologi, serta mengoptimalkan penggunaan fitur-fitur layanan keuangan digital yang tersedia. Sebaliknya, literasi yang rendah sering kali menjadi hambatan kognitif dan psikologis dalam proses adopsi teknologi, bahkan ketika dukungan infrastruktur dan lingkungan sudah tersedia secara memadai.⁵⁹ Oleh karena itu, literasi keuangan digital perlu diposisikan sebagai elemen fundamental yang menentukan sejauh mana stimulus teknologi dapat direspons secara optimal.

Dalam pembayaran ZIS secara online, literasi yang memadai memungkinkan pemahaman yang lebih baik terhadap prosedur transaksi, fitur layanan serta sistem keamanan platform digital, sehingga mengurangi resistensi dan ketidakpastian dalam pengambilan keputusan. Sebaliknya, meskipun niat untuk membayar ZIS secara digital telah terbentuk, rendahnya literasi kerap menimbulkan berbagai hambatan seperti kesulitan navigasi, ketidakjelasan dalam memahami terminologi keuangan digital, serta kekhawatiran terhadap risiko keamanan yang berpotensi menghambat transisi dari niat menjadi perilaku nyata. Dengan demikian, literasi keuangan digital tidak hanya memfasilitasi adopsi teknologi, tetapi juga memperkuat keyakinan dan kesiapan dalam memanfaatkan platform digital untuk transaksi ZIS secara berkelanjutan. Hal ini selaras dengan kerangka UTAUT yang secara teoritis menekankan bahwa adopsi teknologi dipengaruhi oleh kemampuan kognitif dalam memahami dan mengoperasikan layanan

⁵⁸ Rashedul Hasan et al., “Financial Inclusion – Does Digital Financial Literacy Matter for Women Entrepreneurs?,” *International Journal of Social Economics* 50, no. 8 (2023): 1085–1104, <https://doi.org/10.1108/IJSE-04-2022-0277>.

⁵⁹ Greta Benedetta Ferilli et al., “The Impact of FinTech Innovation on Digital Financial Literacy in Europe: Insights from the Banking Industry,” *Research in International Business and Finance* 69 (2024), <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102218>.

teknologi.⁶⁰ Dalam kerangka ini, literasi keuangan digital berperan sebagai kemampuan kognitif dan kapasitas afektif dalam menjembatani kesenjangan antara niat dan tindakan nyata dalam transaksi digital, dengan menyediakan pengetahuan dan keterampilan untuk membuat keputusan finansial yang lebih tepat, baik dan bertanggung jawab dalam lingkungan digital yang terus berkembang seperti yang dijelaskan Srivastava *et al.*⁶¹

Penelitian ini juga menawarkan kebaruan (*novelty*) melalui penggunaan metode *Multigroup Analysis* (MGA) untuk membedakan determinan perilaku masyarakat dalam membayar ZIS secara online melalui platform digital dengan fokus analisis pada masyarakat perkotaan (urban) dan pinggiran (rural/sub-urban). Dengan pendekatan MGA, penelitian ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai bagaimana tiga aspek utama: determinasi teknologi, determinasi individu dan determinasi lingkungan yang dibangun berdasarkan perluasan UTAUT memengaruhi keputusan pembayaran ZIS secara online di masing-masing kelompok masyarakat. Pendekatan ini penting karena masyarakat urban dan sub-urban memiliki karakteristik yang berbeda dan cara interaksi yang berbeda pula untuk menggunakan dan mengadopsi teknologi khususnya dalam konteks pembayaran ZIS secara digital, sehingga berpotensi menghasilkan pola adopsi yang tidak seragam. Pada kawasan urban, masyarakat sering kali memiliki akses yang lebih baik ke infrastruktur teknologi canggih dan sumber daya digital, sehingga mereka mungkin lebih cepat dalam mengadopsi teknologi baru. Sebaliknya, masyarakat sub-urban mungkin menghadapi kendala seperti akses yang terbatas atau

⁶⁰ Waseem Anwar et al., "Asymmetric and Symmetric Approaches to the Extension of UTAUT2 in the M-Payment Adoption of Pakistani Apps," *Journal of Financial Services Marketing* 29, no. 3 (2024): 1175–93, <https://doi.org/10.1057/s41264-024-00266-8>.

⁶¹ Shanu Srivastava, Anu Mohta, and V. Shunmugasundaram, "Adoption of Digital Payment FinTech Service by Gen Y and Gen Z Users: Evidence from India," *Digital Policy, Regulation and Governance* 26, no. 1 (2024): 95–117, <https://doi.org/10.1108/DPRG-07-2023-0110>.

kurangnya infrastruktur teknologi, yang dapat mempengaruhi laju dan cara adopsi teknologi.⁶²

Dengan demikian, penerapan analisis MGA dalam penelitian ini memiliki nilai penting secara teoretis maupun praktis. Secara teoretis, metode ini memungkinkan pengujian apakah hubungan antar variabel dalam model UTAUT yang diperluas bersifat *invariant* atau berbeda secara signifikan antar kelompok masyarakat, sehingga memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai dinamika adopsi teknologi di konteks sosial yang beragam. Secara praktis, hasil analisis MGA diharapkan mampu memberikan rekomendasi yang lebih spesifik dan kontekstual bagi lembaga filantropi Islam seperti BAZNAS dan LAZ dalam merancang strategi peningkatan adopsi ZIS digital yang sesuai dengan karakteristik masyarakat urban dan sub-urban. Hal ini sejalan dengan saran Sunarsih *et al.*⁶³ yang mengemukakan bahwa penelitian sebelumnya cenderung memperlakukan perilaku masyarakat sebagai entitas yang homogen, tanpa mempertimbangkan perbedaan mendasar antara masyarakat urban dan sub-urban. Perbedaan ini mencakup akses terhadap teknologi, tingkat literasi digital, serta kepercayaan terhadap platform digital yang seharusnya menjadi faktor penting dalam memahami perilaku masyarakat secara lebih mendalam.

Secara keseluruhan, kebaruan penelitian ini terletak pada tiga aspek utama. Pertama, pengembangan model UTAUT yang diperluas dan terklasifikasi secara sistematis ke dalam tiga determinan utama: teknologi, individu dan lingkungan yang memberikan pemahaman lebih komprehensif terhadap perilaku adopsi ZIS digital dalam konteks keuangan sosial Islam. Kedua, penempatan literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi yang menjembatani hubungan antara niat dan perilaku aktual dalam membayar ZIS secara online. Ketiga, penerapan *Multigroup Analysis* (MGA) untuk membedakan

⁶² Sunarsih *et al.*, “Motivational Factors to Paying Zakat through Institutions: A Multigroup Analysis of Urban and Suburban Muzakki Based on Digital Payment Scheme,” *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2023, <https://doi.org/10.1108/JIABR-12-2022-0333>.

⁶³ Sunarsih *et al.*

pengaruh determinan perilaku antara masyarakat perkotaan (urban) dan pinggiran (sub-urban). Melalui kombinasi pendekatan konseptual, metodologis dan kontekstual tersebut, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi ilmiah yang signifikan bagi pengembangan teori adopsi teknologi di bidang keuangan sosial Islam sekaligus menawarkan implikasi praktis bagi lembaga filantropi dalam merumuskan strategi digitalisasi ZIS yang lebih inklusif, adaptif dan berkelanjutan.

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini dilakukan berdasarkan perluasan teori UTAUT untuk memahami determinan keputusan membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan di Indonesia. Berdasarkan latar belakang masalah, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah determinan teknologi: ekspektasi kinerja (*performance expectancy*), ekspektasi usaha (*effort expectancy*), persepsi resiko (*perceived risk*), determinan personal: motivasi hedonis (*hedonic motivation*), kebiasaan (*habit*), inovasi personal terhadap teknologi (*personal innovativeness in technology*), persepsi e-kepercayaan (*perceived e-trust*), determinan lingkungan: kondisi yang memfasilitasi (*facilitating condition*), *Electronic Word of Mouth* (e-WOM), faktor sosial (*social influence*) berpengaruh positif/negatif dan signifikan terhadap niat untuk membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan?
2. Apakah niat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan untuk berperilaku membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan?
3. Apakah literasi keuangan digital (*digital financial literacy*) dapat memperkuat hubungan niat terhadap keputusan untuk berperilaku membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk menganalisis dan menjelaskan pengaruh determinan teknologi: ekspektasi kinerja (*performance expectancy*), ekspektasi usaha (*effort expectancy*), persepsi resiko (*perceived risk*), determinan personal: motivasi hedonis (*hedonic motivation*), kebiasaan (*habit*), inovasi personal terhadap teknologi (*personal innovativeness in technology*), persepsi e- kepercayaan (*perceived e-trust*), determinan lingkungan: kondisi yang memfasilitasi (*facilitating condition*), *Electronic Word of Mouth* (e-WOM), faktor sosial (*social influence*) terhadap niat untuk membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan.
- b. Untuk menganalisis dan menjelaskan niat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan untuk berperilaku membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan.
- c. Untuk menganalisis dan menjelaskan literasi keuangan digital (*digital financial literacy*) dapat memperkuat hubungan niat terhadap keputusan untuk berperilaku membayar ZIS secara online melalui *platform* digital pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan.

2. Manfaat Penelitian

Secara teoretis, penelitian ini dapat berkontribusi sebagai berikut:

- a. Penelitian ini memperluas model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) sebagai kerangka kerja yang digunakan untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan teknologi dari sisi konsumen (individu) dengan membagi kedalam 3 komponen utama yaitu: determinan teknologi (*technological determinants*), determinan pribadi (*personal determinants*) dan determinan lingkungan (*environmental*

determinants) untuk menjelaskan faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi perilaku keputusan masyarakat dalam membayar ZIS secara online melalui platform digital.

- b. Secara konseptual, penelitian ini memberikan kontribusi terhadap perluasan model UTAUT untuk memprediksi perilaku keputusan masyarakat dalam membayar ZIS secara online melalui platform digital dengan menambahkan variabel persepsi resiko (*perceived risk*), inovasi personal terhadap teknologi (*personal innovativeness in technology*), e-kepercayaan (*perceived e-trust*), *Electronic Word of Mouth* (e-WOM) sebagai variabel eksogen (independent) baru yang di usulkan. Sedangkan literasi keuangan digital (*digital financial literacy*) diusulkan sebagai variabel moderator yang dapat memperkuat hubungan antara niat dan keputusan berperilaku.

Sementara secara empiris, penelitian dapat berkontribusi sebagai berikut:

- a. Memberikan kontribusi empiris untuk membuktikan bahwa dengan menggabungkan sepuluh variabel independen yang diusulkan kedalam tiga dimensi utama (teknologi, pribadi dan lingkungan) pada kerangka model UTAUT dapat menjadi komponen kunci dalam mempengaruhi keputusan masyarakat untuk membayar ZIS secara online melalui platform digital. Model ini dapat digunakan sebagai acuan dalam merancang strategi pemasaran yang lebih efektif untuk meningkatkan partisipasi masyarakat (perkotaan dan sub-perkotaan) dalam pembayaran ZIS secara online.
- b. Memberikan kontribusi secara empiris bahwa literasi keuangan digital (*digital financial literacy*) mempunyai peran dalam memperkuat untuk meningkatkan niat partisipasi masyarakat (perkotaan dan sub-perkotaan) dalam berperilaku untuk membayar ZIS secara online melalui platform digital.
- c. Penelitian ini menggunakan kluster analisis masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan (pedesaan) sehingga dapat

membuktikan dalam memahami perbedaan dan memungkinkan identifikasi perbedaan secara empiris dalam preferensi dan perilaku antara kelompok masyarakat dalam perilaku membayar ZIS secara online melalui digital.

Adapun kontribusi penelitian ini dari aspek kebijakan dapat diuraikan sebagai berikut:

- a. Dengan mengevaluasi berdasarkan ketiga komponen determinan utama (teknologi, pribadi dan lingkungan), BAZNAS dan LAZ dapat melakukan evaluasi menyeluruh terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat untuk membayar ZIS secara online. Evaluasi ini memungkinkan BAZNAS dan LAZ untuk memahami secara komprehensif tantangan dan kompleksitas dalam adopsi teknologi untuk pembayaran ZIS secara online, serta dapat merancang solusi yang lebih sesuai dan inklusif. Evaluasi ini akan memberikan wawasan yang diperlukan untuk meningkatkan platform, menyesuaikan fitur dan layanan, serta memastikan bahwa semua segmen masyarakat (perkotaan dan sub-perkotaan) dapat menggunakan teknologi online dengan efektif untuk membayar ZIS secara digital.
- b. Penelitian ini sebagai bahan evaluasi dalam segmentasi akurat yang memungkinkan BAZNAS dan LAZ untuk memahami perbedaan dalam perilaku dan preferensi antar masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan dalam menggunakan platform digital untuk pembayaran ZIS secara online.

D. Sistematika Penulisan

Penelitian ini akan disusun berdasarkan rancangan sistematika laporan penelitian disertasi yang dibuat menjadi lima (5) bab. Bab pertama adalah bab pendahuluan yang mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika pembahasan. Penjelasan lebih rinci mengenai bab pertama dijelaskan lebih lanjut pada bab kedua.

Bab kedua menjelaskan kajian penelitian terdahulu, landasan teoritis, pengembangan hipotesis dan kerangka pemikiran penelitian. Kajian penelitian terdahulu berisi tentang penelitian- penelitian terdahulu yang terkait dengan topik penelitian. Dalam kajian pustaka penulis juga menjelaskan research gap baik yang bersifat empiris maupun teoritis dari penelitian-penelitian terdahulu tentang perilaku pembayaran ZIS secara online melalui digital. Kajian pustaka bertujuan untuk menjelaskan posisi penelitian ini di antara penelitian-penelitian sebelumnya. Selanjutnya, landasan teoritis berisikan penjelasan mengenai teori yang digunakan dalam penelitian ini yaitu: konsep ZIS, tinjauan teoritis penerimaan teknologi UTAUT, definisi dan dimensi konstruk UTAUT, persepsi risiko (*perceived risk*), inovasi personal terhadap teknologi (*personal innovativeness in technology*), e- kepercayaan (*electronic-trust*), *electronic Word of Mouth* (e-WOM) dan literasi keuangan digital (*digital financial literacy*). Setelah menguraikan kajian pustaka penelitian sebelumnya dan landasan teori, dilakukan pengembangan hipotesis untuk menjawab tujuh-tujuan penelitian. Bagian terakhir dalam bab kedua menggambarkan model penelitian (kerangka penelitian) yang digambar dan dibangun berdasarkan hipotesis yang di rumuskan.

Bab ketiga berisi metode penelitian yang merupakan penjelasan terkait tahapan-tahapan dan instrumen yang digunakan dalam penelitian. Komponen dalam bab ketiga meliputi desain penelitian, populasi, sampel dan metode pemilihan sampel, definisi operasional variabel dan pengembangan instrument, jenis, sumber dan teknik pengumpulan data, teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif analisis *Partial Least Square- Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan menggunakan metode analisis *Multigroup Partial Least Squares* (PLS-MGA).

Bab keempat meliputi gambaran umum karakteristik responden, analisis deskriptif (penilaian responden terhadap variabel penelitian), analisis *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM), dan pembahasan hasil penelitian. Sedangkan

bab kelima merupakan penutup yang berisi kesimpulan penelitian. Kesimpulan penelitian menjelaskan secara singkat jawaban atas masalah penelitian. Selain kesimpulan, bab kelima juga berisi implikasi penelitian, keterbatasan penelitian, serta saran bagi penelitian yang akan datang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data yang mencakup keseluruhan sampel serta segmentasi masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan, disertasi ini menyimpulkan bahwa keputusan masyarakat Indonesia untuk membayar ZIS secara online melalui platform digital dipengaruhi oleh niat berperilaku dan niat di pengaruhi oleh tiga kelompok determinan utama yaitu faktor teknologi, individu dan lingkungan. Pada dimensi teknologi, ekspektasi kinerja muncul sebagai faktor paling dominan karena masyarakat meyakini bahwa penggunaan platform digital memberikan manfaat nyata dalam meningkatkan efisiensi dan efektivitas pembayaran ZIS. Ekspektasi usaha menunjukkan adanya perbedaan antara wilayah, di mana masyarakat sub-perkotaan masih mempertimbangkan aspek kemudahan penggunaan layanan ZIS digital dibandingkan masyarakat perkotaan yang telah lebih terbiasa dengan teknologi. Sementara itu, persepsi risiko tetap menjadi faktor penghambat, terutama di wilayah sub-perkotaan yang masih menunjukkan tingkat kekhawatiran tinggi terhadap keamanan transaksi ZIS digital. Pada dimensi individu, inovasi personal terhadap teknologi, kebiasaan dan persepsi kepercayaan digital terbukti berperan penting dalam mendorong penerimaan masyarakat terhadap penggunaan layanan ZIS digital. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat yang terbuka terhadap inovasi digital, terbiasa dengan transaksi digital dan memiliki kepercayaan terhadap platform ZIS daring, lebih siap berpartisipasi dalam sistem pembayaran ZIS digital. Sebaliknya, motivasi hedonis tidak berpengaruh signifikan yang mengindikasikan bahwa keputusan masyarakat menggunakan platform ZIS digital lebih didorong oleh orientasi

fungsional teknologi dan nilai religius dari pada kepuasan emosional dalam penggunaan teknologinya.

Selanjutnya dari dimensi lingkungan, pengaruh sosial dan *Electronic Word of Mouth* (e-WOM) berperan penting dan signifikan dalam membentuk norma sosial dan memperkuat dorongan kolektif untuk memanfaatkan layanan ZIS digital, terutama di wilayah perkotaan yang lebih terpapar arus informasi digital. Sebaliknya, kondisi yang memfasilitasi tidak berpengaruh signifikan, menunjukkan bahwa ketersediaan infrastruktur bukan lagi hambatan utama dalam adopsi layanan ZIS digital pada perkotaan dan sub perkotaan. Selain itu, literasi keuangan digital terbukti sebagai variabel moderator yang memperkuat adopsi membayar ZIS digital. Efek moderasi ini lebih kuat pada masyarakat perkotaan dibandingkan sub-perkotaan, menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi digital, semakin konsisten pula masyarakat dalam mewujudkan niat menjadi perilaku nyata membayar ZIS online. Secara keseluruhan, temuan ini menegaskan bahwa keberhasilan penguatan ekosistem ZIS digital di Indonesia sangat ditentukan oleh sinergi antara keandalan teknologi, kesiapan individu dalam beradaptasi terhadap teknologi baru, serta dukungan sosial dan penguatan literasi keuangan digital yang mampu memperkuat niat serta penerimaan masyarakat terhadap praktik ZIS berbasis digital.

B. Implikasi Temuan

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi teoretis yang bermakna terhadap pengembangan kajian adopsi teknologi keuangan sosial Islam, khususnya dalam konteks transformasi digital pembayaran ZIS online. Beberapa implikasi teoritis yang dapat ditarik dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Secara konseptual, penelitian ini memperluas cakupan model UTAUT dengan mengintegrasikan tiga dimensi utama:

- teknologi, individu dan lingkungan untuk menjelaskan perilaku masyarakat dalam memanfaatkan platform digital sebagai sarana pembayaran ZIS. Modifikasi ini menghasilkan kerangka teoritis yang lebih komprehensif dan kontekstual, karena mampu menggambarkan keterkaitan antara aspek teknologis, karakteristik personal, serta pengaruh sosial dalam proses adopsi teknologi digital untuk pembayaran ZIS online. Secara empiris, model pengembangan ini menunjukkan daya jelaskan (R^2) sebesar 61,1%–76,1% dan validitas prediktif (Q^2) sebesar 47,5%–65,5%, melampaui performa model UTAUT dan UTAUT-2 sebelumnya yang berkisar antara 52%–74%. Hasil ini menegaskan bahwa penambahan konstruk persepsi risiko, inovasi personal terhadap teknologi, kepercayaan digital dan *Electronic Word of Mouth* (e-WOM) secara substansial memperkuat kemampuan model UTAUT dalam menjelaskan perilaku adopsi pembayaran ZIS online melalui platform digital. Dengan demikian, penelitian ini tidak hanya memperkuat relevansi model UTAUT dalam konteks sosial-keagamaan, tetapi juga memperluas penerapannya pada bidang digital filantropi serta menyediakan dasar teoretis yang lebih kuat bagi penelitian selanjutnya yang berfokus pada adopsi teknologi keuangan sosial Islam di era transformasi digital.
- b. Penelitian ini juga menyoroti peran literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi yang berfungsi sebagai katalis dalam mengonversi kecenderungan perilaku menjadi tindakan nyata dalam pembayaran ZIS secara online melalui platform digital. Dengan demikian, temuan ini menegaskan bahwa kompetensi digital tidak hanya memperkuat keyakinan pengguna terhadap keamanan dan kemanfaatan sistem digital, tetapi juga menjembatani kesenjangan antara pemahaman teknologi dan praktik nyata dalam pengelolaan keuangan sosial Islam.

- c. Melalui penerapan analisis *Multi-Group Analysis* (MGA), penelitian ini juga mengungkap adanya perbedaan perilaku adopsi pembayaran ZIS digital antara masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan. Hasil ini menunjukkan bahwa faktor kontekstual wilayah berperan penting dalam proses adopsi teknologi keuangan sosial Islam.
- d. Secara keseluruhan, temuan-temuan penelitian ini tidak hanya memperkaya literatur tentang teori adopsi teknologi dalam konteks keuangan sosial Islam, tetapi juga memberikan landasan konseptual yang kuat untuk pengembangan kebijakan dan strategi peningkatan partisipasi masyarakat dalam pembayaran ZIS digital secara berkelanjutan.

2. Implikasi Kebijakan

Berdasarkan temuan penelitian, sejumlah strategi kebijakan dapat dirumuskan untuk meningkatkan adopsi pembayaran ZIS secara digital yaitu:

- a. Peningkatan fitur pembayaran ZIS digital
BAZNAS, LAZ dan penyedia layanan pembayaran ZIS digital perlu mengembangkan fitur yang mendukung transparansi, efisiensi, aksesibilitas dan terintegrasi dengan berbagai metode pembayaran digital. Sistem yang lebih *user-friendly*, inovatif, serta menyediakan laporan *real-time* distribusi dana dan notifikasi akan meningkatkan kepercayaan publik dan mendorong adopsi ZIS online yang lebih luas, terutama di daerah sub-perkotaan.
- b. Penguatan literasi dan kepercayaan masyarakat
Kolaborasi dengan lembaga keuangan, akademisi dan komunitas digital melalui program edukasi dan pelatihan literasi digital dan keuangan digital penting untuk membekali masyarakat pemahaman mengenai keamanan dan manfaat transaksi ZIS online. Pendekatan ini akan meningkatkan rasa percaya diri masyarakat dalam memanfaatkan platform digital sebagai sarana penyaluran dana ZIS.

- c. Optimalisasi *Electronic Word of Mouth* (e-WOM)
Pemanfaatan media digital, komunitas, *influencer* dan testimoni pengguna dapat memperkuat norma sosial yang mendukung adopsi ZIS online. Kampanye melalui media sosial dan kolaborasi dengan tokoh agama menjadi sarana efektif untuk meningkatkan kesadaran dan kepercayaan masyarakat terhadap platform pembayaran ZIS digital.
- d. Pendekatan diferensial untuk masyarakat sub-perkotaan
Edukasi langsung melalui majelis taklim atau forum komunitas lokal lebih efektif bagi masyarakat sub-perkotaan. Strategi ini akan lebih optimal jika melibatkan tokoh agama, komunitas lokal dan lembaga zakat sebagai agen edukatif yang kredibel dalam membangun literasi dan kepercayaan terhadap transaksi ZIS digital.
- e. Peran pemerintah dan regulator
Pemerintah perlu menciptakan ekosistem transaksi digital yang aman, inklusif dan terpercaya dengan penguatan regulasi perlindungan konsumen dan keamanan transaksi. Selain itu, pembangunan infrastruktur digital yang merata, terutama di wilayah sub-perkotaan dan daerah terpencil, akan memperluas adopsi pembayaran ZIS digital, memperkuat inklusi keuangan dan mendukung keberlanjutan pengelolaan ZIS.

C. Keterbatasan Penelitian

Disertasi ini memiliki beberapa keterbatasan, di antaranya:

1. Meskipun telah menggunakan pendekatan komparatif melalui analisis *Multi-Group Analysis* (MGA) terhadap masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan di Indonesia, cakupan wilayah yang dianalisis masih terbatas pada tempat bekerja saja. Variasi geografis pada masyarakat di wilayah pedesaan atau daerah dengan akses terbatas terhadap teknologi digital atau tingkat penetrasi digital yang rendah

belum menjadi fokus utama peneliti, yang berpotensi memberikan perspektif lebih luas terhadap faktor adopsi pembayaran ZIS secara digital. karenanya, fokus penelitian pada masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan dapat membatasi generalisasi hasil terhadap komunitas pedesaan yang memiliki akses teknologi dan tingkat literasi digital yang berbeda. Selain itu, penggunaan teknik pengambilan sampel berbasis *non-probabilitas* dapat menyebabkan keterbatasan dalam generalisasi temuan terhadap populasi yang lebih luas.

2. Infrastruktur digital dan akses terhadap layanan internet yang tidak merata di Indonesia dapat memengaruhi adopsi pembayaran ZIS secara online. Namun, penelitian ini tidak secara eksplisit mengukur bagaimana keterbatasan infrastruktur ini berdampak pada keputusan masyarakat dalam menggunakan platform digital untuk pembayaran ZIS. Selain itu, perbedaan tingkat literasi digital di kalangan responden juga tidak dianalisis secara mendalam.
3. Metode kuantitatif berbasis survei kuesioner digunakan untuk mengukur niat dan perilaku dalam pembayaran ZIS digital serta menerapkan analisis MGA guna membandingkan perilaku masyarakat perkotaan dan sub-perkotaan di Indonesia. Namun, pendekatan ini terbatas dalam menangkap faktor kontekstual dan aspek kualitatif yang dapat memberikan wawasan lebih mendalam terkait motif, hambatan dan pengalaman pengguna. Selain itu, desain *cross-sectional* tidak mampu sepenuhnya mengidentifikasi dinamika perubahan perilaku dari waktu ke waktu, sementara perkembangan teknologi, kebijakan pemerintah dan tren digitalisasi keuangan Islam berpotensi memengaruhi adopsi pembayaran ZIS dalam jangka panjang.
4. Studi ini mengelompokkan adopsi pembayaran ZIS digital secara umum tanpa membedakan antara berbagai platform

yang tersedia, baik yang dikelola oleh BAZNAS, lembaga amil zakat swasta misalnya LAZISMU dan LAZISNU, fintech syariah atau *marketplace* secara spesifik. Faktor kepercayaan dan adopsi mungkin berbeda tergantung pada jenis platform yang digunakan, yang menjadi peluang untuk penelitian lebih lanjut.

5. Keterbatasan dalam cakupan geografis muncul karena sebagian besar sampel belum mencakup responden dari wilayah Indonesia bagian timur. Hal ini dapat membatasi generalisasi temuan, mengingat adanya potensi perbedaan karakteristik sosial maupun tingkat akses digital di wilayah tersebut.

D. Saran Untuk Penelitian Selanjutnya

1. Penelitian selanjutnya dapat memperluas cakupan geografis dengan memasukkan masyarakat di wilayah pedesaan dan kawasan dengan akses internet yang terbatas guna memahami bagaimana faktor infrastruktur mempengaruhi adopsi pembayaran ZIS digital dan memahami tantangan serta determinan adopsi pembayaran ZIS digital secara lebih komprehensif. Selain itu, penggunaan metode sampling yang lebih representatif, seperti *stratified random sampling* juga disarankan untuk meningkatkan validitas eksternal penelitian.
2. Studi masa depan disarankan untuk mengombinasikan pendekatan kuantitatif dan kualitatif untuk memberikan wawasan lebih kaya terkait motivasi pengguna, hambatan psikologis serta pengalaman subjektif dalam menggunakan platform pembayaran ZIS digital. Studi dengan wawancara mendalam atau *focus group discussion* (FGD) dengan pengguna dan pengelola platform dapat menjadi metode eksplorasi yang bermanfaat untuk memahami lebih lanjut faktor-faktor psikososial yang memengaruhi adopsi teknologi

pembayaran ZIS online. Penggunaan desain longitudinal juga direkomendasikan untuk mengevaluasi perubahan perilaku masyarakat yang terus berkembang seiring waktu.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdallah, Laith, Alaa Alsharif, Enass Khalil, Mohannad Mohammad, Al Ebbini, Nidal Alzboun, Muhammad Turki, Sulieman Ibraheem, and Shelash Al-hawary. "International Journal of Data and Network Science How Digital Financial Literacy Impacts Financial Behavior in Jordanian Millennial Generation" 8 (2024): 117–24. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.10.011>.
- Abdallah, Wael, Fatima Tfaily, and Arrezou Harraf. "The Impact of Digital Financial Literacy on Financial Behavior: Customers' Perspective." *Competitiveness Review: An International Business Journal* 35, no. 2 (January 1, 2025): 347–70. <https://doi.org/10.1108/CR-11-2023-0297>.
- Abdullah, Engku Mohamad Engku, Aisyah Abdul Rahman, Rubayah Yakob, and Darmawati Muchtar. "Factor Influencing the Adoption of FinTech in Investment among Malaysians: A Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Perspectives." *Journal of Advanced Research in Applied Sciences and Engineering Technology* 2, no. 2 (2025): 231–47.
- Abed, Salma S, and Rotana S Alkadi. "Consumer Continuous Use of and Satisfaction with Fintech Payment Applications in Saudi Arabia: Towards an Integrated Model." *Journal of Financial Reporting and Accounting* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2024). <https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2023-0759>.
- Abikari, Masoome. "Emotions , Perceived Risk and Intentions to Adopt Emerging e-Banking Technology amongst Educated Young Consumers." *International Journal of Bank Marketing* 42, no. 5 (2024). <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2023-0004>.
- Abriyansyah, Muhamad, and Ade Nur Rohim. "Analysis of Factors Affecting Interest in Paying Zakat ,Infaq , Sadaqa (ZIS) through e-Wallets." *International Journal of Research In Business and Social Science* 12, no. 3 (2023): 216–30.

- Abu Afifa, Malik Muneer, Hien Vo Van, and Trang Le Hoang Van. "Blockchain Adoption in Accounting by an Extended UTAUT Model: Empirical Evidence from an Emerging Economy." *Journal of Financial Reporting and Accounting* 21, no. 1 (2023): 5–44. <https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2021-0434>.
- Adisasmita, Rahardjo. *Pembangunan Pedesaan Dan Perkotaan*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006.
- Aditya, Aditya Ramadhan. "Efektivitas Media Sosial Dan Teknologi Informasi Terhadap Perilaku Masyarakat Dalam Operasional Transaksi Jual Beli Online." *Journal of Information Systems and Management (JISMA)* 2, no. 3 SE-Articles (July 2, 2023): 65–70. <https://doi.org/10.4444/jisma.v2i3.385>.
- Afandi, Mukhamad Yazid. "Analyzing the Impact of Digital Transformation in Islamic Philanthropy Using Utaut Model." *Afkaruna: Indonesian Interdisciplinary Journal of Islamic Studies* 19, no. 2 (2023): 317–37. <https://doi.org/10.18196/afkaruna.v19i2.16086>.
- Afifah, Kuni, Mohd Fauzi Abu-Hussin, and Muhammad Bilal Zafar. "Transforming Islamic Social Finance: Determinants of Blockchain Technology Adoption for Zakat Payment." *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, August 7, 2025. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2024-0283>.
- Agarwal, Ritu, and Jayesh Prasad. "A Conceptual and Operational Definition of Personal Innovativeness in the Domain of Information Technology" 9, no. 2 (1998): 204–15.
- Agarwal, Vaibhav, and Rajendra Sahu. "Predicting Repeat Usage Intention towards O2O Food Delivery: Extending UTAUT2 with User Gratifications and Bandwagoning." *Journal of Foodservice Business Research* 25, no. 4 (2022): 434–74. <https://doi.org/10.1080/15378020.2021.1951074>.
- Agustiningsih, Maulida Dwi, Ravika Mutiara Savitrah, and Putri Catur Ayu Lestari. "Escalation of Online Zakat in New Normal." *Journal of Finance and Islamic Banking* 4, no. 1

(2021). <https://doi.org/10.22515/jfib.v4i1.3535>.

- Agustrisna, Juwita, Sahira Fadilah, Sambas Ade Kesuma, Windi Astuti, and Tiara Reizsa Adhitya. "Digital Zakat, Infaq, and Sadaqah (ZIS) Acceptance: Empirical Evidence from Indonesia." In *Innovative and Intelligent Digital Technologies; Towards an Increased Efficiency: Volume 2*, edited by Muneer Al Mubarak and Allam Hamdan, 977–85. Cham: Springer Nature Switzerland, 2024. https://doi.org/10.1007/978-3-031-71649-2_80.
- Ahimsa, Emiroh Arsyina, Heri Sudarsono, Muhammad Abdul Ghoni, and Muchammad Taufiq Affandi. "Understanding Muzaki Adoption of Digital Zakat Payments in Indonesia." *Review of Islamic Social Finance and Entrepreneurship (RISFE)* 2, no. 2 (2023): 182–93.
- Ahmad, Khaliq, and Muhamad Hasif Yahaya. "Islamic Social Financing and Efficient Zakat Distribution: Impact of Fintech Adoption among the Asnaf in Malaysia." *Journal of Islamic Marketing* 14, no. 9 (2023): 2253–84. <https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2021-0102>.
- Ahmed, Selim, Dewan Mehrab Ashrafi, Pradeep Paraman, Bablu Kumar Dhar, and Sanmugam Annamalah. "Behavioural Intention of Consumers to Use App-Based Shopping on Green Tech Products in an Emerging Economy." *International Journal of Quality and Reliability Management*, 2023. <https://doi.org/10.1108/IJQRM-05-2023-0164>.
- Ajzen, Icek. "The Theory of Planned Behavior." *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 1991. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T).
- Al-daihani, Meshari, Ahmad Sufian Che Abdullah, and Azian Madun. "Donors ' Intentions to Use Crowdfunding-Based Waqf Model in Kuwait : Application of Uni Fi Ed Theory on Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Model." *Journal of Islamic Marketing*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2023-0022>.

- Al-labiyah, Andira Tsaniya, Lusi Nurul Aulia, Najuwat Aurel Annisa, and Lili Puspita Sari. "Peran ZIS Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Sosial Di Indonesia." *Islamic Economics and Business Review* 2, no. 2 (2023): 168–85.
- Al-Mamary, Yaser Hasan Salem, Malika Anwar Siddiqui, Shirien Gaffar Abdalraheem, Fawaz Jazim, Mohammed Abdulrab, Redhwan Qasem Rashed, Abdulsalam S. Alquhaif, and Abubakar Aliyu Alhaji. "Factors Impacting Saudi Students' Intention to Adopt Learning Management Systems Using the TPB and UTAUT Integrated Model." *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-04-2022-0068>.
- Al-okaily, Manaf, Abdul Rahman, Al Natour, Farah Shishan, Ahmed Al-dmour, Rasha Alghazzawi, and Malek Alsharairi. "Sustainable FinTech Innovation Orientation : A Moderated Model." *Sustainability* 13 (2021): 1–11. <https://doi.org/https://www.mdpi.com/2071-1050/13/24/13591>.
- Al-Sabaawi, Mohamed Y. Mohamed, Ali Abdulfattah Alshaher, and M. A. Alsalem. "User Trends of Electronic Payment Systems Adoption in Developing Countries: An Empirical Analysis." *Journal of Science and Technology Policy Management* 14, no. 2 (2023): 246–70. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-11-2020-0162>.
- Al-Shamali, S, A Al-Shamali, A AlSaber, M Haffar, A Alkandari, F Alkashti, and A Aljuwaisri. "Understanding Mobile Payment Platform Adoption: The Mediating Role of Perceived Security and Trust in Kuwaiti Market." *International Journal of Customer Relationship Marketing and Management* 16, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.4018/IJCRMM.381088>.
- Alalwan, Ali Abdallah, and Abdullah M Baabdullah. *Examining the Influence of Mobile Store Features on User E-Satisfaction: Extending UTAUT2 with Personalization, Responsiveness, and Perceived Security and Privacy*. Vol. 1. Springer International Publishing, n.d.

<https://doi.org/10.1007/978-3-030-29374-1>.

- Alam, Azhar, Ririn Tri Ratnasari, Chabibatul Mua'awanah, and Raisa Aribatul Hamidah. "Generation Z Perceptions in Paying Zakat, Infaq, and Sadaqah Using Fintech: A Comparative Study of Indonesia and Malaysia." *Investment Management and Financial Innovations* 19, no. 2 (2022): 320–30. [https://doi.org/10.21511/imfi.19\(2\).2022.28](https://doi.org/10.21511/imfi.19(2).2022.28).
- Alduais, Fahd, and Mohammad O. Al-Smadi. "Intention to Use E-Payments from the Perspective of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT): Evidence from Yemen." *Economies* 10, no. 10 (2022). <https://doi.org/10.3390/economies10100259>.
- Alfarizi, Muhammad. "Zakat Melalui FinTech: Analitik Literatur Perspektif Hukum Ekonomi Islam." *Jurnal Kawakib* 4 (June 21, 2023): 41–56. <https://doi.org/10.24036/kwkib.v4i1.88>.
- Alfy, Shahira El, and Mounir Kehal. "Investigating the Factors Affecting Educators' Adoption of Learning Analytics Using the UTAUT Model." *The International Journal of Information and Learning Technology* 41, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.1108/IJILT-06-2023-0102>.
- Ali, Borak, Rahat Tuhin, Abdul Alim, and Sheikh Matiur Rahman. "Acceptance and Use of ICT in Tourism: The Modified UTAUT Model," 2021, 1–16. <https://doi.org/10.1108/JTF-06-2021-0137>.
- Alkhowaiter, Wassan Abdullah. "Use and Behavioural Intention of M-Payment in GCC Countries: Extending Meta-UTAUT with Trust and Islamic Religiosity." *Journal of Innovation and Knowledge* 7, no. 4 (2022): 100240. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100240>.
- Alkhwaldi, Abeer F., Anas Ali Al-Qudah, Hamood Mohammed Al-Hattami, Manaf Al-Okaily, Ahmad Samed Al-Adwan, and Bilal Abu-Salih. "Uncertainty Avoidance and Acceptance of the Digital Payment Systems: A Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Approach." *Global Knowledge, Memory and Communication*, 2023.

<https://doi.org/10.1108/GKMC-07-2022-0161>.

Alkhwaldi, Abeer F., Esraa Esam Alharasis, Maha Shehadeh, Ibrahim A. Abu-AlSondos, Mohammad Salem Oudat, and Anas Ahmad Bani Atta. "Towards an Understanding of FinTech Users' Adoption: Intention and e-Loyalty Post-COVID-19 from a Developing Country Perspective." *Sustainability (Switzerland)* 14, no. 19 (2022): 1–23. <https://doi.org/10.3390/su141912616>.

Alkhwaldi, Abeer F. "Digital Transformation in Financial Industry: Antecedents of Fintech Adoption, Financial Literacy and Quality of Life." *International Journal of Law and Management* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2024). <https://doi.org/10.1108/IJLMA-11-2023-0249>.

Allah Pitchay, Anwar Bin, Nur Syazni Arina Mohd Hashim, Yuvaraj Ganesan, and Muhammad Shabir Shaharudin. "Factors Influencing Donor Giving Behaviours in Charitable Donations." *Journal of Islamic Marketing*, 2025. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2024-0041>.

Aloysius, John A, Hartmut Hoehle, and Viswanath Venkatesh. "Exploiting Big Data for Customer and Retailer Benefits." *International Journal of Operations & Production Management* 36, no. 4 (January 1, 2016): 467–86. <https://doi.org/10.1108/IJOPM-03-2015-0147>.

Alshammari, Sultan Hammad, and Mohd Shafie Rosli. "A Review of Technology Acceptance Models and Theories Technology Acceptance Model (TAM)." *Innovative Teaching and Learning Journal* 4, no. 2 (2020): 12–22.

Alshamsi, Mohammed, Normalini Md Kassim, and Yashar Salamzadeh. "Factors Influencing Intent To Use an Educational Management Information System (Emis): Insights From Private Universities of the United Arab Emirates." *Community Practitioner* 20, no. 8 (2023): 115–33. <https://doi.org/10.5281/zenodo.8310828>.

Alsmadi, Ayman Abdalmajeed, Ahmed Shuhaiber, and Khaled Saleh Al-Omoush. "Risky? So, Why People Are Getting Back

- to Invest in Cryptocurrencies? The United Arab Emirates as a Case.” *Kybernetes* 53, no. 11 (January 1, 2024): 4697–4722. <https://doi.org/10.1108/K-04-2023-0572>.
- Alysa, Alysa, Fida Muthia, and Isni Andriana. “Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung Dan Perilaku Berbelanja Pada Generasi Z.” *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 3 (2023): 2811–23. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i3.4706>.
- Amarullah, Dudi, Tanti Handriana, Achmad Maharudin, and Universitas Airlangga. “Ewom Credibility, Trust, Perceived Risk, And Purchase Intention In The Context Of E-Commerce: Moderating Role Of Online Shopping Experience.” *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan (JEBIK)* 11, no. 1 (2022): 61–83.
- Anastasiiei, Bogdan, Nicoleta Dospinescu, and Octavian Dospinescu. “Word-of-Mouth Engagement in Online Social Networks : Influence of Network Centrality and Density,” 2023.
- Anggraini, Yuanita Nur, and Rachma Indrarini. “Analisis Pengaruh Literasi Zakat Dan Kepercayaan Terhadap Minat Membayar Zakat Melalui Zakat Digital Pada Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo.” *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 5, no. 1 SE- (June 15, 2022): 54–66. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v5n1.p54-66>.
- Anisa, Yulia, and Moh. Mukhsin. “The Role Of Zakat In Realizing Sustainable Development Goals (SDGS) To Increase Community.” *Al-Infq: Jurnal Ekonomi Islam* 13, no. 2 (2022): 286–96.
- Anjaswati, Nur, and Izra Berakon. “Utaut Dan Kepuasan Berzakat Melalui Fintech: Peran Religiositas Sebagai Variabel Moderasi.” *REVENUE: Jurnal Manajemen Bisnis Islam* 3, no. 2 (2022): 211–34. <https://doi.org/10.24042/revenue.v3i2.13689>.
- Anjelina, Eni Devi, Rania Salsabila, and Dwi Ayu Fitriyanti. “Peranan Zakat , Infak Dan Sedekah Dalam Meningkatkan

- Kesejahteraan Ekonomi Masyarakat.” *Jihbiz: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah* 4, no. 2 (2020): 136–47.
- Anser, Muhammad Khalid, Mosab I Tabash, Abdelmohsen A Nassani, Abdullah Mohammed Aldakhil, and Zahid Yousaf. “Toward the E-Loyalty of Digital Library Users: Investigating the Role of e-Service Quality and e-Trust in Digital Economy,” 2021. <https://doi.org/10.1108/LHT-07-2020-0165>.
- Anwar, Moh. Muhlis. “How Digital Financial Literacy and Social Media Usage Build Saving Behavior among Generation Z.” *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, October 27, 2025, 1–26. <https://doi.org/10.1108/APJBA-04-2025-0329>.
- Anwar, Waseem, Amir Zaib Abbasi, Mousa Albashrawi, Ghazanfar Ali Abbasi, and Umm-e-Habiba. “Asymmetric and Symmetric Approaches to the Extension of UTAUT2 in the M-Payment Adoption of Pakistani Apps.” *Journal of Financial Services Marketing* 29, no. 3 (2024): 1175–93. <https://doi.org/10.1057/s41264-024-00266-8>.
- Aranyosy, Marta. “Technology Adoption in the Digital Entertainment Industry during the COVID-19 Pandemic: An Extended UTAUT2 Model for Online Theater Streaming.” *Informatics* 9, no. 3 (2022). <https://doi.org/10.3390/informatics9030071>.
- Arianita, Alien, Izar Alfansi, and Sularsih Anggarawati. “Analysis Factor Affecting The Use Of Digital Payment With The Extended Utaut Model.” *The Manager Review* 5, no. 1 (2023): 91–108. <https://doi.org/10.33369/tmr.v5i1.29733>.
- Arif, Mohammad Nur Rianto Al, Nofrianto, and Muhammad Iqbal Fasa. “The Preference of Muslim Young Generation in Using Digital Zakat Payment: Evidence in Indonesia.” *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics* 7, no. 1 (2023): 1–16. <https://doi.org/10.26740/aluqud.v7n1.p1-16>.
- Ariyani Yakti Widyastuti. “Pembayaran Zakat Secara Konvensional Masih Mendominasi.” *Tempo.Id*, 2021.

<https://bisnis.tempo.co/read/1359174/pembayaran-zakat-secara-konvensional-masih-mendominasi>.

- Ashiq, Rubab. "Exploring the Effects of E-Service Quality and e-Trust on Consumers' e-Satisfaction and e-Loyalty : Insights from Online Shoppers in Pakistan" 3, no. 2 (2024): 117–41. <https://doi.org/10.1108/JEBDE-09-2023-0019>.
- Asif, Muhammad. "Factors in Fl Uencing Tourists' Technology Adoption in Saudi Arabia : Examining Determinants for e Ff Ective Use of Mobile Apps in Tourism." *Global Knowledge, Memory and Communication*, 2024. <https://doi.org/10.1108/GKMC-12-2023-0482>.
- Asif, Muhammad, and Farhan Sarwar. "Impact of Customer Relationship Management, Financial Literacy and Social Influence on Online Banking Adoption: The Moderating Role of Personal Innovativeness." *Asia-Pacific Journal of Business Administration* 17, no. 3 (November 11, 2024): 744–64. <https://doi.org/10.1108/APJBA-04-2024-0232>.
- Asyari, Asyari, Mohammad Enamul Hoque, Perengki Susanto, Halima Begum, Awaluddin, Marwan, and Abdullah Al Mamun. "Online Cash Waqf Behavioral Intention : The Role of Knowledge of Cash Waqf and Trust." *Journal of Islamic Marketing*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JIMA-07-2023-0224>.
- Aulia, Nurul Ilma, and Zainal Arif. "Sejarah Tata Kelola Zakat Dari Masa Ke Masa: Dari Sistem Tradisional Hingga Modern." *Ekonodinamika Jurnal Ekonomi Dinamis* 7, no. 1 (2025): 1–15. <https://journalpedia.com/1/index.php/jed/article/view/4591>.
- Axcell, Shana, and Debbie Ellis. "Exploring the Attitudes and Behaviour of Gen Z Students towards Branded Mobile Apps in an Emerging Market : UTAUT2 Model Extension" 24, no. 2 (2023): 184–202. <https://doi.org/10.1108/YC-03-2022-1491>.
- Aydin, Gokhan. "Increasing Mobile Health Application Usage among Generation Z Members: Evidence from the UTAUT Model." *International Journal of Pharmaceutical and*

- Healthcare Marketing* 17, no. 3 (2023): 353–79.
<https://doi.org/10.1108/IJPHM-02-2021-0030>.
- Azis Husaini. “Lebih Efektif, Lembaga Amil Zakat Siap Transformasi Ke Era Digital.” Kontan. Co.Id, 2022.
<https://nasional.kontan.co.id/news/lebih-efektif-lembaga-amil-zakat-siap-transformasi-ke-era-digital?page=2>.
- Azman Ong, Mohd Hanafi, Muhammad Yassar Yusri, and Nur Syafikah Ibrahim. “Use and Behavioural Intention Using Digital Payment Systems among Rural Residents: Extending the UTAUT-2 Model.” *Technology in Society* 74 (2023): 102305.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2023.102305>.
- Badan Pusat Statistik. “Peraturan Kepala Badan Pusat Statistik Nomor 120 Tentang Klasifikasi Desa Perkotaan Dan Perdesaan Di Indonesia Tahun 2020,” 2020.
- Bajwa, Ishtiaq Ahmad, Shabir Ahmad, Maqsood Mahmud, and Farooq Ahmad Bajwa. “The Impact of Cyberattacks Awareness on Customers’ Trust and Commitment: An Empirical Evidence from the Pakistani Banking Sector.” *Information and Computer Security* 31, no. 5 (2023): 635–54.
<https://doi.org/10.1108/ICS-11-2022-0179>.
- Bank, Word. “Aspiring Indonesia—Expanding the Middle Class.” *Aspiring Indonesia—Expanding the Middle Class*, 2020.
<https://doi.org/10.1596/33237>.
- Bawono, Anton, Yudi Saputra, and Imam Wahyudi Indrawan. “Intention to Use Crowdfunding-Waqf Model (CWM) among Muslim Gen-Z in Indonesia: Role of Religious Orientation Using Extended UTAUT2.” *Journal of Economic Cooperation and Development* 44 (2023): 125–46.
- BAZNAS. *Outlook Zakat Indonesia 2023*. Jakarta: Pusat Kajian Strategi BAZNAS, 2023.
- BAZNAS, Humas. “BAZNAS Ajak Masyarakat Zakat Digital.” BAZNAS .Go.Id, 2023.
https://baznas.go.id/Press_Release/baca/BAZNAS_Ajak_Mas

yarakat_Zakat_Digital/531.

- Baznas, Puskas. *Outlook Zakat Indonesia 2025*. Jakarta: Puskas BAZNAS, 2025.
- Beik, Irfan Syauqi, Laily Dwi Arsyianti, and Novita Permatasari. "Analysis on the Determinant of Millennials' Zakat Payment through Digital Platform in Indonesia: A Multinomial Logistic Approach." *Journal of Islamic Marketing* 15, no. 2 (2024): 541–72. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2021-0313>.
- Bernardino, Susana, J Freitas Santos, and Sílvie Oliveira. "The Impact of Social Media and E-WOM on the Success of Reward-Based Crowdfunding Campaigns." *Management Letters / Cuadernos de Gestión Empresa* 21, no. 2 (2021): 35–48. <https://doi.org/10.5295/cdg.201300sb>.
- Bhatnagr, Puneett, and Anupama Rajesh. "Neobanking Adoption – An Integrated UTAUT-3, Perceived Risk and Recommendation Model." *South Asian Journal of Marketing*, 2023. <https://doi.org/10.1108/sajm-06-2022-0040>.
- Bhatnagr, Puneett, Anupama Rajesh, and Richa Misra. "A Study on Driving Factors for Enhancing Financial Performance and Customer-Centricity through Digital Banking." *International Journal of Quality and Service Sciences* 16, no. 2 (January 1, 2024): 218–50. <https://doi.org/10.1108/IJQSS-09-2023-0141>.
- . "Neobank Adoption: Integrating the Information Systems Effectiveness Framework with the Innovation Resistance Model." *Management Decision* 62, no. 10 (January 1, 2024): 3315–52. <https://doi.org/10.1108/MD-06-2023-0977>.
- Bin-Nashwan, Saeed Awadh. "Toward Diffusion of E-Zakat Initiatives amid the COVID-19 Crisis and Beyond." *Foresight* 24, no. 2 (2022).
- Bin-Nashwan, Saeed Awadh, Abdelhamid Elsayed A Ismaiel, Aishath Muneeza, and Mohamad Yazid Isa. "Adoption of ZakaTech in the Time of COVID-19: Cross-Country and Gender Differences." *Journal of Islamic Marketing* 14, no. 11 (2023): 2949–79. <https://doi.org/10.1108/JIMA-08-2021->

0278.

Bin-Nashwan, Saeed Awadh, Mahmood Hussain Shah, Hijattulah Abdul-Jabbar, and Lutfi Hassen Ali Al-Ttaffi. "Social-Related Factors in Integrated UTAUT Model for ZakaTech Acceptance during the COVID-19 Crisis." *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2022-0038>.

———. "Social-Related Factors in Integrated UTAUT Model for ZakaTech Acceptance during the COVID-19 Crisis." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 14, no. 8 (2023): 1383–1403. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2022-0038>.

Bommer, William H, Emil Milevoj, and Shailesh Rana. "A Meta-Analytic Examination of the Antecedents Explaining the Intention to Use Fintech." *Industrial Management & Data Systems* V 123, no. 3 (2023). <https://doi.org/10.1108/IMDS-03-2022-0170>.

Bouteraa, Mohamed. "Mixed-Methods Approach to Investigating the Di Ff Uision of FinTech Services: Enriching the Applicability of TOE and UTAUT Models." *Journal of Islamic Marketing*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2022-0343>.

Bouteraa, Mohamed, Brahim Chekima, and Nelson Lajuni. "Understanding Consumers ' Barriers to Using FinTech Services in the United Arab Emirates: Mixed-Methods Research Approach." *Sustainability* 15 (2023).

Bouteraa, Mohamed, Brahim Chekima, Ramayah Thurasamy, Saeed Awadh Bin-nashwan, Meshari Al-daihani, Abderrahmane Baddou, Mouad Sadallah, and Rudy Ansar. "Open Innovation in the Financial Sector : A Mixed-Methods Approach to Assess Bankers ' Willingness to Embrace Open-AI ChatGPT." *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* 10, no. 1 (2024): 100216. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100216>.

Bouteraa, Mohamed, Raja Rizal Iskandar Raja Hisham, and Zairani

- Zainol. "Challenges Affecting Bank Consumers' Intention to Adopt Green Banking Technology in the UAE: A UTAUT-Based Mixed-Methods Approach." *Journal of Islamic Marketing* 14, no. 10 (2022): 2466–2501. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2022-0039>.
- Bujang, Mohamad Adam, Evi Diana Omar, Diana Hui Ping Foo, and Yoon Khee Hon. "Sample Size Determination for Conducting a Pilot Study to Assess Reliability of a Questionnaire." *Restorative Dentistry and Endodontics* 49, no. 1 (2024): 1–8. <https://doi.org/10.5395/rde.2024.49.e3>.
- Buraimoh, Oluwaseun Funmilola, Charity H M Boor, and Gboyega Ayodeji Aladesusi. "Indonesian Journal of Educational Research and Technology Examining Facilitating Condition and Social Influence as Determinants of Secondary School Teachers' Behavioural Intention to Use Mobile Technologies for Instruction." *Indonesian Journal of Educational Research and Technology* 3, no. 1 (2023): 25–34.
- Cahyani, Utari Evy, Dia Purnama Sari, and Ahmad Afandi. "Determinant of Behavioral Intention to Use Digital Zakat Payment: The Moderating Role of Knowledge of Zakat." *ZISWAF: Jurnal Zakat Dan Wakaf*, no. April 2022 (2023). <https://doi.org/10.21043/ziswaf.v9i1.13330>.
- . "Determinant of Behavioral Intention to Use Digital Zakat Payment: The Moderating Role of Knowledge of Zakat." *Ziswaf: Jurnal Zakat Dan Wakaf* 9, no. 1 (2022): 1. <https://doi.org/10.21043/ziswaf.v9i1.13330>.
- Camilleri, Mark Anthony. "Technological Forecasting & Social Change Factors Affecting Performance Expectancy and Intentions to Use ChatGPT: Using SmartPLS to Advance an Information Technology Acceptance Framework." *Technological Forecasting & Social Change* 201, no. January (2024): 123247. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2024.123247>.
- Cao, Yijie, and Jun Wang. "Occupational Moderation in Food Delivery Platforms: A UTAUT-Based Analysis of Consumer

- Purchase Intentions.” *British Food Journal* 127, no. 13 (January 1, 2025): 114–36. <https://doi.org/10.1108/BFJ-07-2024-0674>.
- Cham, Tat Huei, Jun Hwa Cheah, Boon Liat Cheng, and Xin Jean Lim. “I Am Too Old for This! Barriers Contributing to the Non-Adoption of Mobile Payment.” *International Journal of Bank Marketing* 40, no. 5 (2022): 1017–50. <https://doi.org/10.1108/IJBM-06-2021-0283>.
- Chan, Rebecca, Indrit Troshani, Sally Rao Hill, and Arvid Hoffmann. “Towards an Understanding of Consumers’ FinTech Adoption: The Case of Open Banking.” *International Journal of Bank Marketing* 40, no. 4 (2022): 886–917. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2021-0397>.
- Chandrakala, G, and Meghana C. “Factors Influencing the Individual Donor ’ s Intention to Donate to Donation-Based Crowdfunding Campaigns : An Empirical Study Using the UTAUT Model.” *International Journal of Commerce and Management Research Studies(IJCMRS)* 1, no. 1 (2024): 1–8.
- Chang, Wei Lun, and Vladlena Benson. “Migration and Financial Transactions: Factors Influencing Mobile Remittance Service Usage in the Pandemic.” *Information Technology and People* 36, no. 5 (2023): 2112–36. <https://doi.org/10.1108/ITP-12-2020-0882>.
- Chaouali, Walid, Nizar Souiden, Narjess Aloui, Norchène Ben Dahmane Mouelhi, Arch George Woodside, and Fouad Ben Abdelaziz. “Roles of Barriers and Gender in Explaining Consumers’ Chatbot Resistance in Banking: A Fuzzy Approach.” *International Journal of Bank Marketing*, 2024. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2023-0153>.
- Cheah, Jun-Hwa, Suzanne Amaro, and José L Roldán. “Multigroup Analysis of More than Two Groups in PLS-SEM: A Review, Illustration, and Recommendations.” *Journal of Business Research* 156 (2023): 113539. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2022.113539>.
- Chen, Lu, Jing Jia, and Chengzhen Wu. “Factors Influencing the

- Behavioral Intention to Use Contactless Financial Services in the Banking Industry: An Application and Extension of UTAUT Model.” *Frontiers in Psychology* 14, no. March (2023). <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1096709>.
- Chiu, Jui-Chang, Chi-Yueh Hsu, Chun-Yu Chien, Yu-Qui Fan, and Yu-Wen Cheng. “Applying the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology Model on the Behavior of Home Buyers Using Housing Apps,” 2023, 85. <https://doi.org/10.3390/engproc2023038085>.
- Choung, Youngjoo, Swarn Chatterjee, and Tae-Young Pak. “Digital Financial Literacy and Financial Well-Being.” *Finance Research Letters* 58 (2023): 104438. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438>.
- Citiningati, Putri Rizka. “Towards Sustainable Development : Ibn Ashur ’ s Insights on the Impact of Productive Zakat for Achieving SDGs.” *Journal of Islamic Economic and Business Research* 4, no. 2 (2024): 213–33.
- Danila, Raudah, Rafeah Mat Saat Ku, and Maisurah Ku Bahador. “Expanding the UTAUT Model: A Conceptual Framework Integrating Trust and Religiosity in Zakat Online Payment among Microenterprises in Kedah.” *International Conference on Information Systems in Accounting and Business (ICISAB)*, 2023. <http://www.tissa.uum.edu.my/media/attachments/2023/10/12/proceeding-icisab-2023.pdf#page=125>.
- Danila, Raudah, Rafeah Mat Saat, Ku Maisurah, and Ku Bahador. “Trust and Religiosity : Integrating Technological Acceptance Factors into the Extended Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Model for Zakat Online Payment Systems.” *Journal of Advanced Research in Applied Sciences and Engineering Technology Journal* 2, no. 2 (2025): 199–214.
- Darmansyah, Bayu Arie Fianto, Achsanía Hendratmi, and Primandanu Febriyan Aziz. “Factors Determining Behavioral Intentions to Use Islamic Financial Technology: Three

- Competing Models.” *Journal of Islamic Marketing* 12, no. 4 (2021). <https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2019-0252>.
- Deanna, Mia, Mohd Reza, Siow-hooi Tan, Lee-lee Chong, and Hway-boon Ong. “Continuance Usage Intention of E-Wallets : Insights from Merchants.” *International Journal of Information Management Data Insights* 4, no. 2 (2024): 100254. <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2024.100254>.
- Desai, Rajesh. “Analysing Consumer Switching Behaviour and Financial Antecedents to Determine the Intention to Use Central Bank Digital Currency: Evidence from the Indian Economy.” *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2024). <https://doi.org/10.1108/APJML-05-2024-0669>.
- Dewi, Citra Kusuma, Zurina Mohaidin, and Mohsen Ali Murshid. “Determinants of Online Purchase Intention: A PLS-SEM Approach: Evidence from Indonesia.” *Journal of Asia Business Studies* 14, no. 3 (2020): 281–306. <https://doi.org/10.1108/JABS-03-2019-0086>.
- Dharma, Laura Tri, Nihlatul Qudus, Sukma Nirwana, and Aulia Kartika Putri. “Behavioral Intention of Gen Z Muslims Toward the Decision to Use Digital Payment Technology and In the Payment of Zakat Infaq Alms.” *Proceedings of the International Conference on Sustainable Innovation (ICoSI)*, no. August (2023): 9–10.
- Dhingra, Sanjay, Shelly Gupta, and Ruchi Bhatt. “A Study of Relationship Among Service Quality of E-Commerce Websites , Customer Satisfaction , and Purchase Intention.” *International Journal of E-Business Research* 16, no. 3 (2020). <https://doi.org/10.4018/IJEER.2020070103>.
- Dieu, Huynh Thi My, Abdullah Al Mamun, Thi Le Huyen Nguyen, and Farzana Naznen. “Cashless Vietnam: A Study on Intention and Adoption of Cashless Payment.” *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-02-2022-0031>.
- Djaali, H. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta Timur: PT Bumi

- Aksara, 2022.
https://www.google.co.id/books/edition/Metodologi_Penelitian_Kuantitatif/wY8fEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=penelitian+survei+kuantitatif&printsec=frontcover.
- Donthu, Naveen, Satish Kumar, Neeraj Pandey, Nitesh Pandey, and Akanksha Mishra. "Mapping the Electronic Word-of-Mouth (EWOM) Research: A Systematic Review and Bibliometric Analysis." *Journal of Business Research* 135 (2021): 758–73. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.07.015>.
- Dzakiyyah, Nuraini, and Jaka Nugraha. "UTAUT Model Analysis on E-Wallet Usage of Vocational School Students." *Jurnal Pendidikan Administrasi Perkantoran (JPAP)* 11, no. 2 (2023): 86–98. <https://doi.org/10.26740/jpap.v11n2.p86-98>.
- ElSayad, Ghada. "Online Customers' Attitudes and Intentions towards e-Payment Usage in Egypt during the COVID-19 Pandemic: The Serial Mediation Roles of Perceived Usefulness, Perceived Trust, and Attitude." *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-02-2023-0024>.
- Esawe, Ahmed Taher. "Exploring Retailers' Behavioural Intentions Towards Using M-Payment: Extending UTAUT with Perceived Risk and Trust." *Paradigm: A Management Research Journal* 26, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.1177/09718907221091717>.
- Etab, Menan Mohamed, Ingy Essam Eldin Salama Lecturer, and Heba Mohamed Elmenshawy. "Determinants of Behavioral Intentions to Adopt Online Platforms to Pay Zakah and Sadaqah." *Al-Majallatu Al-'Ilmiyyatu Li Ad-Dirāsāti at-Tijāriyyah Wa Al-Bī'īyah* 14, no. 3 (2023).
- F. Hair Jr, Joe, Marko Sarstedt, Lucas Hopkins, and Volker G. Kuppelwieser. "Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM): An Emerging Tool in Business Research." *European Business Review* 26, no. 2 (January 1, 2014): 106–21. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>.

- Fakhrurruddin. *Fiqih Dan Manajemen Zakat Di Indonesia*. Edited by Sudriman. Malang: UIN-Malang Press, 2008.
- Fanea-ivanovici, Mina. "What Do You Value Based on Who You Are? Big Five Personality Traits, Destination Value and Electronic Word-of-Mouth Intentions" 0, no. 0 (2023): 1–16. <https://doi.org/10.1177/14673584231191317>.
- Farhatunnada, Indika, and Muhammad Ghafur Wibowo. "Determinants Of Muslim Intention In Yogyakarta To Pay Zis Online During The Covid-19 Pandemic." *AZJAF (AZKA International Journal of Zakat & Social Finance)* 3, no. 2 (2022): 182–207.
- Farooq, Muhammad Shoaib, Maimoona Salam, Norizan Jaafar, Alain Fayolle, Kartinah Ayupp, Mirjana Radovic-Markovic, and Ali Sajid. "Acceptance and Use of Lecture Capture System (LCS) in Executive Business Studies: Extending UTAUT2." *Interactive Technology and Smart Education* 15, no. 1 (2018): 28–45.
- Fathul Romadoni, Muhamad, and Hasan Albanna. "Analisis Perilaku Masyarakat Untuk Ber-Ziswaf Secara Digital Melalui Layanan M-Banking Syariah Menggunakan Modifikasi Utaut." *Jurnal Magister Ekonomi Syariah* 1, no. 2 Desember (2023): 17–32. <https://doi.org/10.14421/jmes.2022.012-02>.
- Faul, Franz, Edgar Erdfelder, Axel Buchner, and Albert-Georg Lang. "Statistical Power Analyses Using G*Power 3.1: Tests for Correlation and Regression Analyses." *Behavior Research Methods* 41, no. 4 (2009): 1149–60. <https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149>.
- Featherman, Mauricio S., and Paul A. Pavlou. "Predicting E-Services Adoption: A Perceived Risk Facets Perspective." *International Journal of Human Computer Studies* 59, no. 4 (2003): 451–74. [https://doi.org/10.1016/S1071-5819\(03\)00111-3](https://doi.org/10.1016/S1071-5819(03)00111-3).
- Febriandika, Nur Rizqi, Handari Rahayuning Pambudi, Maziyyatul Muslimah, and Nurul Latifatul Inayati. "Enjoyment, Habits

- and Social Influence : Key Drivers of Zakat Crowdfunding Adoption Intentions in Indonesia.” *Journal of Logistics, Informatics and Service Science* 11, no. 5 (2024): 395–410. <https://doi.org/10.33168/JLISS.2024.0523>.
- Ferdana, Aulia Deva, Ahmad Ridlwan, Clarashinta Canggih, and Khusnul Fikriyah. “Z Generation’s Intention to Use Zakat Digital Payment: The Mediating Effect of Trust.” *ZISWAF: JURNAL ZAKAT DAN WAKAF* 9 (December 31, 2022): 171. <https://doi.org/10.21043/ziswaf.v9i2.18466>.
- Ferilli, Greta Benedetta, Egidio Palmieri, Stefano Miani, and Valeria Stefanelli. “The Impact of FinTech Innovation on Digital Financial Literacy in Europe: Insights from the Banking Industry.” *Research in International Business and Finance* 69 (2024). <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102218>.
- Firdaus, M., Harmini, and Farid M.A. *Aplikasi Metode Kuantitatif :Untuk Manajemen Dan Bisnis*. Bogor: PT Penerbit IPB Press, 2013.
- Ghofar, Abdul, Muhammad Fawwaz, Silvi Asna Prestianawati, and Muhammad Faraz Mubarak. “Young Muslim Generation ’ s Preferences for Using Digital Platforms for Zakat Payments : A Cross-Country Study of Indonesia and Malaysia.” *Journal of Infrastructure, Policy and Development* 8, no. 6 (2024): 1–29.
- Ghose, Provakar, Mohammad Rakibul Islam Bhuiyan, Md Nazmul Hasan, Shakib Hassan Rakib, and Lisa Mani. “Mediated and Moderating Variables between Behavioral Intentions and Actual Usages of Fintech in the USA and Bangladesh through the Extended UTAUT Model.” *International Journal of Innovative Research and Scientific Studies* 8, no. 2 SE-Articles (March 6, 2025): 113–25. <https://doi.org/10.53894/ijirss.v8i2.5130>.
- Gonzalez-Tamayo, Lizbeth Alicia, Greeni Maheshwari, Catherine Krauss-Delorme, and Adriana Bonomo-Odizzio. “Startup Decision-Making: Integrating Trial-and-Error with the

- Entrepreneur-as-Scientist Approach.” *Journal of Small Business and Enterprise Development* 32, no. 8 (October 20, 2025): 169–96. <https://doi.org/10.1108/JSBED-03-2025-0165>.
- Goyette, Isabelle, Line Richard, Jasmin Bergeron, and Francois Marticotte. “Word-of-Mouth Measurement Scale for Eservice Context.” *Canadian Journal of Administrative Sciences* 27, no. 1 (2010): 5–23.
- Graziano, Elvira Anna, Flaminia Musella, and Gerardo Petroccione. “Cashless Payment: Behavior Changes and Gender Dynamics during the COVID-19 Pandemic Dynamics,” 2023. <https://doi.org/10.1108/EMJB-11-2023-0299>.
- Gunarto, Muji. *Analisis Statistika Dengan Model Persamaan Struktural (SEM): Teoritis Dan Praktis*. Bandung: Alfabeta, 2018.
- Gunasinghe, Asanka, Junainah Abd Hamid, Ali Khatibi, and S. M.Ferdous Azam. “The Adequacy of UTAUT-3 in Interpreting Academician’s Adoption to e-Learning in Higher Education Environments.” *Interactive Technology and Smart Education* 17, no. 1 (2020): 86–106. <https://doi.org/10.1108/ITSE-05-2019-0020>.
- Gupta, Ashish, Ajay Kumar, and Esubalew Melese. “Young Consumer Engagement at the Bottom of Pyramid: Applying S-O-R Framework in e-Commerce Context” 24, no. 6 (2023): 786–806. <https://doi.org/10.1108/YC-06-2022-1542>.
- Gupta, Saurabh, and Nidhi Mathur. “Virtual Communication Adoption by Educational Leaders: Moderating Role of Perceived Risk and Benefits.” *International Journal of Information and Learning Technology* 40, no. 3 (2023): 242–58. <https://doi.org/10.1108/IJILT-03-2022-0044>.
- Gupta, Savita, Ravi Kiran, and Rakesh Kumar Sharma. “Factors Impacting Online Shopping in India: An Empirical Approach to Extending UTAUT2 with the Digital Payment Mode and Attitudes toward Technology.” *Global Knowledge, Memory and Communication*, 2024. <https://doi.org/10.1108/GKMC->

03-2023-0107.

- Habibah, Umi, and Fira Nurafini. "Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Membayar Zakat, Infaq Dan Shodaqoh Menggunakan Fitur Berbagi-Ziswaf BSI." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis* 7, no. 1 (2024): 97–111. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>.
- Hadi, Rahmini, Yoiz Shofwa Shafrani, Dewi Lamela Hilyatin, Sugeng Riyadi, and Basrowi. "Digital Zakat Management, Transparency in Zakat Reporting, and the Zakat Payroll System toward Zakat Management Accountability and Its Implications on Zakat Growth Acceleration." *International Journal of Data and Network Science* 8, no. 1 (2024): 597–608. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.8.025>.
- Hadi, Syamsul. *Metodologi Penelitian Kualitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*. I st. Yogyakarta: Ekonisia, 2009.
- Hair, J. F, G. T. M. Hult, C. M. Ringle, and Marko Sarstedt. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Second Edi. California: SAGE Publications, 2017.
- Hair, Joe F., Christian M. Ringle, and Marko Sarstedt. "PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet." *Journal of Marketing Theory and Practice* 19, no. 2 (2011): 139–52. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>.
- Hair, Joe F, Marko Sarstedt, Christian M Ringle, Pratyush N Sharma, and Benjamin Dybro Liengaard. "Going beyond the Untold Facts in PLS–SEM and Moving Forward." *European Journal of Marketing* 58, no. 13 (January 1, 2024): 81–106. <https://doi.org/10.1108/EJM-08-2023-0645>.
- Hair, Joseph F, Jeffrey J Risher, Marko Sarstedt, and Christian M Ringle. "When to Use and How to Report the Results of PLS–SEM." *European Business Review* 31, no. 1 (January 1, 2019): 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>.
- Hair, Joseph Franklin, Christian M. Ringle, G. Tomas M. Hul, and Marko Sarstedt. "A Primer on Partial Least Squares Structural

- Equation Modeling.” *Sage Publications* 46, no. 1–2 (2022): 184–85. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2013.01.002>.
- Hair Jr., Joseph H., William C. Black, Barry J. Babin, and Rolph E. Anderson. *Eighth Edition Multivariate Data Analysis*. 8th ed. Chelrton House, North Way, Andover, Hampshire, United Kingdom: Annabel Ainscow, 2019.
- . *Multivariate Data Analysis (Seventh Edition)*. Hampshire, SP10 5BE, United Kingdom, 2014.
- Hameed, Irfan, Umair Akram, and Arif Ashraf. “Consumers’ Usage of Mobile Payment Systems: An Application of the Innovation Resistance and Coping Theory on the Tourism Sector.” *Kybernetes* 54, no. 1 (January 1, 2025): 391–413. <https://doi.org/10.1108/K-03-2023-0495>.
- Hammouri, Qais, Abdalrazzaq Aloqool, Besan Abdallah Saleh, Hadeel Aldossary, Saleh Yahya Al Frejat, Mona Halim, Dmaithan Abdelkarim Almajali, Jassim Ahmad Al-Gasawneh, and Sad Dam Rateb Darawsheh. “An Empirical Investigation on Acceptance of E-Wallets in the Fintech Era in Jordan: Extending UTAUT2 Model with Perceived Trust.” *International Journal of Data and Network Science* 7, no. 3 (2023): 1249–58. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.4.013>.
- Hanafiah, Mohd Hfidz, Muhammad Aliff Asyraff, Mohd Ismawi Ismail, and Juke Sjukriana. “Understanding the Key Drivers in Using Mobile Payment among Generation Z.” *Journal of Science and Technology Policy Management* 15, no. 1 (2024): 122–41. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-08-2021-0118>.
- Harnadi, Bernardinus, Albertus Dwiyoğa Widianoro, F X Hendra Prasetya, and Ridwan Sanjaya. “Role of Age , Gender and Cultural Factors as Moderator on Technology Acceptance of Online Entertainment.” *Information Discovery and Delivery*, no. March (2024). <https://doi.org/10.1108/IDD-02-2023-0017>.
- Hasan, M.Ali. *Zakat Dan Infak: Salah Satu Solusi Mengatasi Problem Sosial Di Indonesia*. Cetakan ke. Jakarta: Kencana (PrenadaMedia Group), 2008.

- Hasan, Rashedul, Muhammad Ashfaq, Tamiza Parveen, and Ardi Gunardi. "Financial Inclusion – Does Digital Financial Literacy Matter for Women Entrepreneurs?" *International Journal of Social Economics* 50, no. 8 (2023): 1085–1104. <https://doi.org/10.1108/IJSE-04-2022-0277>.
- Hassan, M Kabir, Aishath Muneza, and Ashraf Khan. "Pandemic Crisis, Digitalization and Social Responsibility: An Emerging Role of Islamic Economics and Finance BT - Islamic Finance and Sustainable Development: A Sustainable Economic Framework for Muslim and Non-Muslim Countries." In *Islamic Finance and Sustainable Development A Sustainable Economic Framework for Muslim and Non-Muslim Countries*, edited by M Kabir Hassan, Mehmet Saraç, and Ashraf Khan, 35–53. Cham: Springer International Publishing, 2021. https://doi.org/10.1007/978-3-030-76016-8_3.
- Hassan, Sharif, Aminul Islam, Mohd Faizal, and Hussien Nasir. "Users' Fintech Services Acceptance: A Cross-Sectional Study on Malaysian Insurance & Takaful Industry." *Heliyon* 9, no. 11 (2023): e21130. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21130>.
- Hayati, Annur Fitri, and Rita Syofyan. "Analysis of Student Digital Financial Literacy in the Era of Industrial Revolution 4.0" 192, no. Piceeba (2021): 180–84.
- Henseler, Jörg, Christian M. Ringle, and Marko Sarstedt. "A New Criterion for Assessing Discriminant Validity in Variance-Based Structural Equation Modeling." *Journal of the Academy of Marketing Science* 43, no. 1 (2015): 115–35. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>.
- Henseler, Jörg, Christian M. Ringle, and Rudolf R. Sinkovics. "The Use of Partial Least Squares Path Modeling in International Marketing." *Advances in International Marketing* 20, no. 2009 (2009): 277–319. [https://doi.org/10.1108/S1474-7979\(2009\)0000020014](https://doi.org/10.1108/S1474-7979(2009)0000020014).
- Henseler, Jörg, Christian M Ringle, and Marko Sarstedt. "Testing Measurement Invariance of Composites Using Partial Least

- Squares.” Edited by Ruey-Jer “Bryan” Jean and Daekwan Kim R. Sinkovics Rudolf. *International Marketing Review* 33, no. 3 (May 9, 2016): 405–31. <https://doi.org/10.1108/IMR-09-2014-0304>.
- Hidayah, Nurul, Mohammad Zurin, and Nursafwah Tugiman. “Electronic Word-Of-Mouth (E-Wom): How Social Media Influencers Affect Consumers Consumers’ Purchase Intention.” *International Journal Of Law, Government And Communication (IJLGC)* 7, no. 30 (2022): 162–81. <https://doi.org/10.35631/IJLGC.730013>.
- Hidayat-ur-Rehman, Imdadullah. “The Role of Financial Literacy in Enhancing Firm’s Sustainable Performance through Fintech Adoption: A Moderated Mediation Analysis.” *International Journal of Innovation Science*, 2024. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IJIS-03-2024-0056>.
- Hii, Ivy S H, Jie Min Ho, Yuyue Zhong, and Xinyue Li. “Savings in the Digital Age: Can Internet Wealth Management Services Enhance Savings Behaviour among Chinese Gen Z?” *Managerial Finance* 51, no. 4 (January 1, 2025): 631–46. <https://doi.org/10.1108/MF-03-2024-0231>.
- Hishamudin, Muhammad Zikry, Nur Shuhada Kamarudin, Noradilah Abdul Hadi, and Azuan Ahmad. “Intention to Use Digital Platforms for Islamic Financial Education in Malaysia : Structural Equation Model.” *Journal of Advanced Research in Applied Sciences and Engineering Technology* 1, no. 1 (2025): 298–311.
- Hoelter, JW. “The Analysis of Covariance Structures: Goodness-of-Fit Indices.” *Sociological Methods & Research*. Sociological Methods & Research, 1983.
- Hossain, Md. Alamgir. “Security Perception in the Adoption of Mobile Payment and the Moderating Effect of Gender.” *PSU Research Review* 3, no. 3 (2019): 179–90. <https://doi.org/10.1108/prr-03-2019-0006>.
- Hou, Yukun, and Zhonggen Yu. “The Unified Theory of Acceptance and Use of DingTalk for Educational Purposes in

- China: An Extended Structural Equation Model.” *Humanities and Social Sciences Communications* 10, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.1057/s41599-023-02257-x>.
- Huda, Nurul, Novarini, Yosi Mardoni, and Citra Permatasari. *Zakat Perspektif Mikro-Makro: Pendekatan Riset*. Edisi Pert. Jakarta: Prenada Media Group, 2015.
- Humas BAZNAS RI. “BAZNAS RI Dorong Optimalisasi Pemanfaatan Teknologi Dalam Pengelolaan Zakat.” baznas.go.id, 2024. https://baznas.go.id/news-show/BAZNAS_RI_Dorong_Optimalisasi_Pemanfaatan_Teknologi_dalam_Pengelolaan_Zakat/2474.
- . “BAZNAS Tekankan Pentingnya Pengelolaan Dan Pelayanan Zakat Yang Profesional.” *BAZNAS .Go.Id*, 2024. https://baznas.go.id/news-show/BAZNAS_Tekankan_Pentingnya_Pengelolaan_dan_Pelayanan_Zakat_yang_Profesional/2460.
- Humbani, Michael, and Melanie Wiese. “An Integrated Framework for the Adoption and Continuance Intention to Use Mobile Payment Apps.” *International Journal of Bank Marketing* 37, no. 2 (2019): 646–64. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0072>.
- Hunafa, Khalila, A. Nizar Hidayanto, and Puspa Sandhyaduhita. “Investigating Mobile Payment Acceptance Using Technological- Personal-Environmental (TPE) Framework : A Case o f Indonesia.” *ICACISIS (IEEE)* 17, no. 2 (2017). <https://doi.org/https://doi.org/10.1109/ICACISIS.2017.8355027>.
- Hung, Shiu-wan, Min-jhih Cheng, and Yu-jou Tung. “Following the Herd ? An Empirical Investigation into the Adoption of Mobile Payment Systems,” 2023. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2023-0195>.
- Ikawati, Retty, Fiqih Afriadi, and Yeny Fitriyani. “Exploring Online Infaq Intentions of Young Muslim.” *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)* 6, no. 23 (2024): 12–22.

- Irimia-Diéguez, Ana, Gema Albort-Morant, Maria Dolores Oliver-Alfonso, and Shakir Ullah. "Predicting the Intention to Use Paytech Services by Islamic Banking Users." *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 17, no. 1 (2024): 1–15. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-07-2022-0298>.
- Irimia-Diéguez, Ana, Francisco Liébana-Cabanillas, Antonio Blanco-Oliver, and Juan Lara-Rubio. "What Drives Consumers to Use P2P Payment Systems? An Analytical Approach Based on the Stimulus–Organism–Response (S–O–R) Model." *European Journal of Management and Business Economics*, 2023. <https://doi.org/10.1108/EJMBE-12-2022-0374>.
- Isiaku, Labaran, Abubakar Sadiq Muhammad, and Dokun Oluwajana. "Cryptocurrency 's Emergence in North Cyprus : A Mixed-Methods Exploration of Attitudes and Usage Trends of an Emerging Payment Method." *The Bottom Line* 37, no. 4 (2024): 403–33. <https://doi.org/10.1108/BL-02-2023-0043>.
- Islam, K. M. Anwarul, and Muhammad Saifuddin Khan. "The Role of Financial Literacy , Digital Literacy , and Financial Self-Efficacy in FinTech Adoption." *Investment Management and Financial Innovations* 21, no. August (2024). [https://doi.org/10.21511/imfi.21\(2\).2024.30](https://doi.org/10.21511/imfi.21(2).2024.30).
- Islam, Md. Tariqul, Mohammad Imtiaz Hossain, and Jeetesh Kumar. "Adoption of Contactless Payment Systems at Mamak Restaurants: Evidence from Malaysia." *Worldwide Hospitality and Tourism Themes* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2025). <https://doi.org/10.1108/WHATT-01-2025-0049>.
- Jaenudin, M, Yan Putra Timur, Abdul Basit, Ririn Tri Ratnasari, and Ririt Iriani Sri Setiawati. "Does Digital Technology Boost Intention to Pay Zakat ? Integration of UTAUT 2 and Initial Trust." *Shirkah : Journal of Economics and Business* 10, no. 1 (2025): 97–113.
- Jasin, Mochammad, Hastin Umi, Cut Erika, Ananda Fatimah,

- Firman El, and Amny Azra. "International Journal of Data and Network Science The Role of Digital Literacy and Knowledge Management on Process Innovation in SMEs" 8 (2024): 337–44. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.9.020>.
- Jedidia, Khoutem Ben. "Effects of Zakat on the Economic Growth in Selected Islamic Countries: Empirical Evidence." *International Journal of Development Issues*, 2020. <https://doi.org/10.1108/IJDI-05-2020-0100>.
- Jeyaraj, Anand, Joseph W Rottman, and Mary C Lacity. "Biases in IT Innovation Adoption Research." *Journal of Information Technology* 21, no. 1 (2006): 1–23. <https://doi.org/10.1057/palgrave.jit.2000056>.
- Jha, Shweta, and Ramesh Chandra Dangwal. "Actual Adoption of Fintech Services among Micro-Entrepreneurs of Urban Slum Area of Uttarakhand." *Journal of Science and Technology Policy Management* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2025). <https://doi.org/10.1108/JSTPM-08-2023-0144>.
- . "Determinants of Investment-Related FinTech Services among Retail Investors of India: A Multi-Group Analysis Using PLS-SEM." *Journal of Modelling in Management* 19, no. 5 (January 1, 2024): 1719–47. <https://doi.org/10.1108/JM2-01-2024-0025>.
- Joshi, Himanshu, and Deepak Chawla. "Impact of Security on Wallet Adoption: Multiple and Serial Mediating Roles of Trust and Attitude and Gender as a Moderator." *International Journal of Bank Marketing* 42, no. 5 (2024). <https://doi.org/10.1108/IJBM-02-2023-0118>.
- Jünger, Moritz, and Mark Mietzner. "Banking Goes Digital: The Adoption of FinTech Services by German Households." *Finance Research Letters*, no. August (2019): 1–8. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2019.08.008>.
- Juniati, Wike, and Tika Widiastuti. "Intention to Adopt Blockchain Technology for Zakat Management in Indonesia." *Journal of Islamic Marketing* 19 (January 1, 2024). <https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2023-0384>.

- Jyoti, Thi-hoang-anh Tran, and Jitender Kumar. "The Impact of Electronic Word-of- Mouth (e-WOM) on Tourist Purchase Intention: A Comparative Study of the Indian and Vietnamese Tourism Industries." *Global Knowledge, Memory and Communication*, 2024. <https://doi.org/10.1108/GKMC-12-2023-0497>.
- K, M Yusuf, R D A Parmitasari, and A W Haddade. "Determinants of Zakat Payment Behavior through Digital Platforms in Makassar City." *Jurnal Ar-Ribh* 06, no. 02 (2023): 86–96. <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/ar-ribh/article/view/12815%0Ahttps://journal.unismuh.ac.id/index.php/ar-ribh/article/viewFile/12815/6481>.
- Kamal, Safwan, Nanda Safarida, and Erne Suzila Kassim. "Investigating the Role of Fiqh Zakat Knowledge in Moderating the Behaviour of the Acehnese to Pay Zakat Digitally." *Journal of Islamic Marketing*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2023-0055>.
- Kamarudin, Mohd Khairy, Fatin Nur Ainaa Mustaffa, Norhaifa Ganti, Nur Izzati Mohamad Norzilan, Nurul Izzah Noor Zainan, and Masyitah Khidzir. "Determinants of Donation Intentions in Malaysia." *International Journal of Social Economics* 52, no. 4 (January 1, 2025): 643–57. <https://doi.org/10.1108/IJSE-04-2023-0291>.
- Kamboj, Shampy. "Examining the Effect of Perceived Risk , Self-Efficacy and Individual Differences on Consumer Intention to Use Contactless Mobile Payment Services." *Journal of Science and Technology*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-05-2023-0073>.
- Karjaluo, Heikki, Aijaz A Shaikh, and Matti Leppäniemi. "Examining Consumers ' Usage Intention of Contactless Payment Systems," 2019. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2019-0155>.
- Karmanto, Gina Destrianti, and Bimmo Dwi Baskoro. "Penggunaan Platform Crowdfunding Dalam Menyalurkan Zakat, Infaq, Dan Shadaqah (Zis): Studi Intensi Masyarakat."

POINT Jurnal Ekonomi Dan Manajemen 2, no. 2 (2020).

- Kasmon, Balkis, Siti Sara Ibrahim, Dalila Daud, Raja Rizal Iskandar Raja Hisham, and Ririn Tri Ratnasari. "Future Behavior in Waqf Digitalization: Integrating UTAUT and DIT Theories." *Journal of Islamic Marketing*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2024-0111>.
- Kasri, Rahmatina A., and Meis Winih Sosianti. "Determinants of the Intention To Pay Zakat Online: The Case of Indonesia." *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance* 9, no. 2 (2023): 275–94. <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i2.1664>.
- Kasri, Rahmatina Awaliah, and Adela Miranti Yuniar. "Determinants of Digital Zakat Payments: Lessons from Indonesian Experience." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 12, no. 3 (2021): 362–79. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2020-0258>.
- Kaur, Simarpreet, and Sangeeta Arora. "Role of Perceived Risk in Online Banking and Its Impact on Behavioral Intention: Trust as a Moderator." *Journal of Asia Business Studies* 15, no. 1 (2021): 1–30. <https://doi.org/10.1108/JABS-08-2019-0252>.
- Khairuddin. *Zakat Dalam Islam: Menelisik Aspek Historis, Sosiologis Dan Yuridis*. Terbitan k. Yogyakarta: Zahir Publishing, 2020.
- Khan, Salman, Safeer Ullah Khan, Ikram Ullah Khan, Sher Zaman Khan, and Rafi Ullah Khan. "Understanding Consumer Adoption of Mobile Payment in Pakistan." *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-07-2021-0110>.
- Khanra, Sayantan, Amandeep Dhir, Puneet Kaur, and Rojers P. Joseph. "Factors Influencing the Adoption Postponement of Mobile Payment Services in the Hospitality Sector during a Pandemic." *Journal of Hospitality and Tourism Management* 46, no. November 2020 (2021): 26–39. <https://doi.org/10.1016/j.jhtm.2020.11.004>.
- Kharima, Nadya, Fauziah Muslimah, and Aninda Dwi Anjani.

- “Strategi Filantropi Islam Berbasis Media Digital.” *EMPATI: Jurnal Ilmu Kesejahteraan Sosial* 10, no. 1 (2021): 45–53. <https://doi.org/10.15408/empati.v10i1.20574>.
- Khasanah, Umrotul. *Manajemen Zakat Modern: Instrumen Pemberdayaan Ekonomi Umat*. Cetakan ke. Malang: UIN-Maliki Press, 2020.
- Khumaini, Sabik, Muhammad Dinal Abdullah, and Warto. “Pengaruh Zakat , Infak Dan Sedekah Terhadap Kesejahteraan Mustahik Di Baznas Kota Tangerang Di Masa Pandemi Covid-19.” *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking* 4, no. 2 (2023).
- Kline, Rex B. “Principles and Practice of Structural Equation Modeling, 4th Ed.” *Principles and Practice of Structural Equation Modeling, 4th Ed.* Methodology in the Social Sciences. New York, NY, US: The Guilford Press, 2016.
- Kock, Ned. “Common Method Bias in PLS-SEM: A Full Collinearity Assessment Approach.” *International Journal of E-Collaboration* 11 (October 1, 2015): 1–10. <https://doi.org/10.4018/ijec.2015100101>.
- Kock, Ned, and Kevin E Dow. “Statistical Significance and Effect Size Tests in SEM: Common Method Bias and Strong Theorizing.” In *Advances in Management Accounting*, edited by Chris Akroyd, 37:95–105. Advances in Management Accounting. Emerald Publishing Limited, 2025. <https://doi.org/10.1108/S1474-787120250000037005>.
- Komara, Edi, and Dina Tri Utami. “The Effect of Customer Satisfaction, E-Word of Mouth, and Initial Trust on Livin’s Mobile Banking Adoption Interest.” *Jurnal Manajemen (Edisi Elektronik) Sekolah* 15, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.32832/jm-uika.v15i1.14771>.
- Koskelainen, Tiina, Panu Kalmi, Eusebio Scornavacca, and Tero Vartiaine. “Financial Literacy in the Digital Age — A Research Agenda.” *Journal of Consumer Affairs*, no. January (2023). <https://doi.org/10.1111/joca.12510>.

- Kumar, Jeya Amantha, and Brandford Bervell. "Google Classroom for Mobile Learning in Higher Education : Modelling the Initial Perceptions of Students." *Education and Information Technologies*, no. January (2019). <https://doi.org/10.1007/s10639-018-09858-z>.
- Kumar, Jitender, Garima Rani, Manju Rani, and Vinki Rani. "Exploring the Determinants of Solo Female Travel Intention among Millennials : A Comparative Study from Rural and Urban Perspectives." *Tourism Critiques: Practice and Theory* 5, no. 1 (2024): 82–101. <https://doi.org/10.1108/TRC-09-2023-0020>.
- Kumar, Jitender, and Vinki Rani. "Investigating the Dynamics of FinTech Adoption : An Empirical Study from the Perspective of Mobile Banking." *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JEAS-12-2023-0334>.
- Kumar, Poonam, Sumedha Chauhan, Satish Kumar, and Prashant Gupta. "A Meta-Analysis of Satisfaction in Mobile Banking : A Contextual Examination" 42, no. 3 (2023): 357–88. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2023-0236>.
- Kuncoro, Mudrajat. *Metode Riset Untuk Bisnis Ekonomi:Bagaimana Meneliti Dan Menulis Tesis*. Edisi 4. Jakarta: Erlangga, 2003.
- Kurniawan, Arifa. "Penggunaan Teknologi: Kajian Niat Perilaku Dalam Menggunakan Layanan Financial Technology Syariah (Studi Pada Generasi Millenial Di Kota Bandar Lampung)." *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan* 8, no. 4 SE-Articles (July 29, 2024): 970–82. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v8i4.29523>.
- Kurniawan, Yohannes, Sherlly Monica Dumais, and Norizan Anwar. "An Empirical Study on the Factors Affecting the Usage and Performance of E-Trade in Chinese SMEs." *International Commerce and Information Review* 13, no. 3 (2013): 31–53. <https://doi.org/10.15798/kaici.13.3.201109.31>.
- Kusuma, Fenylia Nurshakira Putri, and Riani Rachmawati. "Factors Influencing the Continued Intention to Use Mobile

- Payment among Generation Z: An Extension of the Expectation-Confirmation Model.” *Journal of Gender, Human Development, and Economics (GHDE)* 2, no. 1 (2025): 1–20.
- Kwarteng, Michael Adu, Alex Ntsiful, Lerma Fernando, and Plata Diego. “Extending UTAUT with Competitive Pressure for SMEs Digitalization Adoption in Two European Nations : A Multi-Group Analysis,” 2022. <https://doi.org/10.1108/AJIM-11-2022-0482>.
- Lee, Bong Shik, and Erin Cho. “The Relative Effects of Trust and Distrust on Information Acceptance from Mobile Word-of-Mouth and the Moderating Role of Event Significance and the Aggregate Preference.” *International Journal of Human-Computer Interaction* 39, no. 3 (2023). <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1080/10447318.2022.2041910>.
- Lee, Hang. “The Acceleration of Blockchain Technology Adoption in Taiwan.” *Heliyon* 9, no. 11 (2023): e21887. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21887>.
- Lee, Won-jun. “Factors affecting User Acceptance for NFC Mobile Wallets in the U . S . and Korea” 18, no. 4 (2021): 417–33. <https://doi.org/10.1108/INMR-02-2020-0018>.
- Li, Gaoyong, Xin Zhang, and Ge Zhang. “To Use or Not to Use: It Is a Question—An Empirical Study on the Adoption of Mobile Finance.” *Sustainability (Switzerland)* 14, no. 17 (2022). <https://doi.org/10.3390/su141710516>.
- Li, Jie. “An Integrated Research Framework for Effect of EWOM.” *Journal of Systems Science and Information* 5, no. 4 (2017): 343–55. <https://doi.org/10.21078/JSSI-2017-343-13>.
- Li, Ya Zheng, Tong Liang He, Yi Ran Song, Zheng Yang, and Rong Ting Zhou. “Factors Impacting Donors’ Intention to Donate to Charitable Crowd-Funding Projects in China: A UTAUT-Based Model.” *Information Communication and Society* 21, no. 3 (2018): 404–15. <https://doi.org/10.1080/1369118X.2017.1282530>.

- Liang, Ruo-yu, and Yin Li. "Advancing Elderly Healthcare : Adapting UTAUT2 with Inhibitors for Wearable Device Continuance," no. 2018 (2023). <https://doi.org/10.1108/LHT-09-2023-0413>.
- Liao, Yang, Hanying Guo, and Xinju Liu. "A Study of Young People ' s Intention to Use Shared Autonomous Vehicles : A Quantitative Analysis Model Based on the Extended TPB-TAM," 2023.
- Liew, Lewis, Teo Piaw, Diana Lim, Pei Wen, Liu Yew, and Chui Melissa. "DIGITAL FINANCIAL LITERACY : A CASE STUDY OF FARMERS FROM RURAL AREAS IN SARAWAK." *International Journal of Education and Pedagogy* 2, no. 4 (2020): 245–51.
- Lim, Allen, Chai Lee Goi, Peter Dell, and Mei Teh Goi. "Generation Y ' s Behavioural Usage of Small Businesses ' Retail Websites : Gender Di Ff Erence," 2023. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-10-2022-0170>.
- Lim, Foo-wah, Fakhrorazi Ahmad, Ridho Ikhsan, Karina Silitonga, Wei-Kit Loke, and Nik Abdullah. "The Role of Personal Innovativeness and Facilitating Conditions in Shaping the Attitudes of Mobile Internet Banking (MIB) Adoption among Generation Y in Malaysia." *Preprint*, 2020. <https://doi.org/10.20944/preprints202003.0407.v1>.
- Lim, Hui Ting, Ali Vafaei-Zadeh, Haniruzila Hanifah, and Davoud Nikbin. "Evaluating the Benefits and Risks of Facial Recognition Payment Systems Adoption in Malaysia." *International Journal of Bank Marketing* 43, no. 2 (January 1, 2025): 292–320. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2024-0300>.
- Lin, Chen-yu. "Understanding Consumer Perceptions and Attitudes toward Smart Retail Services" 8, no. November 2021 (2022): 1015–30. <https://doi.org/10.1108/JSM-09-2020-0407>.
- Lin, Rong-rong, and Jung-chieh Lee. "How the UTAUT Motivates Consumers ' Continuous Use of Green FinTech : The Moderation Effect of Consumer Social Responsibility and Long- Term Orientation." *Aslib Journal of Information*

- Management* 5, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.1108/AJIM-09-2023-0371>.
- Linh, Truong Tuan, Nguyen Thi Thanh Huyen, Nguyen Ngoc Quynh, and Nguyen Khanh Doanh. “Impacts of Self-Efficacy and Herd Behavior on Farmers’ Intention to Adopt Digital Payment in the Mountainous Regions of Northern Vietnam.” *Journal of Agribusiness in Developing and Emerging Economies* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2025). <https://doi.org/10.1108/JADEE-06-2024-0199>.
- Lisana, Lisana. “Understanding the Key Drivers in Using Mobile Payment among Generation Z.” *Journal of Science and Technology Policy Management* 15, no. 1 (2024): 122–41. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-08-2021-0118>.
- Liu, Dawei, and Wanying Tu. “Factors Influencing Consumers’ Adoptions of Biometric Recognition Payment Devices: Combination of Initial Trust and UTAUT Model.” *International Journal of Mobile Communications* 19, no. 3 (2021). <https://doi.org/https://doi.org/10.1504/IJMC.2021.114324>.
- Liu, Tsai-ling, and Tyrone T Lin. “Continuance Usage Intention toward E-Payment during the COVID-19 Pandemic from the Financial Sustainable Development Perspective Using Perceived Usefulness and Electronic Word of Mouth as Mediators.” *Sustainability* 14 (2022).
- Loke, Yiing Jia, Phaik Nie Chin, and Helen Siew Heng Lee. “Digital Financial Services Adoption: The Role of Trust and Government Intervention as Mediators.” *Digital Policy, Regulation and Governance* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2025). <https://doi.org/10.1108/DPRG-02-2024-0028>.
- Long, Trinh Quang, Peter J. Morgan, and Naoyuki Yoshino. “Financial Literacy, Behavioral Traits, and EPayment Adoption and Usage in Japan.” *Financial Innovation* 9, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.1186/s40854-023-00504-3>.
- Lorenzo, Vida, Shevira Iwai, and Dianka Wahyuningtias. “The

- Influence of E-WOM and Brand Image on Hotel Booking Intention in Jakarta : A Study of Generation Z” 02088 (2023).
- Lu, June. “Are Personal Innovativeness and Social Influence Critical to Continue with Mobile Commerce ? Internet Research Article Information :” *Internet Research*, no. April 2014 (2015). <https://doi.org/10.1108/IntR-05-2012-0100>.
- Luyao, Li, Abdullah Al Mamun, Naeem Hayat, Qing Yang, Mohammad Enamul Hoque, and Noor Raihani Zainol. “Predicting the Intention to Adopt Wearable Payment Devices in China: The Use of Hybrid SEM-Neural Network Approach.” *PLoS ONE* 17, no. 8 August (2022): 1–21. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0273849>.
- Lyons, Angela C. “A Methodological Overview to Defining and Measuring ‘ Digital ’ Financial Literacy,” no. April (2021): 1–19. <https://doi.org/10.1002/cfp2.1113>.
- Mahmudza, G A, and H Sudarsono. “Intention To Infaq and Sedekah Via Digital Platforms: The Case of Muslim Students in Java.” *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi ...* 10, no. 1 (2024): 1–11. <https://ojs.unida.ac.id/JSEI/article/view/10953%0Ahttps://ojs.unida.ac.id/JSEI/article/download/10953/5298>.
- Mahomed, Ziyaad, and Irum Saba. “Sustainable Development: Exploring the Role of Islamic Social Finance in Promoting Sustainable Development and Social Welfare.” In *The Future of Islamic Finance*, edited by Edib Smolo and Mohamed Mahees Raheem, 103–20. Emerald Publishing Limited, 2024. <https://doi.org/10.1108/978-1-83549-906-120241007>.
- Majeed, Rasha H, and Alaa A D Taha. “A Survey Study of Iraqi Auditors ’ Adoption of Blockchain Technology,” 2023. <https://doi.org/10.1108/ARA-01-2023-0015>.
- Majid, Abdul. “The Effects of E-Marketing Orientation on Strategic Business Performance Mediating Role of e-Trust.” *World Journal of Entrepreneurship, Management and Sustainable Development*, 2018. <https://doi.org/10.1108/WJEMSD-12-2017-0109>.

- Malik, Mehreen. "Elements Influencing the Adoption of Electronic Banking in Pakistan an Investigation Carried Out By Using Unified Theory of Acceptance and Use Technology (Utaut) Theory." *Journal of Internet Banking and Commerce* 25, no. 2 (2020): 1–24. <https://www.icommercecentral.com/open-access/elements-influencing-the-adoption-of-electronic-banking-in-pakistan-an-investigation-carried-out-by-using-unified-theory-of-accept.php?aid=87983>.
- Manrai, Rishi, Prashant Dev Yadav, and Utkarsh Goel. "Factors Affecting Adoption of Digital Payments by Urban Women: Understanding the Moderating Role of Perceived Financial Risk." *Technology Analysis & Strategic Management* 36, no. 10 (October 2, 2024): 2385–97. <https://doi.org/10.1080/09537325.2022.2139237>.
- Mansis, Ihsan Rizki, and Lili Puspita Sari. "Pengaruh Akuntabilitas , Electronic Word of Mouth , Brand Image , Perencanaan Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Donasi Online Pada Kitabisa . Com Di DKI Jakarta." *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam* 12, no. December (2024): 183–202.
- Marandu, Edward E., Ivy Rose Mathew, Tendai Douglas Svotwa, Robert P. Machera, and Olumide Jaiyeoba. "Predicting Students' Intention to Continue Online Learning Post-COVID-19 Pandemic: Extension of the Unified Theory of Acceptance and Usage Technology." *Journal of Applied Research in Higher Education* 15, no. 3 (2023): 681–97. <https://doi.org/10.1108/JARHE-02-2022-0061>.
- Marhadi, Ahmad Fauzan, Budi Setiawan, Dian Pratiwi, Restu Hayati, Anita Boros, and Novy Anggraini. "Continuance Intention of Fintech Peer-to-Peer (P2P) Financing Syariah : Moderation Role of Brand Schematicity and Digital Financial Literacy." *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* 10, no. 2 (2024): 100301. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100301>.
- Maritha, Rilo Fajar, and Rini Kuswati. "E-WOM and Adoption E-Wallet : The Role of Trust as a Mediating Variable" 218, no. Icoebis (2022): 186–95.

- Martinez, Briana M., and Laura E. McAndrews. "Do You Take..? The Effect of Mobile Payment Solutions on Use Intention: An Application of UTAUT2." *Journal of Marketing Analytics* 11, no. 3 (2023): 458–69. <https://doi.org/10.1057/s41270-022-00175-6>.
- Martinez, Briana M., and Laura E. McAndrews. "Telematics and Informatics Reports Investigating U . S . Consumers ' Mobile Pay through UTAUT2 and Generational Cohort Theory: An Analysis of Mobile Pay in Pandemic Times." *Telematics and Informatics Reports* 11, no. November 2022 (2023): 100076. <https://doi.org/10.1016/j.teler.2023.100076>.
- Matheus, Ricardo. "Role of Perceived Technological Innovativeness (PTI) across -Vis Open Government Genders Vis- a Data (OGD) Adoption and Usage," 2024. <https://doi.org/10.1108/IJILT-08-2023-0139>.
- Matiza, Tafadzwa, and Elmarie Slabbert. "Towards Green Hospitality: Exploring the Consumer Perceived Value of pro-Environmental Star-Graded Accommodation." *Journal of Humanities and Applied Social Sciences* 7, no. 2 (October 8, 2024): 163–88. <https://doi.org/10.1108/JHASS-07-2024-0123>.
- Maulana, Haviv Isya, and Heri Sudarsono. "Analysis Of Muslim Students' Intention In Infaq And Shadaqah Through Online Platfoms." *AL-INFAQ: Jurnal Ekonomi Islam* 15, no. 1 (2024): 1–13.
- Medina, Patrick Kyle C, Ardivin Kester S Ong, John Francis T Diaz, Maela Madel L Cahigas, and Ma. Janice J Gumasing. "Analysis of Preceding Determinants on E-Money Actual Usage in the Philippines: An Integration of TPB and UTAUT2." *IIM Kozhikode Society & Management Review*, August 27, 2025, 1–19. <https://doi.org/10.1177/22779752251368953>.
- Meng, Fanbo, Xitong Guo, Zeyu Peng, Xiaofei Zhang, and Kee-hung Lai. "Understanding the Antecedents of the Routine Use of Mobile Health Services : A Person – Technology – Health Framework." *Frontiers in Psychology* 13 (2022).

<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.879760>.

- Mer, Akansha, and Amarpreet Singh Viridi. "Modeling Millennials' Adoption Intentions of E-Banking: Extending UTAUT with Perceived Risk and Trust." *FIIB Business Review* 12, no. 4 (2023): 425–38. <https://doi.org/10.1177/23197145211052614>.
- Miao, Miao, Tariq Jalees, Syed Imran Zaman, Sherbaz Khan, Noor-ul-ain Hanif, and Muhammad Kashif Javed. "The Influence of E-Customer Satisfaction, e-Trust and Perceived Value on Consumer's Repurchase Intention in B2C e-Commerce Segment," no. 72172129 (2021). <https://doi.org/10.1108/APJML-03-2021-0221>.
- Migliore, Giacomo, Ralf Wagner, Felipe Schneider Cechella, and Francisco Liébana-Cabanillas. "Antecedents to the Adoption of Mobile Payment in China and Italy: An Integration of UTAUT2 and Innovation Resistance Theory." *Information Systems Frontiers* 24, no. 6 (2022): 2099–2122. <https://doi.org/10.1007/s10796-021-10237-2>.
- Mitchell, Vincent-Wayne. "Consumer Perceived Risk: Conceptualisations and Models." *European Journal of Marketing* 33, no. 1–2 (1999): 163–95. <https://doi.org/10.1108/03090569910249229>.
- Mohamad, Roni, Chitra Yuliashri Katili, and Rifadli D. Kadir. "Acceptance Of Islamic Mobile Banking In Giving Donation: Do Trust As A Mediation?" *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah* 9, no. 1 (2023): 66–77.
- Mohd, Hassanudin, and Thas Thaker. "Behavioural Intention and Adoption of Internet Banking among Clients of Islamic Banks in Malaysia: An Analysis Using UTAUT2" 13, no. 5 (2020): 1171–97. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0228>.
- Mookerjee, Joydeep, and Subir Chattopadhyay. "A VOS-Viewer Bibliometric Analysis of UTAUT-2 Model of Technology Adoption." *International Journal of Computer Engineering in Research Trends*, no. April (2024). <https://doi.org/10.22362/ijcert/2023/v10/i03/v10i0304>.

- Mou, Yupeng. "Impact of Virtual Reality Immersion on Customer Experience : Moderating Effect of Cross-Sensory Compensation and Social Interaction," no. 20 (2023). <https://doi.org/10.1108/APJML-11-2022-0920>.
- Muflih, Muhammad. "Muzakki ' s Adoption of Mobile Service : Integrating the Roles of Technology Acceptance Model (TAM), Perceived Trust and Religiosity." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 14, no. 1 (2023): 21–33. <https://doi.org/10.1108/JIABR-09-2021-0273>.
- Muhammad Agus Futuhul Ma'wa. "Determinants of Intention to Use The Crowdfunding Platform in Paying Zakat , Infak and Shadaqah." In *8th International Conference of Zakat (ICONZ)*. 8th International Conference Of Zakat Proceedings, 2024.
- Muhammad Musa Ali. "The Role of Digital Technology in Facilitating Zakat Collection and Distribution in the Modern Era." *ICO EDUSHA* (5, no. 1 SE-Articles (January 8, 2025): 650–64. <https://prosiding.stainim.ac.id/index.php/prd/article/view/570>.
- Mulandar, Assyifa, and Asep Muslihat. "The Effect of E-Trust and E-Satisfaction on Continuance Intention GoPay Users of the GoJek Application during the Pandemic." *International Journal of Education, Information Technology and Others (IJEIT)* 6, no. 2 (2023): 266–73.
- Mulyati, Yofina, Yesi Elsandra, and Alvin Alfian. "Determining Factors of E-Wallet Use Behavioral Intention : Application and Extension of The UTAUT Model." *Journal of Economics, Finance and Management Studies* 06, no. 12 (2023): 5784–99. <https://doi.org/10.47191/jefms/v6-i12-04>.
- Munandar, Eris, Mulia Amirullah, and Nila Nurochani. "Pengaruh Penyaluran Dana Zakat , Infak Dan Sedekah (ZIS)." *L-Mal : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam* 01, no. 01 (2020): 25–38.
- Munday, Monique, and Michael Humbani. "Determining the Drivers of Continued Mobile Food Delivery App (MFDA) Usage during a Pandemic Period." *Cogent Business and*

Management 11, no. 1 (2024).
<https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2308086>.

Munikrishnan, Uma Thevi, Abdullah Al Mamun, Nicole Kok Sue Xin, Ham Siu Chian, and Farzana Naznen. “Modelling the Intention and Adoption of Cashless Payment Methods among the Young Adults in Malaysia.” *Journal of Science and Technology Policy Management* 15, no. 2 (2022): 374–95.
<https://doi.org/10.1108/JSTPM-04-2022-0077>.

Mustofa, Muhammad Ubaidillah Al, Syifa Philai Shophia, Zainul Muhibbin, Dewie Saktia Ardiantono, Imron Mawardi, Tika Widiastuti, Arfan Fahmi, and Windiani Windiani. “Risk Perception on Intention to Pay Zakat via Financial Technology (Fintech).” *Journal of Islamic Marketing*, June 17, 2025. <https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2024-0110>.

Mutambik, Ibrahim, and Abdullah Almuqrin. “Employee Acceptance of Digital Transformation: A Study in a Smart City Context.” *Sustainability*, 2024.
<https://doi.org/10.3390/su16041398>.

Mutmainah, Lu’liyatul, Izra Berakon, and Rizaldi Yusfiarto. “Does Financial Technology Improve Intention to Pay Zakat during National Economic Recovery? A Multi-Group Analysis.” *Journal of Islamic Marketing* 15, no. 6 (2023): 1583–1607.
<https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2022-0268>.

Myers, Nicholas D, Soyeon Ahn, and Ying Jin. “Sample Size and Power Estimates for a Confirmatory Factor Analytic Model in Exercise and Sport: A Monte Carlo Approach.” *Research Quarterly for Exercise and Sport* 82, no. 3 (September 2011): 412–23. <https://doi.org/10.1080/02701367.2011.10599773>.

Nandru, Prabhakar, Madhavaiah Chendragiri, and Senthilkumar S.A. “Factors Affecting the Adoption of Mobile Payment Services during the COVID-19 Pandemic: An Application of Extended UTAUT2 Model.” *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2023.
<https://doi.org/10.1108/JSTPM-03-2023-0044>.

Nandru, Prabhakar, Senthil Kumar Senthil, and Madhavaiah

- Chendragiri. "Adoption Intention of Mobile QR Code Payment System among Marginalized Street Vendors: An Empirical Investigation from an Emerging Economy." *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-03-2023-0035>.
- Nasrolahi Vosta, Leila, and Mohammad Reza Jalilvand. "Electronic Trust-Building for Hotel Websites: A Social Exchange Theory Perspective." *Journal of Islamic Marketing* 14, no. 11 (2023): 2689–2714. <https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2022-0119>.
- Nawaz, Samsudeen Sabraz, Mohamed Buhary, Fathima Sanjeetha, and Ghadah Al Murshidi. "Acceptance of ChatGPT by Undergraduates in Sri Lanka : A Hybrid Approach of SEM-ANN," 2023. <https://doi.org/10.1108/ITSE-11-2023-0227>.
- Negm, Eiman Medhat. "Consumers' Acceptance Intentions Regarding e-Payments: A Focus on the Extended Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT2)." *Management & Sustainability: An Arab Review* 3, no. 3 (January 1, 2024): 340–60. <https://doi.org/10.1108/MSAR-04-2023-0022>.
- Neuman, W. Lawrence. *Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches*. Seventh Ed. British: Pearson Education Limited, 2014.
- Ngo, Hang Thi. "Consumer Adoption Intention toward FinTech Services in a Bank-Based Financial System in Vietnam" 32, no. 2 (2024): 153–67. <https://doi.org/10.1108/JFRC-08-2021-0061>.
- Ningsih, Dwi Kartika. "Pengaruh Media Sosial Terhadap Intensi Menyumbang Secara Online Melalui Electronic Word-of-Mouth Dan Sikap Menyumbang." *Journal of Islamic Business Management Studies* 2, no. 1 (2021): 35–44.
- Novida Yenny, Mulhady Putra, Amanda Anggraini, and As-Syifa R Ramadhani Tanjung. "Analisis Perbandingan Sosial Ekonomi Desa Dan Kota Dalam Pembangunan Wilayah." *WISSEN: Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora* 3, no. 2 SE-

- Articles (April 17, 2025): 103–15.
<https://doi.org/10.62383/wissen.v3i2.707>.
- Nugroho, Iwan, and Rokhmin Dahuri. *Pembangunan Wilayah Perspektif Ekonomi, Sosial, Dan Lingkungan*. Jakarta: LP3ES, 2004.
- Nuryahya, Erwanda, A Jajang W Mahri, Aas Nurasyiah, and Fitranty Adiresuty. “Technology Acceptance of Zakat Payment Platform: An Analysis of Modified of Unified Theory of Acceptance and Use of Technology.” *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics* 6, no. 1 (2022).
- Odei-appiah, Solomon, Gamel Wiredu, and Joseph Kwame Adjei. “Fintech Use , Digital Divide and Fi Nancial Inclusion.” *Digital Policy, Regulation And Governance* 24, no. 5 (2022): 435–48. <https://doi.org/10.1108/DPRG-09-2021-0111>.
- Oentoro, Wanny. “Mobile Payment Adoption Process : A Serial of Multiple Mediation and Moderation Analysis” 34, no. 3 (2021): 225–44. <https://doi.org/10.1108/BL-09-2020-0059>.
- Ojo, Adedapo Oluwaseyi, Olawole Fawehinmi, Oluwayomi Toyin Ojo, Christine Nya-ling Tan, Adedapo Oluwaseyi Ojo, Olawole Fawehinmi, Oluwayomi Toyin Ojo, Chris Arasanmi, and Christine Nya-ling Tan. “Consumer Usage Intention of Electronic Wallets during the COVID-19 Pandemic in Malaysia Consumer Usage Intention of Electronic Wallets during the COVID-19 Pandemic in Malaysia.” *Cogent Business & Management* 9, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2056964>.
- Oktavendi, Tri Wahyu, and Immanuel Mu’ammal. “Acceptance Model for Predicting Adoption of Zakat, Infaq, and Sodaqoh (ZIS) Digital Payments in Generation Z.” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 13, no. 4 (2022): 684–700. <https://doi.org/10.1108/JIABR-09-2021-0267>.
- P.H, Haritha. “Mobile Payment Service Adoption: Understanding Customers for an Application of Emerging Financial Technology.” *Information and Computer Security* 31, no. 2 (2023): 145–71. <https://doi.org/10.1108/ICS-04-2022-0058>.

- Pal, Abhimanyu, Priyanka Rani, Upendra Pratap Singh, Radha Rani, and Ashish Kumar. "Why Do Rural and Urban Users Adopt Phygital Payments Differently? A UTAUT3-Based Comparative Study of Mobile Wallets and Plastic Money." *Digital Policy, Regulation and Governance* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2025). <https://doi.org/10.1108/DPRG-10-2024-0268>.
- Park, Jaeyoung, and Miyea Kim. "Spillover Effects of Data Breach on Consumer Perceptions : Evidence from the E-Commerce Industry," 2022. <https://doi.org/10.1108/INTR-11-2022-0898>.
- Patil, P, K Tamilmani, and Rana Np. "Understanding Consumer Adoption of Mobile Payment in India : Extending Meta-UTAUT Model with Personal Innovativeness , Anxiety , Trust , and Grievance Redressal," 2023.
- Patwa, Nitin, Monika Gupta, and Amit Mittal. "Modeling the Influence of Online Communities and Social Commerce." *Global Knowledge, Memory and Communication*, 2024. <https://doi.org/10.1108/GKMC-01-2023-0014>.
- Penney, Emmanuel Kofi, James Agyei, Eric Kofi Boadi, Eugene Abrokwah, and Richmond Ofori-bofo. "Understanding Factors That Influence Consumer Intention to Use Mobile Money Services : An Application of UTAUT2 With Perceived Risk and Trust," 2021. <https://doi.org/10.1177/21582440211023188>.
- Pertiwi, Tanza Dona, and Sri Herianingrum. "Menggali Konsep Maqashid Syariah : Perspektif Pemikiran Tokoh Islam." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 10, no. 01 (2024): 807–20.
- Pida, Dinda Fitria, and Ahmad Wahyudi Zein. "Peran Zakat Dalam Membangun Ekonomi Berkelanjutan : Tinjauan Aksiologi Filsafat Ekonomi Islam." *Polyscopia* 2, no. 1 (2025): 52–59.
- Pobee, Frederick, Abdul Bashiru Jibril, and Emmanuel Owusu-Oware. "Does Taxation of Digital Financial Services Adversely Affect the Financial Inclusion Agenda? Lessons from a Developing Country." *Digital Business* 3, no. 2 (2023): 100066.

<https://doi.org/10.1016/j.digbus.2023.100066>.

- Ponsree, Khwanjira, and Phaninee Naruetharadhol. "Unveiling the Determinants of Alternative Payment Adoption: Exploring the Factors Shaping Generation Z's Intentions in Thailand." *International Entrepreneurship and Management Journal* 21, no. 1 (2024): 45. <https://doi.org/10.1007/s11365-024-01057-2>.
- Pranata, Eka Octavian, Irfan Syauqi Beik, and Mimin Aminah. "What Drives the Zakat Payment Decision at The Baznas of South Sumatra?" *SHARE Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam* 11, no. 2 (2022): 366–86. <https://doi.org/10.22373/share.v11i2.15379>.
- Purwanti, Dewi. "Pengaruh Zakat , Infak , Dan Sedekah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, no. 01 (2020): 101–7.
- Purwanto, Edi, and Ahmed M Mutahar. "The Mediating Role of Trust in the Relationship Between Corporate Image , Security , Word of Mouth and Loyalty in M- Banking Using among the Millennial Generation in Indonesia," no. 2 (n.d.): 255–74. <https://doi.org/10.2478/mmcks-2020-0016.256>.
- Putri, Siti Julfa Sa'diah, Muhammad Salman Al Farisi, and Ermi Herawati. "Transparansi Dan Electronic Word Of Mouth (E-Wom): Minat Generasi Z Membayar Zakat Melalui Platform Online ." *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business* 4, no. 2 SE-Articles (June 5, 2025): 2059–69. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.798>.
- Qardawi, Yusuf. *Hukum Zakat: Studi Komparatif Mengenal Status Dan Filsafat Zakat Berdasarkan Al-Qur'an Dan Hadis*. Cetakan ke. Bogor Baru: PT.Pustaka utara antar nusa, 1993.
- Qolbi, A'yun, Raditya Sukmana, Ririn Tri Ratnasari, and Novi Sekar Sari. "The Role Of Personal Innovativeness On Behavioral Intention Waqf Online: Extention Of Technology Acceptance Model." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 7 (2024): 1–17.
- Quinones, Myriam, Jaime Romero, Anne Schmitz, and M D Ana.

- “What Factors Determine the Intention to Use and Recommend Public Autonomous Shuttles in a Real-Life Setting?” *European Journal of Management and Business Economics*, 2024. <https://doi.org/10.1108/EJMBE-07-2023-0224>.
- Rachmat, Lukman M. Baga, and Ninuk Purnaningsih. “Penghimpunan Dana Zakat Infak Sedekah Berdasarkan Intensi Perilaku Muslim Gen Y Dalam Penggunaan Teknologi Digital Payment.” *Al-Muzara’Ah* 8, no. 2 (2020): 95–108. <https://doi.org/10.29244/jam.8.2.95-108>.
- Rachmawati, Indira, and Nabila Zoraidha Damayanti. “Analysis of The Effect of Electronic Word of Mouth (E- Wom), Brand Image , Perceived Quality , And Customer Satisfaction in The Millennial Generation (Study in Finpay Money in Pt Finned Indonesia).” *Proceedings of the 3rd Asia Pacific International Conference on Industrial Engineering and Operations Management* 13 (2022): 4136–43.
- Rachmawati, Laela Nur, and Clarashinta Canggih. “Determinants of Generation Z in Paying Zakat, Infaq, and Alms (ZIS) Online in the City of Surabaya.” *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)* 13, no. 1 (2023): 1. [https://doi.org/10.21927/jesi.2023.13\(1\).1-13](https://doi.org/10.21927/jesi.2023.13(1).1-13).
- Rahayu, Rita, Syahril Ali, Amalda Aulia, and Retnoningrum Hidayah. “The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation” 23, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.18196/jai.v23i1.13205>.
- Rahma, Meutia, Mukhamad Najib, and Imam Teguh Saptono. “Analisis Intensi Wakif Gen Y Dalam Gerakan Digital Berwakaf Uang Atau Melalui Uang Di Indonesia.” *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen* 7, no. 3 (2021): 763–77. <https://doi.org/10.17358/jabm.7.3.763>.
- Rahman, Nahinur, Ratan Ghosh, and Md Tapan Mahmud. “Unification of Fintech Platforms: Reshaping the Bangladeshi Financial Frontier.” *Journal of Science and Technology Policy Management* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1,

- 2024). <https://doi.org/10.1108/JSTPM-01-2024-0022>.
- Rahman, Saleem ur, Bang Nguyen-Viet, Yen Thi Hoang Nguyen, and Sohail Kamran. "Promoting Fintech: Driving Developing Country Consumers' Mobile Wallet Use through Gamification and Trust." *International Journal of Bank Marketing* 42, no. 5 (2024). <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2023-0033>.
- Ramdhani, Ade Fajar, Rahmat Mulyana, and Farit Mochamad Afendi. "Analysis of Factors Influencing The Cash Waqf Receiving Electronic Money Transaction." *Postgraduate Journal of Islamic Economic, Finance and Accounting Studies* 1, no. 1 (2022): 1–17.
- Ramírez-correa, Patricio, Francisco Javier Rondán-cataluña, and Jorge Arenas-gaitán. "Consumer Services Analysing the Acceptation of Online Games in Mobile Devices: An Application of UTAUT2." *Journal of Retailing and Consumer Services* 50, no. December 2018 (2019): 85–93. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2019.04.018>.
- Ravikumar, T, B Suresha, N Prakash, Kiran Vazirani, and T A Krishna. "Digital Financial Literacy among Adults in India : Measurement and Validation Digital Financial Literacy among Adults in India : Measurement and Validation." *Cogent Economics & Finance* 10, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2132631>.
- Recskó, Márk, and Márta Aranyossy. "User Acceptance of Social Network-Backed Cryptocurrency: A Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)-Based Analysis." *Financial Innovation* 10, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.1186/s40854-023-00511-4>.
- Revilla, Melanie A., Willem E. Saris, and Jon A. Krosnick. "Choosing the Number of Categories in Agree-Disagree Scales." *Sociological Methods and Research* 43, no. 1 (2014): 73–97. <https://doi.org/10.1177/0049124113509605>.
- RI, Humas BAZNAS. "BAZNAS RI Tekankan Pentingnya Transformasi Digital Dalam Pengelolaan Zakat." BAZNAS

- .Go.Id, 2024. https://baznas.go.id/news-show/BAZNAS_RI_Tekankan_Pentingnya_Transformasi_Digital_dalam_Pengelolaan_Zakat/2481.
- Riza, Alex Fahrur, and Dwi Marlina Wijayanti. "Strengthening a Sustainable Islamic Financial Industry through Digital Banking." *Journal of Islamic Marketing* 12, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2023-0025>.
- Rizk, Rel. "Transformasi ZIS Online: Menghadirkan Solusi Berzakat Yang Lebih Humanis Dan Berdampak Sosial." BAZNAS Kota Yogyakarta, 2024. <https://baznas.jogjakota.go.id/detail/index/27055>.
- Rizky, Rel. "Transformasi ZIS Online : Mekanisme Dan Teknologi Transformasi ZIS Online Pada Lembaga Amil Zakat." BAZNAS Kota Yogyakarta, 2023. <https://baznas.jogjakota.go.id/detail/index/26732>.
- Roca, Juan Carlos, Juan José García, and Juan José de la Vega. "The Importance of Perceived Trust, Security and Privacy in Online Trading Systems." *Information Management and Computer Security* 17, no. 2 (2009): 96–113. <https://doi.org/10.1108/09685220910963983>.
- Rohmaniyah, Wasilatur. "Optimalisasi Zakat Digital Melalui Penguatan Ekosistem Zakat Di Indonesia." *Al-Huquq: Journal of Indonesian Islamic Economic Law* 3, no. 2 SE-Articles (January 18, 2022): 232–46. <https://doi.org/10.19105/alhuquq.v3i2.5743>.
- Rosanti, Dewi, and Tri Darmaningrum. "Dinamika Lembaga Zakat Dalam Masyarakat : Perspektif Sosiologi Terhadap Distribusi Kekayaan Dan Keadilan Sosial." *Asketik: Jurnal Agama Dan Perubahan Sosial* 4668, no. 2 (2023): 228–51.
- Ryandono, Muhamad Nafik Hadi, Aditya Kusuma, Anny Maryani, and Ida Wijayanti. "Factors Influence Online Donation during COVID-19 Pandemic." *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics* 6 (2022): 66–83.
- Rybizki, Anne, Klas Ihme, Hoai Phuong Nguyen, Linda Onnasch,

- and Esther Bosch. "Acceptance of Automated Shuttles—Application and Extension of the UTAUT-2 Model to Wizard-of-Oz Automated Driving in Real-Life Traffic." *Future Transportation* 2, no. 4 (2022): 1010–27. <https://doi.org/10.3390/futuretransp2040056>.
- Ryu, Hyun Sun. "Understanding Benefit and Risk Framework of Fintech Adoption: Comparison of Early Adopters and Late Adopters." *Proceedings of the Annual Hawaii International Conference on System Sciences* 2018-Janua (2018): 3864–73. <https://doi.org/10.24251/hicss.2018.486>.
- . "What Makes Users Willing or Hesitant to Use Fintech?: The Moderating Effect of User Type." *Industrial Management and Data Systems* 118, no. 3 (2018): 541–69. <https://doi.org/10.1108/IMDS-07-2017-0325>.
- Saad, Ram Al Jaffri, and Abubakar Umar Farouk. "A Comprehensive Review of Barriers to a Functional Zakat System in Nigeria What Needs to Be Done?" *International Journal of Ethics and Systems* 35, no. 1 (2019). <https://doi.org/10.1108/IJOES-06-2018-0090>.
- Sahu, Garima, and Gurinder Singh. "Exploring New Dimensions in OTT Consumption : An Empirical Study on Perceived Risks , Descriptive Norms and Goal-Directed Behaviour," 2023. <https://doi.org/10.1108/APJML-07-2023-0690>.
- Salem, Mohammed Z, and Aman Rassouli. "Analyzing the Impact of Trust in Financial Institutions on Palestinian Consumer Attitudes towards AI-Powered Online Banking: Understanding Key Influencing Factors." *Competitiveness Review: An International Business Journal* 35, no. 2 (January 1, 2025): 391–408. <https://doi.org/10.1108/CR-12-2023-0309>.
- Santoso, Ahmad, Heri Sudarsono, and Weni Hawariyuni. "Young Muslim Generations and Sadaqah through Digital Platforms : Do Sadaqah Literacy and Religiosity Matter ?" *Review of Islamic Social Finance and Entrepreneurship (RISFE)* 3, no. 1 (2024): 36–49.
- Saoula, Oussama, Norazah Mohd Suki, Munawar Javed Ahmad,

- Muhammad Farrukh Abid, and Ataul Karim Patwary. "Building E-Trust and e-Retention in Online Shopping: The Role of Website Design, Reliability and Perceived Ease of Use," 2023, 178–201. <https://doi.org/10.1108/SJME-07-2022-0159>.
- Sapienza, Anna, Marita Lítla, Sune Lehmann, and Laura Alessandretti. "Exposure to Urban and Rural Contexts Shapes Smartphone Usage Behavior." *PNAS Nexus* 2, no. 11 (November 1, 2023): pgad357. <https://doi.org/10.1093/pnasnexus/pgad357>.
- Sari, Dia Purnama, Muhammad Dedat Dingkoroci Akasumbawa, Laelani Rukmana, and Razali. "Intention to Pay Infaq and Alms Through Crowdfunding Platform." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 11, no. 1 (2024): 54–76. <https://doi.org/10.20473/vol11iss20241pp54-76>.
- Sari, Dia Purnama, Ibi Satibi, Abdul Haris, and Abdul Qoyum. "Harnessing Fintech for ZIS Payment In Indonesia: A Millennial Perspective." *SHARE: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam* 12, no. 2 (2023): 334–66. <https://doi.org/10.22373/share.v12i2.15792>.
- Sarker, Prianka, Laurie Hughes, Tegwen Malik, and Yogesh K Dwivedi. "Examining Consumer Adoption of Social Commerce: An Extended META-UTAUT Model." *Technological Forecasting and Social Change* 212 (2025): 123956. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techfore.2024.123956>.
- Sarstedt, Marko, Christian M Ringle, and Joseph F Hair. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling*. New York, NY.: Handbook of Market Research: Springer International, 2017. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>.
- Sekaran, Uma. *Research Methods for Business: Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Edited by Kwan Men Yon. Edisi 4. Jakarta: Selemba Empat, 2007.
- Sekaran, Uma, and Roger Bougie. *Research Methods For Business: A Skill Building Approach*. New York: Wiley, 2016.

- Septiani, Alfian Nisa, Izra Berakon, Ruspita Rani Pertiwi, Mahatva Yoga Adi Pradana, and Safwan Kamal. "What Drives Consumers to Use Syariah M-Banking to Purchase E-Money? Integration of UTAUT 2 and Mobile Service Quality." *Muslim Business and Economic Review* 1, no. 2 (2022): 205–38. <https://doi.org/10.56529/mber.v1i2.68>.
- Setiawan, Budi, Deni Pandu Nugraha, Atika Irawan, Robert Jeyakumar Nathan, and Zeman Zoltan. "User Innovativeness and Fintech Adoption in Indonesia." *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* 7, no. 3 (2021): 1–18. <https://doi.org/10.3390/joitmc7030188>.
- Setiawan, Budi, Dien Triana, Ummu Salma Al Azizah, Andi Sri Wahyuni, Vijay Victor, Robert Jeyakumar Nathan, and Maria Fekete-Farkas. "Financial Technology (Fintech) Innovation and Financial Inclusion: Comparative Study of Urban and Rural Consumers Post-Covid-19 Pandemic." *Journal of Innovation and Entrepreneurship* 14, no. 1 (2025): 86. <https://doi.org/10.1186/s13731-024-00452-x>.
- Shah, Jinal, and Monica Khanna. "Determining the Post-Adoptive Intention of Millennials for MOOCs: An Information Systems Perspective." *Information Discovery and Delivery* 52, no. July 2023 (2024). <https://doi.org/10.1108/IDD-11-2022-0109>.
- Shaikh, Imran Mehboob, and Hanudin Amin. "Consumers' Innovativeness and Acceptance towards Use of Financial Technology in Pakistan: Extension of the UTAUT Model," no. January (2023). <https://doi.org/10.1108/IDD-08-2022-0080>.
- . "Technology Acceptance Determinants and Consumer Innovativeness Influence on ASNAFS' Acceptance towards the Use of e-Wallet." *International Journal of Ethics and Systems* 41, no. 1 (January 1, 2025): 238–57. <https://doi.org/10.1108/IJOES-06-2023-0126>.
- Sham, Rohana, Eugene Cheng Xi Aw, Noranita Abdamia, and Stephanie Hui Wen Chuah. "Cryptocurrencies Have Arrived,

- but Are We Ready? Unveiling Cryptocurrency Adoption Recipes through an SEM-FsQCA Approach.” *Bottom Line* 36, no. 2 (2023): 209–33. <https://doi.org/10.1108/BL-01-2022-0010>.
- Shehadeh, Maha, H M Dawood, and Khaled Hussainey. “Digital Financial Literacy and Usage of Cashless Payments in Jordan: The Moderating Role of Gender.” *International Journal of Accounting & Information Management* ahead-of-p, no. ahead-of-print (January 1, 2024). <https://doi.org/10.1108/IJAIM-03-2024-0115>.
- Shetu, Sabakun Naher, Muzahidul Islam, and Sadia Islam Promi. “An Empirical Investigation of the Continued Usage Intention of Digital Wallets: The Moderating Role of Perceived Technological Innovativeness.” *Future Business Journal* 8, no. 1 (2022): 1–17. <https://doi.org/10.1186/s43093-022-00158-0>.
- Shi, Yan, Abu Bakkar Siddik, Mohammad Masukujjaman, Guangwen Zheng, Muhammad Hamayun, and Abdullah Mohammed Ibrahim. “The Antecedents of Willingness to Adopt and Pay for the IoT in the Agricultural Industry: An Application of the UTAUT 2 Theory.” *Sustainability (Switzerland)* 14, no. 11 (2022). <https://doi.org/10.3390/su14116640>.
- Shi, Yujing, and Chenyang Wu. “The Influencing Factor Model and Empirical Research of TikTok Charity Live Streaming Impact Users’ Online Charitable Donation.” *PLoS ONE* 18, no. 11 November (2023): 1–19. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294186>.
- Sholihin, Mahfud, and Dwi Ratmono. *Analisis SEM-PLS Dengan WarpPLS 7.0 : Untuk Hubungan Nonlinier Dalam Penelitian Sosial Dan Bisnis. Ed. 2*. Yogyakarta: Penerbit ANDI, 2020.
- Silastia, Sonia, Salsabila Rahmadini, Nadya Artha Joecha Mayvea, Abdillah, and Yayat Suharyat. “Model Pengelolaan Zakat, Infaq, Dan Shodaqoh Dalam Pembangunan Suatu Negara.” *Student Scientific Creativity Journal (SSCJ)* 1, no. 3 (2023):

- 393–413. <https://doi.org/10.55606/sscj-amik.v1i5.1992>.
- Singh, Madhvendra Pratap, and Mridulesh Singh. “Exploring the Role of Behavioral Intention and Trust in Technology Adoption: A Meta-UTAUT Model Approach.” *Journal of Reliability and Statistical Studies* 18, no. 02 SE-Articles (November 13, 2025): 399–418. <https://doi.org/10.13052/jrss0974-8024.1826>.
- Singh, Shubhangi, Marshal M Sahni, and Raj K Kovid. “What Drives FinTech Adoption? A Multi-Method Evaluation Using an Adapted Technology Acceptance Model.” *Management Decision* 58, no. 8 (January 1, 2020): 1675–97. <https://doi.org/10.1108/MD-09-2019-1318>.
- Siraj, Aman Shah bin, Mohd Faisol Ibrahim, and Nuradli Ridzwan Shah Mohd Dali. “DETERMINANT FACTORS FOR PAYING ZAKAT FITRAH VIA FINTECH.” *1st International Conference on Entrepreneurship, Business, Tourism and Hospitality (ICEBTH, 2021*. http://myscholar.umk.edu.my/bitstream/123456789/2231/1/full_proceeding_ICEBTH2021.pdf#page=15.
- Sivathanu, Brijesh. “Adoption of Digital Payment Systems in the Era of Demonetization in India An Empirical Study.” *Journal of Science and Technology Policy Management* 10, no. 1 (2019): 143–71. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-07-2017-0033>.
- Sobti, Neharika. “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, no. 4 (2019): 472–97. <https://doi.org/10.1108/JAMR-09-2018-0086>.
- Solihat, Iis, Ferdinand Murni Hamundu, and Milde Wahyu. “Determinants of Behavior Intention To Adopt Peer-To-Peer Lending Services Among Indonesia” 24, no. 1 (2023): 543–58.
- Song, Xiaoling, Xuan Qin, and Xiaomeng Feng. “Creating Fi

- Nancial Inclusion in ‘ Belt and Road ’ Countries in Europe , Asia and Africa : Regulation , Technology and Fi Nancial Literacy,” 2024. <https://doi.org/10.1108/JFRC-11-2023-0180>.
- Srivastava, Shanu, Anu Mohta, and V. Shunmugasundaram. “Adoption of Digital Payment FinTech Service by Gen Y and Gen Z Users: Evidence from India.” *Digital Policy, Regulation and Governance* 26, no. 1 (2024): 95–117. <https://doi.org/10.1108/DPRG-07-2023-0110>.
- Sugeng, Anggoro, Ananto Triwibowo, Edi Saputra, and Ku Abdul Muhaimin Yusof. “Indonesia’s Zakat Transformation in the Digital Era: Opportunities and Challenges.” *Journal of Contemporary Applied Islamic Philanthropy* 2, no. 1 SE-Articles (June 30, 2024): 15–22. <https://doi.org/10.62265/jcaip.v2i1.63>.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi Dengan Metode R&D*. Cet. Ke-21. Bandung: Alfabeta, 2013.
- . *Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitataif, R&D*. Bandung: Alfabeta, 2012.
- Sulaeman, and Sri Yayu Ninglasari. “Analysing the Behavioral Intention Factors in Using Zakat-Based Crowdfunding Platform in Indonesia : A Quantitative Study.” *International Journal of Zakat* 5, no. 3 (2020): 1–19.
- Sulistyowati. “Zakat and Sustainable Development Goals: Overlap or Highly Compatible?” *International Journal of Management Studies and Social Science Research* 5 (2023): 73–79.
- Sumartini, Ade Ruly, Ni Wayan Sri Suprpti, Putu Saroyini Piartrini, and I Putu Gde Sukaatmadja. “Digital Financial Literacy and Self-Efficacy in Increasing Intention to Use Digital Bank with the TECHNOLOGY Acceptance Model Theory Approach: A Literature Review.” *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences* 11, no. 6 (2024): 252–63. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v11n6.2474>.

- Sunarsih, Lukman Hamdani, Achmad Rizal, and Rizaldi Yusfiarto. "Motivational Factors to Paying Zakat through Institutions: A Multigroup Analysis of Urban and Suburban Muzakki Based on Digital Payment Scheme." *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JIABR-12-2022-0333>.
- Sunarsih, Sunarsih, Lukman Hamdani, Achmad Rizal, and Rizaldi Yusfiarto. "Motivational Factors to Paying Zakat through Institutions: A Multigroup Analysis of Urban and Suburban Muzakki Based on Digital Payment Scheme." *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2023. <https://doi.org/10.1108/JIABR-12-2022-0333>.
- Suryo, Vincentius N S, and Mone Stepanus. "Elucidating The Impact Of Electronic Word Of Mouth To The Intention To Use Linkedin For Asean Jobseekers : Moderating Role Of Gender." *Jurnal TAM (Technology Acceptance Model)* 14, no. 1 (2023): 19–30.
- Suwari, Lalacitra Fitri. "Zakat Digital Sebagai Modal Optimalisasi Pendistribusian Zakat." Kumparan, 2022.
- Swarna, T. "Adapting the UTAUT Framework for Enhanced E-Wallet Adoption and Usage in Rural Areas: A Tailored Approach." *Services Marketing Quarterly*, 2025, 1–22. <https://doi.org/10.1080/15332969.2025.2588101>.
- Syaini, Emmy, Yusuf Haji-Othman, and Irfan Beik. "Technology or Spiritual Motivation? The Determinant of Waqifs' Behavior in Online Waqf in Indonesia." *International Journal of Research and Innovation in Social Science* VIII (April 9, 2024): 1362–78. <https://doi.org/10.47772/IJRISS.2024.803100>.
- Tamilmani, Kuttamani, Nripendra P. Rana, Samuel Fosso Wamba, and Rohita Dwivedi. "The Extended Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT2): A Systematic Literature Review and Theory Evaluation," 2024.
- Tan, Kim-Lim, Choi-Meng Leong, and Nicole Franziska Richter. "Navigating Trust in Mobile Payments: Using Necessary

- Condition Analysis to Identify Must-Have Factors for User Acceptance.” *International Journal of Human–Computer Interaction* 41, no. 5 (March 4, 2025): 3325–39. <https://doi.org/10.1080/10447318.2024.2338319>.
- Tarawneh, Mo'men Awad Al, Thi Phuong Lan Nguyen, David Gun Fie Yong, and Magiswary A/P Dorasamy. “Determinant of M-Banking Usage and Adoption among Millennials.” *Sustainability (Switzerland)* 15, no. 10 (2023). <https://doi.org/10.3390/su15108216>.
- Tarigan, Zeplin Jiwa Husada, Michelle Jonathan, Hotlan Siagian, and Sautma Ronni Basanab. “The Effect of E-WOM through Intention to Use Technology and Social Media Community for Mobile Payments during the COVID-19.” *International Journal of Data and Network Science*, no. February (2022). <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2021.11.008>.
- Technological, How Does, and Financial Literacy. “How Does Technological and Financial Literacy Influence SME Performance : Mediating Role Of.” *MDPI Information* 11, no. 297 (2020).
- Tewari, Alok, Ram Singh, Smriti Mathur, and Sushil Pande. “A Modified UTAUT Framework to Predict Students’ Intention to Adopt Online Learning: Moderating Role of Openness to Change.” *International Journal of Information and Learning Technology* 40, no. 2 (2023): 130–47. <https://doi.org/10.1108/IJILT-04-2022-0093>.
- Thakur, Rakhi, and Mala Srivastava. “Adoption Readiness , Personal Innovativeness , Perceived Risk and Usage Intention across Customer Groups for Mobile Payment Services in India.” *Internet Research* 24, no. 3 (2014): 369–92. <https://doi.org/10.1108/IntR-12-2012-0244>.
- The Royal Islamic Strategic Studies Centre. *Muslim 500*, 2024.
- Theerthaana, P. “How a Doer Persuade a Donor ? Investigating the Moderating e Ff Ects of Behavioral Biases in Donor Acceptance of Donation Crowdfunding.” *Journal of Research in Interactive Marketing* 15, no. 2 (2021): 243–66.

- <https://doi.org/10.1108/JRIM-06-2019-0097>.
- Thi, Thuc, Mai Doan, and Luis Nobre Pereira. "Understanding Vietnamese Consumers' Perception and Word-of-Mouth Intentions towards Airbnb" 14, no. 2 (2023): 83–101. <https://doi.org/10.1108/JHTT-12-2020-0321>.
- Thusi, Philile, and Daniel K. Maduku. "South African Millennials' Acceptance and Use of Retail Mobile Banking Apps: An Integrated Perspective." *Computers in Human Behavior* 111, no. July 2019 (2020). <https://doi.org/10.1016/j.chb.2020.106405>.
- Tiwari, Mansi, Yuvika Gupta, Farheen Mujeeb Khan, and Amit Adlakha. "UTAUT3 Model Viability among Teachers Due to Technological Dynamism during COVID-19." *Information Discovery and Delivery* 50, no. 3 (January 1, 2022): 245–59. <https://doi.org/10.1108/IDD-02-2021-0018>.
- Tomić, Nenad, Zoran Kalinić, and Violeta Todorović. "Using the UTAUT Model to Analyze User Intention to Accept Electronic Payment Systems in Serbia." *Portuguese Economic Journal* 22, no. 2 (2023): 251–70. <https://doi.org/10.1007/s10258-022-00210-5>.
- Trianto, Budi, Nik Hadiyan Nik Azman, and Masrizal Masrizal. "E-Payment Adoption and Utilization among Micro-Entrepreneurs: A Comparative Analysis between Indonesia and Malaysia." *Journal of Science and Technology Policy Management*, no. 24 (2023). <https://doi.org/10.1108/JSTPM-12-2022-0207>.
- Triantoro, Dony Arung, Tri Wahyuni, and Fitra Prasapawidya Purna. "Digital Philanthropy: The Practice of Giving Among Middle To Upper-Class Muslim in Indonesia and Soft Capitalism." *Qudus International Journal of Islamic Studies* 9, no. 2 (2021): 315–50. <https://doi.org/10.21043/qijis.v9i2.7814>.
- Tusyanah, Tusyanah, Agus Wahyudin, and Muhammad Khafid. "Analyzing Factors Affecting the Behavioral Intention to Use E-Wallet with the UTAUT Model with Experience as

- Moderating Variable.” *Et Al / Journal of Economic Education* 10, no. 2 (2021): 113–23. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec>.
- Twum, Kojo Kakra, Daniel Ofori, Gabriel Keney, and Bright Korang-Yeboah. “Using the UTAUT, Personal Innovativeness and Perceived Financial Cost to Examine Student’s Intention to Use E-Learning.” *Journal of Science and Technology Policy Management* 13, no. 3 (2022): 713–37. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-12-2020-0168>.
- Twum, Kojo Kakra, and Andrews Agya Yalley. “Marketing Analytics Acceptance : Using the UTAUT , Perceived Trust , Personal Innovativeness in Information Technology and User Attitude.” *Journal of Science and Technology Policy Management*, 2024. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-01-2022-0001>.
- Ulfi, Setio Ardy Nuswantoro Muhammad, and Nur Azizah. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan QRIS Di Kalangan Mahasiswa.” *KESATRIA: Jurnal Penerapan Sistem Informasi (Komputer & Manajemen) Terakreditasi* 15, no. 2 (2024): 78–89.
- Ullah, Saif, Umar Safdar Kiani, Basharat Raza, and Abdullah Mustafa. “Consumers ’ Intention to Adopt m-Payment / m-Banking : The Role of Their Financial Skills and Digital Literacy.” *Frontiers in Psychology* 13, no. April (2022): 1–12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.873708>.
- Upadhyay, Nitin, Shalini Upadhyay, Salma S. Abed, and Yogesh K. Dwivedi. “Consumer Adoption of Mobile Payment Services during COVID-19: Extending Meta-UTAUT with Perceived Severity and Self-Efficacy.” *International Journal of Bank Marketing* 40, no. 5 (2022): 960–91. <https://doi.org/10.1108/IJBM-06-2021-0262>.
- Usman, Hardius, Dipa Mulia, Chairy, and Nucke Widowati. “Integrating Trust, Religiosity and Image into Technology Acceptance Model: The Case of the Islamic Philanthropy in Indonesia.” *Journal of Islamic Marketing* 13, no. 2 (2022):

- 381–409. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2020-0020>.
- Venkatesh, Viswanath, Michael G Morris, Gordon B Davis, and Fred D Davis. “User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View.” *Management Information Systems Research Center* 27, no. 3 (2003): 425–78.
- Venkatesh, Viswanath, James Y. L. Th, and XinXu. “Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology” 36 No.1 (2012): 1–23.
- Viswanath, Venkatesh, and Fred D., Davis. “A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies.” *Management Science* 46 (2) , no. May 2014 (2000): 186–204.
- Vorobeve, Darina, Ian J. Scott, Tiago Oliveira, and Miguel Neto. “Leveraging Technology for Waste Sustainability: Understanding the Adoption of a New Waste Management System.” *Sustainable Environment Research* 33, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.1186/s42834-023-00174-x>.
- Wa Ode, Rayyani, Azizah Saban, Muchriana Muchran, Soraya Zalkha, Sari Aviana, and Nur Insani. “Applying the UTAUT Model to ZIS Digital Payments: Insights from Southeast Asia.” *Review of Integrative Business & Economics Research* 13, no. 4 (2024): 243–61.
- Wadi, Dudun Anugerah. “Millennials Behaviour towards Digital Waqf Innovation” 3, no. 2 (2020): 1–30.
- Wahrudin, Bambang, Titis Purwaningrum, Anna Nurhayati, and Fery Setiawan. “Factors Affecting Generation Z’s Intention to Pay Zakat Through Digital Payment.” *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 13, no. 2 (2024): 182–200.
- Wang, Kuang-Hsien. “Beyond Digital Finance: The Impact of Internet Banking Adoption on Subjective Life Satisfaction.” *Finance Research Open* 1, no. 2 (2025): 100012. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.finr.2025.100012>.
- Widiastuti, Tika. *Ekonomi Dan Manajemen ZISWAF (Zakat, Infak,*

Sedekah, Wakaf). Airlangga University Press, 2022.

- Widyanto, Hanif Adinugroho, Kunthi Afrilinda Kusumawardani, and Helmy Yohanes. "Safety First: Extending UTAUT to Better Predict Mobile Payment Adoption by Incorporating Perceived Security, Perceived Risk and Trust." *Journal of Science and Technology Policy Management* 13, no. 4 (2022): 952–73. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-03-2020-0058>.
- Wu, Zhongda, and Yunxin Liu. "Exploring Country Differences in the Adoption of Mobile Payment Service : The Surprising Robustness of the UTAUT2 Model." *International Journal of Bank Marketing* 41, no. 2 (2023): 237–68. <https://doi.org/10.1108/IJBM-02-2022-0052>.
- Xu, Paris, Chloe S. Kim, Blake Bai, and Peter B. Kim. "Determinants of Chinese Travellers' Use of Mobile Payment Applications When Staying at an Overseas Hotel." *Journal of Quality Assurance in Hospitality and Tourism* 00, no. 00 (2023): 1–21. <https://doi.org/10.1080/1528008X.2023.2196036>.
- Xu, Shuo, Kanwal Iqbal Khan, and Muhammad Farrukh Shahzad. "Examining the Influence of Technological Self - Efficacy , Perceived Trust , Security , and Electronic Word of Mouth on ICT Usage in the Education Sector." *Scientific Reports* 14 (2024): 1–16. <https://doi.org/10.1038/s41598-024-66689-4>.
- Yanda, Trigatra Akbar Utama El, and Siti Inayatul Faizah. "THE IMPACT OF ZAKAT INFAQ SHADAQAH IN THE EMPOWERMENT OF DHUAFA IN THE SURABAYA CITY." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 7, no. 5 (2020): 911–25. <https://doi.org/10.20473/vol7iss20205pp911-925>.
- Yang, Haili, Yueyue Luo, Yunhua Qiu, Jiantao Zou, Mohammad Masukujjaman, and Abdullah Mohammed Ibrahim. "Modeling the Enablers of Consumers' E-Shopping Behavior: A Multi-Analytic Approach." *Sustainability (Switzerland)* 15, no. 8 (2023): 1–28. <https://doi.org/10.3390/su15086564>.
- Yasin, Ach, Masrizal, and Ega Rusanti. "Modelling the Adoption

- of QRIS Payment Method Usage among Young Adults in Indonesia.” *Journal of Science and Technology Policy Management*, October 17, 2025. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-09-2024-0364>.
- Ye, Jianhong, Jiaqi Zheng, and Fabin Yi. “A Study on Users’ Willingness to Accept Mobility as a Service Based on UTAUT Model.” *Technological Forecasting and Social Change* 157 (2020): 120066. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120066>.
- Yeh, Hui-chung, and Min-chun Yu. “Robo-Advisor Based on Unified Theory of Acceptance and Use of Technology,” 2022. <https://doi.org/10.1108/APJML-07-2021-0493>.
- Yeoh, Shih Yee, and Phaik Nie Chin. “Exploring Home Health-Care Robots Adoption in Malaysia: Extending the UTAUT Model.” *International Journal of Pharmaceutical and Healthcare Marketing* 16, no. 3 (2022): 392–411. <https://doi.org/10.1108/IJPHM-11-2020-0099>.
- Yusfiarto, Rizaldi, Indri Supriani, Lu’liyatul Mutmainah, Lukman Hamdani, Annes Nisrina Khoirunnisa, and Muhammad Hanif Ibrahim. “Enabling Islamic Internet-Only Banks Acceptance: An Empirical Analysis of the UTAUT Framework and Islamic Compliance.” *Journal of Islamic Marketing* 15, no. 10 (January 1, 2024): 2669–93. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2022-0057>.
- Yusuf Wibisino. *Mengelola Zakat Indonesia: Diskusi Pengelolaan Zakat Nasional Dari Rezim Undang-Undang Nomor 36 Tahun 1999 Ke Rezim Rezim Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011*. Cet-1. Jakarta: Prenada Media Group, 2015.
- Zaenal, Muhammad Hasbi. *Kontribusi Zakat Terhadap Ekonomi Makro Di Indonesia*. Jakarta: PUKAS BAZNAS, 2023.
- Zaheer, Muhammad Asif, Tanveer Muhammad Anwar, Laszlo Barna Iantovics, Maryam Manzoor, Muhammad Ali Raza, and Zoia Khan. “Decision-Making Model in Digital Commerce: Electronic Trust-Based Purchasing Intention through Online Food Delivery Applications (OFDAs).”

- Journal of Trade Science* 12, no. 3 (January 1, 2024): 220–42.
<https://doi.org/10.1108/JTS-12-2023-0037>.
- Zaman, Nur Badriyah Kamarul, Muhammad Haziq Hasbullah Azmi, and Wan Noranida Wan Mohd Noor1. “Perception on E-Wallet Application among Night Market Consumer in Lembah Klang.” *Journal of Advanced Research in Business and Management Studies* 1, no. 1 (2024): 14–22.
- Zamil, Ahmad M. A., Saqib Ali, Petra Poulova, and Minhas Akbar. “An Ounce of Prevention or a Pound of Cure ? Multi-Level Modelling on the Antecedents of Mobile-Wallet Adoption and the Moderating Role of e-WoM during COVID-19.” *Frontiers in Psychology*, no. September (2022): 1–18.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1002958>.
- Zarnadze, Giorgi. “The Impact of WOM on the Acceptance of Mobile Banking,” 2021. <https://doi.org/10.2478/picbe-2021-0035>.
- Zhafira, Faza Fariha, Brady Rikumahu, Putri Fariska Sugestie, and Universitas Telkom. “Analysis Of Factors Influencing User Interest In Adopting Fintech Robo-Advisor In Indonesia Using Utaut 2.” *Enrichment: Journal of Multidisciplinary Research and Development*, 3, no. 4 (2025): 595–609.
- Zhang, Lei, Sher Akbar, Alin Mihai Tomus, and Alina Georgiana Solomon. “Behavioral Sciences Antecedents and Consequences of Banking Customers ’ Behavior towards Social Media : Evidence from an Emerging Economy.” *MDPI: Behavioral Sciences* 12, no. 518 (2022).
- Zhang, Ting, Roger Stough, and Dan Gerlowski. “Digital Exposure, Age, and Entrepreneurship.” *The Annals of Regional Science* 69, no. 3 (2022): 633–81.
<https://doi.org/10.1007/s00168-022-01130-0>.
- Zhou, Xingchen. “Stickiness Formation among Mobile Apps of Different Social Levels : Multigroup Analysis Using the Cognitive – Affective – Conative Framework.” *Information Technology & People* 37, no. 3 (2023): 1208–28.
<https://doi.org/10.1108/ITP-05-2022-0358>.

