

**DETERMINAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DI
LOMBOK: LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MODERASI**



TESIS

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

Oleh:
Kaspul Anwar
NIM:23208012010

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

**DETERMINAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DI
LOMBOK: LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MODERASI**



TESIS

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

Oleh:

Kaspul Anwar

NIM:23208012010

Pembimbing

Dr. H. Slamet Haryono, SE., M. Si

NIP:29261231 2000 03 1 005

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

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-195/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2026

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET DI LOMBOK:
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KASPUL ANWAR, S.E.
Nomor Induk Mahasiswa : 23208012010
Telah diujikan pada : Senin, 19 Januari 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Slamet Haryono, SE, M.Si., Ak., CA
SIGNED

Valid ID: 697156da9dbc3



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd., MAB
SIGNED

Valid ID: 6976e3af0beccd



Penguji II

Dr. Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 697b301b68e42



Yogyakarta, 19 Januari 2026
UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 697e1839b3f3d

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Kaspul Anwar

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di-Yogyakarta

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Kaspul Anwar

NIM : 23208012010

Judul Tesis : Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi

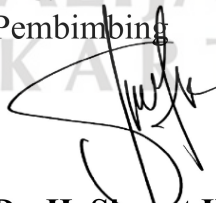
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 November 2025

Pembimbing



Dr. H. Slamet Haryono, SE., M. Si

NIP:29261231 2000 03 1 005

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kaspul Anwar

NIM : 23208012010

Jurusan/Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul "Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 November 2025

Penyusun



Kaspul Anwar

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kaspul Anwar
NIM : 23208012010
Jurusan/Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi”

Dengan ini menyatakan bahwa sanggup untuk menerbitkan Tesis kedalam jurnal yang tersitasi Standart DOAJ (*Directory of Open Acces Journals*), guna memenuhi salah satu syarat Ujian Tugas Akhir/Tesis di program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 21 November 2025



Kaspul Anwar

HALAMAN MOTTO

**“Jika usaha dah ikhtiar sudah diambang akhir biarkanlah do`a yang
bertarung dilangit sana”**



HALAMAN PERSEMBAHAN TESIS



Tesis ini saya persembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibu saya, yang selalu menjadi sumber doa, cinta, pengorbanan, dan semangat yang terus mengalir, serta yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi tanpa henti sepanjang perjalanan saya menuntut ilmu.
2. kakak dan seluruh keluarga besar atas doa dan dukungan yang tiada henti selama saya menempuh studi.
3. Para dosen, staf, dan civitas akademika Program Studi Magister Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang senantiasa memberikan dukungan dan bimbingan sepanjang perjalanan pendidikan saya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	Ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	Ha (dengan titik diatas)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye

ص	Ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	l	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	w
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Yā'	Ya	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Tā' marbūṭah

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

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-----	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
----- ^u	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu`alaikum Wr Wb

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tesis dengan judul “**Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi**”. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga dan sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho allah swt dan bantuan dari pihak, akhirnya tesis ini dapat terealisasi. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., MA, M.Phil., Ph.d, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., AK, CA., ACPA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak Dr. M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc, selaku Kaprodi Magister Ekonomi Syariah.
4. Bapak Prof. Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi., M.Ag, sebagai Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Dr. H. slamet Haryono, SE., M. Si, sebagai dosen pembimbing tesis yang telah membimbing, mengarahkan dan memberi masukan dengan penuh kesabaran kepada penulis.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta yang telah memberikan wawasan kepada penulis.
7. Seluruh Staf dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
8. Ayah Zaini dan Ibu Suniah, semoga Allah SWT senantiasa mengampuni dan merahmati mereka.
9. Kakak penulis, dan semua anggota keluarga besar penulis yang selalu memotivasi dan mendoakan untuk penulis.
10. Teman seperjuangan Prodi Magister Ekonomi Syariah 2024 khususnya MES (A) yang telah banyak membantu penulis.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis berdoa semoga semua bantuan yang diberikan menjadi amal soleh bagi masing-masing pihak. Penulis juga berharap semoga tesis ini bermanfaat bagi kehidupan, terutama dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Yogyakarta, 21 November 2025

Penyusun



Kaspul Anwar

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN TESIS.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
ABSTRAK.....	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II.....	15
A. Landasan Teori.....	15
1. Technology Acceptance Model (TAM)	15

2. Pengembangan Technology Acceptance Model dalam Konteks E-wallet	16
B. Kajian Pustaka	30
C. Kerangka Teoritik dan Hipotesis Penelitian	34
BAB III	43
A. Desain Penelitian	43
B. Definisi Operasional Variabel	43
C. Populasi dan Sampel Penelitian	48
1. Populasi	48
2. Sampel	49
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	51
E. Teknik Analisis Data	52
BAB IV	65
A. Gambaran Umum Penelitian	65
B. Analisis Deskriptif Data	68
C. Hasil Analisis SEM-PLS	80
1. Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	81
2. Hasil uji signifikan hubungan pengukuran	89
3. Hasil evaluasi kebaikan model strukturan (<i>Inner Model</i>)	93
4. Uji signifikansi hubungan struktural (pengujian hipotesis)	97
D. Pembahasan hasil uji SEM-PLS	102
BAB V	114
A. Kesimpulan	114
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN-LAMPIRAN	132

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi dan Indikator Pengukuran Variabel.....	43
Tabel 3.3 Skala Likert.....	52
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Usia	65
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan <i>e-wallet</i> yang digunakan	66
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Domisili.....	67
Tabel 4.4 Skala Penilaian Deskriptif	69
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Keputusan Penggunaan <i>e-wallet</i>	70
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif <i>Perceived Usefulness</i>	72
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif <i>Perceived Ease Of Use</i>	74
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif <i>Social Influence</i>	77
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan.....	79
Tabel 4.10 hasil outer-loading uji convergent validity	82
Tabel 4.11 nilai Cronbach's alpha dan composite reliability.....	84
Tabel 4.12 nilai kriteria Fornell-Lacker.....	85
Tabel 4.13 nilai cross-loading.....	86
Tabel 4.14 nilai heterotrait-monotrait ratio (HTMT)	88
Tabel 4.15 hasil uji signifikansi hubungan pengukuran	90
Tabel 4.16 nilai R^2 (R-square)	94
Tabel 4.17 nilai F^2 (F-Square).....	95
Tabel 4.18 nilai Q^2 (Predictive Relevance).....	97
Tabel 4.19 hasil uji signifikansi Path coefficients	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar kerangka model struktural	98
--	----



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet* di Lombok berdasarkan *Theory Technology Acceptance Model* (TAM), serta menguji peran Literasi Keuangan sebagai variabel moderasi. Model yang diterapkan pada penelitian ini melibatkan tiga variabel independen yaitu persepsi kegunaan, persepsi kemudahan, dan pengaruh sosial, serta satu variabel moderasi yaitu literasi keuangan. Selanjutnya, variabel dependen hanya satu yakni, keputusan penggunaan *e-wallet*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling–Partial Least Square* (SEM-PLS). Sampel penelitian berjumlah 200 pengguna *e-wallet* di Lombok yang terdiri dari empat kabupaten yaitu Lombok Timur, Lombok Tengah, Lombok Tengah dan Lombok, yang diperoleh melalui teknik *purposive sampling* untuk memastikan representasi yang proporsional dan sesuai kriteria penelitian. Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert dan dianalisis menggunakan aplikasi SmartPLS 4.1.1.4.

Hasil pengujian hubungan langsung semua indikator yang digunakan untuk mengukur variabel adalah signifikan pada nilai alfa 5% atau 0,05. Penelitian ini menunjukkan bahwa *Perceived Usefulness* berpengaruh negatif dengan nilai koefisien -0,122 dan p-value 0,128, *Perceived Ease Of Use* berpengaruh positif dan signifikan dengan nilai koefisien 0,216 dan p-value 0,005, dan *Social Influence* berpengaruh positif dan signifikan dengan nilai koefisien 0,651 dan p-value 0,000. Literasi keuangan tidak memoderasi hubungan antara *perceived usefulness* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* dengan nilai path-coefficient -0,175 menunjukkan pengaruh negatif tetapi signifikan dengan p-value sebesar 0,003. Selain itu, literasi keuangan mampu memoderasi hubungan antara *perceived ease of use* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* dengan nilai path-coefficient -0,216 menunjukkan pengaruh positif dan signifikan dengan p-value sebesar 0,005.

Kata kunci: Keputusan Penggunaan, Lombok, TAM, Pengetahuan Keuangan, SEM-PLS

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that affect the decision to use e-wallets in Lombok based on the Theory Technology Acceptance Model (TAM), as well as to test the role of Financial Literacy as a moderation variable. The model applied in this study involves three independent variables, namely the perception of usability, the perception of convenience, and social influence, and one moderation variable, namely financial literacy. Furthermore, there is only one dependent variable, namely, the decision to use an e-wallet.

This study uses a quantitative approach with the Structural Equation Modeling–Partial Least Square (SEM-PLS) method. The research sample amounted to 200 e-wallet users in Lombok consisting of four districts, namely East Lombok, Central Lombok, Central Lombok and Lombok, which were obtained through purposive sampling techniques to ensure proportional representation and according to the research criteria. Data was collected through a Likert scale questionnaire and analyzed using the SmartPLS 4.1.1.4 application.

The results of the direct relationship test of all the indicators used to measure the variables were significant at an alpha value of 5% or 0.05. This study shows that Perceived Usefulness has a negative effect with a coefficient value of -0.122 and p-value of 0.128, Perceived Ease Of Use has a positive and significant effect with a coefficient value of 0.216 and p-value of 0.005, and Social Influence has a positive and significant effect with a coefficient value of 0.651 and p-value of 0.000. Financial literacy did not moderate the relationship between perceived usefulness towards e-wallet usage decisions with a path-coefficient value of -0.175 showing a negative but significant influence with a p-value of 0.003. In addition, financial literacy was able to moderate the relationship between perceived ease of use and e-wallet usage decisions with a path-coefficient value of -0.216 showing a positive and significant influence with a p-value of 0.005.

Keywords: Usage Decisions, Lombok, TAM, Financial Knowledge, SEM-PLS

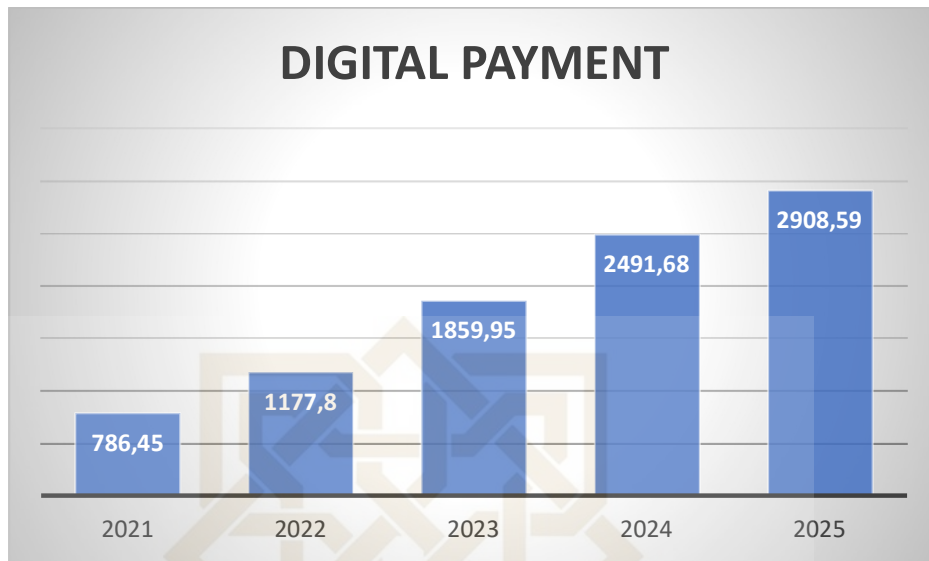
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital pada era revolusi industri 4.0 dan masyarakat 5.0 telah mendorong transformasi mendasar dalam aktivitas ekonomi, khususnya pada sistem pembayaran (Jefri Trantang et al., 2019). Integrasi teknologi digital dalam transaksi keuangan tidak hanya mengubah cara masyarakat melakukan pembayaran, tetapi membentuk pola perilaku ekonomi baru yang semakin bergantung pada kecepatan, efisiensi, dan konektivitas sistem digital. Sistem pembayaran menjadi salah satu elemen kunci dalam mendukung efisiensi ekonomi modern dengan transaksi dari sistem berbasis tunai (*cash-based*) menuju sistem pembayaran non-tunai (*cashless*) yang berbasis teknologi digital (Ardianto et al., 2024).

Transformasi pembayaran digital tidak sepenuhnya menjamin adopsi teknologi yang merata dan rasional diseluruh lapisan masyarakat (Tarantang et al., 2019). Meskipun sistem pembayaran digital menawarkan berbagai keunggulan seperti efisiensi waktu, kemudahan akses, pencatatan transaksi yang otomatis, serta pengurangan resiko transaksi tunai, keputusan individu untuk menggunakan teknologi tersebut tetap dipengaruhi oleh kemampuan pengguna dalam memahami manfaat, kemudahan, serta implikasi keuangan dari teknologi yang digunakan (Setyono, 2023).



Sumber: Data Olah Peneliti CELIOS 2021-2025

Di Indonesia, perkembangan pembayaran digital menunjukkan tren pertumbuhan yang sangat pesat. Nilai transaksi pembayaran digital tercatat meningkat secara signifikan dari Rp786,45 triliun yaitu pada tahun 2021 menjadi Rp1.177,80 triliun pada tahun 2022. Tren ini terus berlanjut dengan peningkatan nilai transaksi menjadi Rp1.859,95 triliun pada tahun 2023, dan mencapai Rp2.491,68 triliun pada tahun 2024 serta Rp2.908,59 triliun pada tahun 2025. Peningkatan volume transaksi digital belum tentu diikuti oleh keputusan penggunaan yang didasarkan pada pemahaman yang memadai mengenai manfaat, kemudahan, dan risiko dari teknologi pembayaran itu sendiri (CELIOS, 2025).

Salah satu manifestasi utama dari perkembangan sistem pembayaran digital adalah pesatnya pertumbuhan penggunaan dompet digital (e-wallet) (Putri, 2024). *E-wallet* merupakan aplikasi berbasis digital yang memungkinkan pengguna menyimpan nilai uang dalam bentuk elektronik, melakukan pembayaran, transfer dana, serta mengelola transaksi keuangan

dengan melalui perangkat mobile (Arninda et al., 2024). E-wallet dijadikan sebagai salah satu bentuk digital financial services yang paling banyak digunakan masyarakat karena adanya kemudahan, kecepatan dalam bertransaksi, dan fleksibilitas transaksi (Azizah et al., 2024).

Berdasarkan data yang dikutip *Databook Gopay* menjadi platform dompet digital populer di kalangan masyarakat dengan persentase penggunaanya sebanyak 71 persen dan masyarakat yang tetap menggunakan dalam tiga bulan terakhir sebesar 58 persen. Kemudian, peringkat kedua ada OVO sebesar 70 persen menggunakan metode pembayaran tersebut dan 53 persen tetap menggunakan dalam tiga bulan terakhir. Sementara, pengguna *platform* dompet digital lain seperti Dana, ShopeePay, dan LinkAja memiliki proporsi yang lebih sedikit. Tingginya tingkat penggunaan e-wallet tersebut tidak selalu mencerminkan keputusan penggunaan yang rasional dan berkelanjutan (Darin Rania, 2024). Penggunaan e-wallet lebih didorong oleh faktor promosi, tekanan sosial, atau kemudahan sesaat, tanpa disertai dengan pemahaman yang memadai mengenai pengelolaan keuangan digital dan implikasi jangka panjang dari penggunaan teknologi tersebut (Haris, 2024).

Pertumbuhan digital payment yang dilakukan melalui *e-wallet* secara nasional menunjukkan tren positif, adopsi teknologi ini belum merata di seluruh wilayah Indonesia (Manurung et al., 2024). Penggunaan *fintech payment gateway* menjadi strategi penting bagi UMKM untuk meningkatkan kinerja dan keberlanjutan pada usaha di NTB, karena baik pelaku usaha

maupun konsumen sama-sama mendapatkan kemudahan dan keuntungan dari sistem pembayaran digital ini (Nursansiwi et al., 2022). Sistem pembayaran non tunai membuat transaksi lebih praktis karena tercatat secara otomatis, mempermudah pencatatan keuangan, dan menghilangkan kebutuhan menyediakan uang kembalian. Kemudahan ini membantu UMKM mengelola keuangan dengan lebih rapi dan efisien, serta meningkatkan profesionalisme dalam pelayanan transaksi (Riyahul Jannah, 2023).

Jumlah pengguna e-wallet di Lombok yang meningkat dari sekitar 293.823 pengguna pada tahun 2023 kemudian menjadi 459.731 pengguna yaitu pada tahun 2024, kemudian bertambah lebih lambat pada kisaran 485.000-499.000 pengguna pada tahun 2025 yang menunjukkan pola pertumbuhan yang tidak linier (Lombok Post, 2025). Pertumbuhan yang lambat pada periode 2024-2025 mengindikasikan pasar mulai memasuki fase jenuh awal, di mana kelompok masyarakat yang mudah mengadopsi teknologi telah terakomodasi, sedangkan kelompok lainnya menghadapi hambatan struktural. Kondisi ini mengarah pada faktor non-teknologis, khususnya keterbatasan literasi keuangan, perbedaan pemahaman terhadap manfaat e-wallet, serta ketimpangan akses informasi antarwilayah sebagai penghambat lanjutan adopsi (Hutauruk et al., 2021).

Perkembangan dunia modern yang semakin canggih merubah faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet* di Lombok, konsep keputusan penggunaan perlu diperjelas lebih lanjut (Logi Mulawarman et al., 2024). Keputusan penggunaan *e-wallet* (*actual usage*) merupakan manifestasi

perilaku nyata individu dalam menggunakan dompet elektronik untuk berbagai transaksi finansial. Keputusan penggunaan bagian dari perilaku konsumen atau perilaku suatu individu, kelompok, maupun organisasi dalam memilih, membeli, dan menggunakan baik barang, jasa, ide, maupun pengalaman untuk memuaskan kebutuhan ataupun keinginan mereka (Sari et al., 2022).

Dalam hal ini, untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan *e-wallet* di Lombok, *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan oleh Davis et al., (1989) sebagai kerangka teoritis utama. *Technology Acceptance Model* (TAM) menjelaskan bahwa keputusan penggunaan *e-wallet* dipengaruhi oleh dua konstruk utama, yaitu *Perceived Usefulness*, dan *Perceived Ease Of Use*. Dalam konteks pembayaran digital, kedua persepsi tersebut menjadi faktor kunci yang membentuk keputusan individu untuk menggunakan *e-wallet*. Selain itu, diketahui bahwa karakteristik *e-wallet* yang penggunaannya sangat dipengaruhi oleh lingkungan sosial, penelitian ini memasukkan *social influence* sebagai variabel eksternal yang memperluas kerangka TAM2 (Venkatesh et al., 2000).

Penelitian ini menggunakan literasi keuangan sebagai variabel moderasi yang berfungsi untuk menguji apakah tingkat literasi keuangan mampu memperkuat atau bahkan memperlemah pengaruh *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet*. Literasi keuangan sebagai variabel moderasi didasarkan pada asumsi bahwa persepsi positif terhadap teknologi tidak selalu diterjemahkan menjadi keputusan penggunaan yang nyata apabila individu tidak memiliki

kemampuan yang memadai dalam memahami dan mengelola aspek keuangan digital (Kusumawati et al., 2023).

Literasi keuangan tidak dimasukkan sebagai variabel moderasi pada hubungan social influence terhadap keputusan penggunaan e-wallet karena pengaruh sosial bersifat normatif dan tidak bergantung pada kemampuan individu dalam mengevaluasi aspek keuangan. Adopsi e-wallet di masyarakat lebih banyak dipicu oleh pengaruh lingkungan, promosi, dan kebiasaan sosial dibandingkan oleh pemahaman finansial pengguna (Arifin et al., 2025). Hal ini mengindikasikan bahwa pengaruh sosial bekerja melalui mekanisme normatif yang tidak bergantung pada kemampuan individu dalam mengevaluasi aspek keuangan, sehingga literasi keuangan tidak relevan sebagai variabel moderasi pada hubungan social influence terhadap keputusan penggunaan e-wallet masyarakat Lombok.

Perceived Userfulness adalah tingkat dimana seseorang percaya bahwa menggunakan sistem tertentu akan meningkatkan kinerja pekerjaannya. Dalam konteks penggunaan *e-wallet*, *Perceived Userfulness* menggambarkan sejauh mana pengguna merasakan bahwa aplikasi dompet digital dapat memberikan manfaat nyata dalam aktivitas keuangan mereka (Natasya Gabriella Tambunan et al., 2025). Penggunaan teknologi seharusnya membawa manfaat bagi orang yang menggunakan teknologi tersebut. Jika sebuah teknologi memberikan manfaat dan dampak baik bagi individu, maka individu akan tertarik untuk mengadopsi teknologi tersebut (Silvia et al., 2024)

Penelitian yang dilakukan oleh Sagita et al., (2025), menemukan bahwa persepsi kegunaan merujuk pada seberapa besar pengguna merasa bahwa menggunakan OVO dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam transaksi keuangan mereka. Pengguna yang merasa bahwa OVO memberikan manfaat nyata, seperti kemudahan dalam pembayaran digital, keamanan transaksi, dan keuntungan tambahan seperti *cashback* atau OVO Points, akan lebih cenderung menjadikan aplikasi ini sebagai alat transaksi utama mereka.

Perceived Ease of Use merupakan suatu dimensi yang menggambarkan keyakinan individu bahwa suatu teknologi dapat dipahami dan digunakan dengan mudah sehingga tidak memerlukan banyak usaha. Apabila sebuah sistem mampu meminimalkan upaya pengguna dari segi waktu maupun tenaga dalam mempelajari atau mengoperasikannya, maka teknologi tersebut dianggap mudah digunakan (Hasna Afifah, et al., 2024). Dalam konteks penggunaan *e-wallet*, persepsi kemudahan menjadi faktor penting dalam pengambilan keputusan, karena aplikasi pembayaran digital yang memiliki antarmuka sederhana, navigasi yang jelas, dan proses transaksi yang tidak rumit akan lebih cepat diterima oleh pengguna (Sukmawati et al., 2022).

Penelitian yang dilakukan oleh Ardiansyah et al., (2024), melakukan penelitian bahwa konsumen akan merasakan kenyamanan dan efisiensi dalam proses penggunaan aplikasi, maka akan memperkuat kecenderungan mereka untuk memilih serta menetapkan keputusan menggunakan aplikasi tersebut dalam aktivitas sehari-hari. Artinya, konsumen akan menggunakan sebuah

aplikasi apabila konsumen merasa bahwa aplikasi tersebut mudah untuk digunakan.

Social influence merupakan sejauh mana jaringan sosial mempengaruhi perilaku masyarakat melalui pesan dan sinyal dari orang lain yang memfasilitasi pembentukan nilai masyarakat yang dirasakan dari sistem teknologi (Venkatesh et al., 2000). *Social Influence* mengacu pada bagaimana orang lain mempengaruhi keputusan perilaku seseorang. Dalam konteks keputusan penggunaan teknologi, individu akan menggunakan *e-wallet* ketika melihat orang-orang terdekatnya sudah menggunakan *e-wallet* dan kemudian merekomendasikan aplikasi tertentu supaya terdorong untuk mengambil keputusan yang sama (Haryono et al., 2015).

Penelitian yang dilakukan oleh Azzahra et al., (2022), menemukan bahwa dampak yang diberikan individu terhadap kelompok lainnya, baik memberikan dampak secara spontan maupun tidak spontan yang memberikan suatu kriteria secara khusus. Hal ini dapat dilihat dengan ajakan orang terdekat untuk menggunakan *E-Wallet* DANA membuat peningkatan jumlah pengguna. Dalam hal ini, yang membuat pengguna yakin untuk menggunakan DANA, membuat responden memutuskan untuk menggunakan *E-Wallet* DANA.

Literasi keuangan merupakan kemampuan untuk memperoleh, memahami dan mengevaluasi informasi relevan yang diperlukan untuk membuat keputusan dan pilihan keuangan dengan kesadaran akan kemungkinan konsekuensi keuangan. Literasi keuangan juga memberikan seseorang kemampuan menggunakan pengetahuan yang dimiliki ke dalam kehidupan nyata seperti

menggunakan kemampuan literasi keuangannya untuk bisa membuat pencatatan laporan keuangan dengan baik dan benar sesuai dengan kaidah akuntansi agar nantinya dapat memudahkan dalam menjalankan bisnis (Sjahrudin et al., 2024).

Penelitian yang dilakukan oleh Ika Nur Nafsiyah., (2025) menggunakan Literasi Keuangan sebagai moderasi dalam menganalisis *Perceived Userfulness* dan *Perceived Ease Of Use*. Temuan penelitian ini mengindikasikan bahwa literasi keuangan berfungsi sebagai variabel moderasi dalam kaitan *Perceived Userfulness* dan *Perceived Ease Of Use* (Nugroho et al., (2022)). Berdasarkan hal tersebut, penelitian ini menggunakan literasi keuangan sebagai moderasi, guna memberikan wawasan lebih mendalam mengenai *Perceived Userfulness*, dan *Perceived Ease Of Use* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* di Lombok.

Uraian yang telah dipaparkan menunjukkan bahwa *perceived userfulness*, *perceived ease of use*, dan *social influence* berperan penting dalam menentukan keputusan penggunaan *e-wallet* di lombok. Dengan demikian, penelitian ini dilakukan dengan pengambilan objek di lombok dikarenakan ada beberapa alasan antara lain sebagai berikut.

Secara geografis, masyarakat lombok menunjukkan perbedaan pola penggunaan *e-wallet* yang dipengaruhi tingkat perkembangan wilayah dan akses terhadap infrastruktur digital. Wilayah perkotaan dan kawasan pariwisata memiliki aktivitas ekonomi yang lebih padat, intensitas transaksi yang tinggi, serta paparan yang lebih besar terhadap pembayaran digital, sehingga adopsi *e-wallet* cenderung lebih cepat dan berkelanjutan (Astuti et

al., 2024). Sementara, wilayah pedesaan masih didominasi oleh transaksi tunai karena adanya keterbatasan jaringan, rendahnya interaksi dengan pelaku usaha modern, dan minimnya kebutuhan transaksi non-tunai (Diana & Sari, 2024).

Ketimpangan adopsi teknologi pembayaran digital semakin terlihat dalam konteks wilayah tertentu seperti Lombok. Meskipun digitalisasi pembayaran mulai didorong secara aktif, khususnya dalam mendukung aktivitas UMKM dan transaksi non-tunai, tingkat literasi keuangan masyarakat Lombok tidak merata. Pada tahun 2019, tingkat literasi keuangan masyarakat Lombok tercatat sebesar 22,05%, kemudian menurun menjadi 13,51% pada tahun 2022, dan kembali mengalami penurunan signifikan hingga mencapai 9% pada tahun 2024 (Galih Mega Putra, 2024).

Rendahnya literasi keuangan berpotensi mempengaruhi cara individu menilai manfaat dan kemudahan penggunaan e-wallet. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang rendah cenderung mengalami keterbatasan dalam mengevaluasi fungsi, risiko, dan dampak keuangan dari penggunaan teknologi pembayaran digital (Susilowati et al., 2025). Akibatnya, persepsi positif terhadap kemudahan dan manfaat e-wallet belum tentu berujung pada keputusan penggunaan yang konsisten, rasional, dan berkelanjutan. Oleh karena itu, literasi keuangan menjadi faktor penting yang berpotensi memengaruhi hubungan antara persepsi individu terhadap teknologi dan keputusan penggunaan e-wallet.

Dalam konteks ini, penelitian ini menawarkan kontribusi yaitu dengan pengujian model adopsi teknologi yang diperluas dengan mempertimbangkan peran literasi keuangan dalam konteks

wilayah di Lombok. Keputusan penggunaan (actual usage) artinya memberikan perspektif yang lebih realistis mengenai perilaku masyarakat dalam menggunakan e-wallet (Idayanti et al., 2021). Penelitian ini menjadi relevan untuk menjawab kesenjangan dalam penelitian yang terkait determinan keputusan penggunaan e-wallet di daerah dengan tingkat literasi keuangan yang tidak merata tetapi memiliki potensi pengembangan ekonomi digital yang besar.

Berdasarkan uraian diatas, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan e-wallet di Lombok dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi, dengan mengintegrasikan perceived usefulness, perceived ease of use, dan social influence sebagai variabel independen serta keputusan penggunaan e-wallet sebagai variabel dependen. Berdasarkan paparan tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “***Determinan Keputusan Penggunaan E-wallet Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi***”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, dapat diidentifikasi beberapa permasalahan terkait dengan Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi. Untuk memberikan arah yang lebih jelas dalam penelitian ini, dirumuskan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok?
2. Apakah *Perceived Ease of Use* berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok?

3. Apakah *Social Influence* berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok?
4. Apakah Literasi Keuangan memoderasi hubungan antara *Perceived Usefulness* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* pada masyarakat di Lombok?
5. Apakah Literasi Keuangan memoderasi hubungan antara *Perceived Ease Of Use* terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* pada masyarakat di Lombok?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini sejalan dengan permasalahan penelitian diatas sebagaimana dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Menguji pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok.
2. Menguji pengaruh *Perceived Ease of Use* terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok
3. Menguji pengaruh *Social Influence* terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok
4. Menguji peran Literasi Keuangan dalam memoderasi hubungan antara *Perceived Usefulness* terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok
5. Menguji peran Literasi Keuangan dalam memoderasi hubungan antara *Perceived Ease Of Use* terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* pada masyarakat di Lombok

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan untuk memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi peneliti

Penelitian ini di harapkan bisa mendapatkan pengetahuan yang bersifat kenyataan yang terjadi dalam praktek maupun analisis, serta menambah motivasi penulis dan ilmu pengetahuan mengenai Determinan Keputusan Penggunaan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi.

2. Bagi Akademisi

Hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai penambah pengetahuan dan informasi, serta menjadi bahan referensi bagi pengembangan penelitian selanjutnya mengenai Determinan Keputusan Menggunakan *E-Wallet* Di Lombok: Literasi Keuangan Sebagai Moderasi.

E. Sistematika Penulisan

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini membahas beberapa topik-topik utama, di antaranya latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini mencakup beberapa elemen penting, yaitu landasan teori, literatur review, pengembangan hipotesis, dan kerangka teoritis.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini mencakup berbagai aspek diantaranya metodologi penelitian, jenis penelitian, jenis data penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data. Tujuan dari bab ini

adalah untuk menjelaskan secara rinci bagaimana proses penelitian akan dilakukan, termasuk tahapan-tahapan yang diperlukan untuk menguji data.

BAB IV: ANALISIS DATA

Bab ini mencakup beberapa bagian utama, yaitu gambaran umum penelitian, analisis deskriptif responden, hasil penelitian (termasuk evaluasi model pengukuran dan evaluasi model struktural), serta pembahasan hasil penelitian. Tujuannya adalah untuk menjelaskan secara detail hasil pengolahan data dan memberikan analisis mendalam atas temuan yang diperoleh.

BAB V: PENUTUP

Bab ini mencakup beberapa bagian penting, yaitu kesimpulan, implikasi, keterbatasan penelitian dan saran-saran yang dihasilkan dari seluruh proses penelitian. Selain itu, bab ini juga melampirkan daftar pustaka dan lampiran-lampiran yang digunakan selama melakukan penelitian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah melakukan berbagai uji empiris dan dilanjutkan dengan pembahasan, maka beberapa kesimpulan terkait jawaban dari permasalahan penelitian ini sudah dapat ditarik sebagai berikut:

1. Hasil analisis menunjukkan bahwa *Perceived Usefulness* (PU) berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* (koefisien = -0.122; p-value = 0.128). Artinya, persepsi masyarakat Lombok terhadap manfaat *e-wallet*, seperti kemudahan transaksi atau peningkatan efisiensi, tidak secara langsung meningkatkan keputusan mereka untuk menggunakannya. Arah pengaruh yang negatif dapat mengindikasikan bahwa sebagian pengguna meskipun memahami manfaat fungsional *e-wallet*, tidak selalu menjadikannya sebagai dasar dalam mengambil keputusan. Hal ini dapat disebabkan oleh dominannya faktor lain seperti pengaruh sosial, tren teknologi, kenyamanan teknis, atau insentif seperti promo dan cashback, yang lebih menentukan dibandingkan evaluasi rasional terhadap kegunaan.
2. Hasil analisis menunjukkan bahwa *Perceived Ease Of Use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* di Lombok (koefisien=0.216; p-value=0.005). Hal ini menunjukkan bahwa semakin mudah suatu *e-wallet* digunakan, semakin besar kecenderungan pengguna untuk memutuskan memakainya dalam aktivitas

transaksi sehari-hari. Pengguna cenderung memilih sistem yang sederhana, praktis, dan tidak memerlukan pemahaman teknis yang mendalam, sehingga persepsi kemudahan menjadi faktor penting dalam penerimaan teknologi pembayaran digital.

3. Hasil analisis menunjukkan bahwa Sosial Influence berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* di lombok (koefisien=0.651; p-value=0.000). Hal ini mengindikasikan bahwa keputusan individu untuk memanfaatkan layanan pembayaran digital tidak hanya ditentukan oleh penilaian pribadi terhadap manfaat atau kemudahan, tetapi lebih banyak dipengaruhi oleh dorongan lingkungan sekitar seperti teman, keluarga, rekan kerja, maupun komunitas. Pengaruh sosial bekerja melalui kecenderungan individu untuk menyesuaikan diri dengan tren, menjaga penerimaan dalam kelompok, serta mengikuti perkembangan teknologi yang semakin umum digunakan.
4. Hasil uji moderasi menunjukkan bahwa Literasi Keuangan memoderasi hubungan antara Perceived Userfullnes dengan keputusan penggunaan *e-wallet* berpengaruh negatif dan signifikan (koefisien =-0.175; p-value=0.003). penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan tidak selalu menjadi dasar utama dalam pengambilan keputusan penggunaan *e-wallet* ketika tingkat literasi keuangan pengguna rendah. Rendahnya literasi keuangan menyebabkan individu belum mampu mengevaluasi manfaat *e-wallet* secara rasional dan komprehensif, sehingga keputusan penggunaan lebih banyak dipengaruhi oleh faktor non-evaluatif di luar penilaian manfaat.

Sebaliknya, pengguna dengan literasi keuangan yang lebih baik, *perceived usefulness* memiliki peran yang lebih relevan karena didukung oleh kemampuan evaluasi finansial yang memadai.

5. Hasil uji moderasi menunjukkan bahwa Literasi Keuangan memoderasi hubungan antara *Perceived Ease Of Use* dengan keputusan penggunaan *e-wallet* berpengaruh positif dan signifikan (koefisien interaksi=0.216; p-value=0.005). penelitian ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, semakin kuat pengaruh persepsi kemudahan dalam mendorong keputusan penggunaan *e-wallet*. Individu yang memahami konsep keuangan dan fitur layanan digital lebih mudah beradaptasi dengan sistem, memiliki tingkat kepercayaan diri yang lebih tinggi, serta mampu memanfaatkan kemudahan operasional aplikasi secara lebih optimal. Dengan demikian, literasi keuangan berperan penting dalam memperkuat efektivitas persepsi kemudahan dalam memengaruhi keputusan penggunaan layanan pembayaran digital.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

- A. Arifin, A., & Dwiyanti, N. (2025). Pengaruh Gaya Hidup , Pendapatan , Sikap Keuangan , dan Self-Control Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Generasi Z. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 5(3).
- Afandi, S., Wulandari, A. P., Agusti, R., Manajemen, P. S., & Sidoarjo, U. M. (2023). EFEKTIVITAS PENGGUNAAN FINTECH (E-WALLET) TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN DIKALANGAN GENERASI MILENIAL. *Jurnal of Economic, Management, and Accounting*, 6(2), 153–161.
- Afriyanti, N. (2021). Theory of Planned Behavior Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah. *CV. Brimedia Global*.
- Ahn, T., Ryu, S., & Han, I. (2007). *The impact of Web quality and playfulness on user acceptance of online retailing*. 44, 263–275. <https://doi.org/10.1016/j.im.2006.12.008>
- Alfaris, M. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 4(2), 67–74. <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i2.7450>
- Almashhadani, I. S., Abuhashesh, M., Bany, A., & Al-khasawneh, M. (2023). Exploring the determinants of FinTech adoption and intention to use in Jordan : The impact of COVID-19. *Cogent Social Sciences*, 9(2). <https://doi.org/10.1080/23311886.2023.2256536>
- Aprilia, C., Simorangkir, H. H., & Nababan, C. (2023). *PENGGUNAAN*

TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN. 12(3), 696–701.

Ardiansyah, M. R., & Athar, H. S. (2024). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) pada Aplikasi DANA di Kota Mataram. 5, 50–53.*

<https://doi.org/10.29303/alexandria.v5iSpecialIssue.607>

Ardianto, R., Ramdhani, R. F., Apriliana Dewi, L. O., Prabowo, A., Saputri, Y. W., Lestari, A. S., & Hadi, N. (2024). Transformasi Digital dan Antisipasi Perubahan Ekonomi Global dalam Dunia Perbankan. *MARAS: Jurnal Penelitian Multidisiplin, 2(1), 80–88.*

<https://doi.org/10.60126/maras.v2i1.114>

Arninda, A., Budiarti, L., Archie, A., Darusman, D., Agung Madepo, M., & Firmansyah, F. (2024). Pengembangan SDM Berbasis Smart User dalam Memanfaatkan Media Sosial dan Penggunaan E-wallet di Era Digital. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Nusantara (JPMN), 4(1), 41–49.* <https://doi.org/10.35870/jpmn.v4i1.2876>

Astuti, S. B., Wahyudie, P., Anggraeni, L. K., Anieqo, O., Azahra, L. A., Dewi, M. R., Anugrahaning, M., & Putri, K. (2024). *Transformasi Digital dan Sumberdaya Manusia dalam Konsep Intelligent City di Kawasan Pesisir Wilayah Perkotaan. 13(2), 221–233.*

Azizah, S. N., & Salam, A. N. (2024). *The Role of Digital Financial Services in Accelerating Womens Economic Empowerment in Indonesian: What Is Left to the Learn. 8(2).*

Azzahra, S., & Supriyadi, A. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Sebagai

- Sistem Pembayaran (Studi Kasus Mahasiswa Di Jakarta). *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 2(1), 1–14.
- Baithal, M., Zigari, M., Malik, A. J., & Marjiana, V. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Di Kota Makassar Analysis of the Factors Influencing Purchase Decisions Using Paylater for Students in Makassar. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (JIMBI)*, 4(2), 171–182.
<https://doi.org/10.31289/jimbi.v4i2.1727>
- Banutama, B. (2023). *KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI ALAT TRANSAKSI DIGITAL : SEBUAH KAJIAN LITERATUR 2012-2023*. 301–318.
- Caswito, A., Sayidah, N., & Adi, S. U. (2024). *Faktor Penggunaan E-Commerce Terhadap Pengambilan Keputusan Melalui Perilaku Konsumen (Kajian Studi Literatur Review)*. 13, 1–8.
- CELIOS. (2025). *Outlook Ekonomi Digital Outlook Ekonomi Digital 2025*.
- Choerudin, A. (2023). *Literasi Keuangan*.
- Claes Fornell and David F. Lacker. (1981). *Evaluating Structural Equation Model With Unobservable Variabels and Measurement Error*. 18(1), 39–50.
- Cochran, W. G. (1866). *COMPARISON OF TWO METHODS OF HANDLING COVARIATES IN DISCRIMINATORY ANALYSIS*. 1866(37), 43–53.
- Darin Rania. (2024). *Survei Dompot Digital Paling Favorit di Indonesia*

[2024].

Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1003.
<https://doi.org/10.1287/mnsc.35.8.982>

Devi, A. C. (2023). *Analisis Keputusan Pembelian Produk E- Commerce Shopee Di Kalangan Mahasiswa Universitas Buana Perjuangan Karawang*. 1(5), 113–123.

Dewanty, N., & Isbanah, Y. (2018). *Determinants of the Financial Literacy : Case Study on Career Woman in Indonesia*. 17(2), 285–296.

Diana, B. A., & Sari, J. A. (2024). *Dampak Transformasi Digitalisasi terhadap Perubahan Perilaku Masyarakat Pedesaan*. 9(2), 88–96.

Faradiba, A. A. (2025). Peran literasi keuangan sebagai pemoderasi persepsi kemudahan dan persepsi risiko terhadap minat penggunaan aplikasi pencatatan laporan keuangan pada sektor umkm (studi pada umkm konveksi di kecamatan comal). *Jurnal Magisma*, XIII(2), 142–152.

Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). *Structural equation models with unobservable variables and measurement error: Algebra and statistics*. Sage publications Sage CA: Los Angeles, CA.

G. Gunadi, I. S. (2021). ANALISA TINGKAT PENERIMAAN APLIKASI SCRATCH MENGGUNAKAN TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM). *Journal Of Technology Information*, 7(1), 7–18.

- Galih Mega Putra. (2024). *Literasi Keuangan Syariah NTB Masih Rendah, Baru Capai Sembilan Persen*.
- Ghozali, I., & L. (2014). *Partial Least Squares Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program Warppls 4.0*. Badan Penerbit.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2014). *Partial Least Squares Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program Warppls 4.0*.
- Hair, J. F. Jr., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M. (2014). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Sage Publications . 211–213.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., Gudergan, S. P., Fischer, A., Nitzl, C., & Menictas, C. (2018). Partial least squares structural equation modeling- based discrete choice modeling : an illustration in modeling retailer choice. *Business Research*, 12(1), 115–142.
<https://doi.org/10.1007/s40685-018-0072-4>
- Hair, J. F., Risher, J. J., & Ringle, C. M. (2018). *When to use and how to report the results of PLS-SEM*. 31(1), 2–24.
<https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Haris, A. (2024). *Determinan Niat Membayar Zakat , Infak , Sedekah Secara Digital*. 2.
- Haryono, S., Brahmana, R. K. M. R., Pemasaran, P. M., Petra, U. K., & Siwalankerto, J. (2015). PENGARUH SHOPPING ORIENTATION ,

SOCIAL INFLUENCE , DAN SYSTEM TERHADAP COSTUMER ATTITUDE MELALUI PERCEIVED EASE of USE (Studi pada Apple Store). *JURNAL MANAJEMEN PEMASARAN PETRA*, 3(1), 1–10.

Hasna Afifah, Tatang Ibrahim, O. A. (2024). Implementasi Technology Acceptance Model (TAM) Pada Penerimaan Aplikasi Sistem Manajemen Pendidikan di Lingkungan Madrasah. *Jurnal Tahnisia*, 5(9), 1353–1369.

Henseler, J., Hubona, G., & Ray, P. A. (2016). Using PLS path modeling in new technology research: updated guidelines. *Industrial Management & Data Systems*, 116(1), 2–20.
<https://doi.org/10.1108/IMDS-09-2015-0382>

Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). *A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling*. 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>

Herzallah, F., Abosamaha, A. J., Abu-siam, Y., Amer, M., Sajjad, U., & Hamid, K. (2025). Determinants of mobile wallet usage among Gen Z: Extending the UTAUT2 model with moderating effects of personal innovativeness and gender. *International Journal of Information Management Data Insights*, 5(1), 100336.
<https://doi.org/10.1016/j.jjime.2025.100336>

Hutauruk, P. Hadi, T. H. (2021). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi brand switching terhadap penggunaan e-wallet*. 2, 339–348.

Idayanti, R., & Ulandari, P. (2021). *PERAN APLIKASI DOMPET*

DIGITAL INDONESIA (DANA) DALAM MEMUDAHKAN MASYARAKAT MELAKUKAN. 429–441.

Ika Nur Nafsiyah. (2025). *PENGARUH PERCEIVED EASE OF USE, SECURITY, DAN SOCIAL INFLUENCE TERHADAP INTENTION TO USE QRIS DENGAN FINANCIAL LITERACY SEBAGAI VARIABEL MODERATING (Studi Pada UMKM di Kota Semarang)*.

Ikhwana, A., & Dewi, M. K. (2020). Pengaruh Faktor Sosial , Pribadi , Harga , dan Desain Terhadap Keputusan Pembelian Batik Lokal Melalui Teknologi Informasi. *Jurnal Kalibrasi*, 18(2).

Jefri Trantang, Annisa Awwaliyah, Maulidia Astuti, M. M. (2019). Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 di Indonesia. *Jurnal Al Qardh*, 4, 60–75.

Jihan, R., & Fatah, D. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Digital Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan BSI Mobile Sebagai Digital Payment. *Akuntansi Dan Manajemen*, 3.

Joe F Hair, Jeffrey Joe Risher, Marko Sarstedt, C. M. R. (2018). *When to use and how to report the results of PLS-SEM*.

Joe F Hair, Jeffrey Joe Risher, Marko Sarstedt, C. M. R. (2019). *Article information : When to use and how to report the results of PLS-SEM*.

John, Z., Belmonte, A., Tri, Y., Madel, M., Cahigas, L., Nadlifatin, R., Janice, M., & Gumasing, J. (2024). Factors influencing the intention to use e-wallet among generation Z and the Philippines: an extended techlogy acceptance model (TAM) approach. *Acta Psychologia*, 250(July).

- Karahanna, E., & Straub, D. W. (1999). *The psychological origins of perceived usefulness and ease-of-use*. 35.
- Kesuma, P., & Nurbaiti, N. (2023). Minat Menggunakan E-Wallet Dana Di Kalangan Mahasiswa Di Kota Medan. *Jesya*, 6(1), 694–703.
<https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.979>
- Kusnawan, A., Diana, S., Andy, A., & Tjong, S. (2019). Pengaruh Diskon pada Aplikasi e-Wallet terhadap Pertumbuhan Minat Pembelian Impulsif Konsumen Milenial di Wilayah Tangerang. *Sains Manajemen*, 5(2), 137–160. <https://doi.org/10.30656/sm.v5i2.1861>
- Kusumawati, E. D., Putra, A. S. B., & Kartikasari, D. (2023). Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi dalam Pengaruh Persepsi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan. *Fokus Bisnis Media Pengkajian Manajemen Dan Akuntansi*, 22(2), 247–260.
<https://doi.org/10.32639/fokbis.v22i2.738>
- Limaheluw, M., Prapunoto, S., & Kristianingsih, S. A. (2025). *Efikasi Diri dalam Penggunaan Komputer dan Persepsi Kemudahan Penggunaan sebagai Prediktor Stres Teknologi*. 7(1), 1–13.
- Logi Mulawarman, R. R. (2024). PENGARUH DESAIN PRODUK DAN PROMOSI TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN : PERSPEKTIF PENGGUNA E-. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2024(2021), 7–12.
- Lombok Post. (2025). *QRIS semakin jadi primadona di NTB, kini tembus 485 ribu pengguna*.
- Manurung, C. M., Novianma Sipahutar, J., Charolin, A., Saputra, Z. E., Hayim, H., William, J., Ps, I. V, Baru, K., Percut, K., & Tuan, S.

- (2024). Efektivitas Program Q-Ris (Quick Response Code Indonesian Standard) Oleh Bank Indonesia Dalam Meningkatkan Transaksi Non-Tunai. *GLORY: Global Leadership Organizational Research in Management*, 2(3), 68–88. <https://doi.org/10.59841/glory.v2i3.1310>
- Markus, K. A. (2012). Principles and Practice of Structural Equation Modeling by Rex B. Kline. *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal*, 19(3), 509–512. <https://doi.org/10.1080/10705511.2012.687667>
- Mulyadi, M. S. (2024). INFLUENCE OF PERCEIVED USEFULNESS, TRUST, PERCEIVED EASE OF USE AND SOCIAL INFLUENCE ON E-WALLET ADOPTION IN GENERATION Z. *Paraplu Journal*, 2(1), 8–15.
- Natasya Gabriella Tambunan, V. F. (2025). Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Kebermanfaatan yang Dirasakan Terhadap Keberlanjutan Penggunaan E-Wallet Pada Pelaku UMKM di Indonesia Dimoderasi Oleh Risiko Keamanan. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 10(204), 1671–1703.
- Novinda, A. P., Muzakki, K., Wicaksono, A., & Fahriani, D. (2025). Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan Pada Keputusan Metode Pembayaran UMKM Bapgo. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(2), 526–534.
- Nugroho, A. P., & Apriliana, R. M. (2022). *Islamic Financial Literacy and Intention to Use Gopay in Yogyakarta : Extended Theory of Acceptance Models*. 2022(2), 329–338. <https://doi.org/10.18502/kss.v7i10.11370>

- Nursansiwati, D. A., & Armiani, A. (2022). Peran Strategi Bisnis Fintech Payment Gateway dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di NTB. *Owner*, 7(1), 367–378. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1219>
- Oktaviani Silalahi. (2025). *ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MASYARAKAT MENGGUNAKAN DOMPET DIGITAL*. 1(2), 243–252.
- P. Lubis, Mardianto, M. N. (2023). Gerakan Literasi Sekolah : Tantangan Literasi Di Era Digital dan Cara Mengatasinya. *Jurnal Media Infotama*, 19(2), 487–496.
- Ph.D. Ummul Aiman, S. P. D. K. A. S. H. M. A. Ciq. M. J. M. P., Suryadin Hasda, M. P. Z. F., M.Kes. Masita, M. P. I. N. T. S. K., & M.Pd. Meilida Eka Sari, M. P. M. K. N. A. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Yayasan Penerbit Muhammad Zaini*.
- Philip Kotler. (2017). *Principles Of Marketing*.
- Prameswari Ardha, D. N. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Konsumen Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet (Studi Kasus Pada Mahasiswa UINSU Medan). *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 126–139. <https://doi.org/10.56114/al-sharf.v2i2.191>
- Prasetyo, T., & Sabilah, A. I. (2024). ANALISIS DATA SAMPLE MENGGUNAKAN UJI HIPOTESIS PENELITIAN PERBANDINGAN MENGGUNAKAN UJI ANOVA DAN UJI T. *Jurnal Ekonomi Dan BisnisBisnis*, 2(6), 775–785.
- Putri, E. O. W. (2024). Transformasi Kontrak Dalam Era Digital: Tantangan Hukum Bisnis Dalam Transaksi Elektronik di Bisnis Sewa

- Kebaya Online. *Ayan*, 15(1), 37–48.
- R. Sahabuddin, A. Azhari, S. Manggarani, F. Ramadani, L. Astuty, A. P. (2025). Pengaruh kemudahan, keamanan, promosi, dan kepercayaan penggunaan dompet digital di kalangan masyarakat. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 2(3), 409–420.
- Rahmawati, Y. D., & Yuliana, R. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng. *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 2(2), 157–168. <https://jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id/jurnal/index.php/econbank/article/view/215>
- Rajagukguk, P., & Fadholi, A. (2025). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan E-wallet dalam Transaksi Pembayaran di Indomaret Distribution Center Tangerang dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening*. 4(4), 7089–7099.
- Remund, D. L. (2010). *Financial Literacy Explicated : The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*. 44(2), 276–295.
- Riyahul Jannah. (2023). Analisis Pemanfaatan Pembayaran Non Tunai Pada UMKM Kecamatan Pringgarata Tahun 2021. *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, VIII(I), 1–19.
- Sagita, A., Afandi, Y., Studi, P., Manajemen, D., Jurusan, P., Niaga, A., & Negeri, P. (2025). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan Pengguna Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi E-Wallet OVO di Indonesia (Studi Kasus pada Pengguna Aplikasi E-

Wallet OVO). *JURNAL ILMIAH MULTIDISIPLIN*, 1(5), 2773–2787.

Sandy, E. (2020). PENGARUH PERCEIVED USEFULNESS, PERCEIVED EASE OF USE DAN TRUST TERHADAP MINAT KONSUMEN DALAM PENGGUNAAN ULANG GO-PAY DI KOTA JAKARTA. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 5, 22–27.

Sari, R. F., Sutiana, E. P., & Sudrajat, A. (2022). Pengaruh Potongan Harga dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital Shopeepay. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9(2), 480–485.

Schumaker, R., Lomax, R., & St, C. (2022). *A beginner's Guide to Structural Equation Modeling*.

Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Salemba Empat.

Setyono, J. (2023). *Intention to Use Islamic Mobile Banking : Integration of Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior with Trust*. 3, 127–142.

Silvia, M. L., & Roosdhani, M. R. (2024). *THE EFFECT OF PERCEIVED EASE OF USE, PERCEIVED USEFULNESS, AND REFERENCE GROUPS ON E-WALLET USAGE DECISIONS IN GENERATION Z MEDIATED BY ATTITUDE*. 8, 61–74.

Singh, N., Sinha, N., & Liébana-Cabanillas, F. J. (2020). Determining factors in the adoption and recommendation of mobile wallet services in India: Analysis of the effect of innovativeness, stress to use and

social influence. *International Journal of Information Management*, 50(October 2018), 191–205.

<https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.05.022>

Sjahruddin, H., Rusma, R., Faudziah, C. D., Jannah, M., Baithar, A., Rezky, U., Sari, M., Zain, Y., Studi, P., Manajemen, M., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Bongaya, M. (2024). EFEK MODERASI KEPERCAYAAN PENGGUNA : DAMPAK LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN. *JURNAL BINA BANGSA EKONOMIKA*, 18(1), 1323–1336.

Subagiyo, M., Suni, U. M., Gunawan, A., Solihah, R. A., Abdurrahman, U. I. N. K. H., & Pekalongan, W. (2024). *Menanamkan Konsep Pengelolaan Keuangan Bijak untuk Generasi Muda melalui Literasi Keuangan*. 2(3), 600–605.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sukmawati, K., & Kowanda, D. (2022). *KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET GOPAY BERDASARKAN PENGARUH KEAMANAN , PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI MANFAAT*. 62–68.

Susanti, N. L. P. R., & Dwiana Putra, I. M. P. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, Dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dalam Transaksi Keuangan. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 12(03), 407. <https://doi.org/10.24843/eeb.2023.v12.i03.p05>

Susanto, T. D., & Aljoza, M. (2015). Individual Acceptance of e-Government Services in a Developing Country: Dimensions of

Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use and the Importance of Trust and Social Influence. *Procedia Computer Science*, 72, 622–629. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2015.12.171>

Susilowati, N., Epriella, J. N., Mustofa, I. R., & Safitri, R. (2025).

Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Dalam Menggunakan Paylater Pada Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan*, 8(2), 343–356.

Tarantang, J., Awwaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019).

Perkembangan sistem pembayaran digital pada era revolusi industri 4.0 di Indonesia. *Jurnal Al-Qardh*, 4(1), 60–75.
<https://doi.org/10.23971/jaq.v4i1.1442>

Triatmaja Eryadi, H., & Yuliana, E. (2016). Pengaruh Perceived Value dan Social Influence Terhadap Purchase Intention Smartphone 4G pada Pelanggan Bandung Electronic Center. *EProceedings of Management*, 3(1), 86–92.

<https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/2949/2797>

Uma Sekaran & Roger Bougie. (2016). Research Methods for Business: A Skill-Building Approach. *Leadership & Organization Development Journal*, 34(7), 700–701. <https://doi.org/10.1108/lodj-06-2013-0079>

Venkatesh, V., & Davis, F. D. (1996). A model of the antecedents of perceived ease of use: Development and test. *Decision Sciences*, 27(3), 451–481. <https://doi.org/10.1111/j.1540-5915.1996.tb00860.x>

Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A theoretical extension of the technology acceptance model: Four longitudinal field studies.

Management Science, 46(2), 186–204.

<https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>

Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). *User Acceptance Of Information Technology: Toward a Unified View*. 27(3), 425–478.

Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Issue March). <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>

Yuniati, U. (2021). Metode Penulisan Laporan KKP. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 2013–2015.

