

**ANALISIS PERILAKU PENGGUNAAN FITUR INVESTASI E-MAS  
PADA APLIKASI *BYOND BY* BSI DENGAN MODEL UTAUT2**



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SAJRANA  
STRATEGI DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:  
TIARA FEBRIANI  
2108020008**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:  
DEFI INSANI SAIBIL, S.E.I., M.E.K  
19881204 201903 1 014**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2026**

## SURAT 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-630/Un.02/DEB/PP.01.9/06/2026

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PERILAKU PENGGUNAAN FITUR INVESTASI E-MAS PADA APLIKASI *BYOND BY* BSI DENGAN MODEL UTAUT2

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : TIARA FEBRIANI  
Nomor Induk Mahasiswa : 22108020008  
Telah ditujikan pada : Senin, 25 Mei 2026  
Nilai ujian Tugas Akhir : A

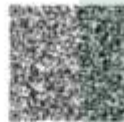
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Silang  
Defi Inani Saibii, S.E.I., M.E.K.  
SIGNED

Valid ID: 64196040001



Penguji I  
Alex Fatmeh Riza, SE., M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 641961012274



Penguji II  
Isahar Faridic, S.H.I., M.A.  
SIGNED

Valid ID: 642001252670



Yogyakarta, 25 Mei 2026  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prof. Dr. Mistien Ardiannyah, S.E., M.Sc., Ak., CA., ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 642740199601

## SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Tiara Febriani

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di-Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan, dengan demikian, saya sebagai Pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini:

Nama : Tiara Febriani  
NIM : 22108020008  
Judul Skripsi : "Analisis Perilaku Penggunaan Fitur Investasi E-Mas pada Aplikasi *Byond By* BSI dengan Model UTAUT2"

Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap skripsi ini dapat segera diujikan. Terima kasih atas perhatian dan pertimbangannya.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 19 Mei 2026  
Pembimbing,



Defi Insani Salbil, S.E.I, M.E.K.  
NIP. 19881204 201903 1 014

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tiara Febriani  
NIM : 22108020008  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Perilaku Penggunaan Fitur Investasi E-Mas pada Aplikasi *Byond By BSI* dengan Model UTAUT2”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakkan integritas akademik di institusi.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 19 Mei 2026  
Penulis



METERAI  
TEMPEL  
1EA5DAOX004258511

**Tiara Febriani**  
NIM. 22108020008

## SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tiara Febriani  
Tempat, Tanggal Lahir : Tasikmalaya, 21 Februari 2004  
NIM : 22108020008  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Alamat : Kp. Maringinan, RT.003/RW.002, Desa.  
Banjarwaringin, Kec Salopa. Kab. Tasikmalaya,  
Jawa Barat.  
No. HP : 0852325481079

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 19 Mei 2026



*Tiara Febriani*  
Tiara Febriani  
NIM, 22108020008

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tiara Febriani  
NIM : 22108020008  
Program Studi : Perbankan Syariah

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Hak Milik Bebas Non Eksklusif (*Non Eksklusif Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya berjudul:

**“Analisis Perilaku Penggunaan Fitur Investasi E-Mas pada Aplikasi *Byond By BSI* dengan Model UTAUT2”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama mencantumkan nama saya sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 19 Mei 2026

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



Tiara Febriani  
NIM. 22108020008

## HALAMAN MOTTO

*"Hadapi semuanya langsung di muka, apa pun yang terjadi tidak apa, setiap hari  
ku bersyukur, melihatmu berselimut harapan, berbekal cerita"*

(Hindia -Baskara Putra)

\*\*\*

*"Diperjumpakan dengan akhir dan kerampungan, kita akan usai dan menyambut  
garis selesai."*

(Nadin Amizah)

\*\*\*

*"Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan."*

(Nadin Amizah)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala kesehatan, rahmat, dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Berkat kemudahan dan pertolongan-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai salah satu untuk meraih sarjana.*

\*\*\*

*Teruntuk orang tua tercinta, pahlawan sejati dalam hidup penulis. Doa yang tiada henti, kasih sayang tulus, serta segala pengorbanan yang diberikan menjadi kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan perjalanan ini. Skripsi ini merupakan persembahan sederhana sebagai wujud rasa terima kasih yang tak terhingga. Semoga karya ini dapat menghadirkan kebanggaan dan senyuman paling tulus bagi Ayah dan Ibu.*

\*\*\*

*Kepada seluruh Bapak dan Ibu Dosen, penulis mengucapkan terima kasih atas segala bimbingan, ilmu, motivasi, serta koreksi yang diberikan dengan penuh kesabaran selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan Bapak dan Ibu dengan balasan terbaik, melimpahkan kesehatan, serta memberkahi setiap langkahnya.*

\*\*\*

*Kepada keluarga, saudara dan teman-teman tercinta, terima kasih atas dukungan, bantuan, dan canda tawa yang senantiasa menjadi penyemangat dalam setiap proses yang dilalui. Semoga kita semua selalu berada dalam lindungan dan keberkahan Allah SWT.*

\*\*\*

*Terakhir, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu, fasilitas, serta lingkungan akademik yang telah diberikan. Semoga kampus ini senantiasa maju dan terus memberikan kontribusi terbaik bagi masyarakat.*

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah pengkonversian teks dari satu bahasa ke bahasa lain. Yang dimaksud dengan transliterasi dalam skripsi ini adalah konversi tulisan Bahasa Arab menjadi Bahasa Latin. Pedoman yang digunakan untuk transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan 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	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	postrof terbalik
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	ye

**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

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

### C. Ta' Marbutah

#### 1. Ta' Marbutah Hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

حكمة	Ditulis	<i>hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>jizyah</i>

#### 2. Ta' Marbutah Mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakāh al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
-----	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
-----	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. <i>Faḥah + alif</i>	Ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. <i>Faḥah + yā' mati</i>	Ditulis	<i>ā</i>
تنسي	Ditulis	<i>tansā</i>
3. <i>Kasrah + yā' mati</i>	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. <i>Ḍammah + wāwu mati</i>	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. <i>Faḥah + yā' mati</i>	Ditulis	<i>ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. <i>Faḥah + wāwu mati</i>	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qomariyah maka ditulis dengan menggunakan huruf “a”.

القران	Ditulis	<i>al-Qurān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السّماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>as-Syams</i>

## I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفرض	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl -as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis diberikan kesehatan, kekuatan, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Perilaku Penggunaan Fitur Investasi E-Mas pada Aplikasi *Byond By* BSI dengan Model UTAUT2.”** Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan, keimanan, dan nilai-nilai kebaikan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu bentuk tanggung jawab akademik penulis sekaligus sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi ilmiah dalam pengembangan kajian perbankan syariah dan teknologi keuangan, khususnya terkait perilaku penggunaan fitur investasi digital pada layanan perbankan syariah menggunakan pendekatan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT2).

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak selalu berjalan dengan mudah. Berbagai tantangan, hambatan, dan keterbatasan menjadi bagian dari proses yang harus penulis hadapi, baik dalam tahap pengumpulan data, pengolahan data, analisis penelitian, maupun penyusunan laporan akhir. Seluruh rangkaian proses tersebut memberikan banyak pelajaran berharga mengenai pentingnya kesabaran, ketelitian, kerja keras, dan konsistensi dalam menyelesaikan sebuah penelitian ilmiah. Namun demikian, atas izin dan pertolongan Allah SWT serta dukungan, doa, bantuan dan bimbingan berbagai pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., MM., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan penuh kesabaran selama proses perkuliahan.
5. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga, khususnya Program Studi Perbankan Syariah, yang telah memberikan bimbingan, ilmu pengetahuan, serta wawasan yang luas kepada penulis selama proses perkuliahan.
7. Seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam kelancaran pengurusan administrasi akademik selama masa perkuliahan.
8. Kepada Mamah tercinta, Ibu Noneng Nuraeni, dan Ayah, Bapak Yusup Sutisna. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, perjuangan, dan dukungan yang begitu besar dalam kehidupan penulis. Untuk Mamah, terima kasih karena telah berjuang dengan begitu kuat demi masa depan penulis serta selalu memberikan cinta tanpa batas dalam setiap keadaan. Untuk Ayah, terima kasih karena telah hadir membawa semangat, ketenangan, dan cahaya setelah masa-masa sulit yang pernah penulis lalui. Kehadiran Ayah menjadi kekuatan baru bagi penulis untuk terus bangkit dan melangkah. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih, cinta, dan penghargaan yang sebesar-besarnya untuk Ayah dan Mamah.
9. Kepada Bapak Jamiludin, Ayah kandung penulis. Meskipun perjalanan keluarga tidak lagi berjalan seperti dahulu, penulis tetap mengucapkan terima kasih atas segala pelajaran hidup dan kenangan yang telah menjadi bagian dari

proses pendewasaan penulis hingga berada di titik ini. Penulis berharap semoga Ayah senantiasa diberikan kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan dalam setiap langkah kehidupan.

10. Kepada Ibu Iis Kurniasih, Ibu Nani Suryani, Bapak Tedi Cahyadi, dan Bapak Suhendar, yang telah penulis anggap sebagai orang tua kedua. Terima kasih atas segala kasih sayang dan perhatian yang diberikan kepada penulis sejak kecil. Kehadiran kalian menjadi tempat pulang dan sumber kehangatan yang selalu penulis syukuri. Terima kasih karena selalu menjaga dan kebersamaan penulis dengan penuh ketulusan. Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan kalian dengan keberkahan, kesehatan dan kebahagiaan.
11. Kepada saudara-saudara tersayang, Nabila, Nisa, Tasya, dan Nura. Terima kasih karena selalu menghadirkan tawa, kehangatan, dan semangat bagi penulis. Kehadiran kalian menjadi pengingat bagi penulis untuk terus belajar menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga kalian tumbuh menjadi pribadi yang lebih hebat dan lebih baik di masa depan.
12. Kepada seluruh keluarga besar penulis, terima kasih atas doa, dukungan, perhatian, dan kasih sayang yang selalu diberikan kepada penulis. Semoga Allah senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada kita semua.
13. Kepada sahabat-sahabat penulis sejak masa SMP, Ananda Maharani, Salsa Firnanda, dan Aulia Atsari. Terima kasih karena tetap hadir dan bertahan menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis hingga saat ini. Terima kasih atas segala cerita, dukungan, kebersamaan yang telah diberikan.
14. Kepada teman-teman terdekat penulis selama masa perkuliahan, Khanza Cindana, Desi, Alsa, Alya, Diah, Falen, Ghina, Halimah, Khansa, Martha, Sabila, dan Shafira. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan cerita yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama masa perkuliahan.
15. Kepada Deistifara Adiva dan Nesya Flowerina, terima kasih karena telah menjadi orang yang selalu ada bagi penulis dalam setiap proses perjalanan ini. Terima kasih telah menemani, mendengarkan, menguatkan, dan menjadi

tempat pulang dalam banyak hal. Kehadiran kalian menjadi salah satu bagian paling berarti dan berharga dalam perjalanan penulis hingga titik ini.

16. Kepada kabinet Hestadhiyata, terima kasih telah menjadi tempat penulis belajar, bertumbuh, dan berproses selama masa perkuliahan. Terima kasih atas seluruh kebersamaan, perjuangan, dan kenangan yang telah diberikan hingga organisasi ini tidak hanya menjadi tempat berorganisasi, tetapi juga menjadi keluarga bagi penulis.
17. Kepada seluruh teman-teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2022, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan cerita yang telah dilalui bersama selama masa perkuliahan. Khususnya kepada Raihan Fernanda, terima kasih telah menjadi teman bimbingan yang selalu saling membantu dan mendukung selama proses penyusunan skripsi ini.
18. Kepada Tala Bumi Group (*Five Seven Coffee*), terima kasih telah *menjadi safe place* dan rumah kedua yang sangat nyaman bagi penulis selama masa-masa sulit menyusun skripsi. Terima kasih atas atmosfer yang tenang, keramahan para staf, dan asupan kafein yang selalu berhasil menemani penulis melewati malam-malam revisi hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
19. Pada akhirnya, kepada diri penulis sendiri Tiara Febriani. Terima kasih telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah hingga mampu sampai di titik ini. Semoga penulis dapat terus tumbuh menjadi pribadi yang lebih baik dan lebih kuat ke depannya.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya di bidang perbankan syariah.

Yogyakarta, 17 Mei 2026



Tiara Febriani  
NIM. 22108020008

## DAFTAR ISI

SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	ii
SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK .....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR .....	xxii
ABSTRAK .....	xxiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xxiv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI .....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. <i>Super Apps</i> .....	14
2. Emas Digital (E-Mas) .....	15
3. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2</i> (UTAUT2)...	16
4. Perilaku Penggunaan ( <i>Use Behavior</i> ) .....	21
6. Harapan akan kinerja ( <i>Performance Expectancy</i> ).....	23
7. Ekspektasi Usaha ( <i>Effort Expectancy</i> ).....	25
8. Pengaruh Sosial ( <i>Social Influence</i> ) .....	26
9. Kondisi yang Memfasilitasi ( <i>Facilitating Conditions</i> ) .....	28

10.	Motivasi Hedonisme ( <i>Hedonic Motivation</i> ).....	30
11.	Nilai Harga ( <i>Price Value</i> ) .....	31
12.	Kebiasaan ( <i>Habit</i> ) .....	32
13.	Kepercayaan ( <i>Trust</i> ).....	33
B.	Kajian Pustaka.....	36
	Tabel 2. 2 Kajian Pustaka.....	37
C.	Kerangka Teoritik Dan Pengembangan Hipotesis .....	52
1.	Kerangka Teoritik .....	52
2.	Pengembangan Hipotesis .....	52
BAB III METIODOLOGI PENELITIAN .....		62
A.	Desain Penelitian.....	62
B.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	62
C.	Populasi Dan Sampel .....	71
1.	Populasi Penelitian .....	71
2.	Sampel Penelitian.....	72
D.	Data, Sumber Data, Dan Teknik Pengumpulan .....	73
1.	Sumber Data.....	73
2.	Teknik Pengumpulan Data.....	74
E.	Metode Pengujian Hipotesis .....	74
1.	Pengukuran Model/ <i>Outer Model</i> .....	74
2.	Model Struktural / <i>Inner Model</i> .....	76
3.	Model Matematis .....	79
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		81
A.	Deskripsi Objek Penelitian.....	81
B.	Profil Responden Penelitian.....	81
1.	Karakteristik Umum Responden.....	82
2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Wilayah .....	83
C.	Analisis Statistik Deskriptif .....	84
1.	Statistik Deskriptif .....	84
2.	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	87
E.	Pengujian Instrumen Penelitian.....	92
1.	Analisis Outer Model .....	92
2.	Analisis Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	99
3.	Uji Hipotesis .....	105

4. Uji Efek Moderasi.....	107
E. Pembahasan Hipotesis.....	108
BAB V PENUTUP.....	133
A. Kesimpulan .....	133
B. Keterbatasan.....	134
C. Saran.....	135
DAFTAR PUSTAKA .....	138
LAMPIRAN.....	cxlviii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Teori-teori konstruk yang mendasari Model UTAUT .....	17
Tabel 2. 2 Kajian Pustaka.....	37
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	64
Tabel 2. 1 Teori-teori konstruk yang mendasari Model UTAUT .....	17
Tabel 2. 2 Kajian Pustaka.....	37
Tabel 4. 1 Karakteristik Umum Responden.....	82
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Wilayah .....	83
Tabel 4. 3 Klasifikasi Likert.....	86
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden terhadap Use Behavior .....	87
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden terhadap Behavioral Intention .....	88
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden terhadap Performance Expectancy .....	88
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden terhadap Effort Expectancy .....	89
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden terhadap Social Influence .....	89
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden terhadap Facilitating Condition .....	90
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden terhadap Hedonic Motivation .....	90
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden terhadap Price Value.....	91
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden terhadap Habit .....	91
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden terhadap Trust.....	92
Tabel 4. 14 Nilai Loading Factor dan Average Variant Extracted (AVE).....	94
Tabel 4. 15 Nilai Validitas Diskriminan .....	97
Tabel 4. 16 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability .....	98
Tabel 4. 17 Nilai R-Square .....	100
Tabel 4. 18 Nilai F-Square .....	101
Tabel 4. 19 Nilai Q-Square .....	103
Tabel 4. 20 Nilai Kecocokan Model .....	104
Tabel 4. 21 Uji Hipotesis .....	105
Tabel 4. 22 Uji Moderasi .....	107
Tabel 4. 23 Hasil Uji Hipotesis .....	108

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Investasi Populer 2025 .....	2
Gambar 1. 2 Grafik Harga Emas 2020 – 2025 .....	4
Gambar 2. 1 Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) .	20
Gambar 2. 2 Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2) .....	21
Gambar 2. 3 Kerangka Teoritik .....	52
Gambar 4. 1 Outer Model Structural.....	93
Gambar 4. 2 Inner Model Structural .....	99

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh konstruk *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* terhadap *Behavioral Intention* dan *Use Behavior* pengguna fitur E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI* dengan mengadaptasi model melalui penambahan *Trust* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan paradigma positivisme. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Performance Expectancy*, *Effort Expectancy*, dan *Social Influence* berpengaruh positif signifikan terhadap *Behavioral Intention*, serta *Behavioral Intention* berpengaruh signifikan terhadap *Use Behavior*. Sebaliknya, *Facilitating Condition*, *Hedonic Motivation*, *Price Value*, serta *Habit* tidak memiliki pengaruh terhadap *Behavioral Intention* dan *Use Behavior*. Begitu juga dengan variabel *Trust* sebagai moderasi tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa adopsi layanan digital syariah lebih dipengaruhi oleh manfaat dari penggunaan, kemudahan penggunaan, dan pengaruh sosial pengguna.

**Kata kunci:** *UTAUT2, Trust, Fitur E-Mas, Beyond by BSI.*

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology constructs on Behavioral Intention and Use Behavior of E-Mas feature users in the Beyond by BSI Super Apps by adapting the model through the inclusion of Trust as a moderating variable. This study employs a quantitative approach with a positivist paradigm. The results indicate that Performance Expectancy, Effort Expectancy, and Social Influence have a significant positive effect on Behavioral Intention, while Behavioral Intention significantly affects Use Behavior. In contrast, Facilitating Condition, Hedonic Motivation, Price Value, and Habit do not significantly influence Behavioral Intention and Use Behavior. Likewise, Trust as a moderating variable does not show a significant effect. These findings suggest that the adoption of Islamic digital services is primarily influenced by benefits of use, ease of use, and social influence of users.*

**Keywords:** *UTAUT2, Trust, E-Mas Feature, Beyond by BSI.*

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Pesatnya kemajuan teknologi telah membawa transformasi mendasar dalam berbagai lini kehidupan manusia, yang didorong oleh peningkatan penetrasi internet secara global. Fenomena digital ini menjadi realitas yang terelakkan, di mana inovasi teknologi hadir sebagai instrumen krusial dalam mengoptimalkan efisiensi serta efektivitas berbagai aktivitas manusia. Selain itu perkembangan teknologi digital juga sangat membantu pekerjaan lebih cepat dan efisien (Al, 2023).

Perkembangan teknologi yang paling dirasakan pada saat ini adalah teknologi informasi dengan menggunakan Internet. Internet telah mengubah kehidupan manusia, dengan adanya internet tentu sangat memudahkan manusia untuk beraktivitas dan berinteraksi dengan mudah (Nuriadin *et al.*, 2021). Berdasarkan laporan hasil survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII 2025), tingkat penetrasi internet Indonesia menunjukkan tren positif dengan kenaikan sebesar 1,16% dibandingkan periode sebelumnya. Angka tersebut mencatat pertumbuhan dari yang semula berada di level 79,50% kini mencapai 80,66% dari total populasi.

Perkembangan teknologi juga memberikan dampak yang sangat besar dalam dunia keuangan yaitu dengan munculnya *Financial Technology (Fintech)*. *Fintech* adalah sebuah solusi untuk memenuhi permintaan dari masyarakat dalam bidang layanan dan jasa keuangan. *Fintech* didefinisikan

sebagai inovasi dalam layanan keuangan yang mampu menciptakan model-model bisnis, aplikasi, bahkan produk-produk dengan penyediaan layanan keuangan, sehingga mampu menjual inovasi baru kepada konsumen untuk memenuhi berbagai aktivitas seperti melakukan pembayaran, pengiriman uang, bahkan investasi (Kusuma & Asmoro, 2020). Pengetahuan tentang investasi bisa diakses oleh seluruh elemen masyarakat dengan adanya investasi digital. Peningkatan kesejahteraan di Indonesia tidak terlepas dari peran investasi sebagai salah satu alat pembangunan yang dimanfaatkan negara untuk mencapai kemajuan ekonomi yang berkelanjutan (Cahya & Kusuma, 2019).

Terdapat beberapa instrumen investasi digital yang sering dijumpai di antaranya adalah saham, reksa dana, emas dan obligasi. Investasi yang cukup menarik pada masa kini salah satunya adalah investasi emas digital (Silviani *et al.*, 2024). Seiring berjalannya waktu maka semakin banyaknya instrumen investasi dan ragamnya minat masyarakat untuk menjadi investor pada beberapa jenis instrumen investasi yang sedang tren pada tahun 2025 yang dapat dilihat dari gambar hasil survei yang dilakukan *Astra Credit Companies* (ACC) berikut.

Gambar 1. 1 Jenis Investasi Populer 2025



Sumber: *Astra Credit Companies*, (2025)

Dominasi instrumen investasi pada tahun 2025 secara jelas dipimpin oleh produk emas, baik berupa perhiasan maupun logam mulia, sebagaimana ditunjukkan dalam urutan dua besar pada data gambar tersebut. Sementara Jika dilihat dari *platform investment digital* yang menggunakan untuk melakukan investasi emas terdapat di posisi yang sangat rendah yaitu hanya diangka 34%.

Investasi emas adalah investasi yang tengah ramai diperbincangkan dan menjadi *trending* dalam dunia investasi dan sangat diminati karena dianggap dapat terlindung dari inflasi, tidak stabilnya kondisi keuangan, dan diversifikasi portofolio sehingga investasi ini dianggap aset yang aman dan selalu stabil (Hoky *et al.*, 2025). Investasi emas juga telah mendapatkan izin penyelenggaraan kegiatan usaha *bullion* dengan adanya POJK 17 tahun 2024. Usaha *bullion* ini merupakan jenis kegiatan usaha yang berkaitan dengan emas dan dilakukan secara resmi oleh lembaga keuangan yang mengelola.

Terdapat beberapa lembaga keuangan yang telah mendapatkan izin usaha *bullion* ini, salah satunya adalah Bank Syariah Indonesia (BSI) yaitu pada tanggal 12 Februari 2025. BSI menyediakan berbagai pilihan pembiayaan emas seperti gadai emas, cicil emas, dan tabungan emas digital (E-Mas) yang dihimpun dalam fitur Bank Emas pada Super *Apps* yang dimilikinya. BSI Bank emas ini merupakan fasilitas dari layanan BSI yang dirancang dalam bentuk digital dengan tujuan untuk memberikan kemudahan kepada nasabah. BSI menawarkan kesempatan untuk melakukan investasi emas mulai dari 0,1 gram. Minat masyarakat dalam berinvestasi dapat ditingkatkan melalui penghapusan batasan geografis dan waktu, sehingga aktivitas penanaman modal menjadi

lebih terjangkau bagi siapa pun. Menyimpan emas secara digital ini juga dapat mengurangi risiko-risiko yang mungkin terjadi seperti kehilangan atau pencurian (Arfaizan *et al.*, 2023).

Minat investasi emas yang meningkat tersebut salah satunya dapat dipengaruhi oleh peningkatan harga emas yang meningkat secara signifikan. Sehingga masyarakat tertarik untuk melakukan investasi agar dapat mempersiapkan dana darurat untuk kebutuhan yang tidak dapat dipastikan akan terjadi di kemudian hari. Dengan harapan perekonomian dapat lebih sejahtera, dan tidak merasa kekurangan dalam bidang keuangan (Rahma *et al.*, 2021). Adapun data tentang harga emas yang menunjukkan peningkatan secara signifikan baik harga emas secara fisik maupun harga emas digital.



Sumber Data: *Logammulia.com* dan *Treasury.id* (2025)

Terdapat banyak hal yang dapat mempengaruhi harga emas. Salah satu penyebab harga emas semakin meningkat adalah dengan adanya keterbatasan terhadap jumlah emas dan dengan adanya permintaan yang tinggi (Rahma *et al.*, 2021). Namun pada kenyataannya, emas sering kali tidak sesuai dengan

hukum permintaan tersebut. Dalam beberapa penelitian mampu membuktikan meskipun harga emas cenderung meningkat, tetapi minat investasi emas tidak merta menurun. Hal ini karena dipengaruhi oleh beberapa aspek seperti psikologis, literasi keuangan maupun persepsi risiko (A. P. Nugroho *et al.*, 2025).

Dikonfirmasi oleh (BSI, 2025) saldo emas digital BSI mengalami lonjakan dalam saldo emas digital sebesar 231% atau setara dengan Rp 772 miliar secara tahunan pada 31 Maret 2025, maka dapat disimpulkan bahwa minat masyarakat dalam berinvestasi sangat tinggi. tetapi belum ditemukan data yang menunjukkan seberapa besar minat masyarakat dalam mengadopsi fitur-fitur pada Bank Emas BSI salah satunya pada fitur E-Mas. Urgensi penelitian ini terletak pada kebutuhan untuk mendalami tingkat kecenderungan dan pola penggunaan fitur E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI* di kalangan pengguna digital.

Penelitian ini mengadopsi model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT2) yang dikembangkan oleh Venkatesh *et al.*, (2003) untuk membedah fenomena penerimaan teknologi dari perspektif konsumen. Model ini dinilai sangat relevan untuk mengevaluasi adopsi fitur investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*. Dalam kerangka UTAUT2, niat berperilaku (*Behavioral Intention*) dan perilaku penggunaan (*Use Behavior*) diposisikan sebagai variabel sentral yang dipicu oleh berbagai determinan, meliputi *Performance Expectancy*, *Effort Expectancy*, *Social Influence*, *Facilitating Condition*, *Hedonic Motivation*, *Price Value*, serta *Habit*.

Berbagai penelitian mengenai adopsi teknologi investasi digital telah banyak dilakukan dengan menggunakan model UTAUT2. Namun demikian, hasil penelitian yang diperoleh masih menunjukkan ketidakkonsistenan pada beberapa variabel yang memengaruhi niat penggunaan teknologi. Penelitian yang dilakukan oleh Restuputri *et al.*, (2023) dan Prasarry *et al.*, (2023) pada platform investasi digital kripto dan reksa dana menunjukkan bahwa sebagian besar konstruk UTAUT2, seperti *Performance Expectancy*, *Effort Expectancy*, *Social Influence*, *Facilitating Condition*, *Price Value*, dan *Habit*, berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention*. Akan tetapi, hasil yang berbeda ditemukan oleh Hanif *et al.*, (2024) yang meneliti penggunaan aplikasi investasi digital. Penelitian tersebut menunjukkan bahwa hanya *Performance Expectancy* dan *Social Influence* yang berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention* dan *Use Behavior*, sedangkan variabel UTAUT2 lainnya tidak memberikan pengaruh yang signifikan.

Perbedaan hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa pengaruh konstruk-konstruk UTAUT2 terhadap niat penggunaan teknologi investasi digital masih belum konsisten dan berpotensi dipengaruhi oleh karakteristik objek penelitian yang berbeda. Selain itu, sebagian besar penelitian terdahulu berfokus pada investasi kripto, reksa dana, maupun aplikasi investasi digital secara umum, sementara penelitian yang mengkaji penggunaan fitur investasi emas digital berbasis syariah masih relatif terbatas. Padahal, karakteristik investasi emas digital syariah memiliki aspek yang berbeda dibandingkan instrumen investasi digital lainnya, baik dari segi manfaat, kemudahan

penggunaan, dukungan fasilitas, maupun pertimbangan nilai dan kepatuhan terhadap prinsip syariah.

Selain itu, penelitian ini juga menggambarkan model UTAUT2 dengan menambahkan variabel kepercayaan (*Trust*) guna memahami hubungan antar variabel pada pertimbangan bahwa layanan investasi digital tidak hanya berkaitan dengan aspek kemudahan dan manfaat penggunaan teknologi, tetapi juga berkaitan dengan tingkat kepercayaan pengguna terhadap keamanan sistem, perlindungan data, serta keandalan layanan yang disediakan. Kepercayaan dalam dunia keuangan menjadi aspek yang sangat diperhatikan karena layanan keuangan digital mengharuskan nasabah memberikan informasi pribadi, seperti nomor telepon, identitas pengguna, kata sandi, maupun data lainnya kepada penyedia layanan keuangan. Kondisi tersebut dapat menimbulkan kekhawatiran pengguna terhadap kemampuan layanan dalam menjaga keamanan dan kerahasiaan data pribadi nasabah (Kaur & Arora, 2021).

Sejalan dengan penelitian Bulatao, (2024), rendahnya tingkat kepercayaan masih menjadi salah satu hambatan dalam penggunaan teknologi keuangan karena adanya kekhawatiran terhadap keamanan transaksi serta risiko penyalahgunaan data pribadi. Oleh karena itu, variabel Trust dipandang relevan untuk memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai perilaku penggunaan fitur E-Mas pada Super Apps Beyond by BSI.

Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menguji kembali pengaruh konstruk-konstruk UTAUT2 terhadap *Behavioral Intention* dan *Use Behavior*

pada penggunaan fitur E-Mas dalam Super Apps *Byond by BSI*. Selain itu, penelitian ini juga mengintegrasikan variabel *Trust* sebagai variabel moderasi untuk melihat apakah tingkat kepercayaan pengguna mampu memperkuat atau memperlemah hubungan antara konstruk UTAUT2 dan niat penggunaan teknologi. Meskipun peran *Trust* telah diteliti pada beberapa penelitian terdahulu, pengujiannya pada konteks investasi emas digital syariah masih terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi adopsi fitur E-Mas serta memberikan bukti empiris mengenai peran *Trust* dalam konteks penggunaan layanan investasi emas digital syariah dengan mengangkat judul “ANALISIS PERILAKU PENGGUNAAN FITUR INVESTASI E-MAS PADA APLIKASI *BYOND BY BSI* DENGAN MODEL UTAUT2”.

## B. Rumusan Masalah

Berangkat dari uraian latar belakang di atas, maka fokus permasalahan yang akan dikaji dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah *Performance Expectancy* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada Super Apps *Byond by BSI*?
2. Apakah *Effort Expectancy* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada Super Apps *Byond by BSI*?
3. Apakah *Social Influence* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada Super Apps *Byond by BSI*?

4. Apakah *Facilitating Condition* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
5. Apakah *Hedonic Motivation* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
6. Apakah *Price Value* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
7. Apakah *Habit* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
8. Apakah *Behavioral Intention* berpengaruh terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
9. Apakah *Facilitating Condition* berpengaruh terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
10. Apakah *Habit* berpengaruh terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?
11. Apakah *Trust* memoderasi pengaruh *Behavioral Intention* terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*?

### C. Tujuan Penelitian

Sejalan dengan rumusan masalah yang telah ditetapkan, sasaran utama yang ingin dicapai melalui pelaksanaan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Performance Expectancy* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Byond by BSI*.

2. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Effort Expectancy* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
3. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Social Influence* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
4. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Facilitating Condition* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
5. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Hedonic Motivation* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
6. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Price Value* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
7. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Habit* terhadap *Behavioral Intention* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
8. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Behavioral Intention* terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
9. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Facilitating Condition* terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
10. Untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *Habit* terhadap *Use Behavior* fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.
11. Untuk memperoleh bukti empiris bahwa *Trust* memoderasi pengaruh *Behavioral Intention* terhadap *Use Behavior* fitur E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI*.

## **D. Manfaat Penelitian**

Hasil dari studi ini diproyeksikan mampu memberikan manfaat yang signifikan, baik secara teoritis maupun praktis, yaitu:

### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan wawasan baru terkait pola perilaku konsumen dalam mengadopsi inovasi teknologi keuangan syariah. Penggunaan model UTAUT2 dalam studi ini berfungsi untuk memetakan faktor-faktor kunci yang menentukan niat serta keterlibatan pengguna pada fitur E-Mas di Super *Apps Beyond by BSI*. *Output* dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan strategi bagi penyedia layanan untuk mengoptimalkan layanan investasi digital mereka dapat lebih sesuai dengan ekspektasi pengguna.

### **2. Manfaat Praktis**

Penelitian ini bertujuan memberikan kontribusi nyata bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam memahami dinamika kebutuhan nasabah terkait fitur E-Mas. Melalui identifikasi variabel kunci yang menentukan adopsi teknologi ini, BSI dapat mengoptimalkan strategi komunikasi pemasaran dan pengembangan sistem yang lebih inklusif, sehingga layanan yang diberikan mampu menjawab tantangan kebutuhan dari berbagai segmen demografi pengguna.

### **3. Manfaat Kebijakan**

Hasil penelitian ini akan membantu dalam pengembangan kebijakan dan regulator di sektor keuangan syariah dalam mengembangkan strategi untuk meningkatkan literasi dan inklusi keuangan digital. Dengan

mempertimbangkan faktor-faktor seperti kemudahan, nilai harga yang kompetitif, dan dukungan fasilitas digital yang memadai. Dengan adanya temuan penelitian ini dapat dijadikan dasar bagi pengembangan kebijakan yang mendorong adopsi teknologi keuangan syariah yang lebih luas. Sehingga dapat disimpulkan bahwa mampu membantu pemerintah dan lembaga keuangan untuk memperkuat ekosistem investasi syariah digital di Indonesia yang inklusif, aman, dan berkelanjutan.

#### 4. Manfaat Peneliti

Adanya penelitian ini mampu membuat peneliti menambah pemahaman yang lebih mendalam tentang penerapan model UTAUT2 dalam konteks penggunaan teknologi keuangan syariah, terkhusus pada fitur E-Mas di *Super Apps Beyond by BSI*. Peneliti juga mampu mengetahui karakteristik yang mempengaruhi niat dan perilaku penggunaan teknologi baru. Diharapkan penelitian ini tidak hanya sebagai syarat untuk tugas akhir tetapi juga menjadi bekal berharga untuk karir akademik di masa mendatang.

#### E. Sistematika Pembahasan

Untuk mendapatkan penelitian yang sistematis, terstruktur, jelas dan mudah dipahami. Maka adapun kerangka sistematis penelitian yang akan disusun adalah sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menyajikan kerangka awal penelitian yang terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan, dan manfaat.

Fokus utamanya adalah menjelaskan alasan krusial mengapa topik ini diangkat serta bagaimana penelitian ini akan diarahkan untuk menjawab permasalahan yang ada.

## **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bagian ini menyajikan berbagai teori yang mendasari studi, termasuk tinjauan terhadap riset-riset sebelumnya, kerangka konseptual, serta argumentasi dalam penyusunan hipotesis. Melalui bab ini, dibangun landasan teoritis yang kokoh untuk menjustifikasi model penelitian serta mendukung proses analisis data di tahap selanjutnya.

## **BAB III : METODOLOGI PENELITIAN**

Dalam bagian ini, dipaparkan pendekatan sistematis yang mencakup desain riset, operasionalisasi variabel, serta mekanisme penentuan sampel dari populasi yang dituju. Penjelasan juga diperluas pada instrumen pengumpulan data dan metode pengolahan data yang digunakan untuk mengkaji secara empiris seluruh hipotesis penelitian.

## **BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini memaparkan secara sistematis hasil temuan lapangan dan analisis data, yang kemudian dikaitkan dengan landasan teoritis serta studi terdahulu untuk menginterpretasikan fenomena yang ditemukan. Proses ini bertujuan untuk memberikan jawaban komprehensif atas

rumusan masalah, sekaligus memastikan bahwa seluruh sasaran penelitian telah tercapai secara optimal.

## **BAB V : PENUTUP**

Bab penutup ini menyajikan seluruh hasil studi dalam bentuk kesimpulan yang secara lugas menjawab setiap pernyataan rumusan masalah. Selain itu, dipaparkan pula berbagai keterbatasan yang ditemui selama proses riset, serta rekomendasi strategis bagi pihak terkait dan arah pengembangan untuk penelitian di masa mendatang.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa yang berpengaruh terhadap *Behavioral Intention* penggunaan fitur Investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI* adalah *Performance Expectancy*, *Effort Expectancy*, dan *Social Influence*. Hasil tersebut menunjukkan bahwa manfaat yang dirasakan pengguna, kemudahan penggunaan sistem, serta pengaruh lingkungan sosial menjadi faktor utama yang mendorong terbentuknya niat penggunaan fitur E-Mas. Sementara itu, *Facilitating Condition*, *Hedonic Motivation*, *Price Value*, dan *Habit* tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention*. Temuan ini mengindikasikan bahwa pengguna lebih mempertimbangkan manfaat, kemudahan, dan pengaruh sosial dibandingkan fasilitas pendukung, kesenangan penggunaan, pertimbangan harga, maupun kebiasaan penggunaan dalam membentuk niat menggunakan fitur investasi E-Mas.

Penelitian ini juga menunjukkan bahwa *Behavioral Intention* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Use Behavior*. Temuan tersebut mengindikasikan bahwa semakin tinggi niat pengguna untuk menggunakan fitur E-Mas, maka semakin besar pula kemungkinan pengguna merealisasikan niat tersebut ke dalam perilaku penggunaan aktual. Di sisi lain, *Facilitating Condition* dan *Habit* tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap *Use Behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa perilaku penggunaan aktual fitur E-Mas

lebih dipengaruhi oleh kebutuhan dan tujuan investasi pengguna dibandingkan oleh ketersediaan fasilitas pendukung maupun kebiasaan penggunaan yang telah terbentuk sebelumnya.

Selain itu, hasil pengujian moderasi menunjukkan bahwa *Trust* tidak mampu memoderasi hubungan antara *Behavioral Intention* dan *Use Behavior*. Dengan demikian, tingkat kepercayaan pengguna tidak memperkuat maupun memperlemah pengaruh niat penggunaan terhadap perilaku penggunaan aktual. Temuan ini menunjukkan bahwa ketika pengguna telah memiliki niat yang kuat untuk menggunakan fitur E-Mas, perilaku penggunaan aktual cenderung tetap terjadi tanpa dipengaruhi secara signifikan oleh variasi tingkat kepercayaan yang dimiliki pengguna terhadap layanan. Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan fitur investasi E-Mas pada *Super Apps Beyond by BSI* lebih banyak ditentukan oleh manfaat yang dirasakan, kemudahan penggunaan, pengaruh sosial, serta niat penggunaan yang terbentuk pada diri pengguna.

## **B. Keterbatasan**

Selama proses penelitian berlangsung, peneliti telah berupaya secara maksimal untuk memperoleh hasil yang optimal. Namun demikian, dalam pelaksanaannya masih terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan sebagai bahan evaluasi dan pertimbangan dalam menafsirkan hasil penelitian.

Keterbatasan-keterbatasan tersebut diuraikan sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya berfokus pada pengguna fitur E-Mas pada Super *Apps Beyond by BSI*, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan pada seluruh platform penyedia fitur investasi emas digital.
2. Demografi responden pada penelitian ini masih didominasi oleh karakteristik tertentu, sehingga belum sepenuhnya merepresentasikan seluruh pengguna fitur E-Mas di Indonesia.
3. Penelitian ini hanya menggunakan variabel dalam model UTAUT2 dan penambahan variabel *Trust*, sehingga masih terdapat kemungkinan faktor-faktor yang lain, yang mempengaruhi niat dan perilaku penggunaan.

### C. Saran

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, diperoleh beberapa rekomendasi yang diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan layanan BSI, khususnya pada fitur investasi E-Mas, serta menjadi bahan pertimbangan untuk peningkatan kualitas penelitian selanjutnya. Adapun saran dan rekomendasi yang dapat disampaikan berdasarkan hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi praktisi, disarankan untuk memfokuskan pengembangan fitur E-Mas pada peningkatan persepsi manfaat dan kemudahan penggunaan, mengingat kedua faktor tersebut terbukti berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan. Selain itu, pengaruh sosial juga perlu dimanfaatkan melalui strategi komunikasi digital, seperti optimalisasi media sosial, komunitas, dan edukasi berbasis *influencer* untuk memperkuat adopsi. Di sisi lain, meskipun beberapa variabel tidak terbukti signifikan, BSI tetap

perlu menjaga kualitas infrastruktur sistem, keamanan, serta pengalaman pengguna guna mendukung keberlanjutan sistem, keamanan, serta pengalaman pengguna guna mendukung keberlanjutan penggunaan dan meningkatkan kepercayaan terhadap layanan investasi digital.

2. Bagi regulator, disarankan untuk memperkuat kebijakan yang mendukung pengembangan investasi digital syariah, khususnya melalui peningkatan literasi keuangan dan kejelasan regulasi terkait produk investasi emas digital. Selain itu, penguatan aspek perlindungan konsumen, keamanan data, serta kepastian hukum menjadi penting untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat. Regulasi yang adaptif dan transparan juga diperlukan agar mampu menciptakan ekosistem investasi digital yang aman, inklusif, dan sesuai dengan prinsip syariah.
3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mengembangkan model dengan menambahkan variabel lain di luar UTAUT2, seperti *Perceived Risk*, *Financial Literacy*, *Perceived Security*, *Religiosity*, serta variabel yang berkaitan dengan aspek regulasi dan hukum seperti *Regulator Support*, *Legal Certainty*, dan *Perceived Compliance*. Hal ini penting mengingat dalam konteks investasi digital, khususnya berbasis syariah, persepsi terhadap keamanan hukum dan kepatuhan terhadap regulasi dapat mempengaruhi keputusan penggunaan. Selain itu, penggunaan metode campuran (*mix methods*) atau pendekatan longitudinal juga dianjurkan untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam. Perluasan cakupan

responden serta perbandingan antar platform juga disarankan agar hasil penelitian memiliki daya generalisasi yang lebih kuat.



## DAFTAR PUSTAKA

- Al, M. D. B. (2023). Kemajuan Teknologi dan Pola Hidup Manusia Dalam Pespektif Sosial Budaya. *Jurnal Ilmu Komunikasi, Sosial Dan Humaniora*, 1(3), 26–53. <https://doi.org/10.47861/tuturan.v1i3.272>
- Amada, M. R. (2021). Uji Hipotesis. [https://www.researchgate.net/publication/353117881\\_UJI\\_HIPOTESIS](https://www.researchgate.net/publication/353117881_UJI_HIPOTESIS)
- Andini, F., & Hariyanti, I. (2021). Penerapan Model UTAUT2 Untuk Memahami Perilaku penggunaan Oasis di Sekolah Tinggi Teknologi Bandung. *Naratif (Jurnal Ilmiah Nasional Riset Aplikasi Dan Teknik Informatika)*, 03(2). <https://doi.org/10.53580/naratif.v3i02.127>
- Anisa, N., Wibowo, P., & Sobari, N. (2023). The Influence of Behavioral Intention, Facilitating Condition, and Habit on Use Behavioral of QRIS: a Study on Mobile Banking Services. *Gema Wiralodra*, 14(3). <https://gemawiralodra.unwir.ac.id/index.php/gemawiralodra>
- APJII. (2025). Ketua Umum APJII Zulfadly Syam. <https://survei.apjii.or.id/>
- Arfaizan, & Hasan, A. (2023). The Effect of Brand Digitalization of E-mas Transactions: E-mas Features on The Mobile BSI Maqashid Syariah Framework. *Journal of Research and Community Service*, 4(4). <https://doi.org/10.36418/dev.v3i13.279>
- Aryani, Y., & Gustian, D. (2020). Sistem Informasi Penjualan Barang dengan metode Regresi Linear Berganda dalam Prediksi Pendapatan Perusahaan. *Jurnal Sistem Informasi Dan Teknologi Informasi*, 2(2), 39–51. <https://doi.org/10.52005/jursistekni.v2i2.47>
- Asmita, A., & Hamid, R. S. (2022). Peran Effort Expectancy Facilitating Conditions Price Value dalam Menentukan Behavioural Intentions Pada Nasabah Pengguna Mobile Banking. *Owner Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(1), 322–332. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1263>
- Awanto, A. N., Tomo Ardianto, Y., & Prasetya, D. A. (2020). UTAUT Model Implementation on User Behavior in Use of Information Technology. *Jurnal Teknologi Dan Manajemen Informatika*, 6(1). <http://http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/jtmi>
- Ayem, S., Cahyaning, E. K., Ramadhan, I., Nurlitawati, M., Langkodi, H., & Trasn, F. A. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Behavior Intention Terhadap Penggunaan Digital Payment : Systematic Literature Review. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(2). <https://doi.org/10.26740/jupe.v12n2.p196>
- A'yun, I. (2025). Investasi Emas Digital di Indonesia; Tinjauan Sistemik Maqashid Syariah. *Journal of Indonesian Sharia Economics*, 4(2), 203–220. <https://doi.org/10.35878/jiose.v4i2.1828>
- Azizah, & Suriyok, K. (2023). Pengaruh Trust, Perceived Risk terhadap Intention to Use dengan Usefulness sebagai Variabel moderasi Pada Layanan E-Wallet (Studi Pada Mahasiswa FEB ITB Yadika Pasuruan). *Trans Journal*, 15(2). <https://e-jurnal.stie-yadika.ac.id/index.php/jtsyb/article/view/41/32>
- Baber, R., Baber, P., & Narula, S. (2024). Examining the Moderating Role of Online Celebrity Trustworthiness and Risk Propensity in UTAUT2 Framework: A Mixed-

- Method Approach. *International Journal of Information Management Data Insights*, 4(2). <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2024.100239>
- Batara, D. R., Ardiansyah, R., Yanwas, Y. B. B., Naumi, N., Slamet, R. A., & Ahman. (2025). Langkah-langkah Menentukan Populasi dan Sampel yang Tepat dalam Penelitian. *Jurnal Penelitian Ilmu Pendidikan Indonesia*, 4(2). <https://jpion.org/index.php/jpi682>Situswebjurnal:<https://jpion.org/index.php/jpi>
- Bilgah, & Frimayasa, A. (2024). Analisis Pendekatan Model UTAUT2 terhadap Penerimaan Penggunaan E-Banking Livin Pada Bank Mandiri (Studi Kasus Nasabah Bank Mandiri Jabodetabek). *Journal of Social Science Research*, 4(4). <https://doi.org/10.31004/innovative.v4i4.13035>
- Bland, E., Changchit, C., Cutshall, R., & Pham, L. (2024). Behavioral and Psychological Determinants of Cryptocurrency Investment: Expanding UTAUT with Perceived Enjoyment and Risk Factors. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(10). <https://doi.org/10.3390/jrfm17100447>
- BSI. (2025). *Harga Emas Meroket, Saldo Emas di BSI Emas Digital Melonjak 231%*.
- Budiman, J., & Ervina. (2020). Pendekatan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Emas. *Jurnal Profit*, 14(1). <https://profit.ub.ac.id>
- Bulatao, J. M. (2024). The Moderating Role of Trust on the Antecedents of Usage and Acceptance on the Behavioral Intention in Using Mobile Wallet. *The Review of Contemporary Scientific and Academic Studies*, 4(7). <https://doi.org/10.55454/rcsas.4.07.2024.009>
- Butta, F. W., Chereka, A. A., Kanfe, S. G., Dubale, A. T., Shibabaw, A. A., Kitil, G. W., Adem, Z. A., Dube, G. N., Gebeyew, A. S., Walle, A. D., Bayisa, F. S., & Nimani, T. D. (2026). Intention to Use Smartphone Medical Applications Among Patients With Chronic Disease in Southwest Ethiopia: an Extended UTAUT2 Model Approach. *BMC Medical Informatics and Decision Making*, 26(1). <https://doi.org/10.1186/s12911-026-03357-9>
- Cahya, B. T., & Kusuma, N. A. (2019). Pengaruh Motivasi dan Kemajuan Teknologi Terhadap Minat Investasi Saham. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 7(2), 192–207. <https://doi.org/10.24952/masharif.v7i2.2182>
- Cahyadi, D. N., & Mahfudz. (2024). Pengaruh Keamanan Konsumen dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Pembelian dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. *Diponegoro Journal of Management*, 13(1). <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/index>
- Emita, I., Siregar, O., & Sugeng, I. S. (2022). Pengaruh Kompenasi terhadap Kinerja Karyawan dengan Kepuasan Kerja sebagai Variabel Intervening Pada PT. Frisian Flag. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(6). <https://journal.admi.or.id/challenge.php?rd=/index.php/JUKIM/article/download/439/483>
- Faisal, A., Wahid, A. N., & Yuliani, I. (2019). Rekontruksi Integralistik Instrumen Mata Uang Berbasis Syariah (Digital Gold Currency). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 7(2). <https://doi.org/10.18860/ed.v7i2.6701>
- Fauziah, N., Fadilla, S., Fahrizal, A. R., & Haris, A. M. (2024). Analisis Penerapan Model UTAUT2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2) terhadap Sistem Pembayaran Qris pada Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 7(2). <http://dx.doi.org/10.24014/ek1.v7i2.33595>

- Ferghyna, Rachmadi, A., & Herlambang, A. D. (2020). Pengaruh Facilitating Conditions dan Behavioral Intention terhadap Use Behavior pada Pengguna Aplikasi BNI Mobile Banking. *Jurnal Pengembangan Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer*, 4(9), 3201–3208. <http://j-ptiik.ub.ac.id>
- Hafifah, L. L., Utami, N. W., & Putri, I. G. A. P. D. (2022). Analisis yang Mempengaruhi Behavioral Intention dan User Behavior Pada Fintech ShopeePay Menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 15(2). <https://doi.org/10.30813/jab.v15i2.3574>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). *Multivariate Data Analysis* (7th ed.). Pearson Prentice Hall. <https://www.drnishikantjha.com/papersCollection/Multivariate%20Data%20Analysis.pdf>
- Hair, J. F., Hult, T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. Springer. <http://www.springer.com/series/16374>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hakim, R. R. Al. (2022). Perilaku Harian dan Profil Demografi Mempengaruhi Kenaikan Tagihan Listrik Selama Covid-19 di Indonesia: Pendekatan SEM-PLS. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 68–76. <https://doi.org/10.54259/akua.v1i1.217>
- Hamdan, N. H. B., Kassim, S. B., Azman, N. H. N., & Rahman, N. A. S. B. A. (2025). Consumers Behavioral Intention to Adopt Shariah-Compliant Digital Gold Platform in Malaysia: Extension of UTAUT Model. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 11(1), 35–62. <https://doi.org/10.21098/jimf.v11i1.2035>
- Hanif, H., Nadlifatin, R., Utama, R. R., Ali, A. H. N., & Persada, S. F. (2024). Determinant Factors of Mobile Investment App Users Among Generation Z Indonesia. *International Journal of Electrical and Computer Engineering*, 14(3), 3073–3083. <https://doi.org/10.11591/ijece.v14i3.pp3073-3083>
- Harahap, N., & Nasution, L. (2021). Pengaruh Profesionalisme Kerja Pegawai Terhadap Kualitas Pelayanan Publik di Kantor BPS Kota Medan. *JBM: Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 2(1). <https://doi.org/10.60036/jbm.v2i1.27>
- Hardiyanto, M. F., & Andarwati, M. (2024). Perancangan Aplikasi Multi Layanan Berbasis Super Apps. *Jurnal Eltek*, 22(1), 1–7. <https://doi.org/10.33795/eltek.v22i1.4015>
- Hidayati, N., & Cahyadi, E. R. (2021). Evaluasi Adopsi Teknologi Menggunakan Unified Theory of Acceptance and Use of Technology Model. *Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi*, 7(2), 123–140. <https://doi.org/10.34203/jimfe.v7i2.3777>
- Hoky, J. S., & Safitri, T. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Toleransi Risiko terhadap Keputusan Investasi Emas. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 9(2). <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/17079>
- Husnawati, Tentama, fatwa, & Situmorang, N. Z. (2019). Pengujian Validitas dan Reliabilitas Konstruk Hope. *Jurnal Psikologi Terapan Dan Pendidikan*, 1(2), 128–135.

- <https://download.garuda.kemdikbud.go.id/article.php?article=1278758&val=5556&title=Pengujian%20validitas%20dan%20reliabilitas%20konstruk%20hope>
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2024). *Operasionalisasi Variabel Skala Pengukuran dan Instrumen Penelitian Kuantitatif* (M. Pradana, Ed.). CV. Eureka Media Aksara. <https://www.researchgate.net/publication/381613023>
- Juhdi, A. H. (2024). Identifying Key Factors Shaping New Users' Intentions in Mobile Investment Applications. *Indonesian Journal of Computer Science Attribution*, 13(1), 612. <https://doi.org/10.33022/ijcs.v13i1.3756>
- Kartika, K. (2023). Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan dan Kepercayaan terhadap Minat Perilaku Menggunakan Aplikasi Shopee Paylater. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi Universitas Flores*, 13(1), 1–15. <https://doi.org/10.37478/als.v13i1.2502>
- Kaur, S., & Arora, S. (2021). Role of perceived risk in online banking and its impact on behavioral intention: trust as a moderator. *Journal of Asia Business Studies*, 15(1), 1–30. <https://doi.org/10.1108/JABS-08-2019-0252>
- Khair, A., Kurniawati, Yustika, R. L., & Rohmah, S. (2023). Pengaruh Hedonic Motivation dan Utilitarian Motivation terhadap Implusive Buying Pada Pengguna E-Commerce. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi*, 10(1), 13–30. [www.databoks.katadata.co.id](http://www.databoks.katadata.co.id)
- Khairunissa, A. N., Widalala, R. R., & Dika, J. A. (2025). Acceptance Analysis of Bareksa Digiotal Investment with UTAUT Model (Generation Z Case Study). *Journal of Artificial Intelligence and Engineering Applications*, 4(3), 2808–4519. <https://ioinformatic.org/>
- Khairunnisa, Sari, F. F., Anggelena, M., Agustina, D., & Nursa'adah, E. (2022). Penggunaan Effect Size Sebagai Mediasi dalam Koreksi Efek Suatu Penelitian. *Jurnal Pendidikan Matematika (Judika Education)*, 5(2), 138–151. <https://doi.org/10.31539/judika.v5i2.4802>
- Kumar, R., Singh, R., Kumar, K., Khan, S., & Corvello, V. (2023). How Does Perceived Risk and Trust Affect Mobile Banking Adoption? Empirical Evidence from India. *Sustainability (Switzerland)*, 15(5). <https://doi.org/10.3390/su15054053>
- Kurniadi, S. S., & Baharuddin, G. (2026). Pengaruh Gaya Kepemimpinan Dan Budaya Organisasi Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan Generasi Z Di Wilayah Jakarta Selatan. *Jurnal Manajemen Pendidikan*, 14(1), 057–063. <https://doi.org/10.33751/jmp.v14i1.18>
- Kustina, K. T., & Maulani, S. (2025). Pengaruh Pengetahuan investasi, Perceived Value dan Risiko Investasi terhadap Minat Investasi Emas Digital PT Pegadaian Denpasar. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 9(2), 580–596. <https://doi.org/10.29303/jaa.v9i2.569>
- Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2020). Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *Journal of Islamic Development*, 4(2). <https://doi.org/10.30762/istithmar.v4i2.14>
- Lianto, F., & Dewi, C. K. (2024). Pengaruh Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Facilitating Condition, Hedonic motivation, Price Value, dan Habit terhadap Customer Acceptance (Studi pada Pengguna Layanan Maxim di Kota Bandung). *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi*, 11(1). <https://bandungkota.bps.go.id/>
- Marliana, R. R. (2019). Partial Least Squares-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa Dan Kualitas Google Classroom

- Berdasarkan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Matematika, Statistika, Dan Komputasi*, 16(2), 174–186. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v%vi%i.7851>
- Maulana, S., Khasanah, I., & Yusuf, A. (2023). Analisis Penerimaan Pengguna terhadap Financial Technology Bareksa Menggunakan Model UTAUT. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(2), 527. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i2.1049>
- Maydiyanti, A. (2024). *Pengaruh Sosial Media Marketing terhadap Purchase Intention Melalui Variabel Moderasi Discount dalam Perspektif Manajemen Bisnis Syariah (Studi Pada Toko MRBAGS.ID)* [UIN Raden Intan Lampung]. <https://repository.radenintan.ac.id/id/eprint/34675>
- Muin, A. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif* (A. Maulana, Ed.; 1st ed.). CV. Literasi Nusantara Abadi. [https://repository.iainmadura.ac.id/1085/1/Buku\\_Abdul%20Muin\\_METODE%20PENELITIAN%20KUANTITATIF.pdf](https://repository.iainmadura.ac.id/1085/1/Buku_Abdul%20Muin_METODE%20PENELITIAN%20KUANTITATIF.pdf)
- Mulyati, Y., & Putra, Y. B. (2025). Pengaruh Performance Expectancy dan Effort Expectancy terhadap Behavioral Intention dengan Satisfaction Sebagai Variabel Mediasi pada Penggunaan Layanan E-Wallet Di Kota Padang. *Jurnal Penelitian Dan Pengkajian Ilmiah Sosial Budaya*, 04(1), 22–35. <http://jurnal.minartis.com/index.php/jppisb>
- Narimawati, U., & Sarwono, J. (2022). Kajian Tentang Indeks Kecocokan Model Dalam Pemodelan Persamaan Struktural Berbasis Kovarian Dalam Lisrel dan Amos Serta Berbasis Partial Least Square Dalam PLS SEM. *Majalah Ilmiah UNIKOM*, 20(2). <https://doi.org/10.34010/miu.v20i2.9497>
- Nguyen, T. T., Nguyen, H. T., Mai, H. T., & Tran, T. T. M. (2020). Determinants of digital banking services in Vietnam: Applying utaut2 model. *Asian Economic and Financial Review*, 10(6), 680–697. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.106.680.697>
- Ningsih, W., Kamludin, M., & Alfian, R. (2021). Hubungan Media Pembelajaran dengan peningkatan Motivasi Belajar Siswa Pada Mata Pelajaran PAI di SMP Iptek Sengkol Tanggeran Selatan. *Jurnal Pendidikan Agama Islam*, 6(1). [https://www.academia.edu/102143792/Hubungan\\_Media\\_Pembelajaran\\_dengan\\_Peningkatan\\_Motivasi\\_Belajar\\_Siswa\\_Pada\\_Mata\\_Pelajaran\\_PAI\\_di\\_SMP\\_Iptek\\_Sengkol\\_Tangeran\\_Selatan](https://www.academia.edu/102143792/Hubungan_Media_Pembelajaran_dengan_Peningkatan_Motivasi_Belajar_Siswa_Pada_Mata_Pelajaran_PAI_di_SMP_Iptek_Sengkol_Tangeran_Selatan)
- Nugroho, A. P., Prastian, D. N., Ramadhan, I. M., Ayu, K. N., & Richard. (2025). Pengaruh Kenaikan Harga Emas Terhadap Minat Konsumsi Emas Di Masyarakat. *Indonesian Journal of Economics, Management, and Accounting*, 2(9). <https://jurnal.intekom.id/index.php/ijema>
- Nugroho, A. W. (2019). Pengujian Efek Moderasi melalui Analisis Regresi Berganda. *Jurnal Pengukuran Psikologi Dan Pendidikan Indonesia*, 1(4). <https://doi.org/10.15408/jp3i.v1i4.10725>
- Nuriadin, A., & Harumike, D. N. (2021). Sejarah Perkembangan dan Implikasi Internet Pada Media Massa dan Kehidupan Masyarakat. *Referensi Media Komunikasi Dan Dakwah*, 1(1). <https://ejournal.iainu-kebumen.ac.id/index.php/selasar/index>
- Onibala, A. A., Rindengan, Y., & Lumenta, A. S. (2021). Analisis Penerapan Model UTAUT 2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2) Terhadap E-

- Kinerja Pada Pemerintah Provinsi Sulawesi Utara. *E-Journal Teknik Informatika*.  
<http://repo.unsrat.ac.id/id/eprint/2974>
- Pramuswari, I. (2023). *Pengaruh Kualitas Informasi dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Dimoderasi Pengalaman Belanja Produk Fashion TiktokShop* [Sekolah Tinggi Ilmu Administrasi dan Manajemen Kepelabuhan].  
[http://repositori.stiamak.ac.id/id/eprint/458/8/Skripsi\\_%20Irvania%20Pramuswari\\_19110042%20LayOutOK2.pdf](http://repositori.stiamak.ac.id/id/eprint/458/8/Skripsi_%20Irvania%20Pramuswari_19110042%20LayOutOK2.pdf)
- Prasarry, Y. V., Sayoga, R. Y., Marsintauli, F., & Handayani, D. (2023). Investasi Digital Reksa Dana dengan Model Unified Theory Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Pada Generasi Y dan Z. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 24(1).  
<https://doi.org/10.30596/jimb.v24i1.14451>
- Pratama, M. A., Pratama, A., & Wulansari, A. (2025). Analysis of Ajaib Application Acceptance Using the UTAUT 2 Model. *Bit-Tech (Binary Digital - Technology)*, 8(1), 523–534. <https://doi.org/10.32877/bt.v8i1.2619>
- Priyadi, L., Sinaga, A. R., & Parama Yoga, T. (2025). Analisis Faktor yang Memengaruhi Intensi dan Perilaku Pengguna BRImo dengan Model UTAUT 2 di Bandung. *Jurnal Sistem Informasi Dan Informatika*, 7(1).
- Purwianti, L., Jason, & Yulianto, E. (2024). The Influence of Price Value, E-WOM, Subjective Norm, Perceived Behavior Control on Online Purchase Intentions through Attitude. *Management and Economics Journal*, 8(3), 265–284.  
<https://doi.org/10.18860/mec-j.v8i3.28891>
- Puspa, C., & Sudibya, I. G. A. (2016). Pengaruh Kepemimpinan Transformasional Terhadap Komitmen Organisasi Dengan Efek Mediasi Psychological Empowerment. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(8).  
<https://media.neliti.com/media/publications/252618-pengaruh-kepemimpinan-transformasional-t-e9bc45c1.pdf>
- Putra, M. A., & Yanti, T. (2024). Pengaruh kualitas Pelayanan Publik dan Disiplin Kerja Terhadap Kepuasan Masyarakat pada Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kabupaten Solok Selatan. *Jurnal Penelitian Multidisiplin Bangsa*, 1(1).  
<https://ejournal.amirulbangunbangsapublishing.com/index.php/jpnmb/index>
- Putri, D. M., & Sundari, E. (2024). Analisis Penerapan Model UTAUT2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) terhadap Perilaku Pengguna Mobile Banking: Studi Kasus Mahasiswa Pengguna Mobile Banking di Pekanbaru. *Al Qalam: Jurnal Ilmiah Keagamaan Dan Kemasyarakatan*, 18(1), 210.  
<https://doi.org/10.35931/aq.v18i1.2996>
- Putri, R. E., Pratama, A., & Safitri, E. M. (2025). Pengukuran Penerimaan Pengguna Teknologi Bank Digital Menggunakan Modifikasi UTAUT2 (Studi Kasus: Neobank). *Jurnal Sistem Informasi Dan Bisnis Cerdas*, 18(1).  
<https://doi.org/10.33005/sibc.v18i1.292>
- Rachmadi, A., & Herlambang, A. D. (2020). Pengaruh Facilitating Conditions dan Behavioral Intention terhadap Use Behavior pada Pengguna Aplikasi BNI Mobile Banking. *Jurnal Pengembangan Informasi Dan Ilmu Komputer*, 4(9), 3201–3208.  
<http://j-ptiik.ub.ac.id>
- Rafly Amada, M. (2021). *Uji Hipotesis*.  
[https://www.researchgate.net/publication/353117881\\_Uji\\_Hipotesis](https://www.researchgate.net/publication/353117881_Uji_Hipotesis)

- Rahadi, D. R. (2023). *Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Wijonarko, Ed.). CV. Lentera Ilmu Madani. <https://www.researchgate.net/publication/372827232>
- Rahadi, D. R., & Farid, M. M. (2021). *Analisis Variabel Moderating* (P. Adi, Ed.; 1st ed.). CV. Lentera Ilmu Mandiri. [https://www.researchgate.net/publication/354521951\\_Analisis\\_Variabel\\_Moderating](https://www.researchgate.net/publication/354521951_Analisis_Variabel_Moderating)
- Rahma, A. P., & Canggih, C. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Masyarakat terhadap Investasi Emas. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(2), 98–108. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>
- Ramadhan, R., & Herianingrum, S. (2016). Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas, dan Persepsi Harga terhadap Niat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Surabaya). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(6). <https://doi.org/10.20473/vol4iss20176pp478-492>
- Restuputri, D. P., Refoera, F. B., & Masudin, I. (2023). Investigating Acceptance of Digital Asset and Crypto Investment Applications Based on the Use of Technology Model (UTAUT2). *FinTech*, 2(3), 388–413. <https://doi.org/10.3390/fintech2030022>
- Rifa'i, A., Rachmawati, I. K., Pradiani, T., & Ruspitasari, W. D. (2024). Penerapan Model Unified Theory of Acceptance dan Use of Technology (UTAUT2) untuk Menjelaskan Behavioral Intention dan Actual Usage Penggunaan Aplikasi Qris di Kota Malang. *Jurnal Bisnis & Akuntansi*, 14(2). [https://www.researchgate.net/publication/392100447\\_Penerapan\\_Model\\_Unified\\_Theory\\_of\\_Acceptance\\_dan\\_Use\\_of\\_Technology\\_UTAUT2\\_Untuk\\_Menjelaskan\\_Behavioral\\_Intention\\_dan\\_Actual\\_Usage\\_Penggunaan\\_Aplikasi\\_Qris\\_di\\_Kota\\_Malang](https://www.researchgate.net/publication/392100447_Penerapan_Model_Unified_Theory_of_Acceptance_dan_Use_of_Technology_UTAUT2_Untuk_Menjelaskan_Behavioral_Intention_dan_Actual_Usage_Penggunaan_Aplikasi_Qris_di_Kota_Malang)
- Riza, A. F., & Wijayanti, D. M. (2024). Strengthening a Sustainable Islamic Financial Industry Through Digital Banking. *Journal of Islamic Marketing*, 15(11), 2732–2758. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2023-0025>
- Romadoni, M. F., & Al Banna, H. (2023). Analisis Perilaku Masyarakat Untuk Ber-Ziswaf Secara Digital Melalui Layanan M-Banking Syariah Menggunakan Modifikasi Utaut. *Jurnal Magister Ekonomi Syariah*, 1(2), 17–32. <https://doi.org/10.14421/jmes.2022.012-02>
- Rosita, E., Hidayat, W., & Yuliani, W. (2021). Uji Validitas dan Reliabilitas Kuesioner Perilaku Prosocial. *Kajian Bimbingan Dan Konseling Dalam Pendidikan*, 4(4). <https://doi.org/10.22460/fokus.v4i4.7413>
- Safitri, D., Sofyan, J. F., Negoro, D. A., & Kusmayadi, A. (2024). Analisis Behavioral Intention Mobile Banking dengan Model UTAUT2. *Journal Of Social Science Research*, 4(3), 571–587. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>
- Salim, H. C., Angriawan, R., & Widuri, R. (2025). Factors Affecting Cryptocurrency Adoption: Extending the UTAUT2 Model With Financial Literacy and Trust. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 9(7), 46–65. <https://doi.org/10.55214/25768484.v9i7.8532>
- Saputra, D. D., Pratama, A., & Safitri, E. M. (2024). Analisis Perilaku Pengguna Aplikasi Investasi Reksadana Bibit (Studi Kasus Pengguna Yang Berdomili

- Surabaya). *Jurnal Ilmiah Sains Dan Teknologi*, 2(6), 168–178. <https://jurnal.kolibi.org/index.php/scientica/article/view/1451>
- Saraswati, K. G., Ratnadi, N. M. D., Sudana, I. P., & Sisdyani, E. A. (2023). Determinants of Use Behavior in Utilizing Fintech Investment Management for Gen-Z. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 8(1), 28–49. <https://doi.org/10.23887/jia.v8i1.51679>
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2017). Partial Least Squares Structural Equation Modeling. In *Handbook of Market Research* (pp. 1–40). Springer International Publishing. [https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8\\_15-1](https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8_15-1)
- Sembel, J. S., Widjaja, A. W., & Antonio, F. (2024). Determinants of Mobile Stock Investment Application Adoption and its Impact on Intention to Recommend the Applications in Emerging Countries: A Case Study of Indonesia. *Management and Marketing*, 19(3), 555–578. <https://doi.org/10.2478/mmcks-2024-0025>
- Setiabudhi, H., Suwono, M. A., Setiawan, Y. A., & Karim, S. (2025). *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4* (I. P. H. H. Duari, Ed.). <https://ebooks.borneonovelty.com/publications/588838/analisis-data-kuantitatif-dengan-smartpls-4#id-section-abstract>
- Shafly, N. A. (2020). Penerapan Model UTAUT2 untuk Menjelaskan Behavioral Intention dan Use Behavior Penggunaan Mobile Banking di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 8(2). <http://repository.ub.ac.id/id/eprint/183189>
- Siagian, R. R. A.-A. (2025). Persepsi Masyarakat Indonesia Terhadap Kenaikan Harga Emas Sebagai Instrumen Investasi Jangka Panjang: Sebuah Tinjauan Literatur. *Future Academia : The Journal of Multidisciplinary Research on Scientific and Advanced*, 3(1), 72–79. <https://doi.org/10.61579/future.v3i1.298>
- Silviani, S. P., Nengsih, T. A., & Lubis, P. A. (2024). Pengaruh Kemajuan Teknologi dan Pengetahuan Investasi Terhadap Keputusan Investasi Gen Z di Pasar Modal Syariah. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(2). <https://doi.org/10.30651/jms.v9i2.22756>
- Simamora, B. (2022). Skala Likert, Bias Penggunaan dan Jalan Keluarnya. *Jurnal Manajemen*, 12(1), 84–93. <https://doi.org/10.46806/jman.v12i1.978>
- Sofyani, H. (2025). Penggunaan Teknik Partial Least Square (PLS) dalam Riset Akuntansi Berbasis Survei. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 9(1), 80–94. <https://doi.org/10.18196/rabin.v9i1.26199>
- Suginam, Afriany, J., Sari, D. P., & Wardayani, W. (2024). Penerapan Model UTAUT Untuk Mengetahui Minat Dan Perilaku Dalam Transaksi Pembayaran Menggunakan Mobile Banking. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 6(2), 154–161. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v6i2.5541>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Sutopo, Ed.; 2nd ed.). Penerbit Alfabeta Bandung.
- Suntara, A. A., Widagdo, P. P., & Kamila, V. Z. (2023). Analisis Penerapan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT) Terhadap Perilaku Pengguna Sistem Informasi Uang Kuliah Tunggal Universitas Mulawarman. *Kreatif Teknologi Dan Sistem Informasi (KRETISI)*, 1(1), 1–8. <https://doi.org/10.30872/kretisi.v1i1.275>

- Susianti, M. O., & Srifariyati. (2024). Perumusan Variabel Dan Indikator Dalam Penelitian Kuantitatif Kependidikan. *Jurnal Pendidikan Rokania*, 9, 18. <https://doi.org/10.37728/jpr.v9i1.1066>
- Suwandi, E., Irmansyah, F., & Dasril. (2019). Analisis Tingkat Kepuasan Menggunakan Skala Likert Pada Layanan Speedy yang Bermigrasi ke Indihome. *Journal of Electrical Engineering, Energy, and Information Technology*, 7(1). <https://doi.org/10.26418/j3eit.v7i1.31191>
- Tamba, F. J. R., Nasywa, S., Salsabila, A., Zulfiksr, A., Khoiruddin, Kala, E. A. T., Sifriyani, Sari, N. W. W., Yuniarti, D., Widyaningrum, E. N., & Pangruruk, T. A. (2025). Penerapan Metode SEM-PLS pada Kepuasan Pengguna Aplikasi Instagram Application of SEM-PLS Method on Instagram Application User Satisfaction. *Jurnal Eksponensial*, 16(2). <https://doi.org/10.30872/eksponensial.v16i2.1679>
- Torres, M. R. M., Fernandez, M. C. D., Toral, S. L., & Barrero, F. (2015). The moderating role of prior experience in technological acceptance models for ubiquitous computing services in urban environments. *Technological Forecasting and Social Change*. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0040162514000535>
- Utami, N. I., Karman, A., & Syarifudin, M. (2022). Analisis Intensi Penggunaan Mobile Banking dengan Pendekatan Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT). *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 45–72. <https://doi.org/10.53491/oikonomika.v3i1.353>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward a unified view. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2012). Consumer Acceptance and Use of information Technology: Extending the Unified of Acceptance Use of Technology. *MIS Quarterly*, 36(1), 157–178. <http://ssrn.com/abstract=2002388>
- Wang, X., & Zhang, L. J. (2026). What Drives GenAI Adoption in Informal Digital Language Learning (IDLE)? Structural-Configurational Modelling of Extended UTAUT2 With GenAI Literacy. *Journal of Computer Assisted Learning*, 42(2). <https://doi.org/10.1002/jcal.70217>
- Warahmah, M., M, R., & Jailani, S. (2023). Pendekatan dan Tahapan Penelitian dalam Kajian Pendidikan Anak Usia Dini. *Dzurriat: Jurnal Pendidikan Islam Anak Usia Dini*, 1(1). <http://ejournal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/dzurriyat>
- Wekke, I. S. (2019). *Metode Penelitian Sosial* (I. Fitria, Ed.; 1st ed.). Gawe Buku. [https://www.researchgate.net/profile/Ismail-Wekke/publication/344211045\\_Metode\\_Penelitian\\_Sosial/links/5f5c132ea6fdcc11640bd740/Metode-Penelitian-Sosial.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Ismail-Wekke/publication/344211045_Metode_Penelitian_Sosial/links/5f5c132ea6fdcc11640bd740/Metode-Penelitian-Sosial.pdf)
- Widowati, & Sutimin. (2007). *Pemodelan Matematika*. <https://www.scribd.com/doc/264572176/Pemodelan-Matematika-Universitas-Diponegoro>
- Yanto, D. O., Sunaryo, E., & Margaretha, F. (2025). Adopsi Fintech Terhadap Niat Berperilaku dan Pengguna Sebenarnya Dengan Kepercayaan Sebagai Moderasi Pada UMKM. *Jambura Economic Education Journal*, 7(2). <https://ejournal.ung.ac.id/index.php/jej/index>,

Yusuf, M. (2022). Pengaruh Promosi, Gaya Hidup, dan Persepsi Risiko terhadap Niat Beli Motor Listrik menggunakan Metode SEM - PLS. *G-Tech: Jurnal Teknologi Terapan*, 6(2), 241–248. <https://doi.org/10.33379/gtech.v6i2.1685>

