

**MODERASI LITERASI KEUANGAN DIGITAL PADA
PENGARUH KEMUDAHAN, KEMANFAATAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
APLIKASI PEMBAYARAN DIGITAL MAHASISWA
PERANTAU PULAU BAWEAN DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Oleh
Millah Adilah
NIM: 08020422053**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2026**

PERNYATAAN

Saya, Millah Adilah, 08020422053, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 2 Juni 2026



Millah Adilah

NIM. 08020422053

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 2 Juni 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing.



Mohammad Dliyaul Muflih, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020

HALAMAN PENGESAHAN

MODERASI LITERASI KEUANGAN DIGITAL PADA PENGARUH KEMUDAHAN, KEMANFAATAN, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI PEMBAYARAN DIGITAL MAHASISWA PERANTAU PULAU BAWEAN DI SURABAYA

Oleh:

Millah Adilah

NIM: 08020422053

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 8 Juni 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Mohammad Dliyaul Muflihin, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 1)
2. Dr. Mustofa, S.Ag., M.E.I.
NIP. 197710302008011007
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI.
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Febry Fabian Susanto, S.Si., M.Ak
NIP. 199602172024031001
(Penguji 4)

Tanggal/TTD


.....

.....

.....

.....



Surabaya, 8 Juni 2026

Dekan,

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Millah Adilah
NIM : 08020422053
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : dila02.ismail@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Moderasi Literasi Keuangan Digital pada Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan terhadap

Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital Mahasiswa Perantau Pulau Bawean di Surabaya

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 18 Juni 2026

Penulis

(Millah Adilah)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan, kemanfaatan, dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan aplikasi pembayaran digital serta menguji peran literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi pada mahasiswa perantau Pulau Bawean di Surabaya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya penggunaan aplikasi pembayaran digital di kalangan mahasiswa serta pentingnya literasi keuangan digital dalam mendukung pengambilan keputusan penggunaan layanan keuangan berbasis teknologi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner. Populasi penelitian terdiri atas 133 mahasiswa perantau Pulau Bawean di Surabaya. Sampel ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria responden yang pernah menggunakan aplikasi pembayaran digital, sehingga diperoleh 132 responden. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan bantuan aplikasi IBM SPSS Statistics 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan, kepercayaan, dan literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi pembayaran digital. Sedangkan kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan aplikasi pembayaran digital. Hasil pengujian moderasi menunjukkan bahwa literasi keuangan digital mampu memoderasi pengaruh kemudahan terhadap keputusan penggunaan dengan arah hubungan negatif sehingga cenderung memperlemah pengaruh kemudahan. Selain itu, literasi keuangan digital juga mampu memoderasi pengaruh kemanfaatan terhadap keputusan penggunaan dengan arah hubungan positif sehingga memperkuat pengaruh kemanfaatan. Namun, literasi keuangan digital tidak mampu memoderasi pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan aplikasi pembayaran digital.

Implikasi penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan, kepercayaan, dan literasi keuangan digital merupakan faktor penting yang dapat meningkatkan keputusan penggunaan aplikasi pembayaran digital pada mahasiswa perantau Pulau Bawean di Surabaya. Selain itu, literasi keuangan digital terbukti berperan dalam memperkuat maupun memperlemah hubungan antara variabel tertentu dengan keputusan penggunaan. Oleh karena itu, penyedia layanan pembayaran digital dan regulator perlu meningkatkan edukasi literasi keuangan digital serta terus mengembangkan layanan yang mudah, bermanfaat, dan terpercaya. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan jumlah sampel yang lebih besar, memperluas cakupan responden, serta menambahkan variabel lain yang relevan guna memperoleh hasil penelitian yang lebih komprehensif.

Kata kunci: Aplikasi Pembayaran Digital; Kemanfaatan; Kemudahan; Kepercayaan; Keputusan Penggunaan; Literasi Keuangan Digital.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of perceived ease of use, perceived usefulness, and trust on the decision to use digital payment applications, as well as to examine the role of digital financial literacy as a moderating variable among Bawean Island migrant students in Surabaya. This study is motivated by the increasing use of digital payment applications among university students and the importance of digital financial literacy in supporting decision-making regarding the use of technology-based financial services.

This study employed a quantitative approach with data collected through questionnaires. The population consisted of 133 Bawean Island migrant students in Surabaya. The sample was determined using a purposive sampling technique with the criterion that respondents had experience using digital payment applications, resulting in 132 respondents. Data were analyzed using multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA) with the assistance of IBM SPSS Statistics 26.

The results indicate that perceived ease of use, trust, and digital financial literacy have a positive and significant effect on the decision to use digital payment applications. Meanwhile, perceived usefulness does not have a significant effect on the decision to use digital payment applications. The moderation analysis reveals that digital financial literacy moderates the effect of perceived ease of use on the decision to use digital payment applications with a negative interaction direction, thereby weakening the influence of perceived ease of use. In addition, digital financial literacy moderates the effect of perceived usefulness on the decision to use digital payment applications with a positive interaction direction, thereby strengthening the influence of perceived usefulness. However, digital financial literacy is unable to moderate the effect of trust on the decision to use digital payment applications.

The findings imply that perceived ease of use, trust, and digital financial literacy are important factors in enhancing the decision to use digital payment applications among Bawean Island migrant students in Surabaya. Furthermore, digital financial literacy has been proven to strengthen as well as weaken the relationship between certain variables and the decision to use digital payment applications. Therefore, digital payment service providers and regulators should enhance digital financial literacy education and continue to develop services that are easy to use, beneficial, and trustworthy. Future research is recommended to employ a larger sample size, broaden the scope of respondents, and incorporate other relevant variables to obtain more comprehensive findings.

Keywords: Decision to Use; Digital Financial Literacy; Digital Payment Applications; Perceived Ease of Use; Perceived Usefulness; Trust;

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
PERNYATAAN.....	vi
DECLARATION	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	16
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
BAB II LANDASAN TEORI	19
2.1 Kajian Teori.....	19
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	19
2.1.2 <i>Institutional Trust Theory</i>	22
2.1.3 Kemudahan	22
2.1.4 Kemanfaatan	24
2.1.5 Kepercayaan	27
2.1.6 Literasi Keuangan Digital.....	30
2.1.7 Keputusan Penggunaan.....	34
2.1.8 Aplikasi Pembayaran Digital	36
2.2 Penelitian Terdahulu.....	38
2.3 Kerangka Konseptual	45

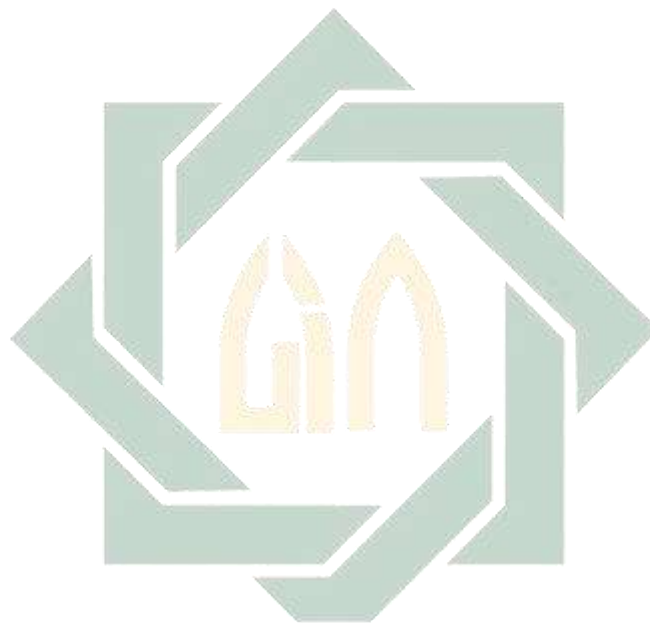
2.4	Hipotesis Penelitian.....	47
BAB III METODE PENELITIAN		60
3.1	Jenis Penelitian.....	60
3.2	Tempat dan Lokasi Penelitian	61
3.3	Populasi dan Sampel	61
3.3.1	Populasi.....	61
3.3.2	Sampel	64
3.4	Variabel Penelitian.....	65
3.4.1	Variabel Dependen (Y)	65
3.4.2	Variabel Independen (X).....	66
3.4.3	Variabel Moderasi (Z).....	66
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	67
3.5.1	Variabel Independen (X).....	69
3.5.2	Variabel dependen (Y)	75
3.5.3	Variabel Moderasi (Z).....	76
3.6	Jenis dan Sumber Data	78
3.6.1	Jenis Data.....	78
3.6.2	Sumber Data	78
3.7	Teknik Pengumpulan Data	79
3.8	Teknik Analisis Data Penelitian	82
3.8.1	Uji Instrumen.....	82
3.8.2	Uji Asumsi Klasik.....	87
3.8.3	Uji Statistik	89
3.8.4	Pengujian Hipotesis	92
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		95
4.1	Hasil Penelitian	95
4.1.1	Profil Ikatan Mahasiswa Bawean Surabaya	95
4.1.2	Visi dan Misi Ikatan Mahasiswa Bawean Surabaya	96
4.1.3	Struktur Organisasi Ikatan Mahasiswa Bawean Surabaya	97
4.2	Dekripsi Karakteristik Data Responden.....	99
4.3	Deskripsi Hasil Kuesioner.....	105
4.4	Analisis Data	112

4.5.1 Uji Asumsi Klasik.....	112
4.5.2 Uji Statistik	118
4.5.3 Uji Hipotesis	122
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	130
4.6.1 Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	131
4.6.2 Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	134
4.6.3 Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	138
4.6.4 Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	141
4.6.5 Literasi Keuangan Digital Memoderasi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	143
4.6.6 Literasi Keuangan Digital Memoderasi Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	148
4.6.7 Literasi Keuangan Digital Memoderasi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital	153
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	158
5.1 Kesimpulan.....	158
5.2 Saran.....	160
DAFTAR PUSTAKA.....	162
LAMPIRAN.....	167

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah peningkatan pengguna internet di Indonesia 2022-2025	2
Tabel 1.2 Jumlah nilai transaksi digital banking tahun 2022-2024.....	4
Tabel 1.3 Indeks literasi keuangan di Indonesia tahun 2024	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1 Jumlah Mahasiswa Bawean di Surabaya 2022-2025	63
Tabel 3.2 Definisi Oprasional Variabel	67
Tabel 3.3 Pernyataan Variabel Kemudahan (X1).....	70
Tabel 3.4 Pernyataan Variabel Kemanfaatan (X2).....	71
Tabel 3.5 Pernyataan Variabel Kepercayaan (X3)	74
Tabel 3.6 Pernyataan Variabel Keputusan Penggunaan (Y).....	75
Tabel 3.7 Pernyataan Variabel Literasi Keuangan (Z)	77
Tabel 3.8 Skor Penilaian Skala Likert.....	81
Table 3.9 Hasil Uji Validitas	84
Tabel 3.10 Hasil Uji Reliabilitas	87
Table 4.1 Karasteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	100
Tabel 4.2 Karasteristik Responden Berdasarkan Asal Daerah	101
Tabel 4.3 Karasteristik Responden Berdasarkan Lama Merantau	102
Tabel 4.4 Karasteristik Responden Berdasarkan Asal Instansi	102
Tabel 4.5 Karasteristik Responden Berdasarkan Bidang Keilmuan	104
Tabel 4.6 Karasteristik Responden Berdasarkan Pengguna Aplikasi Pembayaran Digital.....	105
Tabel 4.7 Deskripsi Hasil Kuesioner Variabel Kemudahan (X1).....	106
Tabel 4.8 Deskripsi Hasil Kuesioner Variabel Kemanfaatan (X2).....	107
Tabel 4.9 Deskripsi Hasil Kuesioner Variabel Kepercayaan (X3).....	109
Tabel 4.10 Deskripsi Hasil Kuesioner Variabel Keputusan Penggunaan (Y)	110
Tabel 4.11 Deskripsi Hasil Kuesioner Variabel Literasi Keuangan Digital (Z)...	111
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	112
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	116
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	118

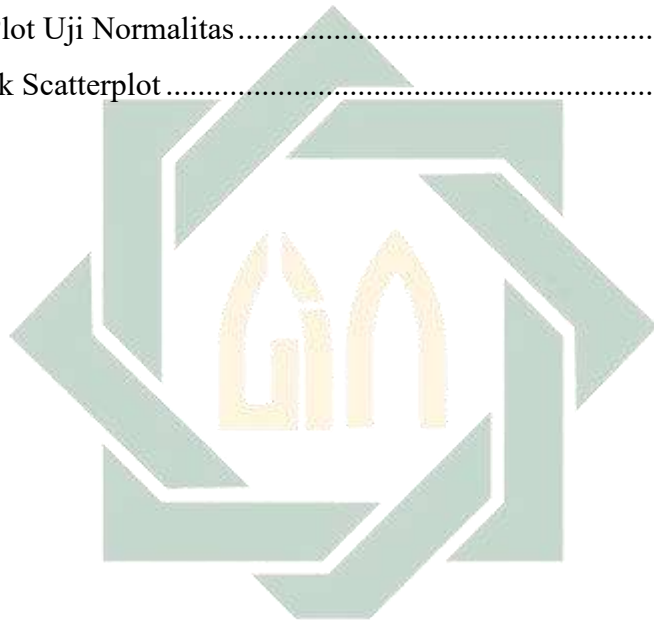
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi MRA	119
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	120
Tabel 4.17 Hasil Uji T Regresi Linier Berganda.....	123
Tabel 4.18 Hasil Uji T Regresi Moderasi (MRA).....	125
Tabel 4.19 Hasil Uji Analisis Regresi Moderasi (MRA)	127



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori <i>Technology Acceptance Model</i>	20
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	46
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	100
Gambar 4.2 Histogram Uji Normalitas	114
Gambar 4.3 P-P Plot Uji Normalitas	115
Gambar 4.4 Grafik Scatterplot	117



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TRANSLITERASI

Skripsi ini menggunakan pedoman transliterasi Arab-Latin yang digunakan oleh Institut of Islamic Studies, McGill University. Berikut penjelasannya:

A. Daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin
ا	Alif	Tidak dilambangkan
ب	Ba>	B
ت	Ta>	T
ث	Tha>	Th
ج	Ji>m	J
ح	H}a	H{
خ	Kha>	Kh
د	Da>l	D
ذ	Dha>l	Dh
ر	Ra	R
ز	Zay	Z
س	Si>n	S
ش	Shi>n	Sh
ص	S{ad	S{
ض	Dad	D{
ط	T{a>	T{
ظ	Z{a>	Z{
ع	'Ayn	'
غ	Ghain,	Gh
ف	Fa>	F
ق	Qaf	Q
ك	Ka>f	K
ل	La>m	L
م	Mi>>>m	M
ن	Nu>n	N

و	Wawu	W
هـ	Ha' , Ta' Marbutah	H
ء	Hamzah	'
ي	Ya>	Y

B. Vokal

1. Vokal Pendek / Vokal Tunggal

ا	=a	طلق	t}alaqa
ي	=i	سئل	su'ila
و	=u	يكنح	yankih{u

2. Ma>d atau Vokal Panjang

ا	=a>	قال	qa@la
ي	=i@	قال	qi@la
و	=u@	قال	yaqu@lu

3. Vokal Rangkap atau Diftong

اي	= ay	قيس	Qays
او	= aw	ثوب	thawb

C. Kata Sandang

الحديث	= al-H}adith
الشريعة	= al-Shari>'ah

DAFTAR PUSTAKA

- Agustian, R. T., & Wibisono, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Manfaat, Motivasi Hedonis, dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pembayaran (QRIS). *Jurnal EK&BI*, 6(2), 203–212. <https://doi.org/10.37600/ekbi.v6i2.1091>
- Agustina, V. N. T. (2025). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Risiko, Kesehatan Finansial, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Berutang Melalui Fintech Lending Pada Generasi Milenial: Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi*. Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
- Aini, N., Hafidz, A., & Radiyah. (2022). *Lembaga Keuangan di Pulau Bawean (Syariah & Konvensional)*. Media Madza.
- Ananda, S., & Lestari, U. D. (2025). Use , And Social Influence Terhadap Intention To Use E-Wallet. *J-CEKI : Jurnal Cendekia Ilmiah*, 5(1), 731–745.
- Andhika, M. M., Ariani, M., & Budiarto, B. (2025). Tantangan Perkembangan Teknologi Melalui Metode Pembayaran Qris Bagi Umkm Dan Konsumen. *JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 9(1), 1522–1539.
- Anggara, S. (2015). *Metode Penelitian Administrasi*. CV Pustaka setia.
- Annisha, A. F., Gumilar, G., & Nurdianti, R. R. S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Mahasiswa dan Kemudahan Akses Terhadap Penggunaan Fintech Jenis Paylater. *Jurnal Sains Student Research*, 3(3), 109–115.
- Anwar, Z. (2015). Pemikiran Ushul Fikih Al-Ghazali Tentang Al-Maslahah Al-Mursalah (Studi Eksplorasi terhadap Kitab al-Mustashfâ min ‘Ilmi al-Ushul Karya Al-Ghazali). *Fitrah*, 01(1), 47–70.
- Aprilia, E. C., Natalina, A., & Kakiay, A. N. (2026). Analisis Determinan Keputusan Bertransaksi Menggunakan QRIS. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 5(1), 48–60.
- Aprilia, R. W., & Susanti, D. N. (2022). Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 4(3),

399–409.

- Arifiandi, M. A. (2025). *Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use dan Habit Terhadap Decision To Use QRIS Bank Syariah Dengan Knowledge Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Konsumen UMKM di Kota Malang)*. Universitas Islam Negeri (Uin) Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Atni, C. N., Widiastuti, C. T., & Meyriyanti, R. (2025). Literasi Keuangan Memoderasi Hubungan Kemudahan Penggunaan dan Risiko QRIS Terhadap Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Jayakarta*, 7(1), 49–63.
- Aulia, S. (2020). Pola Perilaku Konsumen Digital Dalam Memanfaatkan Aplikasi Dompot Digital. *Jurnal Komunikasi*, 12(2), 311–324.
- Azkiyah, K. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Kemudahan Prosedur, dan Keamanan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Digital dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderating*.
- Baihaqi, B. (2024, March 21). Pengguna E-Wallet Disebut Meningkat 92%. *Harian Ekonomi Neraca*.
- Bawean, M. (2009). *Nasabah Bank Jatim Cabang Bawean Mengeluh Antri Terlalu Lama Di Bank*. Media Bawean.
- Bougie, R., & Sekaran, U. (2020). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach* (8th ed.). John Wiley & Son, Inc.
- Chang, A., Gunawan, T., & Sumarwan, U. (2023). A Conceptual Framework of Mobile Payment System Adoption and Use in Southeast Asia. *Journal of ASEAN Studies*, 11(2), 417–433.
- Covey, S. R. (2005). *The 8th habit melampaui efektivitas, menggapai keagungan*. Gramedia Pustaka Utama.
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness , Perceived Ease of Use , and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, September, 319–340.
- Duli, N. (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*. Deepublish.
- Fajri, J. N., & Suntari, Y. (2022). Pengembangan Buku Digital Muatan Pelajaran IPS berbasis Mobile Learning pada Materi Kerajaan-Kerajaan Hindu , Buddha , dan Islam di Indonesia. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(1), 1219–1228.

- Falasifah, A., Rahman, A. F., & Prihatiningtias, Y. W. (2025). Determinants of Interest Using BSI Mobile Application: A Technology Acceptance Model Approach. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 15(03), 550–568. <https://doi.org/10.22219/jrak.v15i3.40761>
- Fariduddin, F. (2025). *Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kemanfaatan terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran pada Aplikasi Dompot Digital Dana (Studi kasus pada Mahasiswa di Kabupaten Pekalongan)*.
- Fauziah, S. A., & Berakon, I. (2024). *The Effect of Trust, Ease of Use, and Security of Digital Payment Transactions on Individual Consumptive Behavior*. 2(2).
- Fikri, A. A. H. S., Sholeh, M., Susilowati, N., Afandi, M. R., & Febrianto, I. (2025). Digital Wallets and Student Finances : Analyzing Behavioral Shifts in the Era of Cashless Payments. *Sinergi International Journal of Management and Business*, 3(4), 254–268.
- Firdaus, F. M., Muiz, A., & Nasir, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Resiko Transaksi Digital Terhadap Minat Pelaku UMKM Dalam Bertransaksi Menggunakan QRIS (Studi Pada Pasar Perumnas Cirebon). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 4(1).
- Geven, D., Karahana, E., & Straub, D. W. (2003). Trust and TAM in Online Shopping : an Integrated Model. *MIS Quarterly*, 27(1), 51–97. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/30036519>
- Ghazali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26* (A. H. S (ed.); 10th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM. Spss*.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program Program IBM SPSS. 21 Edisi 7* (7th ed.). Salemba Empat.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23*.
- Haedar, S., & Marsasi, E. G. (2025). *How Perceived Usefulness, Ease of Use, and Quality Affect E-Wallet Intention in Gen Y and Z: A TAM Perspective*. 70–98.
- Hamdi, B. L., Widyastuti, U., & Aditya, S. (2024). *Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Security Dan Trust Terhadap Decision To Adopt Digital*

- Payment (Studi Kasus Pengguna Marketplace Meta Di Dki Jakarta). 2(3).*
- Hamim, A. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Kepercayaan Terhadap Impulse buying dengan Religiusitas sebagai variabel moderating Pada Santri Pengguna Aplikasi E- wallet di Pondok Pesantren Al-Barokah Ponorogo.*
- Handayani, V. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Fintech Peer to Peer Lending Syariah Pada Generasi Milenial Di Sumatera Barat.* Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Hani, U. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Ovo. In Jurnal Ekonomi Islam.*
- Harahap, I. J. (2024). *Pengaruh Digital Marketing, Manfaat, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Layanan Go-Pay: Studi Kasus Pada Konsumen Jakarta Timur. Jurnal Pijar Studi Manajemen Dan Bisnis, 3(1), 176–191.*
- Harryanto, Muchran, M., & Ahmar, A. S. (2018). *Application of TAM model to the use of information technology. International Journal of Engineering & Technology, 7, 37–40.*
- Hartati, M. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Fintech terhadap Penggunaan QRIS Pada Merchant di Guardian Bengkulu yang di Mediasi Oleh Technology Acceptance Model (TAM). Jurnal Economic Edu, 5(1), 8–14.*
- Hidayatullah, S. (2012). *Maslahah Mursalah Menurut Al-Ghazali. Al-Mizan, 4(1), 115–136.*
- Indrayani, Y. I. (2024). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Kepercayaan, Brand Ambassador dan Iklan pada Media Sosial Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ajaib Sebagai Wadah Berinvestasi Secara Online.*
- Jumawan, Susanto, E., Sefita, A., Maharani, P. A., Suci, M., Vira, F., Naufaly, M. S., & Riyanto, R. (2024). *Implementasi Pemanfaatan Digital Payment (E-Wallet) Pada Kalangan Generasi Z. SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah, 3(6), 2932–*

2938.

- Koehn, D. (2000). *Landasan etika profes*. Kanisius.
- Koto, M., & Zahara, N. (2024). Analisis Sosial Ekonomi Terhadap Literasi Keuangan Digital. *Bursa: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(3).
- Kurniasari, F., Tajul Urus, S., Utomo, P., Abd Hamid, N., Jimmy, S. Y., & Othman, I. W. (2022). Determinant Factors of Adoption of Fintech Payment Services in Indonesia Using The UTAUT Approach. *Asia-Pacific Management Accounting Journal*, 17(1), 97–125. <https://doi.org/10.24191/apmaj.v17i1-04>
- Kurniawan, R., & Yuniarto, B. (2016). *Analisis Regresi: Dasar dan Penerapannya dengan R* (Edisi 1). Kencana Prenada Media Group.
- Kutip, M. F., Kora, M. M., Jaafar, M. F. H. bin M., Kudzi, F. A. binti M., & Samsul, F. N. binti. (2025). Students' Perception of 4Ps Marketing Strategies on Sports Product Purchases in Malaysia. *Indonesian Journal of Sport Management*, 5, 12–22. <https://doi.org/https://doi.org/10.31949/ijsm.v5i1.11941>
- Lestari, L. W. (2024). *Pengaruh Kompensasi dan Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Pegawai dengan Motivasi Kerja Sebagai Variabel Moderasi pada Civitas Akademika Febi IAIN Metro*.
- Ma'aruf, A. A. (2024). *Pengaruh Perceived Usefulness dan Perceived Risk Terhadap Usage Decision Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Sebagai Digital Payment Dengan Digital Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Dalam Perspektif Bisnis Islam (Studi Pada Pelaku UMK*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Maulidiya, Z., & Khusnudin. (2025). E-Wallet Adoption in Digital Payment Services : The Impact of Convenience , Trust , and Lifestyle. *Formosa Journal of Multidisciplinary Research (FJMR)*, 4(4), 1565–1576.
- Mayer, R. C., Davis, J. H., & Schoorman, F. D. (1995). *An Integrative Model of Organizational Trust Author*. 20(3), 709–734.
- Mcknight, D. H., Choudhury, V., & Kacmar, C. (2021). *Developing and Validating Trust Measures for E-Commerce : An Integrative Typology*. January.
- Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2013). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*.

- Monika, F., & Japariato, E. (2022). Analisa Pengaruh Perceived Ease of Use dan Melalui Perceived Enjoyment Terhadap Behavior Intention Pada Digital Payment. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 16(1), 9–15. <https://doi.org/10.9744/pemasaran.16.1.9>
- Mulyati, E., Arsyad, M. R., Suryaningsih, Maryati, S., Gustina, L., Junianto, P., Helencia, K., Widayanti, L. P., Hwihanus, Arsyad, O. M. N., & Hidayati, S. (2024). *Pengantar SPSS Teori, Implementasi dan Interpretasi* (M. . Nanda Harry Mardika, S.Pd. (ed.)). CV. Gita Lentera Perm. Permata Hijau Regency blok F/1 Kel. Pisang, Kec. Pauh, Padang.
- Mustika, R., Sudirman, I. F., & Burhani, H. H. (2025). Literasi keuangan syariah dan transformasi digital: Analisis Perilaku Gen Z dalam penggunaan fintech. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 5(1), 107–119. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v5i1.1870>
- Nachrowi, D. N., & Usman, H. (2008). Penggunaan Teknik Ekonometri, Edisi revisi. In *Jakarta: PT Raja Grafindo Persada*.
- Nafsiyah, I. N. (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 Malang)*. Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
- Nasution, N. F. (2025). *Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada PPTQ Nurul Huda Malang)* [Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang]. <http://etheses.uin-malang.ac.id/73566/%0Ahttp://etheses.uin-malang.ac.id/73566/3/210503110041.pdf>
- Natver, O. M. F., & Algifari. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan Qris Dimoderasi Oleh Gaya Hidup : Studi Kasus Mahasiswa Di Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 25(2).
- Nugraha, A. I., & Prabawa, S. A. (2024). Financial literacy, Ease of Use, and Benefits of Using the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). *Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(3), 5715–5723.

- Nurafina, A., Sari, P. P., & Maulida, A. (2025). *Literasi Keuangan Digital dan Kepercayaan Keuangan memengaruhi Kepercayaan Keuangan serta Implikasinya terhadap Kesejahteraan Keuangan pada Generasi Z di Yogyakarta*. 151–164.
- Nurhayati, P., Nurwani, & Kusmilawaty. (2026). Transformasi Digital Perbankan : Analisis Minat dan Persepsi Gen X Terhadap Penggunaan Mobile Banking di Era Cashless Society di Kota Medan. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 10(1), 359–380.
- Nurmajid, D. N., Fitriati, A., Dirgantari, N., & Winarni, D. (2023). Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Keandalan dan Religiusitas pada Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah*, 9(2), 127–141.
- OECD. (2021). *G20 / OECD-INFE Report on Supporting Financial Resilience and Transformation through Digital Financial Literacy*. www.oecd.org/finance/supporting-financial-resilience-and-transformation-through-digital-financial-literacy.htm%0AThis
- Oetami, S. W. B., Anggraini, B., & Ali, M. (2023). Cultural Characteristics of the Bawean People on the Advice of the Wandering Tradition: Anthropolinguistic Studies. *The International Journal of Literary Humanities*, 22(1). [https://doi.org/https://doi.org/10.18848/2327-7912/CGP/v22i01/99-111](https://doi.org/10.18848/2327-7912/CGP/v22i01/99-111)
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*.
- OJK. (2024). *Sp 106/ojk/gkpb/viii/2024*. 1–6.
- Prabowo, W., Ghazali, A., Asep, & Chalimatusadiah. (2025). Peran Literasi Keuangan dan Kemudahan Teknologi Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan E-Wallet Di Kalangan Generasi Milenial. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 4(4), 6421–6435.
- Pratama, S. H. (2024). *Pengaruh Social Influence Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E- Wallet Dana Dengan Literasi Keuangan Digital Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Kasus Generasi Z Wilayah Purwokerto)*.
- Pratiwi, A. R., Amalia, S. N., & Gultom, P. (2024). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking dan Potensi Risiko Terhadap Kepercayaan Nasabay dengan Literasi

- keuangan sebagai variabel moderasi. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(204), 3212–3227.
- Pratiwi, R., Kasofi, A., Usman, O., & Parlyna, R. (2026). The Effect of E-wallet Usage and Digital Fianacial Literacy on Digital Investment Decisions Among Generation Z: The Mediating Role of Financial Self-Efficacy. *JOSMI: Journal of Strategic Marketing and Innovation*, 2(1).
- Priyatna, A., Hajar, A. S., Djaelani, G. P., Ramadhanti, N., Widyastuti, U., & Kurnianti, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Penggunaan Shopeepay pada Mahasiswa D4 dan S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta. *Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 3(1), 56–76.
- Purwanto, H., Indrian, H., Adi, S., & Astuty, H. S. (2024). *The Influence Of Perceived Ease Of Use On The Intention To Use Digital Payment Applications In Transactions*. 15(02), 111–116.
- Putri, A. D. (2025). *Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, dan Perceived Risk dimoderasi Literasi Keuangan Digital terhadap Keputusan Penggunaan Digital Payment QRIS pada Pelaku UMKM Perempuan di Kecamatan Jebres Kota Surakarta [Universitas Sebelas Maret Surakarta]*. <https://doi.org/https://jurnal.unigal.ac.id/J-KIP>
- Putri, K. K., & Friyatmi. (2025). How Financial and Digital Literacy Shape E-Wallet Adoption Decisions. *Journal of Educational Management Research*, 04(02), 557–569.
- Rahayu, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital : Studi pada Generasi Z di Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(1). <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.142682>
- Rahmatullah. (2025). Digitalisasi Pembayaran : Peran E-Wallet dan Fintech pada Ekonomi Digital. *JURNAL ECONOMINA*, 4(6), 207–213.
- Rama, A. M., & Rahadian, D. (2022). Analysis of digital wallet acceptance factors and market potentials among college students. *BISMA (Bisnis Dan Manajemen)*, 15(1), 1–19. <https://doi.org/10.26740/bisma.v15n1.p1-19>
- Ramadhan, D., Asri, H. R., Gisijanto, H. A., Hartanti, N. D., & Setyarini, E. (2023).

- Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada Generasi Muda. *Revenue : Lentera Bisnis Manajemen*, 01(04), 162–170.
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode riset penelitian kuantitatif penelitian di bidang manajemen, teknik, pendidikan dan eksperimen*. Deepublish.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2013). *Organizational Behavior* (15th ed., Issue september 2016). Pearson Prentice Hall.
- Rozi, A. B. (2020). Etika AI-Mashlahah : Studi Pemikiran Moral Mohammad Abed. *El-Faqih : Jernal Pemikiran Dan Hukum Islam*, 6(April), 96–122.
- Salis, N. (2018). *Faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat bawean dalam memilih bank syariah*.
- Saputri, N. D. M., Muthia, F., & Putri, M. A. (2025). *JBTI : Jurnal Bisnis : Teori dan Implementasi Digitalization of Payments in Urban Society Indonesia*. 16(2), 174–191.
- Sari, R. P. (2025). Pengguna Internet RI 2025 Tembus 229,4 Juta, Gen Z Mendominasi. *Cloud Computing Indonesia*.
- Sari, V. P., Waluyo, D. E., Prawitasari, D., & Puspitasari, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Digital dan Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan Mobile Banking di Kalangan Mahasiswa Semarang. *Oikos: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 10(1), 197–210.
- Sholikah, M., & Wibowo, E. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Digital , Persepsi Kemudahan dan Gaya Hidup Gen Z terhadap Minat Penggunaan E-Wallet ShopeePay (Survei pada Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Slamet Riyadi Surakarta). *Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi*, 3(2), 19–41.
- Sibuea, C. A., Simorangkir, H. H., Nababan, C., Nadapdap, T. I., Siallagan, H., & Sipayung, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Maneksi*, 12(3), 696–701.
- Silva, S. R. T. da, Coelho, A. F. de M., & Proença, C. A. N. (2026). Drivers of

- FinTech adoption : a bibliometric approach. *Financial Innovation*, 12(38).
- Sugiono, P. D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Sutopo (ed.); 2nd ed.). ALFABETA.
- Suliyanto, D. (2011). *Ekonometrika terapan: teori dan aplikasi dengan SPSS*. In *Penerbit Andi: Yogyakarta*.
- Sungkono, J., & Wulandari, A. A. (2022). Pembelajaran Teorema Limit Pusat Melalui Simulasi. *Absis: Mathematics Education Journal*, 4(2), 69–76.
- Sunjoyo, Setiawan, R., Carolina, V., Magdalena, N., & Kurniawan, A. (2013). *Aplikasi SPSS Untuk SMART Riset (Program IBM SPSS 21.0)*. Alfabeta.
- Surbakti, S. B., & Athar, G. A. (2026). Determinasi Keputusan Penggunaan QRIS Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Dengan Efek Moderasi Literasi Keuangan Digital Pada Gen Z. *Jurnal Tana Mana*, 7(1).
- Susilowati, N., Epriella, J. N., Mustofa, I. R., Safitri, R., & Hutabarat, Y. T. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup terhadap Keputusan dalam Menggunakan Paylater pada Mahasiswa. 8(2), 343–356.
- Syari, A. P., Karyani, E., Pamungkas, P., & Fariz Achsanta, A. (2024). Digital Literacy and Cashless Payment: Evidence from Indonesia. *The Asian Journal of Technology Management*, 17(1), 51–58. <http://dx.doi.org/10.12695/ajtm.2024.17.1.4>
- Triatha, Y., Setiawan, B., & Wulandari, T. (2025). The Influence of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use and Digital Financial Literacy on Use Behavior in Digital Payment. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Manajemen*, 16(2), 382–398.
- Vredenbregt, J. (1990). *Bawean dan Islam*. Jakarta : INIS..
- Wahyudi, B., & Yanthi, M. D. (2021). Penerimaan Teori TAM Terhadap Penggunaan Mobile Payment Dengan Kompatibilitas Sebagai Variabel Eksternal. *Akuntabilitas*, 15(1), 55–72.
- Wakiah. (2019). *Terkenal di Negara Lain, Asing di Negeri Sendiri* (Istiqomah (ed.)). CV. Cipta Media Edukasi.
- Widarjono, A. (2018). *EKONOMETRIKA “Pengantar dan Aplikasinya Disertai*

Panduan EViews'''' (5th ed.). UPP STIM YKPN.

Widyasanti, I. A. ., & Suarmanayasa, I. . (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Mahasiswa Prodi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 9(2), 145–154.

Yuliasuti, D. (2025). Survei: 94% Gen Z Gunakan E-Wallet untuk Pembayaran Digital. *Fortune Indonesia*.

Yuliyanti, L., & Muntashofi, B. (2025). Literasi Keuangan Digital dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sabagai Pendorong Keputusan Investasi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, 23(02), 37–46.

Yusuf, A. M. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Penelitian Gabungan*. Prenada Media Group.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A