

PENGARUH RELIGIOSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, EKSPEKTASI KINERJA, DAN PENGARUH SOSIAL TERHADAP NIAT PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER DENGAN UMUR DAN GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERATOR

DRAF SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Gita Yesra Juwita

1902232

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2023**

**PENGARUH RELIGIOSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, EK-
SPEKTASI KINERJA, DAN PENGARUH SOSIAL TERHADAP NIAT
PENGUNAAN SHOPEE PAYLATER DENGAN UMUR DAN GENDER
SEBAGAI VARIABEL MODERATOR**

Oleh:

Gita Yesra Juwita

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Gita Yesra Juwita 2023

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2023

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian,
dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, Ekspektasi Kinerja, dan Pengaruh Sosial Terhadap Niat Penggunaan Shopee Paylater dengan Umur dan Gender sebagai Variabel Moderator”** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2023

Yang Membuat Pernyataan



Gita Yesra Juwita
NIM. 1902232

Gita Yesra Juwita (1902232) “**Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, Ekspektasi Kinerja, dan Pengaruh Sosial Terhadap Niat Penggunaan Shopee PayLater dengan Umur dan Gender sebagai Variabel Moderator**”, di bawah bimbingan Dr. Juliana, M.E.Sy. dan Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si.

ABSTRAK

Perkembangan *fintech* yang begitu pesat memberikan inovasi bagi sistem layanan bayar nanti atau PayLater. Sebagian besar pengguna PayLater adalah mahasiswa yang sering belanja melalui *marketplace*. Namun, adanya PayLater ini menjadi faktor utama kasus gagal bayar di kalangan mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiositas, literasi keuangan syariah, ekspektasi kinerja dan pengaruh sosial terhadap niat penggunaan Shopee PayLater dengan umur dan gender sebagai variabel moderator. Metode yang digunakan pada penelitian ini ialah metode kuantitatif menggunakan skala diferensial semantik. Alat analisis yang digunakan ialah *Structural Equation Modeling – Partial Least Square* (SEM-PLS). Data didapatkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden dengan bantuan *Google Form*. Responden pada penelitian ini ialah mahasiswa S1 yang beragama Islam, dengan sampel sebanyak 432 mahasiswa. Metode sampling yang digunakan ialah *non-probability sampling* dengan jenis sampel *Convenience Sampling*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat ekspektasi kinerja dan pengaruh sosial berpengaruh positif terhadap niat penggunaan Shopee PayLater. Sedangkan religiositas berpengaruh negatif dan literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap niat penggunaan Shopee PayLater. Selanjutnya, variabel umur tidak memoderasi pengaruh religiositas, literasi keuangan syariah, ekspektasi kinerja dan pengaruh sosial terhadap niat penggunaan Shopee PayLater. Sementara itu, variabel gender mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah. Namun, tidak mampu memoderasi pengaruh religiositas, ekspektasi kinerja dan pengaruh sosial terhadap niat penggunaan Shopee PayLater.

Kata Kunci: Shopee PayLater, religiositas, literasi keuangan syariah, ekspektasi kinerja, pengaruh sosial, niat penggunaan, umur, gender

Gita Yesra Juwita (1902232) “*The Influence of Religiosity, Islamic Financial Literacy, Performance Expectancy, and Social Influence on Intention to Use Shopee PayLater with Age and Gender as Moderator Variables*” under the guidance of Dr. Juliana, M.E.Sy. dan Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si

ABSTRACT

The rapid development of fintech provides innovation for future payment services, such as PayLater. The majority of PayLater users are students who frequently shop through marketplaces. However, the existence of PayLater has become a major factor in cases of payment default among students. This study aims to determine the influence of religiosity, Islamic financial literacy, performance expectancy, and social influence on the intention to use Shopee PayLater, with age and gender as moderator variables. The method used in this research is quantitative, using semantic differential scales. Structural Equation Modeling - Partial Least Square (SEM-PLS) is the analysis tool employed. Data were collected through the distribution of questionnaires to respondents using Google Forms. The respondents in this study were undergraduate students who are Muslims, with a sample size of 432 students. The sampling method used was non-probability sampling with Convenience Sampling as the sample type. This research indicates that the level of performance expectancy and social influence influence the intention to use Shopee PayLater. On the other hand, religiosity has a negative effect, while Islamic financial literacy does not have affect to use Shopee PayLater. Furthermore, age does not moderate the effects of religiosity, Islamic financial literacy, performance expectancy, and social influence on the intention to use Shopee PayLater. Meanwhile, gender moderates the effect of Islamic financial literacy but does not moderate the effects of religiosity, performance expectancy, and social influence on the intention to use Shopee PayLater.

Keywords: *Shopee PayLater, religiosity, Islamic financial literacy, performance expectancy, social influence, intention to use, age, gender*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt atas izin dan rahmat-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Selawat serta salam kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, semoga kita menjadi umatnya yang memperoleh syafaatnya di hari akhir.

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, Ekspektasi Kinerja, dan Pengaruh Sosial Terhadap Niat Penggunaan Shopee PayLater dengan Umur dan Gender sebagai Variabel Moderator”** disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.

Penulis memahami bahwa pada penyusunan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan yang dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan wawasan penulis. Maka dari itu, penulis berharap kritik serta saran yang membangun dan semoga skripsi ini bisa bermanfaat luas bagi perkembangan ilmu pengetahuan, bagi penulis dan bagi pembaca. Terima kasih.

Bandung, Juli 2023

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah rabbil 'aalamin puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta Inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini dengan lancar. Salawat serta salam semoga selalu tercurah limpah pada baginda Nabi Muhammad Saw., begitu pula kepada keluarganya, sahabatnya, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak yang telah berkenan memberikan arahan, bantuan, dan dukungan moril maupun materiil. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur, ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., dan Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
2. Ibu Dr. Aas Nurasiyah, M.Si. Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak memberikan inspirasi kepada penulis, memotivasi, mengarahkan, membimbing, memfasilitasi kelancaran studi sehingga penulis mampu menyelesaikan kewajibannya sebagai Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.
3. Bapak Dr. Juliana, S. Pd., SH., M.E.Sy., AWP., CFP. Dosen Pembimbing I yang telah sabar dan ikhlas memberikan keluasan waktu, ilmu, tenaga, wawasan, motivasi, serta menjadi pembimbing yang berperan besar dalam proses penyusunan skripsi hingga selesai. Terima kasih atas kebaikan Bapak, semoga Allah Swt. melimpahkan keberkahan dan kebahagiaan.
4. Ibu Rida Rosida, BS, M.Sc. Dosen Pembimbing II dalam penyusunan skripsi, penulis menyampaikan rasa syukur dan terima kasih karena telah tulus membimbing penulis dengan sangat detail dan penuh perhatian. Semoga Allah Swt. memberkahi serta memuliakan Ibu.
5. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. Dosen pembimbing akademik yang dari awal perkuliahan hingga saat ini telah banyak memberikan perhatian dan mendorong penulis agar lebih baik setiap harinya, yang selalu menginspirasi penulis serta

memberikan banyak jalan keluar dalam setiap permasalahan perkuliahan yang dihadapi penulis. Terima kasih atas kebaikan dan kebijaksanaan Bapak, semoga Bapak senantiasa diberikan kesehatan dan keberkahan oleh Allah Swt.

6. Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Ibu Dr. Aas Nurasyiah, Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., M.Si., Bapak Dr. Juliana, S. Pd., SH., M.E.Sy., AWP., CFP., Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd. M.Si. Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd. M.E.Sy., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si., Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc., Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, BS, M.Sc., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A., Bapak Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A., dan Bapak Syaiful Muhammad Irsyad., M.Sc., selaku dosen pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak sekali ilmu dan pengajaran yang sangat berharga bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir studi.
7. Bapak Hamidin *Staff* Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam serta Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc. yang telah banyak membantu dalam pembuatan surat-surat izin penelitian dan mengurus keperluan sidang, serta selalu memberikan dukungan kepada penulis.
8. Orang tua terkasih, Bapak Rahmat Hidayat dan Ibu Yiyin yang selalu memberikan doa, kasih sayang, nasihat, kepercayaan, serta dukungan terbaiknya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Semoga Mamah dan Bapak selalu dilindungi oleh Allah Swt., diberikan kesehatan, dilapangkan dan diberkahi rezekinya, dimudahkan serta dilancarkan dalam segala urusannya, aamiin.
9. Kakak dan kakak ipar dari penulis, Rima Lestari dan Viky Firdaus yang telah menjadi sahabat dan teman berbagi memotivasi, menginspirasi, mendorong dan membantu banyak mulai dari materiil hingga moril sehingga penulis mempunyai kepercayaan diri untuk lulus dari Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.

10. Adik kandung penulis Muhammad Alfan Gibran yang selalu mencintai dan memberikan dukungan agar penulis mampu menyelesaikan studi dengan tepat waktu. Semoga beliau dimampukan untuk menggapai cita-citanya serta menjadi pribadi yang lebih baik dari pada penulis.
11. Keponakan dari penulis, Inda Nuraida yang telah mewarnai hari-hari penulis, teman berbagi cerita, dan teman bermain penulis. Semoga selalu dilancarkan segala urusannya.
12. Malik Fajar Ardiansyah yang senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi dan kepercayaannya kepada penulis. Terima kasih telah menjadi pendengar terbaik, menemani proses penyusunan, serta memberikan solusi dalam setiap kendala sehingga memudahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi.
13. Sahabat *Soon to be* Ambis yaitu Andien Nurazizah dan Dina Nishry yang sudah menjadi penyumbang dukungan dan dorongan tidak henti untuk penulis, kawan dari sejak semester satu hingga selesai, teman berbagi cerita dan tempat berkeluh kesah untuk permasalahan kampus serta kehidupan. Semoga Allah Swt. panjangkan umur dari silaturrahim kami.
14. Akang dan Teteh IEKI angkatan 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 serta adik-adik angkatan 2020, 2021, dan 2022.
15. Teman satu angkatan IEKI 2019 yang selama empat tahun perkuliahan sudah memberikan banyak cerita dalam kehidupan kampus dan menambah kenangan manis yang sangat berharga bagi penulis.
16. Semua pihak yang tidak tertulis, terima kasih untuk doa, semangat dan dukungan terbaiknya.

Akhir kata, semoga Allah Swt. membalas semua kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis, semoga menjadi amalan yang tidak pernah terputus *aamiin allahumma aamiin*.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	10
1.3 Pertanyaan Penelitian	11
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	12
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	14
2.1 Telaah Pustaka	14
2.1.1 Konsep PayLater	14
2.1.2 Konsep <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT)	17
2.1.3 Niat Penggunaan	19
2.1.4 Religiositas	20
2.1.5 Literasi Keuangan Syariah	23
2.1.6 Ekspektasi kinerja	25
2.1.7 Pengaruh Sosial	26
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Teoritis	37
2.3.1 Keterkaitan Religiositas terhadap Niat Penggunaan Shopee PayLater 37	
2.3.2 Keterkaitan Literasi Keuangan Syariah terhadap Niat Penggunaan Shopee PayLater	38

2.3.3	Keterkaitan Ekspektasi kinerja terhadap Niat Penggunaan Shopee PayLater	38
2.3.4	Keterkaitan Pengaruh sosial terhadap Niat Penggunaan Shopee PayLater	39
2.3.5	Keterkaitan Umur Memoderasi Religiositas Terhadap Niat Penggunaan	39
2.3.6	Keterkaitan Umur Memoderasi Literasi Keuangan Syariah Terhadap Niat Penggunaan	40
2.3.7	Keterkaitan Umur Memoderasi Ekspektasi Kinerja Terhadap Niat Penggunaan	41
2.3.8	Keterkaitan Umur Memoderasi Pengaruh Sosial Terhadap Niat Penggunaan	42
2.3.9	Keterkaitan Gender Memoderasi Religiositas Terhadap Niat Penggunaan	42
2.3.10	Keterkaitan Gender Memoderasi Literasi Keuangan Syariah Terhadap Niat Penggunaan	43
2.3.11	Keterkaitan Gender Memoderasi Ekspektasi Kinerja Terhadap Niat Penggunaan	44
2.3.12	Keterkaitan Umur Memoderasi Pengaruh Sosial Terhadap Niat Penggunaan	45
2.4	Hipotesis Penelitian	46
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....		48
3.1	Objek Penelitian	48
3.2	Metode Penelitian.....	48
3.3	Desain Penelitian	48
3.3.1	Definisi Operasional Variabel.....	49
3.3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	52
3.3.3	Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data	53
3.3.4	Uji Instrumen Penelitian	54
3.3.5	Teknik Analisis Data.....	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		66
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	66
4.2	Karakteristik Responden	67
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67

4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	68
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	69
4.3	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	70
4.3.1	Gambaran Umum Variabel Religiositas	70
4.3.2	Gambaran Umum Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	73
4.3.3	Gambaran Umum Variabel Ekspektasi Kinerja.....	76
4.3.4	Gambaran Umum Variabel Pengaruh Sosial	79
4.3.5	Gambaran Umum Variabel Niat Penggunaan.....	82
4.4	Analisis Data dengan Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS).....	85
4.4.1	Pengujian <i>Outer Model</i> (Evaluasi Model Pengukuran Reflektif) ...	86
4.4.2	Pengujian <i>Inner Model</i> (Evaluasi Model Struktural).....	96
4.3.3	Pengujian dan Pembahasan Hipotesis Penelitian.....	99
BAB V SIMPULAN IMPLIKASI DAN REKOMENDASI.....		114
5.1	Simpulan.....	114
5.2	Implikasi.....	118
DAFTAR PUSTAKA		121
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		130

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran.....	53
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 3. 4 Hasil Uji Reabilitas	58
Tabel 3. 5 Rumus Kategorisasi	59
Tabel 4. 1 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Tingkat Religiositas.....	70
Tabel 4. 2 Kategori Variabel Religiositas Tiap Item Pertanyaan.....	71
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Tiap Item Pertanyaan.....	71
Tabel 4. 4 Kategori Tingkat Pengaruh Religiositas	72
Tabel 4. 5 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Religiositas	72
Tabel 4. 6 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	73
Tabel 4. 7 Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah Tiap Item Pertanyaan..	74
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Tiap Item Pertanyaan.....	74
Tabel 4. 9 Kategori Tingkat Pengaruh Literasi Keuangan Syariah	75
Tabel 4. 10 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah ..	76
Tabel 4. 11 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja	77
Tabel 4. 12 Kategori Variabel Ekspektasi Kinerja Tiap Item.....	78
Tabel 4. 13 Rekapitulasi Jawaban Responden Tiap Item Pertanyaan.....	78
Tabel 4. 14 Kategorisasi Tingkat Pengaruh Ekspektasi Kinerja.....	78
Tabel 4. 15 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi kinerja.....	79
Tabel 4. 16 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Tingkat Pengaruh Sosial	80
Tabel 4. 17 Kategori Variabel Pengaruh Sosial Tiap Item Pertanyaan.....	81
Tabel 4. 18 Rekapitulasi Jawaban Responden Tiap Item Pertanyaan.....	81
Tabel 4. 19 Kategori Tingkat Pengaruh Sosial	81
Tabel 4.20 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial	82
Tabel 4. 21 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden pada Variabel Tingkat Niat Penggunaan	83
Tabel 4. 22 Kategori Variabel Niat Penggunaan Tiap Item Pertanyaan	84
Tabel 4. 23 Rekapitulasi Jawaban Responden Tiap Item Pertanyaan.....	84
Tabel 4. 24 Kategori Tingkat Pengaruh Niat Penggunaan.....	85
Tabel 4. 25 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Niat Penggunaan.....	85
Tabel 4. 26 Loading Factors Sebelum Perbaikan.....	86
Tabel 4. 27 Loading Factors Setelah Perbaikan.....	88
Tabel 4. 28 Fornell-Lacker Criterion	89
Tabel 4. 29 Cross Loading	90
Tabel 4. 30 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	93

Tabel 4. 31 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	94
Tabel 4. 32 Variabel dan Indikator Penelitian yang Sudah Valid dan Reliabel....	94
Tabel 4. 33 R-Square.....	96
Tabel 4. 34 Variance Inflation Factor	97
Tabel 4. 35 F-Square	97
Tabel 4. 36 Path Coefficients	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Layanan PayLater Paling Banyak Digunakan 2021	3
Gambar 1. 2 Tangkapan Layar Tagihan Shopee PayLater di Media Sosial	5
Gambar 2. 1 The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT).....	17
Gambar 2. 2 Kerangka Teoritis	46
Gambar 4. 1 Logo Shopee.....	66
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	68
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	69
Gambar 4. 5 Output Pengujian SmartPLS	100

DAFTAR PUSTAKA

- Adhelia, P. S. S., & Hendratno. (2020). Penggunaan Uang Elektronik Berbasis Chip (Studi Kasus Pada Masyarakat Usia Produktif di Provinsi DKI Jakarta). *e-Proceeding of Management*, 7(2), 5283–5292. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/13728>
- Adiyanto, M. R., & Purnomo, A. S. D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1–12.
- Adyanto, B. C., & Santosa, S. B. (2018). Pengaruh Kualitas Layanan, Brand Image, Harga dan Kepercayaan Produk Terhadap Keputusan Pembelian (Studi layanan E-commerce Berrybenka.com). *Diponegoro Journal of Management*, 7(1), 1–20. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Afiana, F. N., Subarkah, P., & Hidayat, A. K. (2019). Analisis Perbandingan Metode TAM dan Metode UTAUT 2 dalam Mengukur Kesuksesan Penerapan SIMRS pada Rumah Sakit Wijaya Kusuma DKT Purwokerto. *MATRIK : Jurnal Manajemen, Teknik Informatika dan Rekayasa Komputer*, 19(1), 17–26. <https://doi.org/10.30812/matrik.v19i1.432>
- Ahmad, A. A., Hashim, N. A., Nur Arifah, R., & Nordin, N. (2022). An Analysis of Shopee PayLater Transactions Based on the *Qardh* Theory. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(11). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v12-i11/15239>
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., & Rana, N. P. (2017). Factors influencing adoption of mobile banking by Jordanian bank customers: Extending UTAUT2 with trust. *International Journal of Information Management*, 37(3), 99–110. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2017.01.002>
- Alam, S. S., Janor, H., Zanariah, Wel, C. A. C., & Ahsan, M. N. (2012). Is Religiosity an important factor in influencing the intention to undertake Islamic home financing in Klang Valley? *World Applied Sciences Journal*, 19(7), 1030–1041. <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.19.07.392>
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy. *International Journal of Emerging Markets*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2018-0218>
- Al-Saedi, K., Al-Emran, M., Ramayah, T., & Abusham, E. (2020). Developing a general extended UTAUT model for M-payment adoption. *Technology in Society*, 62. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2020.101293>
- Arif, A. F. N., & Nurwati, N. (2022). Pengaruh Konsentrasi Penduduk Indonesia di Pulau Jawa Terhadap Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Ilmu Kesejahteraan Sosial "Humanitas" Fisip Unpas*, IV(1), 54–70.

- Asja, H. J., Susanti, S., & Fauzi, A. (2021). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Pendapatan terhadap Minat Menggunakan PayLater: Studi Kasus Masyarakat di DKI Jakarta. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen*, 2(4), 309–325. <https://doi.org/10.35912/jakman.v2i4.495>
- Astogini, D., Wahyudin, & Wulandari, S. Z. (2011). Aspek Religiusitas Dalam Keputusan Pembelian Produk Halal (Studi tentang labelisasi halal pada produk makanan dan minuman kemasan). *JEBA*, 13(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.32424/jeba.v13i1.345>
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study Flore-Anne Messy. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15*. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Azwar, S. (2006). *Penyusunan Skala Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Jaya
- Azhara, D. (2021, November 13). *Pandangan Para Ulama terhadap Shopee PayLater*. Diambil kembali dari Kumparan.com: <https://kumparan.com/adiahning/pandangan-para-ulama-terhadap-shopee-PayLater-1wuZFI4nuKV>
- Baazeem, R., Benson, V., & Hand, C. (2018). Impact of Religiosity on Preserved Privacy on Social Media: Proposed Model of Self-disclosure Completed Research Paper. *Proceedings of the 22nd Pacific Asia Conference on Information Systems - Opportunities and Challenges for the Digitized Society*. <https://www.researchgate.net/publication/326272219>
- Baishya, K., & Samalia, H. V. (2020). Extending unified theory of acceptance and use of technology with perceived monetary value for smartphone adoption at the bottom of the pyramid. *International Journal of Information Management*, 51. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.11.004>
- Bank Indonesia. (2018, December 1). *Mengenal Financial Teknologi*. Diambil kembali dari Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal->
- Bank Negara Malaysia. (2010). *Resolusi syariah dalam kewangan Islam (2nd Edition)*. Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia
- Bhabha, J. I., Khan, S., Qureshi, Q. A., Naeem, A., & Khan, I. (2014). Impact of Financial Literacy on Saving-Investment Behavior of Working Women in the Developing Countries. *Research Journal of Finance and Accounting*, 5(13), 118–122. <https://core.ac.uk/reader/234630020>
- Bhatiasevi, V. (2016). An extended UTAUT model to explain the adoption of mobile banking. *Information Development*, 32(4), 799–814. <https://doi.org/10.1177/0266666915570764>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Service Review*, 7(2), 107–128.
- Chin, W. W. (1998). Issues and Opinion on Structural Equation Modeling. *MIS Quarterly*, 7–16.

- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1003. <https://doi.org/10.1287/mnsc.35.8.982>
- Dewi, S. K., & Tarigan, A. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penanganan Keluhan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee PayLater Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi (JMBI UNSRAT)*, 9(3), 1544–1560. <https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jmbi/article/view/44486>
- DS Research. (2021). *Indonesia Ecosystem PayLater Report 2021*. Diambil kembali dari DailySocial.id: <https://dailysocial.id/research/indonesia-PayLater-ecosystem-report-2021>
- Escobar-Rodríguez, T., & Carvajal-Trujillo, E. (2013). Online drivers of consumer purchase of website airline tickets. *Journal of Air Transport Management*, 32, 58–64. <https://doi.org/10.1016/j.jairtraman.2013.06.018>
- Fadhilla, F., Azhar, & Marpaung, M. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Produk dan Faktor Sosial Terhadap Penggunaan Shopee PayLater. *Jurnal Bilal (Bisnis Ekonomi Halal)*, 1(2), 20–30. <https://ojs.polmed.ac.id/index.php/Bilal/article/view/194>
- Faridho, M. Al, Rini, D. W. S., & Purwaningsih, A. E. (2018). “Sharia Economics Edugame (SEE)”: Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Studi Agama dan Masyarakat*, 14, 64–71. <https://doi.org/10.23971/jsam.v14i1>
- Farzin, M., Sadeghi, M., Yahyayi Kharkeshi, F., Ruholahpur, H., & Fattahi, M. (2021). Extending UTAUT2 in M-banking adoption and actual use behavior: Does WOM communication matter? *Asian Journal of Economics and Banking*, 5(2), 136–157. <https://doi.org/10.1108/ajeb-10-2020-0085>
- Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah Ferdinand, Augusty. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit- Universitas Diponegoro.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2010). *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*. New York: Psychology Press.
- Garson, G. D. (2016). *Partial Least Squares : Regression & Structural Equation Models*. Statistical Associates Publishing.
- Glock, C. Y., Stark, R. (1965). *Religion and Society in Tension*. Chicago: Rand McNally & Co
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using RAAWorkbook*. Springer. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Matthews, L. M., & Ringle, C. M. (2016). Identifying and treating unobserved heterogeneity with FIMIX-PLS: part I – method. Dalam

- European Business Review* (Vol. 28, Nomor 1, hlm. 63–76). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-09-2015-0094>
- Harahap, T. S. R. (2020). Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Produk Gadai Emas di PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Medan Iskandar Muda. *Jurnal Ekonomi Islam*, 11(1), 2579–6453. <https://doi.org/https://doi.org/10.32507/ajei.v11i1.493>
- Huei, C. T., Cheng, L. S., Seong, L. C., Khin, A. A., & Leh Bin, R. L. (2018). Preliminary study on consumer attitude towards *fintech* products and services in malaysia. *International Journal of Engineering and Technology(UAE)*, 7(2), 166–169. <https://doi.org/10.14419/ijet.v7i2.29.13310>
- Ilyana, S., Purna, F. P., & Friantoro, D. (2022). Islamic Financial Literacy and Its Effects on Intention to Use Islamic Bank. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 4(2), 97–110. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v4i2.2622>
- International Data Corporation (IDC). (2021, November). *How Southeast Asia Buys and Pays: Driving New Business Value for Merchants*. Diambil kembali dari IDC Financial Insight: https://go.2c2p.com/wp-content/uploads/2021/11/2C2P-IDC-InfoBrief_AP241267IB_Final_Small.pdf
- Iswanto, J., Mas'ut, & Dianto, A. Y. (2021). Implementation of Maslahah in Modern Business Practices. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(2), 121–128. <http://ejurnal.iaipd-nganjuk.ac.id/index.php/es/index>
- Joseph, S., & DiDuca, D. (2007). The Dimensions of Religiosity Scale: 20-item self-report measure of religious preoccupation, guidance, conviction, and emotional involvement. *Mental Health, Religion and Culture*, 10(6), 603–608. <https://doi.org/10.1080/13674670601050295>
- Juliana. (2017). *Syariahprenneur dalam Mewujudkan Kesejahteraan Masyarakat*. Bandung: Corbooks.
- Juliana, J., Faathir, M., & Sulthan, M. A. (2019). Implementasi Etika Bisnis Islam Pelaku Usaha Mikro: Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Mikro Syariah Puspa Bank Indonesia Wilayah Jawa Barat Di Bandung Tahun 2017. *Strategic : Jurnal Pendidikan Manajemen Bisnis*, 19(1), 36–43. <https://doi.org/10.17509/strategic.v19i1.17663>
- Juliana, J., Rahayu, A., & Wardhani, Y. P. (2020). Muslimpreneur Intentions: Analysis of Family Background. *Jurnal Kajian Peradaban Islam*, 3(1), 10–15. <https://doi.org/10.47076/jkpi.v3i1.35>
- Juliana, J., Rizaldi, M. W., Al-Adawiyah, R. A., & Marlina, R. (2022). Halal Awareness : Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Shopee dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(2), 169–180.
- katadata.co.id. (2022, June 10). *APJII: Penetrasi Internet Indonesia Capai 77,02% pada 2022*. Diambil kembali dari Databoks:

- <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/06/10/apjii-penetrasi-internet-indonesia-capai-7702-pada-2022>
katadata.co.id. (2022, June 2). *Hasil Riset Kredivo dan KIC: Konsumen Makin Meniati PayLater*. Diambil kembali dari Databoks: <https://katadata.co.id/padjar/digital/62988d6b0e9e8/hasil-riset-kredivo-dan-kic-konsumen-makin-meniati-PayLater>
- katadata.co.id. (2022, January 12). *Shopee PayLater, Layanan PayLater Paling Banyak Digunakan pada 2021*. Diambil kembali dari Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/01/12/shopee-PayLater-layanan-PayLater-paling-banyak-digunakan-pada-2021>
- Khraim, H. (2010). Measuring Religiosity in Consumer Research From an Islamic Perspective. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 26(1), 52–78. <https://doi.org/10.1108/10264116201000003>
- Kredivo. (2022). *Perilaku konsumen e-commerce indonesia*. Diambil kembali dari Kredivo: <https://www.studocu.com/id/document/universitas-respati-indonesia/manajemen-administrasi-rumah-sakit/kredivo-e-commerce-behavior-report-2022/30055465>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial Literacy among the Young. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358–380. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>
- Majid, R. (2021). The Role of Religiosity in Explaining the Intention to use Islamic Fintech Among MSME Actors. *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 4(2). <https://doi.org/10.18196/ijief.v4i2.11833>
- Martinez, B. M., & McAndrews, L. E. (2022). Do you take..? The effect of mobile payment solutions on use intention: an application of UTAUT2. *Journal of Marketing Analytics*. <https://doi.org/10.1057/s41270-022-00175-6>
- Milian, E. Z., Spinola, M. de M., & Carvalho, M. M. de. (2019). Fintechs: A literature review and research agenda. *Electronic Commerce Research and Applications*, 34. <https://doi.org/10.1016/j.elerap.2019.100833>
- Monica, M. A. (2020). *Analisis Hukum Islam Terhadap Pinjaman Uang Elektronik Shopee PayLater Pada E-Commerce* [Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel]. <https://core.ac.uk/download/pdf/289239167.pdf>
- Moore, G. C., & Benbasat, I. (1991). Development of an Instrument to Measure the Perceptions of Adopting an Information Technology Innovation. *Information Systems Research*, 192–222.
- Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). The effect of religiosity and financial literacy on intention to use Islamic banking products. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 1, 85–92. <https://doi.org/10.1108/AJIM.vol1.iss2.art2>
- Namahoot, K. S., & Jantasri, V. (2023). Integration of UTAUT model in Thailand cashless payment system adoption: the mediating role of perceived risk and

- trust. *Journal of Science and Technology Policy Management*, 14(4), 634–658. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-07-2020-0102>
- Nugroho, A. P., & Apriliana, R. M. (2022). Islamic Financial Literacy and Intention to Use Gopay in Yogyakarta: Extended Theory of Acceptance Models. *KnE Social Sciences*, 329–338. <https://doi.org/10.18502/kss.v7i10.11370>
- Nugroho, A. S., & Nurkhin, A. (2019). Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, Pengetahuan Zakat Terhadap Minat Membayar Zakat Profesi Melalui Baznas dengan Faktor Usia Sebagai Variabel Moderasi. *Economic Education Analysis Journal (EEAJ)*, 8(3), 955–966. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v8i3.35723>
- Nur, T., & Panggabean, R. R. (2021). Factors Influencing the Adoption of Mobile Payment Method among Generation Z: the Extended UTAUT Approach. *Journal of Accounting Research*, 4(1), 14–28. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3824425
- Nurasyah, A. (2021). *Ekonometrika Terapan Pada Bidang Riset Ekonomi dan Keuangan Islam*. Bandung: UPI Press
- Nurohman, Y. A., & Qurniawati, R. S. (2021). Persepsi Nasabah Generasi Z Pasca Pengumuman Merger Bank Syariah. *Jurnal Among Makarti*, 14(2), 13–28. <https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.215>
- Nuryahya, E., Mahri, A. J. W., Nurasyiah, A., & Adiresuty, F. (2022). Technology acceptance of zakat payment platform: An analysis of modified of unified theory of acceptance and use of technology. *al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 6(1), 142–159. <https://doi.org/10.26740/aluqud.v6n1.p142-159>
- 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*.
- Organization for Economic Co-operation and Development. (2011, October 26). *Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy*. Diambil kembali dari OECD: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019, Oktober 18). *FAQ Fintech Lending*. Diambil kembali dari: Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ%20Fintech%20Lending.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022, May 17). *Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 22 April 2022*. Diambil kembali dari Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Berizin-di-OJK-per-22-April-2022.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023, February 27). *Statistik Fintech Lending Periode Januari 2023*. Diambil kembali dari Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-Januari-2023.aspx>

- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*, 39(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Pradina, A. R. (2022, January 23). *Maraknya Pengguna Shopeepay Later, Lantas Bagaimana Hukumnya Dalam Islam?* Diambil kembali dari JurnalPost.com: <https://jurnalpost.com/maraknya-pengguna-shopeepay-later-lantas-bagaimana-hukumnya-dalam-islam/30269/#:~:text=%E2%80%9CMenjatuhkan%20syarat%20waktu%20jauh%20tempo,al%2D%27Utsaimin%2C%20dan%20Syaikh>
- Pratika, Y., Salahudin, S., Riyanto, D. W. U., & Ambarwati, T. (2021). Analysis of Pay Later Payment System on Online Shopping in Indonesia. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 23(3). <https://doi.org/10.14414/jebav.v23i3.2343>
- Purwanto, E., & Loisa, J. (2020). The Intention and Use Behaviour of the Mobile Banking System in indonesia: UTAUT Model. *Technology Reports of Kansai University*, 62(06), 2757–2767. <https://www.researchgate.net/publication/343230847>
- Qorni, G. F. W. A. Q., Firmansyah, & Juliana. (2020). Sharia Property Purchase Decision Without Bank: Analysis Of The Influence Of Price Factors Environment And Religiosity. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 3(3), 234–245. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>
- Rachmawati, A., & Widana, G. O. (2019). Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah. *Jurnal Liquidity*, 8(2), 111–123.
- Rahayu, P. N., Fauziyah, S., Sari, A. R., Herdian, E. V. A., & Aeni, A. N. (2022). Pengembangan Video Animasi Powtoon Mengenai Hukum Islam Dalam Menganalisis Akad Jual Beli Online Menggunakan Shopee PayLater Untuk Mahasiswa. *Al Qalam: Jurnal Ilmiah Keagamaan dan Kemasyarakatan*, 16(5), 1641. <https://doi.org/10.35931/aq.v16i5.1137>
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(S7), 32–35. <https://dergipark.org.tr/en/pub/ijefi/issue/32000/353022>
- Rożnowski, B., & Zarzycka, B. (2020). Centrality of religiosity as a predictor of work orientation styles and work engagement: A moderating role of gender. *Religions*, 11(8), 1–12. <https://doi.org/10.3390/rel11080387>
- Salsabella, E. (2020). *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Jual Beli Menggunakan Shopee PayLater* [Skripsi, IAIN Ponorogo]. <http://etheses.iainponorogo.ac.id/10878/1/SKRIPSI%20ELVYO%20SALSA%20BELLA%20ETHESES.pdf>

- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian*, Edisi 6, Buku 1, Cetakan Kedua. Jakarta Selatan: Salemba Empat
- Septin, A. C., Haris, Z. A., & Widiastuti, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk PayLater Non Syariah. *Jurnal Akuntansi Bisnis dan Humaniora*, 8(1), 2686–6501. <http://jabh.polinema.ac.id/index.php/ojs3/article/view/16>
- Setiawan, D. (2021). *Determinan Behavior Intention to Use Financial Technology (Fintech) Syariah* [Thesis, Universitas Diponegoro]. <https://repofeb.undip.ac.id/10044/>
- Shopee. (2020). *[SPayLater - Pembayaran] Bagaimana prosedur pembayaran menggunakan SPayLater?* Diambil kembali dari Shopee: [https://help.shopee.co.id/portal/article/73455-\[SPayLater---Pembayaran\]-Bagaimana-prosedur-pembayaran-menggunakan-SPayLater%3F#:~:text=Transaksi%20menggunakan%20SPayLater%20dikenakan%20biaya,18*%20dan%2024*%20bulan.](https://help.shopee.co.id/portal/article/73455-[SPayLater---Pembayaran]-Bagaimana-prosedur-pembayaran-menggunakan-SPayLater%3F#:~:text=Transaksi%20menggunakan%20SPayLater%20dikenakan%20biaya,18*%20dan%2024*%20bulan.)
- Siregar, N. F., & Anggraini, T. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Risk Tolerance Terhadap Perilaku Berinvestasi di Bank Syariah dengan Gender sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 8(1). <https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v8i1.10859>
- Sivathanu, B. (2019). Adoption of digital payment systems in the era of demonetization in India: An empirical study. *Journal of Science and Technology Policy Management*, 10(1), 143–171. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-07-2017-0033>
- Sobti, N. (2019). Impact of demonetization on diffusion of mobile payment service in India: Antecedents of behavioral intention and adoption using extended UTAUT model. *Journal of Advances in Management Research*, 16(4), 472–497. <https://doi.org/10.1108/JAMR-09-2018-0086>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sun, F., Park, N. S., Roff, L. L., Klemmack, D. L., Parker, M., Koenig, H. G., Sawyer, P., & Allman, R. M. (2012). Predicting the trajectories of depressive symptoms among southern community-dwelling older adults: The role of religiosity. *Aging and Mental Health*, 16(2), 189–198. <https://doi.org/10.1080/13607863.2011.602959>
- Thongsri, N., Shen, L., Bao, Y., & Alharbi, I. M. (2018). Integrating UTAUT and UGT to explain behavioural intention to use M-learning: A developing country's perspective. *Journal of Systems and Information Technology*, 20(3), 278–297. <https://doi.org/10.1108/JSIT-11-2017-0107>
- tirto.id. (2022, October 28). *Apakah Gen Z Terlalu Boros dalam Menggunakan PayLater?* Diambil kembali dari tirto.id: <https://tirto.id/apakah-gen-z-terlalu-boros-dalam-menggunakan-PayLater-gxPn>
- Upadhyay, N., Upadhyay, S., Abed, S. S., & Dwivedi, Y. K. (2022). Consumer adoption of mobile payment services during COVID-19: extending meta-UTAUT with perceived severity and self-efficacy. *International Journal of*

- Bank Marketing*, 40(5), 960–991. <https://doi.org/10.1108/IJBM-06-2021-0262>
- Utami, B. P. (2021). *Praktek Kredit Barang Melalui Shopee PayLater Dari Marketplace Shopee Berdasarkan Hukum Ekonomi Islam dan Kitab Undang-Undang Hukum Perdata* [Skripsi, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara]. <http://repository.umsu.ac.id/handle/123456789/15802>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). Theoretical extension of the Technology Acceptance Model: Four longitudinal field studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/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 Theory of Acceptance and Use of Technology1. *MIS Quarterly*, 36(1), 157–178. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/41410412>
- Wafa, A. K. (2020). Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Shopeepay Later. *J-HES Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 4(1), 17–30. <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/jhes/article/view/3588>
- Wardhani, D. K., Primastiwi, A., & Sulistio, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika & Religiusitas Islam Terhadap Penggunaan Peer to Peer lending Berbasis Syariah. *Jurnal Ilmiah Keuangan dan Perbankan*, 3(No. 2). <http://fe.ummetro.ac.id/ejournal/index.php/JPK/article/view/529>
- Widyanto, H. A., Kusumawardani, K. A., & Yohanes, H. (2022). Safety first: extending UTAUT to better predict mobile payment adoption by incorporating perceived security, perceived risk and trust. *Journal of Science and Technology Policy Management*, 13(4), 952–973. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-03-2020-0058>
- Wu, J. H., & Wang, S. C. (2005). What drives mobile commerce? An empirical evaluation of the revised technology acceptance model. *Information and Management*, 42(5), 719–729. <https://doi.org/10.1016/j.im.2004.07.001>
- Yang, S., Lu, Y., Gupta, S., Cao, Y., & Zhang, R. (2012). Mobile payment services adoption across time: An empirical study of the effects of behavioral beliefs, social influences, and personal traits. *Computers in Human Behavior*, 28(1), 129–142. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2011.08.019>