



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ANALISIS USER BEHAVIOR E-WALLET PADA  
GENERASI Z MENGGUNAKAN METODE  
THEORY OF PLANNED BEHAVIOR**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Komputer pada  
Program Studi Sistem Informasi

Oleh:

**MUHAMMAD ZACKY RADITYA**  
**12150311608**



**UIN SUSKA RIAU**

**FAKULTAS SAINS DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
PEKANBARU  
2025**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LEMBAR PERSETUJUAN

### ANALISIS USER BEHAVIOR E-WALLET PADA GENERASI Z MENGGUNAKAN METODE THEORY OF PLANNED BEHAVIOR

#### TUGAS AKHIR

Oleh:

**MUHAMMAD ZACKY RADITYA**  
**12150311608**

Telah diperiksa dan disetujui sebagai Laporan Tugas Akhir  
di Pekanbaru, pada tanggal 23 Juni 2025

**Ketua Program Studi**

**Eki Saputra, S.Kom., M.Kom.**  
**NIP. 198307162011011008**

**Pembimbing**

**Mona Fronita, S.Kom., M.Kom.**  
**NIP. 198403032023212027**

UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS *USER BEHAVIOR E-WALLET* PADA GENERASI Z MENGGUNAKAN METODE *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR*

#### TUGAS AKHIR

Oleh:

**MUHAMMAD ZACKY RADITYA**  
**12150311608**

Telah dipertahankan di depan sidang dewan penguji  
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Komputer  
Fakultas Sains dan Teknologi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau  
di Pekanbaru, pada tanggal 12 Juni 2025

Pekanbaru, 23 Juni 2025

Mengesahkan,

Ketua Program Studi

  
**Dr. Hartono, M.Pd.**  
**NIP. 196403011992031003**

  
**Eki Saputra, S.Kom., M.Kom.**  
**NIP. 198307162011011008**

#### DEWAN PENGUJI:

**Ketua : Anofrizen, S.Kom., M.Kom.**

**Sekretaris : Mona Fronita, S.Kom., M.Kom.**

**Anggota 1 : Eki Saputra, S.Kom., M.Kom.**

**Anggota 2 : Megawati, S.Kom., MT.**



## LEMBAR HAK ATAS KEKAYAAN INTELEKTUAL

Tugas Akhir yang tidak diterbitkan ini terdaftar dan tersedia di Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau adalah terbuka untuk umum, dengan ketentuan bahwa hak cipta ada pada Peneliti. Referensi kepustakaan diperkenankan dicatat, tetapi pengutipan atau ringkasan hanya dapat dilakukan atas izin penulis dan harus dilakukan mengikuti kaedah dan kebiasaan ilmiah serta menyebutkan sumbernya.

Penggandaan atau penerbitan sebagian atau seluruh Tugas Akhir ini harus memperoleh izin tertulis dari Dekan Fakultas Sains dan Teknologi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Perpustakaan dapat meminjamkan Tugas Akhir ini untuk anggotanya dengan mengisi nama, tanda peminjaman dan tanggal pinjam pada *form* peminjaman.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan di dalam daftar pustaka.

Pekanbaru, 23 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

**MUHAMMAD ZACKY RADITYA**  
**NIM. 12150311608**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## LEMBAR PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang*

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

*Alhamdulillah Rabbil 'Alamiin, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala sebagai bentuk rasa syukur atas segala nikmat yang telah diberikan tanpa ada kekurangan sedikitpun. Shalawat beserta salam tak lupa pula kita ucapkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wa Sallam dengan mengucapkan Allahumma Sholli'ala Sayyidina Muhammad Wa'ala Ali Sayyidina Muhammad. Semoga kita semua selalu senantiasa mendapat syafaat-Nya di dunia maupun di akhirat, Aamiin Ya Rabbal'aalamiin.*

Tugas Akhir ini peneliti dedikasikan kepada orang tua tercinta Ayahanda Almarhum May Indra Misra dan Ibunda Mike Erfina serta Bapak Agung Purwanto yang telah berjuang tanpa lelah demi mengantarkan peneliti mencapai pendidikan tinggi. Berkat doa dan kasih sayangmu, anakmu telah berhasil memperoleh gelar sarjana seperti yang engkau harapkan. Tiada apapun di dunia ini yang dapat membalas semua jasa-jasa dan pengorbananmu. Peneliti juga berterima kasih yang tak terhingga kepada Wahid Aprianto dan Ibnu Bagus Sulistyono selaku kakanda yang selalu memberikan dukungan, semangat, pelajaran, serta pemahaman mengenai indahnya kehidupan yang damai sebagai saudara.

Kepada Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Sistem Informasi Fakultas Sains dan Teknologi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuan bermanfaat, pengalaman berharga, dan kebaikan yang tulus selama perkuliahan, peneliti ucapkan terima kasih banyak dan semoga menjadi amal jariyah. *Aamiin Ya Rabbal'aalamiin.*

Sahabat-sahabat terdekat yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu dan pastinya juga teman-teman seperjuangan, terima kasih. Berkat kalian, masa perkuliahan menjadi lebih bermakna dan menyenangkan semoga di masa mendatang kita bisa bertemu lagi dalam keadaan yang lebih baik.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

*Alhamdulillah Rabbil 'Alamin*, puji syukur peneliti ucapkan kepada Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan hasil yang baik. *Shalawat* serta salam juga senantiasa dihadiahkan kepada Nabi Muhammad *Shallallahu 'Alaihi Wa Sallam* dengan mengucapkan *Allahumma Shalli'ala Sayyidina Muhammad Wa'ala Ali Sayyidina Muhammad*.

Laporan ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana dan sebagai pembelajaran akademis maupun spiritual. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang membantu dalam segala proses penelitian yang telah peneliti lakukan baik berupa materi, motivasi dan doa. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih yang sangat mendalam kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE., M.Si., Ak., CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Bapak Dr. Hartono, M.Pd. selaku Dekan Fakultas Sains dan Teknologi.
3. Bapak Eki Saputra, S.Kom., M.Kom selaku Ketua Program Studi Sistem Informasi sekaligus Dosen Penguji I yang telah meluangkan waktunya dan membantu memberikan arahan tambahan terkait penelitian Tugas Akhir.
4. Ibu Siti Monalisa, ST., M.Kom selaku Sekretaris Program Studi Sistem Informasi.
5. Bapak Tengku Khairil Ahsyar, S.Kom., M.Kom selaku Kepala Laboratorium Program Studi Sistem Informasi.
6. Ibu Mona Fronita, S.Kom., M.Kom selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Pembimbing Tugas Akhir yang selalu memberikan arahan selama masa perkuliahan serta ilmu pengalaman dan waktu yang dimiliki untuk membantu peneliti menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Bapak Anofrizen, S.Kom., M.Kom selaku Ketua Sidang yang telah meluangkan waktunya untuk melaksanakan sidang Tugas Akhir peneliti dan memberikan arahan tambahan terkait penelitian ini.
8. Ibu Megawati, S.Kom., MT selaku Dosen Penguji II yang telah meluangkan waktunya dan membantu memberikan arahan tambahan terkait penelitian Tugas Akhir.
9. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Sistem Informasi yang telah banyak memberikan ilmunya kepada peneliti selama masa perkuliahan.
10. Orang tua peneliti Ayah Almarhum May Indra Misra dan Bunda Mike Erfina



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

serta Bapak Agung Purwanto yang selalu memberikan apapun yang peneliti butuhkan selama proses perkuliahan, memberikan semangat, dukungan, dan doa yang tak henti agar peneliti dapat menyelesaikan studi S1 peneliti.

11. Abang peneliti yaitu Wahid Aprianto dan Ibnu Bagus Sulistyono yang memberikan motivasi hingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
12. Saudari Muhimmatul Faizah yang telah banyak memberikan motivasi, dukungan, dan semangat kepada peneliti.
13. Sahabat Peneliti sejak awal perkuliahan di Grup Anak Kontrakan, yaitu Aditya Nugraha Yesa, Defri Indra Putra, Hafiz Aryan Siregar, Mahyuda Irwanda, Rahmad Wafiq Winata, Raihan Mukti, dan Zarqani yang selalu mendampingi masa-masa perkuliahan peneliti dari awal hingga saat ini.
14. Teman-teman Sistem Informasi Angkatan 2021 terkhusus teman seperjuangan di Kelas D yang selalu mendukung, berbagi informasi, dan membantu peneliti dalam menjalankan masa perkuliahan.
15. Semua pihak yang ikut serta dalam proses penelitian yang tidak dapat peneliti sebutkan satu-persatu.

Terima kasih yang sangat mendalam, semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi ladang pahala serta mendapatkan balasan dari Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*. Semoga kita semua selalu mendapatkan kebahagiaan dan kesehatan, *Aamin Ya Rabbal'aalamiin*. Peneliti menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Untuk itu, kritik dan saran atau pertanyaan dapat diajukan melalui *e-mail* 12150311608@students.uin-suska.ac.id. Semoga laporan ini bermanfaat bagi kita semua. Akhir kata peneliti ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.*

Pekanbaru, 23 Juni 2025

Peneliti,

**MUHAMMAD ZACKY RADITYA**  
**NIM. 12150311608**



Tanggal : 10 September 2021

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

: 12150311608

Tempat/Tgl. Lahir : Malang/09 Maret 2003

Fakultas/Pascasarjana: Sains dan Teknologi

Prodi  : Sistem Informasi

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\*:

# Analisis *User Behavior E-Wallet* pada Generasi Z menggunakan Metode *Theory of Planned Behavior*

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan ~~Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya~~\* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu ~~Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya~~\* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan ~~Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya~~\* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 02 Juli 2025

**Yang membuat pernyataan**



Muhamad Zacky Raditya

NIM: 12150311608

\*Pilih salah satu sesuai jenis karya tulis



# JURNAL SISTEM INFORMASI

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PROGRAM STUDI SISTEM INFORMASI  
FAKULTAS TEKNIK DAN ILMU KOMPUTER  
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI  
SEMBILAHAN - RIAU







Hak cipta Diinstitusikan Undang-Undang No. 17 Tahun 2017 tentang Penghapusan Hak Cipta, dan seluruh karya tulis ini tanpa meniadakan hak moralnya sebagai pencipta.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.
2. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p><b>Deep Learning-based Identification of Personal Protective Equipment in Construction Area</b></p> <p> Mutia Fadhillah, Sapitri Sapitri, Rizky Wandri</p>	<p>PDF</p> <p>1711-1721</p>
<p><b>Agile Scrum as a Development Approach: A Case Study of Web-based School Information System Design</b></p> <p> Rizky Wandri, M Rizki Fadhillah, Panji Rachmat Setiawan, Mutia Fadhillah</p>	<p>PDF</p> <p>1722-1735</p>
<p><b>Analysis of User Satisfaction Level Of the Online Lecture Information System (Sikuli) using The EUCS Method at Universitas Muhammadiyah Riau</b></p> <p> Muhammad Raihan, Muhammad Jazman, Tengku Khairil Ahsyar, Anofrizen Anofrizen</p>	<p>PDF</p> <p>1736-1748</p>
<p><b>Usability of the GrabMerchant Application: An Evaluation using the System Usability Scale and The Retrospective Think Aloud Method</b></p> <p> Rima Handayani, Evi Maria</p>	<p>PDF</p> <p>1749-1762</p>
<p><b>User Experience Evaluation of the Maxim Application using the HEART Metrics Method</b></p> <p> Meriana Prihati Ningrum, Megawati Megawati, Eki Saputra, Mona Fronita, Anofrizen Anofrizen</p>	<p>PDF</p> <p>1763-1775</p>
<p><b>Association Rule Analysis for Sales Strategy Optimization with Apriori Algorithm Method</b></p> <p> Avril Firda Amelia, Rochmoeljati Rochmoeljati</p>	<p>PDF</p> <p>1776-1788</p>
<p><b>Optimization of the Production Process using the Theory of Constraints (TOC) Method based on Drum-Buffer-Rope (DBR) Improvements</b></p> <p> Destiana Nabila Widyarsa, Rr. Rochmoeljati</p>	<p>PDF</p> <p>1789-1799</p>
<p><b>User Experience Design Analysis of the Karawang Job Vacancy Website using the User-Centered Design Method and System Usability Scale</b></p> <p> Jajang Sopian, Baenil Huda, Elfina Novalia, April Lia Hananto</p>	<p>PDF</p> <p>1800-1812</p>
<p><b>Optimization of Ground Coffee Production Capacity using the Theory of Constraints at PT. XYZ</b></p> <p> Minhajun Ni'am, Sumiati Sumiati</p>	<p>PDF</p> <p>1813-1823</p>
<p><b>Evaluation of the Impact of the Online Game Mobile Legends on Users' Mental Health using the Fuzzy Logic Method</b></p> <p> Fito Cahya Kurniawansyah, Medyantiwi Rahmawita Munzir, Mustakim Mustakim, M. Afdal M. Afdal, Arif Marsal</p>	<p>PDF</p> <p>1824-1837</p>
<p><b>User Behavior Analysis of E-Wallet Usage Among Generation Z using the Theory of Planned Behavior</b></p> <p> Muhammad Zacky Raditya, Mona Fronita, Eki Saputra, Megawati Megawati, Anofrizen Anofrizen</p>	<p>PDF</p> <p>1838-1850</p>





<p>1. Hak Cipta dilindungi Undang-Undang</p> <p>2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.</p> <p>3. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>4. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>5. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p><b>Analysis of User Adaptation to the My Capella Application based on the Coping Model of User Adaptation (CMUA)</b></p> <p> Risma Mutia, Megawati Megawati, M. Afdal, Inggih Permana</p>	<p>PDF</p> <p>1897-1908</p>
	<p><b>Implementation of the K-Means Algorithm for Customer Churn Segmentation in Developing Bank Marketing Strategies</b></p> <p> Reva Nur Rahmadiana, Dinda Lestari</p>	<p>PDF</p> <p>1909-1919</p>
	<p><b>Application of Artificial Intelligence using K-Means for Programming Question Assessment</b></p> <p> Waliyudin Waliyudin, Ichsan Ibrahim</p>	<p>PDF</p> <p>1920-1936</p>
	<p><b>Automating a Web-based Employee Management Information System using Agile Scrum</b></p> <p> Rafi Risqullah Putra, Evi Maria (SCOPUS ID: 57093633500)</p>	<p>PDF</p> <p>1937-1951</p>
	<p><b>Prediction of Graduate Career Relevance Based on Academic and Non-Academic Aspects using Machine Learning</b></p> <p> Muhammad Yusuf Luthfi Ijlal, Arif Setiawan, Diana Laily Fithri</p>	<p>PDF</p> <p>1952-1966</p>
	<p><b>Classification of Service Sentiments on the by.U Application using the Support Vector Machine Algorithm</b></p> <p> Zulkarnain Zulkarnain, Rice Novita, Angraini Angraini, Zarnelly Zarnelly</p>	<p>PDF</p> <p>1967-1976</p>
	<p><b>Risk Analysis of the Information System of the Riau Provincial Plantation Agency Website using ISO 31000</b></p> <p> Ustara Dwi Fernanda, Megawati, Nesdi Evriyan Rozanda, Febi Nur Salisah</p>	<p>PDF</p> <p>1977-1989</p>
	<p><b>Sentiment Analysis of X Application Users on Bitcoin Using the Naïve Bayes Method Optimized with Particle Swarm Optimization (PSO)</b></p> <p> Raja Allifin Muhammad, Elin Haerani, Fitri Wulandari, Lola Oktavia</p>	<p>PDF</p> <p>1900-2003</p>
	<p><b>Social Media Adoption in the Marketing Strategy of Radiant Buket SME: A UTAUT Model Approach</b></p> <p> Asniati Bindas, Suharno Pawirosumarto, Lusiana Lusiana, Silvia Sari</p>	<p>PDF</p> <p>2004-2017</p>



This work is licensed under a Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License.

# Analisis User Behavior E – Wallet pada Generasi Z menggunakan Metode Theory of Planned Behavior

## User Behavior Analysis of E-Wallet Usage among Generation Z using the Theory of Planned Behavior

<sup>1</sup>Muhammad Zacky Raditya\*, <sup>2</sup>Mona Fronita, <sup>3</sup>Eki Saputra, <sup>4</sup>Megawati, <sup>5</sup>Anofrizen

<sup>1,2,3,4,5</sup>Program Studi Sistem Informasi, Fakultas Sains dan Teknologi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

<sup>1,2,3,4,5</sup>Jl. HR. Soebrantas No.Km. 15, RW.15, Simpang Baru, Kota Pekanbaru, Riau 28293

\*e-mail: [muhammadkaye102@gmail.com](mailto:muhammadkaye102@gmail.com)

(received: 15 May 2025, revised: 24 May 2025, accepted: 24 May 2025)

### Abstrak

Seiring pesatnya perkembangan teknologi digital serta meningkatnya kebutuhan masyarakat akan sistem transaksi yang cepat dan praktis, penggunaan dompet digital (*E - Wallet*) di kalangan generasi muda, khususnya Generasi Z (Gen Z), turut mengalami peningkatan. Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui faktor-faktor perilaku penggunaan *E - Wallet* di kalangan Gen Z dengan menggunakan pendekatan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Pendekatan ini mencakup tiga konstruk utama yang diyakini mempengaruhi *Behavioral Intention* (BI) dan perilaku aktual pengguna, yaitu *Attitude Toward Behavior* (ATB), *Subjective Norm* (SN), dan *Perceived Behavioral Control* (PBC). Data yang digunakan sebanyak 100 responden mahasiswa Gen Z Pekanbaru yang dipilih berdasarkan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menerapkan metode kuantitatif dan menganalisis data menggunakan teknik *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Validitas instrumen diuji dengan *Discriminant Validity*, sedangkan reliabilitasnya diuji menggunakan nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*. Penelitian ini menyimpulkan bahwa seluruh variabel *Attitude Toward Behavior*, *Subjective Norm*, dan *Perceived Behavioral Control* berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention* dalam penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z di Pekanbaru. Selanjutnya, *Behavioral Intention* dan *Perceived Behavioral Control* juga berpengaruh signifikan terhadap *Behavior* atau perilaku aktual penggunaan *E - Wallet*. Secara teori, temuan ini mendukung penggunaan TPB dalam konteks pembayaran digital. Secara praktis, penyedia *E - Wallet* disarankan fokus pada peningkatan sikap positif, pengaruh sosial, dan kemudahan penggunaan bagi Gen Z. Penelitian ini memiliki keterbatasan pada variabel di luar model TPB yang berpotensi mempengaruhi perilaku penggunaan *E - Wallet*.

**Kata kunci:** dompet digital, gen z, perilaku pengguna, smartpls, *theory of planned behavior*

### Abstract

With the rapid advancement of digital technology and the growing demand for fast and practical transaction systems, the use of digital wallets (*E-Wallets*) among the younger generation—particularly Generation Z—has significantly increased. This study aims to identify the behavioral factors influencing *E-Wallet* usage among Gen Z by applying the *Theory of Planned Behavior* (TPB). This theoretical framework includes three main constructs believed to influence *Behavioral Intention* (BI) and actual user behavior: *Attitude Toward the Behavior* (ATB), *Subjective Norm* (SN), and *Perceived Behavioral Control* (PBC). The study involved 100 Gen Z university students in Pekanbaru, selected through *purposive sampling*. A quantitative research method was employed, and data were analyzed using *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Instrument validity was tested through *discriminant validity*, while reliability was assessed using *Cronbach's Alpha* and *Composite Reliability*. The findings reveal that all three variables—*Attitude Toward the Behavior*, *Subjective Norm*, and *Perceived Behavioral Control*—have a significant influence on *Behavioral Intention* to use *E-Wallets* among Gen Z in Pekanbaru. Furthermore, both *Behavioral Intention* and *Perceived Behavioral Control* significantly affect the actual usage behavior of *E-Wallets*.

<http://sistemasi.ftik.unisi.ac.id>



Theoretically, these results support the applicability of the TPB framework in the context of digital payment systems. Practically, E-Wallet providers are advised to focus on enhancing users' positive attitudes, leveraging social influence, and improving ease of use for Gen Z. However, this study is limited by its exclusion of external factors beyond the TPB model that may also influence E-Wallet usage behavior.

**Keywords:** e - wallet, generation z, smartpls, theory of planned behavior, user behavior

## 1 Pendahuluan

Perkembangan teknologi saat ini telah merambah hampir seluruh sektor kehidupan, termasuk sektor keuangan yang mengalami perubahan signifikan. Transformasi di bidang ini dikenal dengan istilah *financial technology* atau *fintech*, yaitu inovasi dalam penyediaan layanan keuangan yang memanfaatkan kemajuan teknologi modern sebagai inti operasionalnya [1]. Penggunaan dompet digital kini telah menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari aktivitas masyarakat, khususnya di wilayah perkotaan. Hal ini diperkuat oleh laporan *Insight Asia's E - Wallet Industry Outlook 2023*, yang menunjukkan bahwa 74% dari 1.300 responden di area urban menggunakan layanan dompet digital. Menariknya, sekitar 61% dari mereka memanfaatkan lebih dari satu aplikasi secara bersamaan. Di antara berbagai platform, GoPay tercatat sebagai *E - Wallet* paling populer dengan tingkat penggunaan sebesar 71%, meskipun persaingan tetap ketat dengan OVO yang mencatat angka hampir serupa, yakni 70%. Selain kedua platform tersebut, layanan seperti LinkAja, ShopeePay, dan DANA juga memiliki basis pengguna yang cukup signifikan.

Jika dibandingkan dengan metode pembayaran tradisional, sistem digital yang dikembangkan oleh industri *fintech* menawarkan efisiensi dan kemudahan yang belum pernah dihadirkan sebelumnya. Melalui teknologi ini, pengguna dapat dengan praktis melakukan penyimpanan, transfer, dan penerimaan dana secara elektronik hanya dengan memanfaatkan perangkat seluler, tanpa perlu bergantung pada infrastruktur perbankan konvensional [2]. Tren ini semakin menguat akibat pandemi COVID-19, di mana kebijakan pembatasan sosial dan meningkatnya kesadaran terhadap higienitas mendorong masyarakat untuk beralih ke metode pembayaran non-tunai sebagai alternatif yang lebih aman dan praktis [3].

Penggunaan *E - Wallet* telah menjadi fenomena yang semakin populer di kalangan Generasi Z (Gen Z) dalam beberapa tahun terakhir. Sebuah studi yang dipublikasikan dalam *International Journal of Bank Marketing* mengungkapkan bahwa Gen Z memiliki kecenderungan tinggi untuk mengadopsi *E - Wallet* karena persepsi kemudahan penggunaan, kegunaan, dan pengaruh sosial [4]. Selain itu, Gen Z cenderung memilih *E - Wallet* karena kemampuannya dalam memfasilitasi manajemen keuangan personal yang lebih baik dan memberikan pengalaman berbelanja yang lebih *seamless* [5].

Gen Z, yang juga dikenal sebagai generasi *centennial*, adalah generasi yang lahir antara tahun 1997 dan 2012, yang tepat setelah generasi *millennium*, yang juga dikenal sebagai generasi Y. Selain itu, mereka yang lahir antara tahun 1997 dan 2012 disebut sebagai Gen Z. Mengingat Gen Z adalah kelompok yang lahir setelah tahun 1997, klaim ini sebagian besar akurat. Meskipun beberapa anggota Gen Z bergabung dengan angkatan kerja pada tahun 2020, mayoritas dari mereka sekarang terdaftar di perguruan tinggi [6].

Memahami perilaku Gen Z, khususnya terkait pengambilan keputusan atau pemanfaatan teknologi tertentu, dapat dilakukan dengan mengacu pada teori yang relevan, yaitu *Theory of Planned Behavior* (TPB), yang berasal dari *Theory of Reasoned Action* (TRA), yang menjelaskan bahwa tiga faktor utama mempengaruhi niat bertindak individu, yaitu: sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan, yang masing-masing memiliki pengaruh terhadap niat seseorang dalam melakukan suatu tindakan. Teori ini berangkat dari pandangan bahwa manusia bertindak secara rasional dengan mempertimbangkan konsekuensi dari tindakannya. Melalui TPB, perilaku Gen Z dapat dianalisis dengan melihat bagaimana mereka menilai suatu tindakan, pengaruh lingkungan sosial terhadap keputusan mereka, serta seberapa besar kendali yang mereka rasakan dalam melakukan suatu perilaku [7].

Pendekatan *Theory of Planned Behavior* (TPB) digunakan untuk menganalisis perilaku pengguna *E - Wallet* pada Gen Z, penelitian ini memanfaatkan SmartPLS 4 sebagai alat bantu dalam proses analisis data. Pendekatan yang digunakan adalah *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM), yang dinilai sesuai dengan kebutuhan penelitian ini karena mampu menguji hubungan

<http://sistemasi.ftik.unisi.ac.id>

antar variabel dalam model teoritis secara lebih fleksibel. PLS-SEM juga memiliki sejumlah keunggulan, di antaranya dapat diterapkan pada berbagai skala data, tidak bergantung pada asumsi distribusi normal, dan tetap dapat digunakan meskipun jumlah sampel tidak terlalu besar. Oleh karena itu, metode ini dipilih sebagai teknik analisis yang kuat dan efisien dalam mengolah data yang berkaitan dengan perilaku pengguna *E - Wallet* di kalangan Gen Z [8].

Berdasarkan analisis dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB), perilaku penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z dipengaruhi secara signifikan oleh sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku. Gen Z cenderung positif dalam mengadopsi *E - Wallet* karena kemudahan, dukungan sosial, dan kepercayaan diri terhadap kemampuan teknologi. Temuan ini penting bagi penyedia layanan dalam merancang strategi yang lebih efektif untuk menarik dan mempertahankan pengguna Gen Z.

## 2 Tinjauan Literatur

*Theory of Planned Behavior* (TPB) sering digunakan untuk menjelaskan perilaku pengguna teknologi digital, termasuk layanan *E - Wallet*. TPB menyatakan bahwa niat berperilaku dipengaruhi oleh sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol atas perilaku. Studi sebelumnya menunjukkan TPB efektif mengkaji adopsi teknologi dengan menangkap aspek psikologis, sosial, dan kemampuan individu secara menyeluruh. Model ini banyak dipakai untuk menganalisis faktor yang memengaruhi niat dan perilaku pengguna dalam berbagai layanan digital, sehingga penting untuk meninjau studi terdahulu guna memahami temuan umum dan peluang pengembangan penelitian.

Beberapa penelitian sebelumnya telah menggunakan metode TPB untuk mengukur perilaku pengguna pada layanan digital. Penelitian oleh Muh. Nurtanzis Sutoyo dan Qammaddin [9] menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan aplikasi memiliki pengaruh paling signifikan terhadap persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dengan nilai *T-statistic* sebesar 58,715 (*p-value* < 0,001). Sikap pengguna juga terbukti berpengaruh positif terhadap niat menggunakan SIAKAD dengan *T-statistic* 3,811. Selain itu, risiko berpengaruh signifikan terhadap sikap (*T-statistic* 12,543) dan juga terhadap niat penggunaan (*T-statistic* 2,338). Sebaliknya, beberapa variabel tidak menunjukkan pengaruh signifikan, seperti persepsi kegunaan terhadap niat (*T-statistic* \*0,371), kontrol perilaku terhadap niat (*T-statistic* 0,471), manfaat dirasakan terhadap niat (*T-statistic* 0,237), dan norma subjektif terhadap niat penggunaan (*T-statistic* 0,007). Hasil ini menunjukkan bahwa dalam konteks penggunaan SIAKAD, niat pengguna lebih banyak dipengaruhi oleh persepsi langsung terhadap kemudahan penggunaan dan risiko, daripada oleh norma sosial atau kontrol perilaku. Namun, jumlah sampel yang terbatas serta tidak adanya eksplorasi terhadap hambatan teknis dalam penggunaan sistem menjadi keterbatasan yang perlu diperhatikan.

Penelitian oleh Sri Intan dkk. [10] menemukan bahwa sikap pengguna terhadap aplikasi SIGNAL berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat perilaku dengan nilai *t-statistic* sebesar 2,951 dan *p-value* 0,004. Selain itu, persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) juga berpengaruh terhadap sikap dengan *t-statistic* 2,351 (*p-value* 0,021), dan persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) terhadap sikap pengguna memiliki pengaruh paling kuat dengan *t-statistic* 3,074 (*p-value* 0,003). Namun, tidak ditemukan pengaruh signifikan dari norma subjektif terhadap niat perilaku (*t-statistic* 0,115, *p-value* 0,909), begitu juga dengan persepsi kemanfaatan langsung terhadap niat (*t-statistic* 1,811, *p-value* 0,073), serta *perceived behavior control* (*t-statistic* 1,266, *p-value* 0,028) yang hanya menunjukkan pengaruh marginal. Hasil ini menekankan bahwa niat menggunakan SIGNAL lebih dipengaruhi oleh sikap dan persepsi pribadi terhadap aplikasi, dibanding tekanan sosial atau kendali eksternal. Meskipun demikian, variabel *subjective norm* dan *perceived behavioral control* tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap niat, sehingga mengindikasikan bahwa faktor sosial dan kontrol diri tidak selalu menjadi determinan kuat dalam konteks layanan publik berbasis aplikasi. Kurangnya pendekatan kualitatif untuk mendalami hasil yang tidak signifikan menjadi salah satu kelemahan dalam studi ini.

Penelitian oleh Richo Diana Aviyanti [11] terhadap 300 pelaku UMKM di Kota Madiun menunjukkan bahwa seluruh variabel dalam model C-TAM-TPB berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan *e-accounting*. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dengan nilai *t-statistic* sebesar 2,396 dan koefisien 0,114. Sikap pengguna memberikan pengaruh yang lebih besar terhadap niat dengan *t-statistic* 6,717 dan koefisien 0,353. Norma subjektif juga signifikan terhadap niat menggunakan dengan *t-statistic* 4,983 dan koefisien 0,284, sementara kontrol perilaku menunjukkan

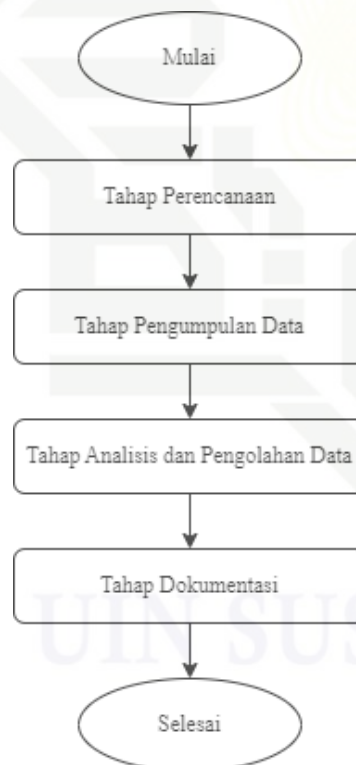


pengaruh positif yang kuat dengan *t-statistic* 5,111 dan koefisien 0,243. Nilai  $R^2$  sebesar 0,680 menunjukkan bahwa keempat variabel ini secara bersama-sama menjelaskan 68% variabilitas dari niat penggunaan *e-accounting*. Namun, penelitian ini memiliki keterbatasan dalam cakupan responden yang masih relatif kecil dibandingkan populasi, serta belum melakukan segmentasi berdasarkan jenis usaha atau tingkat literasi digital.

Metode *Theory of Planned Behavior* (TPB) dianggap relevan digunakan karena mampu menjelaskan niat perilaku pengguna secara menyeluruh melalui tiga faktor utama: sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dipersepsikan. Tidak seperti TAM yang hanya fokus pada aspek kegunaan dan kemudahan, TPB memasukkan elemen sosial dan kendali pribadi yang penting dalam adopsi teknologi. Termasuk pada *e-accounting*, aplikasi SIGNAL, dan SIAKAD, menunjukkan bahwa ketiga variabel TPB berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan teknologi. Hal ini membuktikan bahwa TPB tidak hanya kuat secara teori, tetapi juga terbukti efektif secara empiris. Tujuan dan fokus penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya. Penelitian ini mengisi celah karena fokus pada perilaku penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z secara spesifik, kelompok yang belum banyak dikaji dalam konteks TPB secara murni tanpa integrasi model lain, penelitian ini tidak hanya mengukur niat, tetapi juga perilaku aktual. Selain itu, penggunaan metode triangulasi kuantitatif dan wawancara memberikan kontribusi metodologis yang memperkuat validitas hasil. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan variabel yang mempengaruhi perilaku pengguna *E - Wallet* Gen Z ketika menggunakan metode TPB.

### 3 Metode Penelitian

Metode penelitian melibatkan serangkaian langkah sistematis yang bertujuan untuk mengumpulkan data, melakukan analisis, dan membuat kesimpulan guna mencapai tujuan penelitian. Tahapan seperti perencanaan, pengumpulan data, pengolahan data, dan dokumentasi merupakan bagian dari pendekatan penelitian ini. Proses metodologi penelitian dijelaskan lebih lanjut pada bagian awal, yaitu pada Gambar 1.



Gambar 1. Metodologi penelitian

#### 3.1 Tahap Perencanaan

Pada tahap perencanaan, terdapat beberapa hal yang dilakukan. Pertama, peneliti menetapkan topik yang akan dikaji, yaitu mengenai perilaku pengguna dalam penggunaan *E - Wallet* di kalangan Gen Z dengan pendekatan metode *Theory of Planned Behavior* (TPB). Selanjutnya, peneliti

<http://sistemasi.ftik.unisi.ac.id>

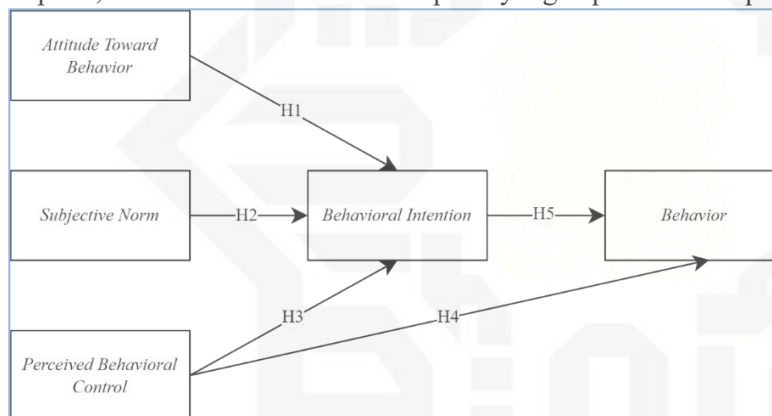
menentukan objek penelitian yang difokuskan pada penggunaan oleh Gen Z. Tahapan ini juga mencakup kegiatan studi pustaka, yakni dengan menelusuri dan mengkaji berbagai literatur, baik berupa buku maupun artikel ilmiah, yang relevan dengan topik penelitian, khususnya yang membahas konsep TPB dan perilaku penggunaan *E - Wallet*.

### 3.2 Tahap Pengumpulan Data

Kuesioner dibuat dan dibagikan kepada kandidat responden, yang merupakan bagian dari tahap pengumpulan data. Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui kuesioner online yang dibuat menggunakan platform Google Forms dan disebar ke beberapa grup WhatsApp dan Instagram. Pertanyaan disusun berdasarkan kriteria model TPB (*Theory of Planned Behavior*). Kuesioner tersebut juga dilengkapi dengan pertanyaan wawancara sebanyak 30 responden. Wawancara dilakukan untuk memperkuat dan memvalidasi temuan kuantitatif melalui proses triangulasi, yakni dengan membandingkan serta mengonfirmasi hasil analisis kuesioner menggunakan informasi yang diperoleh langsung dari responden. Selanjutnya, analisis akan dilakukan terhadap jawaban responden untuk menentukan nilai dan hubungan antar variabel.

Pengukuran jawaban responden dilakukan secara terstruktur melalui kuesioner yang menggunakan skala Likert 5 poin. Dalam penelitian ini, teknik pengambilan *purposive sampling* digunakan; responden dipilih berdasarkan atribut tertentu yang dianggap relevan dan sesuai dengan tujuan penelitian. Setelah kuesioner disebar dan diisi oleh responden, data yang terkumpul akan diolah pada tahap berikutnya dalam proses penelitian. Data diperoleh melalui wawancara dan penyebaran kuesioner.

Penyebaran Kuesioner dilakukan dengan mengukur komponen tingkat kebiasaan pengguna *E - Wallet* pada Gen Z. Sebelum membuat pertanyaan, kita harus menentukan variabel yang sesuai dengan model konseptual, berikut adalah model konseptual yang dapat kita lihat pada Gambar 2.



Gambar 2. Model konseptual

#### a. Daftar Pertanyaan Kuesioner

Pertanyaan kuesioner disusun secara sistematis guna memperoleh informasi yang mendalam dan sesuai dengan metode TPB. Rincian pertanyaan dapat dilihat pada Tabel 1.

Tabel 1. Daftar pertanyaan kuesioner

No	Variabel	Kode	Item Pertanyaan
1.	<i>Attitude Toward Behavior</i> [12]	ATB1	Saya selalu tertarik untuk memanfaatkan fitur-fitur <i>E - Wallet</i> yang ada.
		ATB2	Saya memiliki pandangan positif tentang <i>E - Wallet</i> yang gagal digunakan.
		ATB3	Saya selalu siap terhadap segala risiko yang akan datang dalam menggunakan <i>E - Wallet</i> .
2.	<i>Subjective Norm</i> [13]	SN1	Saya setuju bahwa kebanyakan orang yang suka bertransaksi akan melakukan transaksi mereka menggunakan <i>E - Wallet</i> .
		SN2	Saya setuju bahwa orang yang suka bertransaksi online percaya bahwa <i>E - Wallet</i> tidak menimbulkan masalah.
3.	<i>Perceived Behavioral</i>	PBC1	Saya tahu bagaimana cara melindungi data pribadi

4. <b>Control</b> [14]	PBC2	saat menggunakan <i>E - Wallet</i> . Saya merasa yakin bisa bertindak cepat jika ada data saya di <i>E - Wallet</i> terancam keamanannya.
	BI1	Saya melakukan transaksi melalui <i>E - Wallet</i> tanpa adanya biaya tambahan.
	BI2	Saya menggunakan <i>E - Wallet</i> dalam jangka panjang.
5. <b>Behavior Intention</b> [15]	BI3	Saya akan menggunakan <i>E - Wallet</i> di masa mendatang.
	B1	Saya akan merasa nyaman melakukan pembayaran melalui <i>E - Wallet</i> sendiri.
	B2	Saya lebih memilih menggunakan sistem pembayaran <i>E - Wallet</i> yang anonim daripada sistem pembayaran yang teridentifikasi pengguna.
6. <b>Behavior</b> [16]	B3	<i>E - Wallet</i> adalah cara yang dapat diandalkan bagi saya untuk mengurus metode pembayaran pribadi saya.

### b. Populasi dan Sampel

Pada tahun 2023, terdapat 293.516 orang di Kota Pekanbaru berusia 18 hingga 27 tahun, menurut data dari Badan Pusat Statistik (BPS). Untuk menghitung jumlah sampel dalam penelitian ini, rumus Slovin digunakan. Perhitungan jumlah sampel dilakukan seperti berikut:

$$n = \frac{N}{(1 + Ne^2)}$$

$$n = \frac{293516}{(1 + 293516 \times 0.1^2)}$$

$$n = \frac{293516}{(1 + 2935.16)}$$

$$n = \frac{293516}{(2936.16)}$$

$$n = 99.96594191052259$$

Jadi responden yang digunakan pada penelitian ini minimal sebanyak 100 orang.

### 3.3 Tahap Analisis

#### a. Komponen TPB terhadap *E - Wallet*

Peneliti mengambil keputusan untuk menggunakan Model TPB, yang terdiri dari 5 variabel utama, yaitu: *Attitude Toward Behavior* (ATB), *Subjective Norm* (SN), *Perceived Behavioral Control* (PBC), *Behavior Intention* (BI), *Behavior* (B).

#### b. Pengolahan Data

Data yang diperoleh melalui kuesioner yang telah disebar akan dianalisis menggunakan perangkat lunak SmartPLS. Dibandingkan dengan alat analisis data lainnya, SmartPLS memiliki keunggulan dalam menangani perhitungan mulai dari yang sederhana hingga model yang kompleks, yang melibatkan banyak konstruk, indikator variabel, dan jalur struktural, tanpa mensyaratkan asumsi distribusi data tertentu [17]. Output yang dihasilkan oleh SmartPLS dalam bentuk data statistik selanjutnya akan digunakan pada tahap analisis data.

### 3.4 Tahap Dokumentasi

Tahap dokumentasi dilakukan dengan menyusun laporan sesuai dengan format penulisan *paper* yang telah ditetapkan. Pada tahap ini, seluruh hasil yang diperoleh selama proses penelitian dicatat dan dirangkum secara sistematis sehingga membentuk laporan akhir penelitian.

## 4 Hasil dan Pembahasan

Bagian ini menyajikan hasil penelitian yang diperoleh dari pengolahan data, serta pembahasan yang dilakukan untuk menganalisis temuan-temuan tersebut. Hasil yang ditampilkan mencerminkan hubungan antara variabel yang diteliti, sedangkan pembahasan difokuskan pada interpretasi hasil serta keterkaitannya dengan teori dan penelitian sebelumnya.

### 4.1 Deskripsi Responden



Penelitian ini melibatkan 100 orang pengguna *E - Wallet* yang tinggal di Kota Pekanbaru. Jenis kelamin, usia, status sebagai pengguna aktif, jenis *E - Wallet* yang digunakan, dan lama penggunaan. Identifikasi ini bertujuan untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai profil responden serta kaitannya dengan permasalahan dan tujuan penelitian.

Berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada Tabel 2, mayoritas responden adalah perempuan sebanyak 55 orang (55%), sementara responden laki-laki berjumlah 45 orang (45%). Hal ini menunjukkan bahwa pengguna *E - Wallet* di Kota Pekanbaru dalam penelitian ini didominasi oleh perempuan.

**Tabel 2. Karakteristik berdasarkan jenis kelamin**

Jenis Kelamin	Jumlah Orang	Persentase
Laki-Laki	45 Orang	45%
Perempuan	55 Orang	55%
Total	100 Orang	100%

Berdasarkan rentang usia dapat dilihat pada Tabel 3, responden didominasi oleh kelompok usia 18–21 tahun sebanyak 47 orang (47%), diikuti oleh usia 22–24 tahun sebanyak 37 orang (37%), dan usia 25–27 tahun sebanyak 16 orang (16%). Data ini menunjukkan bahwa mayoritas pengguna *E - Wallet* dalam penelitian ini berasal dari kalangan muda awal Gen Z.

**Tabel 3. Karakteristik berdasarkan usia**

Rentang Tahun	Jumlah Orang	Persentase
18 – 21 Tahun	47 Orang	47%
22 – 24 Tahun	37 Orang	37%
25 – 27 Tahun	16 Orang	16%
Total	100 Orang	100%

Seluruh responden dalam penelitian ini merupakan pengguna aktif *E - Wallet* dapat dilihat pada Tabel 4, dengan jumlah 100 orang (100%). Hal ini sesuai dengan kriteria penelitian yang secara khusus menargetkan pengguna aktif sebagai objek kajian.

**Tabel 4. Karakteristik berdasarkan pengguna aktif *e - wallet***

Pengguna Aktif <i>E - Wallet</i>	Jumlah Orang	Persentase
Ya	100 Orang	100%
Tidak	0 Orang	0%
Total	100 Orang	100%

Dapat dilihat pada Tabel 5 bahwa jenis *E - Wallet* yang paling banyak digunakan oleh responden adalah DANA, dengan jumlah 47 orang (47%). Disusul oleh ShopeePay sebanyak 20 orang (20%), GoPay 17 orang (17%), OVO 6 orang (6%), LinkAja 5 orang (5%), dan lainnya sebanyak 5 orang (5%). Data ini menunjukkan bahwa DANA menjadi pilihan utama di kalangan pengguna *E - Wallet* di Kota Pekanbaru.

**Tabel 5. Karakteristik berdasarkan jenis *e - wallet***

Jenis <i>E - Wallet</i>	Jumlah Orang	Persentase
DANA	47 Orang	47%
ShopeePay	20 Orang	20%
GoPay	17 Orang	17%
OVO	6 Orang	6%
LinkAja	5 Orang	5%
DLL	5 Orang	5%
Total	100 Orang	100%



Berdasarkan lama penggunaan, sebagian besar responden telah menggunakan *E - Wallet* selama 1–3 tahun sebanyak 42 orang (42%), diikuti oleh responden yang telah menggunakan lebih dari 3 tahun sebanyak 33 orang (33%). Sementara itu, 17 orang (17%) menggunakan dalam rentang 6 bulan hingga 1 tahun, dan hanya 8 orang (8%) yang baru menggunakan kurang dari 6 bulan. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas responden sudah cukup berpengalaman dalam menggunakan *E - Wallet* yang dapat dilihat pada Tabel 6.

**Tabel 6. Karakteristik berdasarkan lama menggunakan *e - wallet***

Lama Menggunakan <i>E - Wallet</i>	Jumlah Orang	Persentase
Kurang 6 Bulan	8 Orang	8%
6 Bulan - 1 Tahun	17 Orang	17%
1 - 3 Tahun	42 Orang	42%
Lebih 3 Tahun	33 Orang	33%
Total	100 Orang	100%

#### 4.2 Analisis Pengukuran Model (*Outer Model*)

Analisis *outer model* digunakan untuk mengevaluasi validitas dan reliabilitas indikator dalam mengukur konstruk laten pada model penelitian. Pengujian ini mencakup uji validitas konvergen (melalui nilai *outer loading* dan *Average Variance Extracted*/AVE), validitas diskriminan, serta reliabilitas konstruk (melalui nilai *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha*). Tujuannya adalah untuk memastikan bahwa indikator yang digunakan benar-benar merefleksikan variabel yang diteliti secara akurat dan konsisten.

##### a. Uji Individual Item Reliability

Uji individual *item reliability* dilakukan untuk mengetahui sejauh mana setiap indikator pada masing-masing variabel memiliki konsistensi dan kontribusi terhadap konstruk yang diukurnya. Pengujian ini dilakukan dengan melihat nilai *outer loading* pada masing-masing indikator. Suatu indikator dinyatakan reliabel jika memiliki nilai *outer loading*  $\geq 0,70$ , meskipun nilai antara 0,60–0,70 masih dapat diterima dalam penelitian eksploratori, dapat dilihat pada Tabel 7.

**Tabel 7. Hasil uji *loading factor***

Indikator	<i>Attitude Toward Behavior</i>	<i>Behavior</i>	<i>Behavior Intention</i>	<i>Perceived Behavioral Control</i>	<i>Subjective Norm</i>
ATB1	0.761				
ATB2	0.789				
ATB3	0.825				
B1		0.677			
B2		0.798			
B3		0.678			
BI1			0.664		
BI2			0.680		
BI3			0.805		
PBC1				0.844	
PBC2				0.895	
SN1					0.776
SN2					0.812

Berdasarkan hasil uji *loading factor*, dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dalam model TPB valid dengan beberapa catatan. Untuk variabel *Attitude Toward Behavior* (ATB), ketiga indikator (ATB1, ATB2, ATB3) memiliki nilai *loading factor* di atas 0.70, yang menunjukkan bahwa konstruk ini valid dan konsisten dalam merepresentasikan sikap positif Gen Z terhadap penggunaan *E Wallet*. Pada variabel *Behavior*, dua indikator (B1 dan B3) sedikit di bawah 0.70, namun masih

dapat diterima karena didukung oleh indikator B2 yang memiliki nilai tinggi (0.798). Untuk variabel **Behavioral Intention**, meskipun dua indikator pertama (BI1 dan BI2) berada di bawah 0.70, indikator BI3 yang memiliki nilai tinggi (0.805) mendukung validitas konstruk ini. Sedangkan untuk **Perceived Behavioral Control (PBC)**, kedua indikator (PBC1 = 0.844, PBC2 = 0.895) menunjukkan nilai yang sangat kuat sehingga konstruk ini dapat dianggap sangat valid. Terakhir, pada variabel **Subjective Norm (SN)**, kedua indikator (SN1 = 0.776, SN2 = 0.812) menunjukkan nilai yang kuat dan valid dalam merepresentasikan pengaruh sosial. Secara keseluruhan, meskipun ada beberapa indikator yang sedikit di bawah ambang batas ideal 0.70, hasilnya masih berada dalam batas toleransi, dan seluruh konstruk dapat diterima untuk analisis lebih lanjut.

#### b. Uji Internal Composite Reliability

Pengujian ini dilakukan dengan mengacu pada nilai *composite reliability* (CR), yang digunakan untuk menilai konsistensi internal indikator dalam mengukur konstruk masing-masing. Nilai ambang yang dianggap memadai adalah di atas 0,7 [18]. Berdasarkan hasil yang ditampilkan pada Tabel 8, seluruh variabel memiliki nilai CR di atas 0,7, sehingga dapat disimpulkan bahwa indikator yang digunakan telah memenuhi kriteria dan layak digunakan dalam model penelitian ini..

Tabel 8. Hasil uji *composite reliability*

Variabel	Composite Reliability
<i>Attitude Toward Behavior</i>	0.835
<i>Behavior</i>	0.762
<i>Behavior Intention</i>	0.761
<i>Perceived Behavioral Control</i>	0.862
<i>Subjective Norm</i>	0.773

Semua variabel memiliki nilai *Composite Reliability* di atas 0.70, yang berarti instrumen atau indikator yang digunakan untuk masing-masing konstruk dinyatakan reliabel.

#### c. Uji Cronbach's Alpha

Uji *Cronbach's Alpha* dilakukan untuk mengevaluasi reliabilitas instrumen dalam suatu model penelitian. Jika seluruh variabel laten menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* sebesar  $\geq 0,70$ , maka hal tersebut mengindikasikan bahwa konstruk memiliki tingkat reliabilitas yang baik, atau dengan kata lain, kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini telah menunjukkan konsistensi [18].

Tabel 9. Hasil uji *cronbach's alpha*

Variabel	Cronbach's Alpha
<i>Attitude Toward Behavior</i>	0.704
<i>Behavior</i>	0.538
<i>Behavior Intention</i>	0.533
<i>Perceived Behavioral Control</i>	0.681
<i>Subjective Norm</i>	0.414

Hanya satu variabel yang memenuhi yaitu *Attitude Toward Behavior* dengan nilai 0.704, sedangkan keempat variabel dinilai tidak memenuhi standar *Cronbach's Alpha*. Jika nilai *Cronbach's Alpha* tidak memenuhi (misal  $< 0,7$ ), tetapi nilai *Composite Reliability* (CR) memenuhi (misal  $> 0,7$ ), itu sebenarnya masih bisa diterima dalam banyak penelitian.

Karena *Cronbach's Alpha* mengasumsikan bahwa semua indikator punya loading (hubungan ke konstruk) yang sama (*tau-equivalence*), padahal dalam realitasnya, indikator-indikator itu punya kekuatan loading yang beda-beda. *Composite Reliability* lebih fleksibel, karena dia memperhitungkan bobot masing-masing indikator berdasarkan hasil loading aktual.

#### d. Uji Average Variance Extracted (AVE)

Nilai *Average Variance Extracted* (AVE) digunakan untuk mengukur seberapa besar varians suatu konstruk yang berhasil dijelaskan oleh indikator-indikatornya, dengan mempertimbangkan tingkat kesalahan. Pengujian menggunakan AVE dianggap lebih ketat dibandingkan dengan *composite reliability*. Nilai AVE yang disarankan sebagai batas minimum adalah 0,50 [18].

Tabel 10. Hasil uji *average variance extracted* (AVE)

Variabel	Average Variance Extracted (AVE)
<i>Attitude Toward Behavior</i>	0.627
<i>Behavior</i>	0.518
<i>Behavior Intention</i>	0.517
<i>Perceived Behavioral Control</i>	0.757
<i>Subjective Norm</i>	0.630

Semua variabel memiliki nilai AVE lebih dari 0.50, sehingga validitas konvergen telah terpenuhi. Artinya, indikator-indikator dalam masing-masing konstruk cukup baik dalam merepresentasikan konstruk tersebut.

#### e. Uji *Discriminant Validity*

Berdasarkan hasil *cross loading*, seluruh indikator menunjukkan *loading* yang paling tinggi pada konstruk yang sesuai. Hal ini membuktikan bahwa indikator-indikator tidak memiliki tumpang tindih antar konstruk, dan dengan demikian validitas diskriminan telah terpenuhi melalui metode *cross loading*.

Tabel 11. Hasil *discriminant validity* (*cross loading*)

Indikator	<i>Attitude Toward Behavior</i>	<i>Behavior</i>	<i>Behavior Intention</i>	<i>Perceived Behavioral Control</i>	<i>Subjective Norm</i>
ATB1	0.761	0.439	0.217	0.305	0.419
ATB2	0.789	0.419	0.378	0.555	0.392
ATB3	0.825	0.501	0.449	0.513	0.513
B1	0.443	0.677	0.351	0.439	0.410
B2	0.421	0.798	0.436	0.339	0.434
B3	0.372	0.678	0.351	0.295	0.299
BH1	0.338	0.284	0.664	0.315	0.253
BI2	0.335	0.285	0.680	0.420	0.392
BI3	0.303	0.528	0.805	0.365	0.361
PBC1	0.539	0.421	0.370	0.844	0.268
PBC2	0.476	0.449	0.502	0.895	0.419
SN1	0.323	0.408	0.305	0.206	0.776
SN2	0.560	0.441	0.437	0.424	0.812

Hasil pengujian menunjukkan bahwa nilai diagonal (akar AVE) pada tabel *Fornell-Larcker* lebih tinggi dibandingkan dengan nilai korelasi di baris dan kolom yang sama. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa semua konstruk dalam model memiliki validitas diskriminan yang baik berdasarkan kriteria *Fornell-Larcker*.

Tabel 12. Hasil *discriminant validity* (*fornell-lacker's*)

Indikator	<i>Attitude Toward Behavior</i>	<i>Behavior</i>	<i>Behavior Intention</i>	<i>Perceived Behavioral Control</i>	<i>Subjective Norm</i>
ATB	0.792				
B	0.574	0.720			
BI	0.444	0.529	0.719		
PBC	0.579	0.501	0.507	0.870	
SN	0.561	0.536	0.470	0.402	0.794

#### 4.3 Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

Pada tahap analisis model struktural, dilakukan dua jenis pengujian, yaitu pengujian *path coefficient* ( $\beta$ ) dan *coefficient of determination* ( $R^2$ ).



### a. Uji Path Coefficient ( $\beta$ )

*Path Coefficient* digunakan untuk mengetahui pengaruh langsung antar variabel dalam model penelitian yang dapat dilihat pada Tabel 13. Uji ini dilakukan untuk melihat kekuatan dan arah hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen berdasarkan nilai koefisien jalur yang dihasilkan dari pengolahan data menggunakan metode analisis struktural.

**Tabel 13. Hasil uji path coefficient**

	<i>Original sample</i>	<i>Sample mean</i>	<i>Standard deviation</i>	<i>T statistics</i>	<i>P values</i>	<i>Keterangan</i>
$ATB \rightarrow BI$	0.286	0.289	0.102	2.805	0.005	Signifikan
$BI \rightarrow B$	0.368	0.358	0.128	2.866	0.004	Signifikan
$PBC \rightarrow B$	0.323	0.329	0.103	3.124	0.002	Signifikan
$PBC \rightarrow BI$	0.220	0.222	0.093	2.359	0.018	Signifikan
$SN \rightarrow BI$	0.286	0.288	0.087	3.288	0.001	Signifikan

- (H1) *Attitude Toward Behavior* berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention*, dinyatakan diterima dengan nilai *p-value* sebesar 0.005. Hal ini mengindikasikan bahwa sikap Gen Z terhadap penggunaan *E - Wallet* memiliki peran penting dalam membentuk niat mereka untuk menggunakannya. Semakin positif sikap yang dimiliki, seperti persepsi bahwa *E - Wallet* itu praktis, aman, dan efisien, maka semakin besar pula intensi mereka untuk memanfaatkannya dalam aktivitas sehari-hari.
- (H2) *Behavioral Intention* berpengaruh signifikan terhadap *Behavior*, dinyatakan diterima dengan nilai *p-value* sebesar 0.004. Ini berarti bahwa niat perilaku Gen Z memiliki dampak langsung terhadap perilaku aktual mereka dalam menggunakan *E - Wallet*. Semakin kuat keinginan atau intensi seseorang untuk menggunakan *E - Wallet*, maka semakin besar kemungkinan mereka akan merealisasikannya dalam bentuk tindakan nyata.
- (H3) *Perceived Behavioral Control* terhadap *Behavior* juga menunjukkan hasil yang signifikan, dinyatakan diterima dengan *p-value* sebesar 0.002. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin tinggi persepsi individu terhadap kemudahan dan kemampuan dalam menggunakan *E - Wallet* (seperti ketersediaan perangkat, akses internet, dan pemahaman teknologi), maka semakin besar kemungkinan mereka untuk benar-benar menggunakan *E - Wallet*.
- (H4) *Perceived Behavioral Control* dengan *Behavioral Intention*, dinyatakan diterima dengan *p-value* sebesar 0.018. Hasil ini menunjukkan bahwa persepsi kontrol perilaku juga memengaruhi niat Gen Z dalam menggunakan *E - Wallet*. Artinya, ketika individu merasa yakin dan mampu dalam mengoperasikan *E - Wallet*, hal ini mendorong terbentuknya niat yang kuat untuk menggunakannya.
- (H5) *Subjective Norm* terhadap *Behavioral Intention*, dinyatakan diterima dan menunjukkan hasil signifikan dengan *p-value* sebesar 0.001. Ini menunjukkan bahwa norma subjektif seperti pengaruh dari teman sebaya, keluarga, atau lingkungan sosial memiliki peran penting dalam membentuk niat penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z. Dukungan sosial yang positif dapat mendorong mereka untuk lebih terbuka dan berniat menggunakan layanan *E - Wallet*.

### b. Uji Coefficient of Determination (*R-Square*)

*Coefficient of Determination* atau nilai *R-Square* digunakan untuk menilai sejauh mana variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen dalam suatu model penelitian [19]. Nilai *R-Square* mencerminkan besarnya kontribusi variabel bebas terhadap variasi yang terjadi pada variabel terikat secara keseluruhan.

**Tabel 14. Hasil uji coefficient of determination (*r-square*)**

Variabel Endorgen	<i>R-Square</i>
<i>Behavior</i>	0.358
<i>Behavior Intention</i>	0.428

Nilai *R-Square* ( $R^2$ ) sebesar 0,428 pada variabel *Behavioral Intention* menunjukkan bahwa 42,8% variasi dalam niat pengguna Gen Z di Pekanbaru untuk menggunakan *E - Wallet* dapat dijelaskan oleh tiga variabel utama dalam model *Theory of Planned Behavior*, yaitu *Attitude Toward Behavior*, *Subjective Norm*, dan *Perceived Behavioral Control*. Sementara itu, nilai *R-Square* sebesar 0,358 pada variabel *Behavior* berarti bahwa 35,8% perilaku aktual dalam menggunakan *E - Wallet* dipengaruhi oleh *Behavioral Intention* dan *Perceived Behavioral Control*. Sisanya—yakni 57,2% untuk niat dan 64,2% untuk perilaku—dipengaruhi oleh faktor-faktor eksternal di luar model TPB ini. Faktor eksternal tersebut mencakup aspek-aspek yang tidak dimasukkan dalam model, seperti pengaruh promosi dan diskon, kemudahan dan keamanan teknologi, kebijakan pemerintah, persepsi terhadap merek, serta kebiasaan digital atau faktor sosial-budaya lokal. Dengan kata lain, meskipun model TPB cukup kuat dalam menjelaskan perilaku pengguna, masih terdapat ruang bagi variabel lain untuk dikaji dalam penelitian lanjutan guna mendapatkan gambaran yang lebih menyeluruh.

Nilai *R-Square* pada model ini tergolong *moderate* (sedang). Menurut Hair dkk. [20], nilai  $R^2$  sebesar 0.25–0.50 dapat dikategorikan sebagai moderat. Maka, model TPB dalam penelitian ini cukup mampu menjelaskan pengaruh variabel-variabel bebas terhadap niat dan perilaku penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z, meskipun masih ada faktor luar lainnya yang turut memengaruhi.

## 5 Kesimpulan

Penelitian ini menemukan bahwa ketiga konstruk utama dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) yaitu *Attitude Toward Behavior* (ATB), *Subjective Norm* (SN), dan *Perceived Behavioral Control* (PBC) berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention* (BI) dalam penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z, dan bahwa BI serta PBC juga memengaruhi perilaku aktual. Dengan demikian, tujuan penelitian untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi perilaku penggunaan *E - Wallet* oleh Gen Z berhasil dicapai. Secara teoretis, penelitian ini memperkaya kajian TPB dengan menerapkannya secara murni dalam konteks digital *finance* pada Gen Z, serta menunjukkan bahwa PBC tidak hanya memengaruhi niat tetapi juga perilaku aktual.

Berdasarkan data deskriptif yang diperoleh, DANA merupakan *E - Wallet* yang paling banyak digunakan oleh responden, dengan jumlah pengguna sebanyak 47% dari total 100 responden, menjadikannya sebagai platform dominan dalam penelitian ini sekaligus mewakili *E - Wallet* yang lain. Temuan ini menunjukkan posisi strategis DANA di pasar Gen Z, khususnya di wilayah perkotaan seperti Pekanbaru. Melihat temuan ini, penyedia layanan DANA disarankan untuk meningkatkan kepercayaan dan keamanan pengguna, mengembangkan fitur yang relevan dengan kebutuhan Gen Z, serta memperkuat strategi pemasaran berbasis komunitas. Selain itu, kolaborasi dengan platform digital populer juga penting untuk menjaga loyalitas dan meningkatkan keterlibatan pengguna muda secara berkelanjutan.

Namun, penelitian ini memiliki keterbatasan karena model TPB hanya menjelaskan sebagian dari variasi perilaku ( $BI = 42,8\%$ ,  $Behavior = 35,8\%$ ) dan belum mempertimbangkan faktor eksternal seperti promosi, persepsi risiko, dan literasi digital. Oleh karena itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan model dengan menambahkan variabel lain seperti kepercayaan terhadap teknologi, literasi keuangan digital, serta memperluas cakupan wilayah studi untuk meningkatkan validitas eksternal.

## Referensi

- [1] R. I. Permana, "Analisis Faktor Penggunaan Dompot Digital di Kalangan Mahasiswa Perguruan Tinggi Surabaya," *JATISI (Jurnal Tek. Inform. dan Sist. Informasi)*, Vol. 8, no. 1, pp. 312–322, Mar. 2021. <https://doi.org/10.35957/jatisi.v8i1.584>
- [2] S. Singh, M. M. Sahni, and R. K. Kovid, "What Drives Fintech Adoption? A Multi-Method Evaluation using an Adapted Technology Acceptance Model," *Manag. Decis.*, Vol. 58, No. 8, pp. 1675–1697, 2020. <https://doi.org/10.1108/MD-09-2019-1318>
- [3] H. M. Aji, I. Berakon, and M. Md Husin, "COVID-19 and E - Wallet Usage Intention: A Multigroup Analysis between Indonesia and Malaysia," *Cogent Bus. Manag.*, Vol. 7, No. 1, 2020. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1804181>
- [4] A. Shankar, B. Datta, C. Jebarajakirthy, and S. Mukherjee, "Exploring Mobile Banking Service Quality: A Qualitative Approach," *Serv. Mark. Q.*, Vol. 41, No. 2, pp. 182–204, 2020. <https://doi.org/10.1080/15332969.2020.1742982>



- [5] N. Singh and N. Sinha, "How Perceived Trust Mediates Merchant's Intention to use a Mobile Wallet Technology," *J. Retail. Consum. Serv.*, Vol. 52, No. March 2019, p. 101894, 2020. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2019.101894>
- [6] L. S. Arum, A. Zahrani, and N. A. Duha, "Karakteristik Gen Z dan Kesiapannya dalam menghadapi Bonus Demografi 2030," *Account. Student Res. J.*, Vol. 2, No. 1, pp. 59–72, 2023. <https://doi.org/10.62108/asrj.v2i1.5812>
- [7] Y. Yennisa and H. R. N. Putri, "Faktor-Faktor yang Berpengaruh pada Keputusan Penggunaan E - Wallet dalam Transaksi Pembayaran (Studi di Pasar Tradisional Daerah Istimewa Yogyakarta)," *UPY Bus. Manag. J.*, Vol. 2, No. 2, pp. 30–39, Jul. 2023. <https://doi.org/10.31316/ubmj.v2i2.5075>
- [8] N. Maharani and W. Meiranto, "Analisis Faktor-Faktor yang memengaruhi Niat Perilaku Penggunaan E - Wallet terhadap Perilaku Pengguna dengan menggunakan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology 3 (UTAUT 3) pada Mahasiswa di Kota Semarang," *DIPONEGORO J. Account.*, Vol. 13, No. 4, pp. 1–15, 2024.
- [9] N. M. Sutoyo and Qammaddin, "Penerapan Metode Theory Of Planned Behavior ( TPB ) dan Technology Acceptance Model ( TAM ) pada Pengguna," *Justek J. Sains Dan Teknol.*, Vol. 6, No. 3, pp. 345–355, 2023. <https://doi.org/10.31764/justek.v6i3.17160>
- [10] S. Intan, M. Fronita, M. L. Hamzah, E. Saputra, Anofrizen, S. Siregar, "Analisis Perilaku Pengguna SAMSAT Digital Nasional menggunakan Metode TAM danTPB," Vol. 7, No. 4, pp. 1472–1483, 2024. <https://doi.org/10.32493/jtsi.v7i4.44362>
- [11] R. D. Aviyanti, "Perilaku Pengguna E-accounting berdasarkan Perspektif Combined-TAM-TPB (C-TAM-TPB)," *Fisc. J. Akunt. dan Perpajak.*, Vol. 2, No. 1, p. 12, 2024. <https://doi.org/10.25273/jap.v2i1.19304>
- [12] U. C. Whidya, "Attitude, Subjective Norms, Perceived Behavior, Entrepreneurship Education and Self-efficacy toward Entrepreneurial Intention University Student in Indonesia," *Eur. Res. Stud. J.*, Vol. 20, pp. 475–495, 2017.
- [13] P. a Pavlou and M. Fygenson, "Understanding and Predicting Electronic Commerce Adoption: An Extension of the Theory of Planned Behavior Qjarteny and Predicting Understanding Electronic an Extension of Commerce Adoption: the Theory of Planned formed," *Underst. Predict. Electron. Commer. Adopt. An Ext. Theory Plan. Behav.*, Vol. 30, No. 1, pp. 115–143, 2006. <https://doi.org/10.2307/25148720>
- [14] V. Venkatesh and F. D. Davis, "A Model of the Antecedents of Perceived Ease of use: Development and Test," *Decis. SCI.*, Vol. 27, No. 3, pp. 451–481, 1996. <https://doi.org/10.1111/j.1540-5915.1996.tb00860.x>
- [15] R. B-H. Siagian, Z. J. H. Tarigan, S. R. Basana, "The Effect of Perceived Security, Perceived Ease of use, and Perceived Usefulness on Consumer Behavioral Intention Through Trust in Digital Payment Platform," *Int. J. Data Netw. Sci.*, Vol. 6, p. 120, 2022.
- [16] N. Kamariah, N. Mat, and I. Sentosa, "The Integration of Theory of Planned Behaviour (TPB) and Technology Acceptance Model in Internet Purchasing: A Structural Equation Modelling (SEM) Apparoach," *Proc. Appl. Int. Bus. Conf.*, No. April, 2008.
- [17] J. F. Hair, J. J. Risher, M. Sarstedt, and C. M. Ringle, "The Results of PLS-SEM Article Information," *Eur. Bus. Rev.*, Vol. 31, No. 1, pp. 2–24, 2019.
- [18] D. H. Perkasa and H. Mulyanto, "Pengaruh Beban Kerja, Gaya Kepemimpinan dan Kedisiplinan terhadap Kinerja Guru," *Revenue Lentera Bisnis Manaj.*, Vol. 1, No. 04, pp. 149–161, 2023.
- [19] H. Halin, H. Wijaya, and R. Yusilpi, "Pengaruh Harga Jual Kaca Patri Jenis Silver terhadap Nilai Penjualan pada CV. Karunia Kaca Palembang Tahun 2004-2015," *J. Ecoment Glob.*, Vol. 2, No. 2, pp. 49–56, 2017.
- [20] J. F. Hair, G. T. M. Hult, C. M. Ringle, M. Sarstedt, N. P. Danks, and S. Ray, *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. Cham: Springer International Publishing, 2021.





## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

## LAMPIRAN A

### SUBMIT, REVISI, DAN DITERIMA

41 dari 4.328

[stmsi] Submission Acknowledgement Kotak Masuk x

Dr. Abdullah Husin, M.Kom  
kepada saya ▾

Kam, 15 Mei, 15.26

Terjemahkan ke Indonesia

Muhammad Zacky Raditya:

Thank you for submitting the manuscript, "USER BEHAVIOR ANALYSIS OF E - WALLET ON GEN Z USING TPB METHOD" to Sistemasi: Jurnal Sistem Informasi. With the online journal management system that we are using, you will be able to track its progress through the editorial process by logging in to the journal web site:

Manuscript URL:  
<https://sistemasi.ftik.unisi.ac.id/index.php/stmsi/author/submission/5312>  
Username: mascol

If you have any questions, please contact me. Thank you for considering this journal as a venue for your work.

Dr. Abdullah Husin, M.Kom

### #5312 Review

SUMMARY

REVIEW

EDITING

### Submission

Authors	Muhammad Zacky Raditya, Mona Fronita, Eki Saputra, Megawati Megawati
Title	USER BEHAVIOR ANALYSIS OF E - WALLET ON GEN Z USING TPB METHOD
Section	Articles
Editor	Dr. Abdullah S.Si., M.Kom

### Peer Review

#### Round 1

Review Version	5312-13424-1-RV.DOCX 2025-05-15
Initiated	2025-05-15
Last modified	2025-05-20
Uploaded file	Reviewer A 5312-13494-1-RV.DOCX 2025-05-19 Reviewer B 5312-13450-1-RV.DOCX 2025-05-16

### Editor Decision

Decision	Accept Submission 2025-05-24
Notify Editor	Editor/Author Email Record 2025-05-24
Editor Version	5312-13514-1-ED.DOCX 2025-05-20
Author Version	5312-13572-1-ED.DOCX 2025-05-24 DELETE
Upload Author Version	<input type="button" value="Choose File"/> No file chosen <input type="button" value="Upload"/>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## LAMPIRAN B

### LETTER OF ACCEPTANCE



SISTEMASI: JURNAL SISTEM INFORMASI  
PROGRAM STUDI SISTEM INFORMASI  
FAKULTAS TEKNIK DAN ILMU KOMPUTER  
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI

#### Letter of Acceptance

25 Mei 2025

Dear, Muhammad Zacky Raditya,

Congratulations, We are pleased to inform you that your following manuscript has been accepted and will be published in SISTEMASI, Vol. 14 No. 4, 2025 pISSN: 2302-8149 eISSN: 2540-9719.

Title : Analisis User Behavior E-Wallet pada Gen Z menggunakan Metode Theory of Planned Behavior  
: User Behavior Analysis of E-Wallet on Gen Z using Theory of Planned Behavior Method

Authors : Muhammad Zacky Raditya, Mona Fronita, Eki Saputra & Megawati

Email : muhammadkaye102@gmail.com

Received on : 15 May 2025

Revised on : 20 May 2025

Accepted on : 24 May 2025

Thank you very much for submitting your article to "SISTEMASI"



Best Regards,

Dr. Abdullah Husin, S.Si., M.kom  
Chief Editor







## LAMPIRAN C

### DATA RESPONDEN

1	ATB1	ATB2	ATB3	SN1	SN2	PBC1	PBC2	BI1	BI2	BI3	B1	B2	B3
2	2	1	2	3	2	4	3	4	4	5	4	4	5
3	3	4	3	5	4	3	5	4	4	5	4	5	5
4	2	4	2	3	3	4	3	5	4	5	4	5	5
5	3	2	4	3	4	3	4	4	3	5	4	5	5
6	2	4	3	3	3	4	4	3	4	5	4	5	5
7	3	2	4	3	5	3	4	4	5	3	5	4	5
8	3	2	4	3	4	3	4	4	3	5	4	5	5
9	3	4	3	2	3	4	3	5	4	4	5	5	5
10	3	4	3	2	3	3	4	2	4	3	5	4	5
11	4	3	4	3	4	4	5	3	2	4	4	5	5
12	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	2	5
13	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4
14	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	4
15	4	5	4	4	5	4	5	3	4	4	5	5	4
16	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4
17	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5
18	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
19	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4
20	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5
21	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5
22	4	5	4	4	5	4	3	4	3	4	5	4	4
80	5	4	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
81	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4
82	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5
83	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4
84	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4
85	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
86	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
87	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
88	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
89	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
90	5	4	5	4	5	3	5	4	5	4	5	4	5
91	3	4	3	5	4	3	4	4	5	4	5	3	4
92	5	3	5	5	4	4	3	4	5	4	5	4	5
93	4	4	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	5
94	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
95	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
96	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
97	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
98	5	4	5	3	5	4	5	4	3	5	4	5	4
99	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
100	5	4	5	3	5	4	5	4	5	5	3	4	4
101	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Muhammad Zacky Raditya lahir pada tanggal 9 Maret 2003 di Lawang, Malang, Jawa Timur, Indonesia. Peneliti merupakan anak dari Ayahanda Almarhum May Indra Misra dan Ibunda Mike Erfina. Peneliti merupakan anak tunggal. Pada tahun 2009 peneliti memulai pendidikan tingkat dasar di SD Negeri 042 Duri Barat dan menyelesaikan pendidikannya pada tahun 2015. Setelah menyelesaikan pendidikan tingkat dasar peneliti melanjutkan pendidikan tingkat menengah pertama di SMP Negeri 3 Mandau dan selesai pada tahun 2018. Peneliti melanjutkan pendidikan di SMA Negeri 9 Mandau. Setelah menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri 9 Mandau pada tahun 2021, peneliti pun melanjutkan pendidikan dengan menjadi mahasiswa Program Studi Sistem Informasi Fakultas Sains dan Teknologi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada masa perkuliahan, peneliti aktif dalam berorganisasi. Peneliti bergabung di organisasi *Google Developer Study Club* (GSDC) dan juga Himpunan Mahasiswa Sistem Informasi (HIMASI). Pada masa kuliah, peneliti juga melakukan Kerja Praktek (KP) yang bertempat di PT. Asia Petrocom Services (APS) yang berlokasi di Duri, yang memberi peneliti pengalaman dalam membuat rancang bangun sistem pengajuan cuti berbasis website. Peneliti menyelesaikan pendidikan S-1 dalam waktu 8 semester setelah berhasil menyelesaikan Tugas Akhir (TA) dengan topik "Analisis *User Behavior E-Wallet* Pada Generasi Z Menggunakan Metode *Theory of Planned Behavior*".

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.