

**PENGARUH *ADOPTION READINESS* DAN *PERCEIVED RISK*
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-WALLET* DI KABUPATEN
SLEMAN DAN KOTA YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Ditulis Oleh:

Nama : Muhammad Irfan Rasyid
Nomor Mahasiswa : 21312067
Jurusan : Akuntansi

**PRODI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2025

**PENGARUH *ADOPTION READINESS* DAN *PERCEIVED RISK*
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-WALLET* DI KABUPATEN
SLEMAN DAN KOTA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai
derajat sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Bisnis dan
Ekonomika UII

Oleh:

Nama: Muhammad Irfan Rasyid

NIM: 21312067

Program studi: Akuntansi

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2025

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi 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 dalam referensi. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sangsi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 22 Mei 2025

Penulis



Muhammad Irfan Rasyid

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *ADOPTION READINESS* DAN *PERCEIVED RISK*
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-WALLET* DI KABUPATEN
SLEMAN DAN KOTA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Oleh:

Nama: Muhammad Irfan Rasyid

No. Mahasiswa: 21312067

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada Tanggal 23/05/2025

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rizki Hamdani', with a stylized, cursive script.

(Rizki Hamdani, S.E., M.Ak., Ak., CA.)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,

Alhamdulillahirobbil'alamin, Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, karena dengan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH ADOPTION READINESS DAN PERCEIVED RISK TERHADAP MINAT PENGGUNAAN E-WALLET DI KABUPATEN SLEMAN DAN KOTA YOGYAKARTA”**. Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, maka dari itu penulis sangat terbuka atas segala kritik, saran dan masukan yang membangun agar tersempurnakannya penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini, penulis dengan penuh rasa hormat mengucapkan terima kasih dengan tulus ikhlas, terkhusus kepada:

1. Allah SWT, yang selalu memberi rahmat dan hidayah-Nya kepada seluruh hamba-Nya.
2. Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun umatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan.
3. Orang Tua penulis tersayang yang telah menemani dan memberikan dukungan sepenuh hati secara materiil, moril, dan perjuangan yang tidak bisa diungkapkan baik secara kata-kata maupun perbuatan sehingga penulis bisa mencapai tahap ini.

4. Bapak Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia dan seluruh jajaran pemimpin Fakultas.
5. Bapak Rifqi Muhammad, S.E., S.H., M.Sc., Ph.D., SAS., ASPM., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.
6. Bapak Rizki Hamdani, S.E., M.Ak., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah membimbing penulis selama jalannya penyusunan skripsi, serta membantu penulis dengan memberikan solusi di setiap hambatan selama proses penulisan skripsi.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen, Pegawai, Staff Jurusan Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.
8. Kepada Salsabilla Kusuma, S.H yang telah memberikan dukungan sepenuh hati agar penulis tetap semangat dalam setiap proses penulisan skripsi, serta terimakasih sudah menjadi teman terbaik bagi penulis yang sudah menyaksikan tiap perjalanan hidup penulis.
9. Kepada bocah telaga, Dalom Aditya Yusro, Marcellino Revi, Dhani Rizqi Pratama, yang telah setia menemani dan mendengarkan keluh kesah penulis selama pengerjaan skripsi, serta terimakasih sudah menjadi teman yang sangat berarti bagi penulis dari awal semester hingga sekarang.
10. Kepada Chairunnisa Bayuningtyas yang telah memberikan dukungan dan semangat selama masa perkuliahan, serta memberikan nasihat dan arahan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi.

11. Teman-teman mahasiswa Program Studi Akuntansi, khususnya mahasiswa Angkatan 2021 yang telah menjadi teman sekaligus keluarga bagi penulis.
12. Semua pihak yang turut serta membantu serta mendukung penulis dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa pada skripsi yang telah disusun ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Namun, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta pengetahuan bagi banyak pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xiii
ABSTRAK.....	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II	10
KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10

2.1.1 <i>Technology Acceptance Model</i>	10
2.1.2 <i>Unified Theory Acceptance and Use of Technology</i>	11
2.1.3 <i>E-Wallet</i>	12
2.1.4 <i>Perceived Usefulness</i>	12
2.1.5 <i>Facilitating Condition</i>	12
2.1.6 <i>Social Influence</i>	13
2.1.7 <i>Security Risk</i>	14
2.1.8 <i>Privacy Risk</i>	15
2.1.9 <i>Perceived Vulnerability</i>	16
2.1.10 <i>Perceived Severity</i>	17
2.1.11 <i>Self Efficacy</i>	17
2.1.12 <i>Behavioral Intention</i>	18
2.2 <i>Tabel Penelitian Terdahulu</i>	19
2.3 <i>Hipotesis</i>	29
2.3.1 <i>Pengaruh perceived usefulness terhadap behavioral intention</i>	29
2.3.2 <i>Pengaruh facilitating condition terhadap behavioral intention</i>	30
2.3.3 <i>Pengaruh social influence terhadap behavioral intention</i>	31
2.3.4 <i>Pengaruh security risk terhadap behavioral intention</i>	31
2.3.5 <i>Privacy Risk</i>	32
2.3.6 <i>Perceived Vulnerability</i>	33

2.3.7 <i>Perceived Severity</i>	34
2.3.8 <i>Self-Efficacy</i>	34
2.4 Kerangka Penelitian	35
BAB III.....	36
METODE PENELITIAN	36
3.1 Metode Penelitian.....	36
3.2 Subjek dan Objek Penelitian.....	36
3.3 Populasi dan Sampel	36
3.4 Teknik Pengambilan Sampel	37
3.5 Sumber Data	37
3.5.1 Jenis Data.....	37
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.6 Definisi Operasional	39
3.6.1 <i>Perceived Usefulness</i>	39
3.6.2 <i>Facilitating Condition</i>	40
3.6.3 <i>Social Influence</i>	42
3.6.4 <i>Security Risk</i>	43
3.6.5 <i>Privacy Risk</i>	44
3.6.6 <i>Perceived Vulnerability</i>	46
3.6.7 <i>Perceived Severity</i>	47

3.6.8 <i>Self-Efficacy</i>	48
3.6.9 <i>Behavioral Intention</i>	50
3.7 Metode Analisis Data	51
3.7.1 Alat Analisis Data	51
3.7.2 Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	51
3.7.3 Uji Validitas	52
3.7.4 Uji Reliabilitas	52
3.7.5 Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	53
BAB IV	54
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Hasil Pengetahuan Data.....	54
4.2 Karakteristik Responden	54
4.3 Uji Instrumen Penelitian	59
4.3.1 Deskriptif Variabel Penelitian.....	59
4.3.2 Hasil Model Uji Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	63
4.3.2.1 Uji Validitas	63
4.3.2.1.1 Uji <i>Convergent Validity</i>	64
4.3.2.1.2 Uji <i>Discriminant Validity</i>	66
4.3.3 Uji Reliabilitas	68
4.4 Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	69

4.4.1 Uji <i>Goodness-Fit Model</i>	69
4.4.2 Uji Hipotesis	70
4.4.3 Pembahasan Hipotesis	74
4.4.3.1 Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	74
4.4.3.2 Pengaruh <i>Facilitating Condition</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	75
4.4.3.3 Pengaruh <i>Social Influence</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	75
4.4.3.4 Pengaruh <i>Security Risk</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	76
4.4.3.5 Pengaruh <i>Privacy Risk</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	77
4.4.3.6 Pengaruh <i>Perceived Vulnerability</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	78
4.4.3.7 Pengaruh <i>Perceived Severity</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	78
4.4.3.8 Pengaruh <i>Self Efficacy</i> Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan <i>e-wallet</i>	79
BAB V.....	81
PENUTUP	81

5.1 Kesimpulan	81
5.2 Keterbatasan Penelitian	82
5.3 Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN	91
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	91
Lampiran 2 Tabulasi Data	100
Lampiran 3 Analisis Deskriptif	136
Lampiran 4 Hasil <i>Outer Model</i>	137
Lampiran 5 Hasil <i>Inner Model</i>	139
Lampiran 6 Gambar Model Uji Hipotesis	141

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	39
Tabel 3. 2 Indikator Perceived Usefulness.....	39
Tabel 3. 3 Indikator Facilitating Condition.....	40
Tabel 3. 4 Indikator Social Influence.....	42
Tabel 3. 5 Indikator Security Risk.....	43
Tabel 3. 6 Indikator Privacy Risk.....	44
Tabel 3. 7 Indikator Perceived Vulnerability.....	46
Tabel 3. 8 Indikator Perceived Severity.....	48
Tabel 3. 9 Indikator Self efficacy.....	49
Tabel 3. 10 Indikator Behavioral Intention.....	50
Tabel 4. 1 Hasil Pengumpulan Data.....	54
Tabel 4. 2 Demografi Karakteristik Responden.....	55
Tabel 4. 3 Interval Penelitian.....	60
Tabel 4. 4 Hasil Analisa Deskriptif.....	60
Tabel 4. 5 Initial Item Loadings dan AVE.....	64
Tabel 4. 6 Nilai Cross Loading.....	67
Tabel 4. 7 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability.....	68
Tabel 4. 8 Nilai R-Square.....	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis dan Path Coefficient.....	70

ABSTRAK

Skripsi ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *adoption readiness* dan *perceived risk* terhadap perilaku keberlanjutan penggunaan *e-wallet* pada masyarakat Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta. Penelitian ini memiliki tujuan utama untuk mencari pengaruh dari faktor-faktor seperti *perceived usefulness*, *facilitating condition*, *social influence*, *security risk*, *privacy risk*, *perceived vulnerability*, *perceived severity*, *self efficacy*, dan *behavioral intention*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan melibatkan responden pengguna *e-wallet* untuk mengidentifikasi hubungan antara variabel-variabel yang diteliti. Jumlah responden pada penelitian ini yaitu 453, yang merupakan masyarakat Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta yang sudah menggunakan *e-wallet*. Analisis data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Squares* (PLS) dengan software SmartPLS 4. Hasil dari penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh dari *perceived usefulness*, *privacy risk*, *perceived severity*, dan *self efficacy*. Sedangkan pada *facilitating condition*, *social influence*, *security risk*, dan *perceived vulnerability* tidak terdapat pengaruh. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam terkait apakah *adoption readiness* dan *perceived risk* memengaruhi minat dan perilaku keberlanjutan penggunaan *e-wallet*, sehingga dapat memberikan pengetahuan baru terkait dengan penggunaan *e-wallet*.

Kata kunci: *E-wallet*, TAM, UTAUT, *Perceived Usefulness*, *Facilitating Condition*, *Social Influence*, *Security Risk*, *Privacy Risk*, *Perceived Vulnerability*, *Perceived Severity*, *Self Efficacy*, *Behavioral Intention*.

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of adoption readiness and perceived risk on the sustainable usage behavior of e-wallets among the communities of Sleman Regency and Yogyakarta City. The primary objective of this study is to investigate the effects of factors such as perceived usefulness, facilitating conditions, social influence, security risk, privacy risk, perceived vulnerability, perceived severity, self-efficacy, and behavioral intention. This research employs a quantitative approach, involving e-wallet users as respondents to identify the relationships between the studied variables. The number of respondents in this study is 453, consisting of e-wallet users from Sleman Regency and Yogyakarta City. Data analysis was conducted using Partial Least Squares (PLS) with SmartPLS 4 software. The results of this study indicate significant influences from perceived usefulness, privacy risk, perceived severity, and self-efficacy. Meanwhile, facilitating conditions, social influence, security risk, and perceived vulnerability showed no significant effects. The findings of this research are expected to provide a deeper understanding of whether adoption readiness and perceived risk influence the intention and sustainable behavior of e-wallet usage, thereby contributing new knowledge regarding e-wallet adoption.

Keywords: *E-wallet, TAM, UTAUT, Perceived Usefulness, Facilitating Condition, Social Influence, Security Risk, Privacy Risk, Perceived Vulnerability, Perceived Severity, Self Efficacy, Behavioral Intention.*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di zaman digital yang baru ini, fungsi perangkat seluler semakin banyak digunakan dalam kehidupan sehari-hari sehingga berbagai aktivitas tradisional bisa dilakukan melalui platform virtual di ponsel. Salah satu kemajuan yang signifikan adalah adanya dompet elektronik yang mempermudah transaksi keuangannya. Pengguna dapat dengan mudah mengamankan, dan memperlancar transaksi keuangannya melalui aplikasi pembayaran berbasis seluler (Singh & Srivastava, 2018). Dompet digital menyediakan berbagai layanan kepada penggunanya seperti membayar tagihan listrik dan air secara online ataupun belanja daring serta melakukan transaksi langsung dengan penjual daring.

Pengguna semakin banyak beralih ke *e-wallet* untuk memfasilitasi transaksi daring harian (Che Nawi et al., 2024). Dompet elektronik meniru keunggulan dompet fisik dalam melakukan berbagai transaksi non-tunai (Seetharaman et al., 2017). Menurut (Clara, 2023), Dompet digital memberikan kelebihan yang beragam dibandingkan metode pembayaran konvensional. Salah satu keuntungan utamanya adalah kemudahan penggunaannya. Dengan dompet digital ini, pembayaran bisa dilakukan dengan cepat dan praktis melalui smartphone atau komputer, tanpa harus membawa uang tunai atau kartu. Ini sangat memudahkan untuk belanja online, di mana dompet digital dapat menghemat waktu dan mengurangi kerumitan. Manfaat lain dari dompet digital adalah keamanannya.

Berbeda dengan uang tunai yang bisa hilang atau dicuri, dompet digital memberikan tingkat perlindungan yang tinggi terhadap penipuan dan pencurian. *E-wallet* umumnya mengadopsikan teknologi enkripsi mutakhir untuk melindungi informasi pribadi dan keuangannya dengan baik. Selain itu untuk meningkatkan perlindungan data dan transaksi yang lebih aman, mereka biasanya dilengkapi fitur keamanan seperti otentikasi dua faktor serta pengenalan biometrik yang terintegrasi.

Menurut (Ummah, 2019), Dompet digital biasanya punya koneksi dengan rekening bank atau kartu kredit pengguna. Pengguna bisa atur saldo atau dana di dompet digital melalui aplikasi yang sudah di-download dan dipasang di perangkat mereka. Untuk melakukan transaksi, pengguna harus memasukkan semua info yang diperlukan, seperti jumlah uang yang mau dikirim atau dibayarkan, nomor penerima atau pedagang, lalu cek dengan metode keamanan yang diperlukan, biasanya menggunakan kata sandi atau sidik jari. Proses ini membuat semuanya lebih mudah dan pastinya nyaman serta aman untuk transaksi keuangan secara digital.

Dengan dompet elektronik, pengguna dapat menyelesaikan transaksi keuangan secara efisien dan berkelanjutan (Karim et al., 2020). Pembayaran melalui ponsel, terutama dengan dompet elektronik, sudah menjadi populer dan dipercaya sebagai metode pembayaran digital yang sah, baik di negara maju maupun negara berkembang. Indonesia adalah salah satu negara berkembang di mana penggunaan dompet elektronik banyak digemari masyarakat. Fenomena ini menunjukkan

perubahan kebiasaan konsumen yang makin mengandalkan teknologi buat transaksi keuangan sehari-hari.

Berdasarkan survei dari (Irawanto et al., 2022), jumlah pengguna internet di Indonesia sudah menyentuh 221.563.479 jiwa. Angka ini setara dengan 79,5% dari total populasi Indonesia yang sekitar 278.696.200 jiwa. Ini menunjukkan kalau penetrasi internet di Indonesia cukup tinggi, yang bisa mendukung adopsi lebih lanjut terhadap teknologi digital, termasuk dompet elektronik. Mulai dari 2018, penetrasi internet di Indonesia sudah mencapai 64,8%. Lalu, secara berurutan, naik menjadi 73,7% di 2020, 77,01% di 2022, dan 78,19% di 2022. Dari segi gender, penetrasi internet didominasi oleh laki-laki dengan persentase 50,7% dan perempuan 49,1%.

Menurut data (Kominfo, 2023) Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) memiliki indeks literasi digital tertinggi di Indonesia pada tahun 2023, dengan skor 3,64 dari skala 1-5. Ini menunjukkan bahwa DIY adalah wilayah yang paling melek digital di Indonesia. Indeks ini mengukur tingkat pemahaman dan penggunaan teknologi informasi dan komunikasi (TIK) oleh masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat DIY memiliki pemahaman yang lebih baik tentang penggunaan teknologi digital, termasuk cara menggunakannya secara aman dan bertanggung jawab. . Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman tercatat sebagai wilayah dengan penduduk terbanyak yang bertransaksi *e-commerce*. Dalam daftar persentase penjual terbanyak, Yogyakarta bertahan di urutan pertama. Sebanyak 10,2% dari jumlah penduduknya aktif sebagai penjual di *e-commerce* dan 16,7% masuk dalam kelompok pembeli. Ada satu kabupaten yang terselip dalam daftar penjual

terbanyak itu, yakni Kabupaten Sleman yang berada dalam satu provinsi. Berdasarkan data dari (BPS, 2024), jumlah penduduk Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta mencapai 1.802.897 jiwa. Kabupaten Sleman yang memiliki populasi sebanyak 1.335.947 jiwa dan juga Kota Yogyakarta yang memiliki populasi sebanyak 466.950 jiwa.

Perceived Usefulness sangat penting dalam adopsi teknologi dan pengalaman pengguna. Ini digunakan untuk mengukur seberapa jauh seseorang merasa bahwa suatu teknologi atau sistem bisa meningkatkan kinerja dan mempermudah kehidupan sehari-hari (Thi & Thuy, 2023). Untuk meningkatkan niat perilaku, sangat penting untuk memfasilitasi kondisi agar pengguna bisa akses teknologi dan teknik dengan baik. *Facilitating Condition* dimaksudkan untuk melihat seberapa jauh seseorang percaya bahwa infrastruktur organisasi dan teknik yang ada bisa mendukung penggunaan teknologi itu (Wa et al., 2010). Selain itu, pengaruh sosial juga berperan dalam adopsi teknologi. Individu cenderung dipengaruhi oleh penerimaan teknologi baru oleh teman, keluarga, atau kenalan mereka. Ketika orang-orang terdekat menunjukkan sikap positif terhadap suatu teknologi, individu jadi lebih nyaman dan termotivasi buat mengadopsinya (Venkatesh et al., 2003).

Dalam konteks penelitian, *Privacy Risk* berkaitan erat dengan persepsi individu tentang keamanan prosedur pembayaran serta mekanisme penyimpanan dan transmisi data (Kolsaker & Payne, 2003). Salah satu perhatian utama konsumen dalam menggunakan pembayaran seluler adalah *Privacy*, mengingat proses ini memerlukan banyak informasi pribadi, seperti nomor telepon, nomor jaminan sosial, kode PIN, lokasi konsumen, dan riwayat pembelian. Jika informasi tersebut

jatuh ke tangan yang salah, dapat diungkapkan atau digunakan untuk tujuan yang tidak baik (Mumbai, 2020). *Perceived Vulnerability* oleh pengguna mencerminkan perkiraan kemungkinan mengalami insiden keamanan yang merugikan (Rodríguez-priego et al., 2022). Dalam kasus dompet seluler, *perceived severity* mengacu pada konsekuensi dari risiko potensial, seperti kehilangan uang, penyalahgunaan informasi pribadi, dan penggunaan kredensial dalam tindakan kriminal. Tingkat keparahan ancaman yang dirasakan ini dapat mendorong individu untuk berperilaku lebih hati-hati (Chamroonsawasdi, Chottanapund, Adi, et al., 2021). Selain itu, dalam konteks digital, *self efficacy* menggambarkan kemampuan dan kepercayaan diri seseorang dalam menggunakan perangkat digital dan teknologi informasi, seperti internet dan perangkat seluler (Vimalkumar et al., 2021).

Atas hal tersebut penulis tertarik untuk melakukan penelitian terhadap minat menggunakan *e-wallet* di Indonesia lebih tepatnya Yogyakarta. Penelitian ini akan menggabungkan hasil dari penelitian (Truc, 2024) dan (Chauhan, 2024) melalui model TAM dan UTAUT dengan beberapa variabel yaitu, *Perceived Usefulness*, *Facilitating Condition*, *Social Influence*, *Security Risk*, *Privacy Risk*, *Perceived Vulnerability*, *Perceived Severity*, *Self Efficacy*, dan *behavioral intention*.

Pembahasan masalah di atas menjadi dasar penulis ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Adoption Readiness* dan *Perceived Risk* Terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah penelitian yang telah dipaparkan diatas maka dapat diambil beberapa rumusan masalah yang ada sebagai berikut:

1. Apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
2. Apakah *Facilitating Condition* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
3. Apakah *Social Influence* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
4. Apakah *Security Risk* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
5. Apakah *Privacy Risk* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
6. Apakah *Perceived Vulnerability* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
7. Apakah *Perceived Severity* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?
8. Apakah *Self Efficacy* berpengaruh terhadap *Behavioral Intention*?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Facilitating Condition* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Social Influence* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Security Risk* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.

5. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Privacy Risk* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.
6. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Perceived Vulnerability* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.
7. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Perceived Severity* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.
8. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Self Efficacy* terhadap *Behavioral Intention* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.

1.4 Manfaat Penelitian

Pada tujuan penelitian yang telah diuraikan sebelumnya, maka penelitian ini dapat memberikan manfaat secara teoritis dan praktis, yaitu:

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan pengetahuan baru terhadap teknologi dalam bentuk aplikasi pembayaran *e-wallet*, dan juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya khususnya tentang faktor-faktor yang akan memengaruhi minat dalam penggunaan *e-wallet*.

1.4.2 Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman baru bagi masyarakat mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan *e-wallet*, serta kemungkinan risiko yang akan dirasakan.

1.5 Sistematika Penulisan

Pada penelitian dalam penulisan skripsi, terdapat beberapa sistematika dan struktur yang terdiri dari 5 bab. Berikut penjelasan bab tersebut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini menjelaskan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Pada bab ini penjelasan mengenai teori hipotesis dengan bantuan landasan teoritis, untuk mendukung penjelasan tersebut terdapat penelitian sebelumnya dan menggunakan kerangka penelitian untuk membantu penyelesaian dari penelitian ini.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini menjelaskan tentang populasi dan sampel yaitu isi dari inti penelitian yang operasionalnya menjelaskan tentang pendeskripsian variabel-variabel yang akan diteliti. Pada penelitian ini terdapat metode-metode untuk pengumpulan data dan analisis yang akan digunakan pada penelitian.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan mengenai hasil dari para responden, metode analisis pada pengolahan data serta hasil penelitian yang telah diinterpretasikan.

BAB V : PENUTUP

Pada bab ini menjelaskan mengenai kesimpulan dan juga saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Technology Acceptance Model*

Model Penerimaan Teknologi (Technology Acceptance Model/TAM) menyediakan kerangka acuan untuk memahami penerimaan teknologi oleh konsumen (Davis, 1989). Model TAM mengusulkan bahwa *perceived usefulness* (PU) dan *perceived ease of use* (PEOU) merupakan dua faktor utama yang memengaruhi sikap konsumen terhadap teknologi dan memverifikasi niat mereka untuk menggunakan atau mengadopsi teknologi baru. Untuk meningkatkan daya penjelasannya dalam konteks e-wallet, TAM telah diperluas dengan model lain, seperti Theory of Reasoned Action (Rahmayanti et al., 2021), Theory of Planned Behavior (Tian et al., 2023), Health Belief Model (Hiew et al., 2022), Diffusion of Innovation (Gunawan et al., 2020).

Hal ini menunjukkan bahwa TAM memiliki peran penting dalam memahami adopsi e-wallet dan niat penggunaan berkelanjutan dalam konteks yang berbeda. Lebih lanjut, PEOU berdampak positif terhadap kepuasan dan niat untuk melanjutkan penggunaan e-wallet (Tian et al., 2023). Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan variabel *perceived usefulness* untuk mengetahui sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi atau sistem akan meningkatkan kinerja atau produktivitas mereka.

2.1.2 *Unified Theory Acceptance and Use of Technology*

Model UTAUT (*Unified Theory of Acceptance and Use of Technology*) memadukan delapan teori yang sudah mapan, termasuk *Technology Acceptance Model* (TAM), *Theory of Planned Behavior* (TPB), dan *Innovation Diffusion Theory* (IDT), untuk memahami adopsi teknologi. Dengan menekankan ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, pengaruh sosial, dan kondisi yang memfasilitasi, teori ini memprediksi niat perilaku serta penggunaan teknologi selanjutnya.. Namun, penelitian menunjukkan bahwa agar model UTAUT dapat diterapkan dalam konteks konsumen, model ini tidak mencakup faktor-faktor penentu perilaku konsumen yang signifikan, seperti motivasi hedonis (Hall, 2005) dan kebiasaan (Limayem et al., 2007). Sebagai respons, pada tahun 2012, model UTAUT ditinjau dan diperluas menjadi versi revisi yang dikenal sebagai UTAUT2 (Adolph, 2016).

Versi yang disempurnakan ini menggabungkan tiga konstruk tambahan untuk lebih menyesuaikan diri dengan konteks yang berorientasi pada konsumen. Dalam studi yang sama, dilaporkan bahwa UTAUT2 menghasilkan pengukuran yang lebih praktis dan efektif terhadap niat perilaku pengguna, dengan peningkatan 18% dalam varians yang dijelaskan dan peningkatan 12% dalam adopsi teknologi dibandingkan dengan metode sebelumnya. Selain itu, studi empiris telah mendukung kegunaan UTAUT2 dalam memeriksa adopsi teknologi inovatif oleh pengguna, termasuk dompet elektronik (Andreas, 2012). Penelitian ini menunjukkan bahwa dengan mempertimbangkan faktor-faktor tambahan, model UTAUT2 dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang perilaku adopsi teknologi di kalangan konsumen.

2.1.3 E-Wallet

E-wallet adalah platform aplikasi digital yang memungkinkan penggunanya untuk bertransaksi di e-commerce dengan cara memberikan informasi data diri di aplikasi (Adults, 2020). E-wallet atau dompet digital membuat konsumen lebih mudah melakukan pembayaran online dengan nyaman tanpa harus memberi tahu informasi keuangan pribadi. Selain itu, pengguna dompet digital juga bisa mengirim dan menerima uang hanya dengan akun email atau nomor telepon (Soegoto & Tampubolon, 2020).

2.1.4 Perceived Usefulness

Perceived usefulness dari suatu teknologi merupakan hal yang penting dalam menentukan penerimaan dan penggunaan oleh pengguna, menurut model TAM (Thi & Thuy, 2023). Ini menjadi faktor kunci di berbagai bidang teknologi digital yang memengaruhi niat perilaku pengguna. Ketika individu merasa bahwa suatu teknologi itu bermanfaat dan mudah digunakan, mereka menjadi cenderung untuk menerima dan mengadopsinya. Maka dari itu, mengerti dan meningkatkan kegunaan yang dirasakan krusial bagi pengembang teknologi, karena mampu membantu mendorong penerimaan dan adopsi dari pengguna. Evaluasi positif terhadap kegunaan bisa membuat penerimaan dan pemanfaatan teknologi oleh pengguna menjadi lebih tinggi (Truc, 2024).

2.1.5 Facilitating Condition

Facilitating conditions mengacu pada sejauh mana seseorang percaya bahwa infrastruktur organisasi dan teknis yang ada dapat mendukung penggunaan teknologi (Chan et al., 2010). Ketika kondisi di sekitar individu mendukung

penggunaan dan akses ke dompet elektronik, mereka akan merasa lebih cenderung untuk mengadopsi teknologi tersebut. Sebaliknya, kurangnya dukungan, bantuan yang tidak tepat waktu, informasi yang tidak lengkap, dan sumber daya yang terbatas dapat menghalangi individu untuk terlibat dengan industri (Kamaghe et al., 2020). Ini bisa lebih dari sekadar keengganan untuk terlibat kondisi yang tidak mendukung dapat merugikan mereka.

Facilitating Condition ini berperan dalam meningkatkan persepsi positif orang terhadap perkembangan teknologi, terutama dalam konteks hubungan antara revolusi industri dan transisi dari negatif ke positif. Ketika ekosistem *e-wallet* didukung dengan antusiasme dan upaya maksimal, pengguna akan merasa lebih positif dan bersedia mencurahkan waktu serta usaha untuk mengakses teknologi tersebut. Kondisi kemudahan dapat mencakup berbagai aspek dukungan untuk penggunaan, di mana pengalaman luas dalam penggunaan teknologi juga berkontribusi. Semakin banyak pengalaman yang dimiliki pengguna, semakin besar keakraban mereka dengan teknologi dan pengetahuan yang lebih baik untuk memfasilitasi proses pembelajaran. Ini pada akhirnya mengurangi ketergantungan pada dukungan eksternal (Kamaghe et al., 2020).

2.1.6 Social Influence

Social Influence terjadi ketika individu dibujuk oleh penerimaan teknologi baru oleh rekan, keluarga, teman, atau kenalan mereka (Venkatesh et al., 2003). Ini adalah faktor umum yang dapat membujuk orang lain untuk terlibat dalam berbagai perilaku, mulai dari niat pengguna hingga loyalitas (Singh & Srivastava, 2020). Sementara beberapa penelitian menekankan bahwa bentuk pengaruh sosial dapat

bervariasi tergantung pada produk, keberadaan pengaruh sosial mendorong orang untuk mencoba produk dan layanan baru secara efisien dengan meningkatkan kepercayaan pengguna baru dan mengurangi kekhawatiran tentang risiko (Yang et al., 2021).

Terkait layanan keuangan, yang tergolong kebutuhan utilitarian dengan biaya peralihan yang tinggi dibandingkan dengan sektor lainnya (Miah et al., 2020), pengguna sering menggunakan pengambilan keputusan rasional untuk memilah kelebihan dan kekurangan. Kelebihan dan kekurangan ini sering kali berasal dari pengalaman orang-orang di sekitar mereka, sebagian karena wawasan dari berbagai sumber dalam informasi sosial. Dalam konteks dompet elektronik, pengaruh sosial dapat dibentuk secara tidak langsung ketika kolega atau kerabat menggunakan layanan dompet elektronik tertentu dan memengaruhi rekan mereka untuk mencoba layanan yang belum pernah mereka gunakan sebelumnya (Adiani et al., 2023).

2.1.7 *Security Risk*

Risiko keamanan dalam dunia digital saat ini berkaitan dengan kekhawatiran tentang ketidakamanan saat mengirimkan informasi sensitif melalui teknologi yang menghubungkan banyak pengguna. Meskipun penyedia layanan menyadari masalah ini, mereka masih berjuang untuk menjaga keamanan karena evolusi teknologi yang terus-menerus. Akibatnya, konsumen merasa khawatir tentang potensi intrusi dan paparan informasi pribadi mereka secara daring. Dalam konteks penelitian, risiko keamanan berkaitan dengan persepsi individu tentang keamanan prosedur pembayaran serta mekanisme penyimpanan dan transmisi data

(Kolsaker & Payne, 2002). Risiko ini mencakup aspek teknis yang memastikan keaslian, integritas, dan keamanan dalam transaksi.

Risiko keamanan terjadi ketika ada kerusakan dan akses tidak sah ke data pelanggan, atau ketika informasi transaksi konsumen dicuri, dimanipulasi, atau dieksploitasi secara tidak sah (Ooi & Tan, 2016). Persepsi bahwa pelaku kejahatan terus-menerus berusaha mencuri informasi pribadi memengaruhi pemikiran individu, membuat mereka percaya bahwa risikonya lebih tinggi daripada yang sebenarnya. Dengan ketakutan yang masih ada terkait akses ke teknologi baru atau dompet elektronik, pengguna tetap skeptis dan menciptakan alasan untuk tidak menggunakannya, merasa lebih aman dengan tidak terlibat.

Namun, sikap ini secara tidak sengaja menghambat inovasi dalam adopsi teknologi baru oleh individu. Ketika individu menganggap risiko keamanan lebih tinggi, niat mereka untuk menggunakan teknologi tersebut secara bertahap berkurang. Hal ini menciptakan siklus ketakutan dan penolakan yang dapat membatasi manfaat dan kemajuan yang dapat diperoleh dari penerapan solusi digital yang baru (Truc, 2024).

2.1.8 Privacy Risk

Privacy risk merupakan kekhawatiran penting lainnya bagi konsumen dalam mengadopsi pembayaran seluler karena proses pembayaran seluler memerlukan banyak informasi pribadi, seperti nomor telepon, kode PIN, lokasi konsumen, riwayat pembelian, dll. Jika informasi ini jatuh ke tangan yang salah, informasi tersebut dapat diungkapkan atau digunakan untuk tujuan yang tidak baik

(Ramtiyal et al., 2024). Risiko ini mencakup pengumpulan data yang tidak diungkapkan, seperti informasi pribadi pelanggan. Mereka khawatir bahwa perusahaan dompet elektronik akan membagikan profil mereka dengan organisasi lain selama pengumpulan keuangan, yang mengakibatkan penggunaan data ini untuk memperoleh barang yang lebih populer.

Akibatnya, mereka yang berniat menggunakan dompet elektronik sangat khawatir untuk mulai menggunakannya, dan mereka yang sudah menggunakannya ragu untuk menghentikan penggunaannya. Faktanya, setelah mendengar kekhawatiran tersebut, individu tidak akan lagi merasa yakin dalam menggunakannya seperti sebelumnya dan akan memberikan lebih banyak alasan untuk menghentikan penggunaannya. Penyedia layanan yang secara sengaja mengumpulkan, mengungkapkan, mentransfer, atau menjual data pribadi yang tidak diketahui atau tidak disetujui oleh konsumen, atau peretas yang menyadap informasi tersebut, merupakan contoh potensi pelanggaran privasi konsumen (Chang et al., 2022).

2.1.9 *Perceived Vulnerability*

Perceived Vulnerability pengguna adalah perkiraan kemungkinan mengalami insiden keamanan yang merugikan (Wu, 2020). Dalam kasus *m-wallet*/perbankan, ada berbagai kemungkinan kerentanan, seperti pencurian informasi dan kredensial pribadi, rekayasa sosial, serangan phishing, serangan malware, spyware, spoofing jaringan, tempering aplikasi, dan rekayasa balik. Ketika orang menyadari adanya ancaman, mereka menilai tingkat ancaman mereka dan mengubah perilaku mereka sesuai dengan itu (Workman et al., 2008). Secara

khusus, mereka mempertimbangkan kemungkinan ancaman, serta tingkat keparahannya. Oleh karena itu, pikiran sekilas orang membuat mereka mengabaikan ancaman yang jarang terjadi (Wu, 2020). Namun, orang peka terhadap kerugian yang mereka alami dalam menanggapi ancaman yang sangat mungkin terjadi.

2.1.10 *Perceived Severity*

Perceived Severity “menunjukkan tingkat bahaya yang dirasakan pada seseorang yang terkait dengan peristiwa yang mengancam” (Rogers, 1975). Dalam kasus dompet seluler, tingkat keparahan mengacu pada konsekuensi dari risiko potensial, seperti kehilangan uang, penyalahgunaan informasi pribadi, dan penggunaan kredensial dalam tindakan kriminal. Tingkat keparahan ancaman yang dirasakan membuat orang berperilaku lebih hati-hati (Chamroonsawasdi, Chottanapund, Adi, et al., 2021). Jika persepsi tentang kemungkinan ancaman meningkat, orang cenderung mengadopsi perilaku yang lebih hati-hati (Chen et al., 2022). Namun, yang terjadi justru sebaliknya; ketika individu percaya bahwa ancaman telah menurun, mereka bertindak kurang hati-hati (Tsai et al., 2016).

2.1.11 *Self Efficacy*

Dalam konteks digital, efikasi diri digambarkan sebagai kemampuan dan kepercayaan diri seseorang dalam menggunakan perangkat digital dan TI seperti Internet dan perangkat seluler (Vimalkumar et al., 2021). Dalam konteks perbankan seluler dan risiko pembayaran, didefinisikan efikasi diri sebagai keyakinan pengguna terhadap pengetahuan dan kemampuan mereka untuk melakukan tindakan perlindungan guna mengurangi potensi risiko, seperti kemampuan untuk

mengamankan informasi pribadi, mengaktifkan tindakan privasi, dan mencegah akses ke informasi rahasia yang disediakan oleh dompet seluler atau aplikasi perbankan. Orang cenderung menerima tindakan yang disarankan jika mereka yakin akan kapasitas mereka untuk melakukannya dan percaya bahwa hal itu tidak terlalu sulit (Chen et al., 2022). Literatur yang ada tentang keamanan informasi menunjukkan dukungan empiris yang cukup untuk korelasi antara efikasi diri dalam keamanan informasi dan kecenderungan untuk berpartisipasi dalam perilaku proaktif (Ogbanufe, 2023).

2.1.12 Behavioral Intention

Konsep *Behavioral Intention*, yang berasal dari penelitian Fishbein dan Ajzen (1975), menandakan kecenderungan individu terhadap perilaku tertentu. Konsep ini memainkan peran penting dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) dan *Theory of Reasoned Action* (TRA), yang menyoroti kekuatan prediktifnya untuk perilaku aktual. Beberapa penelitian, seperti yang dilakukan oleh (Yiu et al., 2007), (Al-Maghrabi & Dennis, 2011), dan (Venkatesh et al., 2012) menggambarkan hubungan yang konsisten antara niat perilaku dan perilaku berikutnya, yang menekankan pentingnya dalam memahami perilaku konsumen.

Dalam konteks penelitian saat ini, niat perilaku dapat dipahami sebagai varian yang mewakili tingkat niat untuk menggunakan teknologi oleh seorang individu (Venkatesh et al., 2012). Niat perilaku terkait erat dengan perilaku aktual dan bernilai diagnostik; Dengan kata lain, niat perilaku dapat membantu penyedia, pembuat kebijakan, dan pemangku kepentingan dalam ekosistem dompet

elektronik memahami apakah pelanggan menginginkan akses, melanjutkan penggunaan, atau berniat untuk tidak menggunakan dompet tersebut lagi.

2.2 Tabel Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Belmonte, Z. J. A., Prasetyo, Y. T., Cahigas, M. M. L., Nadlifatin, R., & Gumasing, M. J. J. (2024).	<i>Factors influencing the intention to use e-wallet among generation Z and millennials in the Philippines: An extended technology acceptance model (TAM) approach.</i>	Variabel Independen: <i>Social influence, attractiveness of alternatives, perceived security, perceived ease of use, perceived usefulness, perceived trust, perceived value.</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada beberapa faktor kunci yang secara signifikan mempengaruhi niat penggunaan e-wallet di kalangan Generasi Z dan Milenial di Filipina. Analisis menggunakan Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM) mengungkapkan bahwa kemudahan penggunaan dan

			<p>Variabel</p> <p>Dependen:</p> <p><i>Behavioral intention to use</i></p>	<p>kegunaan yang dirasakan punya dampak positif yang kuat terhadap niat pengguna untuk mengadopsi e-wallet. Selain itu, pengaruh sosial dari teman dan keluarga juga berperan penting dalam keputusan individu untuk menggunakan e-wallet. Daya tarik alternatif, yang menunjukkan ketersediaan pilihan lain, serta kepercayaan dan keamanan yang dirasakan, juga terbukti penting dalam mempengaruhi niat tersebut. Khususnya,</p>
--	--	--	--	---

				kepercayaan pengguna muncul sebagai prediktor yang lebih dominan dibanding nilai yang dirasakan, menunjukkan bahwa faktor-faktor psikologis seperti kepercayaan bisa jadi penghalang atau pendorong utama dalam adopsi teknologi baru.
2.	Kumar, A., Haldar, P., & Chaturvedi, S. (2024).	<i>Factors influencing intention to continue use of e-wallet: mediating role of perceived usefulness.</i>	Variabel Independen: <i>Perceived ease of use, perceived enjoyment, perceived usefulness, rewards</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa niat pengguna untuk terus menggunakan e-wallet dipengaruhi oleh beberapa faktor penting. Pertama, kegunaan yang dirasakan mempunyai dampak positif yang

			<p>Variabel</p> <p>Dependen:</p> <p><i>Intention to continue use of e-wallet</i></p>	<p>kuat terhadap niat untuk terus menggunakan e- wallet. Ini artinya, pengguna cenderung melanjutkan penggunaan jika mereka merasa e- wallet membantu mereka menyelesaikan transaksi dengan efisien. Selain itu, kemudahan penggunaan juga berperan signifikan dalam meningkatkan kegunaan yang dirasakan dan niat untuk menggunakan e-wallet. Kesenangan yang dirasakan, meskipun tidak langsung</p>
--	--	--	--	---

				mempengaruhi niat, tetap menjadi faktor penting yang menambahkan kegunaan yang dirasakan. Di sisi lain, penghargaan seperti insentif dan cashback terbukti mempunyai hubungan positif dengan niat untuk terus menggunakan e-wallet, menunjukkan bahwa pengguna termotivasi untuk terus menggunakan layanan ini saat mereka mendapatkan manfaat tambahan.
3.	Truc, L. T. (2024)	<i>Empowering tomorrow: Unleashing the power of e-</i>	Variabel Independen: <i>Perceived usefulness,</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa adopsi dompet elektronik di Vietnam

		<p>wallets with adoption readiness, personal innovativeness, and perceived risk to client's intention.</p>	<p>perceived ease of use, facilitating condition, social influence, security risk, privacy risk, monetary risk.</p> <p>Variabel Independen:</p> <p><i>Behavioral intention</i></p>	<p>dipengaruhi oleh beberapa faktor kunci. Pertama, kesiapan adopsi pengguna terbukti punya dampak positif yang signifikan terhadap niat perilaku untuk menggunakan e-wallet. Kedua, persepsi kemudahan penggunaan dan kegunaan sistem juga berkontribusi besar terhadap sikap positif pengguna terhadap e-wallet. Selain itu, kondisi yang mendukung, seperti infrastruktur teknologi yang memadai, juga berperan penting dalam meningkatkan</p>
--	--	--	---	---

				<p>niat pengguna untuk mengadopsi teknologi ini. Tapi, penelitian ini juga menemukan bahwa risiko yang dirasakan, seperti masalah keamanan dan privasi, bisa jadi penghalang untuk beberapa pengguna dalam mengadopsi e-wallet.</p>
4.	<p>Khuc, A. T., Thi, P., Nguyen, H., Nguyen, C. M., & Le, H. T. (2024)</p>	<p><i>Perceived risks of financial misconduct and fintech in crowdfunding of Vietnamese individual investors</i></p>	<p>Variabel Independen: <i>Credibility, market risk, asymmetric information risk, financial risk, security risk, time consuking</i></p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko yang dipersepsikan terkait misconduct finansial punya pengaruh signifikan terhadap niat investor individu untuk berpartisipasi dalam crowdfunding di Vietnam. Temuan</p>

			<p><i>risk, expense risk.</i></p> <p>Variabel</p> <p>Depenpen:</p> <p><i>Intention to parcitipate</i></p>	<p>ini mengungkapkan bahwa risiko kredibilitas, pasar, informasi asimetris, dan finansial berkontribusi pada persepsi negatif terhadap niat investasi. Secara khusus, semakin tinggi risiko yang dirasakan terkait kredibilitas proyek atau penyelenggara crowdfunding, semakin rendah minat investor untuk berinvestasi. Di sisi lain, risiko fintech, seperti risiko keamanan, waktu, dan biaya, justru punya dampak positif</p>
--	--	--	---	--

				<p>terhadap niat untuk berpartisipasi.</p> <p>Penelitian ini juga menemukan bahwa risiko yang dipersepsikan terhadap fintech bisa meningkatkan persepsi risiko misconduct finansial, menunjukkan adanya hubungan saling memengaruhi antara kedua jenis risiko ini.</p>
5.	Chauhan, V. (2024)	<i>Technological Forecasting & Social Change</i> <i>Understanding users ' protective behavior and its suppressor effect on the</i>	Variabel Independen: <i>Perceived vulnerability, perceived severity, self-efficacy, response cost</i>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku perlindungan pengguna berfungsi sebagai penekan terhadap persepsi risiko dalam penggunaan dompet digital (m-wallet) dan</p>

		<p><i>perceived risk in M-wallet / banking use : An Indian urban-rural comparison.</i></p>	<p>Variabel</p> <p>Dependen:</p> <p><i>M-wallet/banking use behaviour</i></p>	<p>perbankan. Dengan menggabungkan Teori Motivasi Perlindungan dan Teori Perilaku Terencana, penelitian ini menemukan bahwa penilaian ancaman dan penilaian penanganan jadi kunci dalam membentuk sikap perilaku perlindungan. Perilaku perlindungan yang kuat bisa meminimalkan dampak negatif dari persepsi risiko. Selain itu, norma subjektif dan norma media sosial juga berperan penting dalam membentuk sikap dan perilaku perlindungan.</p>
--	--	--	---	---

				<p>Penelitian ini juga mengidentifikasi kesenjangan digital antara pengguna perkotaan dan pedesaan, di mana pengguna pedesaan lebih ragu buat mengadopsi layanan m-wallet karena kekhawatiran akan risiko.</p>
--	--	--	--	--

2.3 Hipotesis

2.3.1 Pengaruh *perceived usefulness* terhadap *behavioral intention*

Perceived usefulness disebut menjadi gagasan independen dalam *Technology Acceptance Model*, yang mendefinisikan bagaimana konsumen mempertimbangkan bahwa menggunakan teknologi tersebut akan memperluas kinerja mereka. *Perceived usefulness* dalam proses pemasaran bisa mempengaruhi sikap konsumen terhadap merk atau produk tertentu (Sari, 2022).

Hasil penelitian (Lisana, 2020), menyatakan bahwa antara variabel *perceived usefulness* dengan variabel *behavioral intention*, terdapat hubungan yang signifikan dengan arah yang positif. Hal tersebut didukung oleh hasil penelitian dari

(Keni et al., 2020) dan (Karim et al., 2020) yang juga menemui hasil yang serupa. Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H1: *Perceived usefulness* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

2.3.2 Pengaruh *facilitating condition* terhadap *behavioral intention*

Facilitating condition adalah tingkat infrastruktur organisasi atau perorangan yang secara teknis diharapkan dapat mendukung penggunaan teknologi (Venkatesh et al., 2003). *Facilitating conditions* mengacu pada sejauh mana seseorang percaya bahwa infrastruktur organisasi dan teknis yang ada dapat mendukung penggunaan teknologi (Chan et al., 2010).

Menurut (Gupta et al., 2019), *facilitating condition* berpengaruh terhadap behavior intention. Hal ini membuktikan bahwa pengguna memberikan perhatian khusus pada adanya sumber daya, keterampilan, fasilitas, dan bantuan yang penting untuk menggunakan layanan *e-wallet* secara efektif. Semakin banyak fasilitas pendukung untuk fasilitas baru, maka semakin besar niat individu dalam menggunakan teknologi tersebut (Venkatesh et al., 2003). Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H2: *Facilitating condition* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

2.3.3 Pengaruh *social influence* terhadap *behavioral intention*

Social influence merupakan salah faktor yang secara langsung dan positif mempengaruhi niat pelanggan. Suatu individu akan cenderung dipengaruhi oleh saran atau umpan balik dari orang-orang pada tahap awal ketika menggunakan teknologi tanpa memiliki pengalaman dan keyakinan yang cukup (Haqi & Astuti, 2024).

Kesadaran dan niat konsumen dalam konteks *e-wallet* terutama dipengaruhi oleh lingkungan sosial, yang mencakup saran dan bimbingan dari kelompok sebaya, pembentuk opini, teman, dan keluarga (Alalwan et al., 2016). Berdasarkan studi sebelumnya tentang adopsi sistem informasi, pentingnya pengaruh sosial mendapat dukungan (Alalwan et al., 2016). Dengan hipotesis bahwa keluarga dan teman memainkan peran penting dalam pengembangan niat, dampak pengaruh sosial diperiksa lebih lanjut dalam kaitannya dengan fungsi yang mereka mainkan (Selwyn, 2004). Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H3: *Social influence* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

2.3.4 Pengaruh *security risk* terhadap *behavioral intention*

Security risk didefinisikan sebagai sejauh mana pengguna percaya bahwa menggunakan pembayaran secara online adalah aman (Chawla & Joshi, 2023). Risiko keamanan berkaitan dengan persepsi individu tentang keamanan prosedur pembayaran dan mekanisme penyimpanan dan transmisi data (Kolsaker & Payne, 2002).

Persepsi bahwa pelaku kejahatan terus-menerus berusaha mencuri informasi pribadi mereka memengaruhi pemikiran individu, membuat mereka percaya bahwa risikonya lebih tinggi daripada yang sebenarnya. Dengan ketakutan yang masih ada terkait dengan akses ke teknologi baru atau dompet elektronik, pengguna tetap skeptis dan menciptakan alasan untuk tidak menggunakannya, merasa lebih aman dengan tidak menggunakannya (Truc, 2024). Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H4: *Security risk* berpengaruh negatif terhadap *behavioral intention*

2.3.5 *Privacy Risk*

Risiko privasi didefinisikan sebagai risiko yang erat kaitannya dengan informasi pribadi. Ketika pengguna menggunakan dompet digital maka aplikasi akan meminta izin untuk mengakses data pribadi pengguna seperti nama lengkap, alamat tempat tinggal, nomor kartu tanda penduduk, dan informasi pribadi lainnya. Tidak jarang ditemukan kasus pencurian data pribadi dari aplikasi yang diakses melalui telepon seluler (Handoyo & Wahyuningdyah, 2023).

Penyedia layanan yang secara sengaja mengumpulkan, mengungkapkan, mentransfer, atau menjual data pribadi yang tidak diketahui atau tidak disetujui oleh konsumen, atau peretas yang menyadap informasi tersebut, merupakan contoh potensi pelanggaran privasi konsumen (Chang et al., 2022). Meningkatnya kesadaran akan hak privasi individu membuat pengguna lebih banyak berpikir untuk menghindari hal-hal baru, mempertahankan hal-hal lama, dan memastikan

keselamatan mereka selama bertransaksi, yang semuanya berdampak negatif pada niat pengguna untuk menggunakan dompet elektronik (Truc, 2024). Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H5: *Privacy risk* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

2.3.6 *Perceived Vulnerability*

Perceived Vulnerability merupakan suatu penilaian yang digunakan untuk mengukur seberapa besar peluang kerentanan akan sebuah bahaya (April et al., 2018). Kerentanan yang dirasakan juga dapat diartikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa ancaman akan terjadi.

Menurut penelitian terkini, kerentanan yang dirasakan memiliki efek positif dalam mencegah akun dan aset daring (Ogbanufe, 2023). Telah ditunjukkan pula bahwa dalam hal risiko yang terkait dengan Internet dan komputer, persepsi kerentanan menunjukkan efek positif pada niat untuk melindungi privasi terhadap layanan seluler berbasis lokasi (Rodríguez-priego et al., 2022) dan niat untuk menghindari risiko saat menggunakan aplikasi seluler (Wottrich et al., 2018). Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H6: *Perceived vulnerability* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

2.3.7 *Perceived Severity*

Perceived Severity merupakan suatu penilaian konsekuensi oleh individu dalam menerima keparahan yang dihasilkan dari peristiwa yang mengancam (Septianto et al., 2022). Menurut (Mohamed & Ahmad, 2012), Seorang individu yang merasakan kehilangan informasinya di jejaring sosial akan cenderung lebih peduli dengan privasi informasinya.

Penelitian sebelumnya telah menunjukkan hubungan dalam konteks Internet dan keamanan seluler (Tsai et al., 2016), seperti perlindungan privasi saat menggunakan aplikasi seluler berbasis lokasi (Rodríguez-priego et al., 2022), dan perilaku pencegahan terhadap kehilangan informasi pribadi saat menggunakan aplikasi dompet elektronik (Adhikari & Panda, 2018). Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H7: *Perceived severity* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

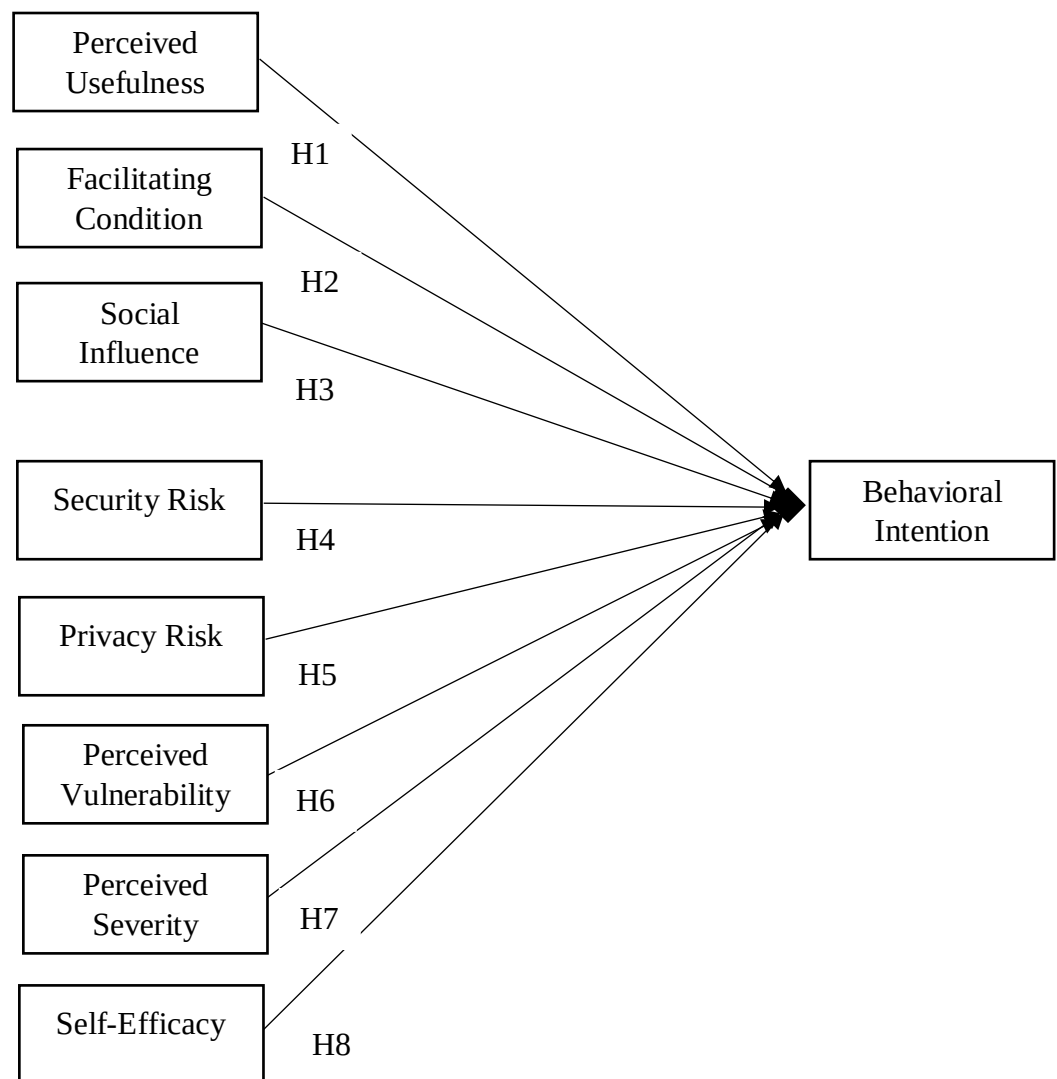
2.3.8 *Self-Efficacy*

Self-efficacy dapat didefinisikan sebagai keyakinan seseorang dalam mencapai kemampuannya untuk melakukan tindakan yang digunakan untuk mencapai kinerja yang diinginkan (Bandura, 1991). Literatur yang ada tentang keamanan informasi menyajikan dukungan empiris yang cukup untuk korelasi antara efikasi diri dalam keamanan informasi dan kecenderungan untuk berpartisipasi dalam perilaku proaktif (Ogbanufe, 2023).

Sebuah studi empiris yang dilakukan oleh (Ogbanufe, 2023), meneliti pengaruh keyakinan efikasi diri individu terhadap pengamanan akun daring yang efektif. Maka dari itu, berdasarkan uraian diatas, dapat ditarik kesimpulan untuk menjadi hipotesis sebagai berikut:

H8: *Self-efficacy* berpengaruh positif terhadap *behavioral intention*

2.4 Kerangka Penelitian



BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode kuantitatif yang didukung dengan data primer. Data kuantitatif adalah data yang dapat diukur atau dihitung secara langsung dan dinyatakan dalam bentuk angka atau bilangan. Data ini dapat dianalisis menggunakan metode atau teknik statistik. Sedangkan data primer diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner dengan menggunakan *google form* yang disebarakan kepada pengguna *e-wallet* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.

3.2 Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian ini yaitu para pengguna *e-wallet* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta. Sedangkan objek penelitian ini yaitu *Perceived Usefulness*, *Facilitating Condition*, *Social Influence*, *Security Risk*, *Privacy Risk*, *Perceived Vulnerability*, *Perceived Severity*, dan *self-efficacy* terhadap *behavioral intention* pengguna *e-wallet* yang berada di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.

3.3 Populasi dan Sampel

Populasi yang dimanfaatkan dalam studi merupakan sekelompok objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk dianalisis guna mendapatkan kesimpulan yang relevan. Terdapat dua jenis populasi, yaitu populasi terbatas, di mana jumlah anggota dapat diidentifikasi,

dan populasi tak terbatas, di mana jumlah anggotanya tidak dapat ditentukan (Wardhana, 2024).

Sampel adalah subset yang lebih kecil dan lebih mudah dikelola dari populasi yang lebih besar. Sampel mengandung karakteristik yang serupa dengan populasi yang lebih besar, yang memungkinkan penggunaannya dalam analisis statistik ketika populasi terlalu besar untuk mengakomodasi seluruh anggota atau pengamatan yang mungkin ada (Wardhana, 2024a).

3.4 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik untuk pengambilan sampel yang digunakan pada penelitian ini, yaitu Teknik *non probability sampling*. Pengambilan *non probability sampling* adalah metode yang memilih elemen populasi yang diteliti dengan menggunakan metode non-acak, yaitu metode subjektif. Ini berarti bahwa kita tidak dapat mengetahui secara tepat probabilitas setiap individu termasuk dalam sampel kita, sehingga kita tidak dapat membuat estimator yang dikembangkan dalam konteks probabilitas dengan benar. Metode ini lebih cepat, lebih mudah, dan lebih murah karena kerangka sampel yang lengkap tidak diperlukan untuk memperoleh sampel, seperti dalam kasus sampel probabilitas (Cobo et al., 2025).

3.5 Sumber Data

3.5.1 Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan data primer. Data primer dalam suatu penelitian diperoleh langsung dari sumbernya

dengan melakukan pengukuran, menghitung sendiri dalam bentuk angket, observasi, wawancara dan lain-lain (Medica et al., 2020).

3.5.2 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan teknik *snowball sampling*. Ciri utama *sampling* ini ialah digunakan untuk menyelidiki hubungan antar manusia dalam kelompok yang akrab dengan cara informasi tersebar dikalangan tertentu (Medica et al., 2020).

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan kuisisioner dalam memperoleh data dengan menggunakan *google form*. Kuesioner adalah perangkat yang membantu menyederhanakan serta mengukur perilaku dan sikap responden dengan menggunakan daftar periksa (*checklist*) dan skala penilaian (Medica et al., 2020).

Kriteria kuesioner pada penelitian ini yaitu masyarakat Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta, khususnya yang menggunakan layanan *e-wallet*. Dengan demikian, kuesioner dalam penelitian ini dibuat secara online dan menggunakan *google form*. Kuesioner dibagi menjadi 2, yaitu:

1. Bagian pertama, yaitu pertanyaan mengenai identitas responden.
2. Bagian kedua, yaitu pertanyaan mengenai pengujian variable-variabel penelitian yang menggunakan skala likert.

Skala Likert adalah metode pengukuran yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, atau persepsi seseorang atau sekelompok orang. Pada penelitian ini, semua variabel diukur dengan memakai skor 1 sampai 5. Berikut skala likert yang ditampilkan pada Tabel 3.1.

Tabel 3. 1 Skala Likert

Jawaban	Skor
Sangat Tidak Setuju	1
Tidak Setuju	2
Netral	3
Setuju	4
Sangat Setuju	5

3.6 Definisi Operasional

3.6.1 *Perceived Usefulness*

Perceived Usefulness menjadi faktor kunci di berbagai bidang teknologi digital yang memengaruhi niat perilaku pengguna (Truc, 2024). Adapun indikator *perceived usefulness* menggunakan indikator menurut (Truc, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.2.

Tabel 3. 2 Indikator *Perceived Usefulness*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Perceived Usefulness</i>	Saya percaya layanan e-wallet akan terbukti bermanfaat dalam kehidupan saya sehari-hari.	(Truc, 2024)

	Memanfaatkan layanan e-wallet akan mempercepat pemrosesan transaksi.	
	Menggunakan layanan e-wallet akan meningkatkan efisiensi dan produktivitas saya.	
	Menggunakan layanan e-wallet akan meningkatkan efektivitas saya.	

3.6.2 *Facilitating Condition*

Facilitating Condition ini berperan dalam meningkatkan persepsi positif orang terhadap perkembangan teknologi, terutama dalam konteks hubungan antara revolusi industri dan transisi dari negatif ke positif (Kamaghe et al., 2020). Adapun indikator *facilitating condition* menggunakan indikator menurut (Truc, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.3.

Tabel 3. 3 Indikator *Facilitating Condition*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
----------	-----------------	--------

<i>Facilitating Condition</i>	Saya memiliki sarana yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan e-wallet.	(Truc, 2024)
	Saya dilengkapi dengan pemahaman yang dibutuhkan untuk memanfaatkan layanan e-wallet.	
	Layanan e-wallet kompatibel dengan sistem lain yang saya gunakan.	
	Orang atau kelompok tertentu dapat dihubungi untuk membantu mengatasi tantangan yang terkait dengan sistem apa pun mengenai e-wallet.	

3.6.3 *Social Influence*

Social influence dapat bervariasi tergantung pada produk, keberadaan pengaruh sosial mendorong orang untuk mencoba produk dan layanan baru secara efisien dengan meningkatkan kepercayaan pengguna baru dan mengurangi kekhawatiran tentang risiko (Yang et al., 2021). Adapun indikator *social influence* menggunakan indikator menurut (Belmonte et al., 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.4.

Tabel 3. 4 Indikator *Social Influence*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Social Influence</i>	Saya mendengar dari orang-orang yang saya percaya bahwa saya harus mencoba e-wallet.	(Belmonte et al., 2024)
	Orang-orang yang berpengaruh terhadap keputusan saya meyakini bahwa saya harus menggunakan e-wallet.	
	Saya lebih memilih untuk menggunakan e-wallet karena orang-orang yang pendapatnya	

	saya hargai mendukung pilihan tersebut.	
--	---	--

3.6.4 *Security Risk*

Security risk dalam dunia digital saat ini berkaitan dengan kekhawatiran tentang ketidakamanan saat mengirimkan informasi sensitif melalui teknologi yang menghubungkan banyak pengguna (Kolsaker & Payne, 2002). Adapun indikator *security risk* menggunakan indikator menurut (Truc, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.5.

Tabel 3. 5 Indikator *Security Risk*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Security Risk</i>	Saya khawatir saat membayar tagihan di ponsel, saya mungkin membuat kesalahan karena sulit untuk memeriksa ulang informasi di layar.	(Truc, 2024)
	Saya khawatir saat menggunakan layanan e-wallet, baterai ponsel	

	saya bisa habis atau koneksi saya terputus.	
	Saya khawatir ketika menggunakan layanan e-wallet, saya mungkin salah memasukkan informasi tagihan.	
	Saya khawatir daftar kode PIN tersebut akan hilang dan jatuh ke tangan yang salah.	

3.6.5 *Privacy Risk*

Privacy risk merupakan kekhawatiran penting lainnya bagi konsumen dalam mengadopsi pembayaran seluler karena proses pembayaran seluler memerlukan banyak informasi pribadi, seperti nomor telepon, nomor jaminan sosial, kode PIN, lokasi konsumen, riwayat pembelian, dll (Ramtial et al., 2024). Adapun indikator *privacy risk* menggunakan indikator menurut (Truc, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.6.

Tabel 3. 6 Indikator *Privacy Risk*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
----------	-----------------	--------

<i>Privacy Risk</i>	<p>Saya khawatir penyedia layanan e-wallet mungkin akan membagikan informasi pribadi saya kepada perusahaan lain tanpa meminta izin terlebih dahulu.</p>	(Truc, 2024)
	<p>Saya yakin mendaftar pada layanan e-wallet akan meningkatkan kemungkinan saya menerima spam atau SMS spam yang mengganggu.</p>	
	<p>Saya pikir penyedia layanan e-wallet membahayakan privasi saya dengan menggunakan informasi pribadi saya tanpa bertanya terlebih dahulu.</p>	

	Saya khawatir penyedia layanan e-wallet akan mengirimkan iklan SMS tanpa mempertimbangkan konten yang relevan bagi pengguna.	
--	--	--

3.6.6 *Perceived Vulnerability*

Perceived Vulnerability pengguna adalah perkiraan kemungkinan mengalami insiden keamanan yang merugikan (Wu, 2020). Dalam kasus m-wallet/perbankan, ada berbagai kemungkinan kerentanan, seperti pencurian informasi dan kredensial pribadi, rekayasa sosial, serangan phishing, serangan malware, spyware, spoofing jaringan, tempering aplikasi, dan rekayasa balik. Ketika orang menyadari adanya ancaman, mereka menilai tingkat ancaman mereka dan mengubah perilaku mereka sesuai dengan itu (Workman et al., 2008). Adapun indikator *perceived vulnerability* menggunakan indikator menurut (Chauhan, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.7.

Tabel 3. 7 Indikator *Perceived Vulnerability*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Perceived Vulnerability</i>	Saya dapat menjadi sasaran masalah	(Chauhan, 2024)

	keamanan berbahaya saat menggunakan e-wallet (misalnya, virus, privasi, pencurian identitas, peretasan, dll.)	
	Saya merasa aplikasi e-wallet saya rentan terhadap ancaman keamanan.	
	Ada kemungkinan saya akan menjadi korban penipuan e-wallet.	

3.6.7 *Perceived Severity*

Dalam kasus dompet seluler, *Perceived Severity* mengacu pada konsekuensi dari risiko potensial, seperti kehilangan uang, penyalahgunaan informasi pribadi, dan penggunaan kredensial dalam tindakan kriminal. Tingkat keparahan ancaman yang dirasakan membuat orang berperilaku lebih hati-hati (Chamroonsawasdi, Chottanapund, Pamungkas, et al., 2021). Adapun indikator *perceived severity* menggunakan indikator menurut (Chauhan, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.8.

Tabel 3. 8 Indikator *Perceived Severity*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Perceived Severity</i>	Saya percaya kemungkinan ancaman penggunaan e-wallet akan lebih parah.	(Chauhan, 2024)
	Kehilangan privasi informasi pribadi akan menjadi masalah serius bagi saya.	
	Pencurian kredensial akan menyebabkan hilangnya uang saya.	
	Serangan perangkat lunak berbahaya akan benar-benar merusak smartphone saya.	

3.6.8 *Self-Efficacy*

Dalam konteks perbankan seluler dan risiko pembayaran, didefinisikan *self-efficacy* sebagai keyakinan pengguna terhadap pengetahuan dan kemampuan mereka untuk melakukan tindakan perlindungan guna mengurangi potensi risiko, seperti kemampuan untuk mengamankan informasi pribadi, mengaktifkan tindakan

privasi, dan mencegah akses ke informasi rahasia yang disediakan oleh dompet seluler atau aplikasi perbankan (Chen et al., 2022). Adapun indikator *self-efficacy* menggunakan indikator menurut (Chauhan, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.9.

Tabel 3. 9 Indikator *Self efficacy*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Self-efficacy</i>	Saya yakin saya memiliki kemampuan untuk melindungi e-wallet saya dari kemungkinan ancaman.	(Chauhan, 2024)
	Mudah bagi saya untuk mengaktifkan pengaturan keamanan yang diperlukan di smartphone.	
	Saya memiliki sumber daya dan pengetahuan untuk mengambil langkah-langkah keamanan yang diperlukan guna	

	melakukan transaksi e-wallet yang aman.	
--	---	--

3.6.9 *Behavioral Intention*

Behavioral Intention dapat dipahami sebagai varian yang mewakili tingkat niat untuk menggunakan teknologi oleh seorang individu (Venkatesh et al., 2012). Adapun indikator *behavioral intention* menggunakan indikator menurut (Truc, 2024). Indikator pertanyaan ditampilkan dalam Tabel 3.10.

Tabel 3. 10 Indikator *Behavioral Intention*

Variabel	Item Pertanyaan	Sumber
<i>Behavioral Intention</i>	Saya berencana untuk terus menggunakan layanan e-wallet di masa yang akan datang.	(Truc, 2024)
	Jika diberi kesempatan, saya memprediksi bahwa saya akan terus menggunakan layanan e-wallet di masa yang akan datang.	
	Kemungkinan besar saya akan menggunakan/terus	

	menggunakan layanan e-wallet di masa yang akan datang.	
--	--	--

3.7 Metode Analisis Data

3.7.1 Alat Analisis Data

Untuk penelitian ini, peneliti memperoleh data dengan menggunakan kuesioner *online* yang akan disebar dan diisi kepada responden bagi pengguna *e-wallet* terutama di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta.

Setelah data terkumpul, maka peneliti akan menganalisis data tersebut menggunakan analisis deskriptif. Analisis deskriptif yaitu suatu metode yang bertujuan untuk membuat gambar atau deskriptif tentang suatu keadaan secara objektif dengan menggunakan angka, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data serta penampilan dari hasilnya.

Analisis deskriptif digunakan untuk menjelaskan informasi mengenai statistik dari variabel-variabel penelitian dengan menggunakan aplikasi SmartPLS 4. Sedangkan untuk pengujian hipotesis menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) dan dengan alat ukur *Partial least Square* (PLS).

3.7.2 Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*)

SmartPLS 3 digunakan penulis untuk melakukan pengujian pada penelitian ini. Pengukuran yang ada merupakan suatu model SEM yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variable dengan indikatornya. Dalam menentukan

validitas dan reliabilitas digunakanlah model ini demi mengevaluasi data terkait. Penganalisisan ada dua tahap yang dilakukan, di mana tahap pertama yaitu uji model pengukuran dan tahap kedua yaitu uji model structural.

3.7.3 Uji Validitas

Untuk melakukan ukurnya sesuai fungsi maka digunakanlah uji validitas agar alat ukur yang digunakan tepat. Penelitian ini menggunakan pengujian dengan tingkat keakuratan untuk setiap indikator saat pengukuran variabel yang ada di dalam penelitian ini dengan menggunakan uji validitas (Yusup et al., 2018). uji validitas konvergen (*convergent validity*) dan uji validitas diskriminan (*discriminant validity*) digunakan sebagai pengujian validitas yang terdapat di dalam penelitian ini.

Uji validitas konvergen (*convergent validity*) mempunyai nilai outer loadings lebih besar dari 0,70 dan nilai *Average Variance Extracted* (AVE) lebih besar dari 0,50 (Yusup et al., 2018). Sementara itu, uji validitas diskriminan (*discriminant validity*) memiliki nilai *cross loadings* lebih besar dari 0,70 (Yusup et al., 2018).

3.7.4 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas yaitu indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur dapat dipercaya atau dapat diandalkan. Bila suatu alat pengukur dipakai dua kali untuk mengukur gejala yang sama dan hasil pengukuran yang diperoleh relative konsisten, maka alat pengukur tersebut reliable. Uji reliabilitas mempunyai nilai composite reliability dan cronbach alpha di atas 0,70 (Yusup et al., 2018).

3.7.5 Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

Analisa model struktural (*Inner Model*) yaitu model struktural yang digunakan untuk memprediksi hubungan kausalitas (hubungan sebab-akibat) antar variabel laten atau variabel yang tidak dapat diukur secara langsung. Uji pada model struktural dilakukan untuk menguji hubungan antara konstruk laten. Hipotesis diterima jika nilai sampel asli mendekati 1 (hubungan positif) atau mendekati -1 (hubungan negatif). Kriteria selanjutnya adalah nilai T-statistic lebih besar dari 1,96 atau p-value kurang dari 10%, 5%, dan 1% alpha.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Pengetahuan Data

Pada penelitian berikut ini, para responden yang digunakan yaitu para pengguna *e-wallet* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta. Data yang telah berhasil dikumpulkan merupakan kuisoner online yang disebar dalam bentuk google form. Adapun hasil analisisnya disajikan sebagai berikut:

Tabel 4. 1 Hasil Pengumpulan Data

Keterangan	Jumlah	Persentase
Kuesioner yang disebar	453	100%
Kuesioner yang kembali	453	100%
Kuesioner yang memenuhi syarat	453	100%

Sumber: Data yang diolah,2025

Pada hasil data diatas pada Tabel 4.1 dapat disimpulkan dari hasil pengumpulan data sebanyak 453 kuesioner yang disebar kepada responden, dari 453 kuesioner yang disebar, 453 kuisoner yang kembali dan 453 kuesioner memenuhi syarat penelitian. Maka, Data yang akan diolah dan dianalisis dalam penelitian ini sebanyak 453 kuesioner.

4.2 Karakteristik Responden

Karakteristik responden yang telah terkumpul didalam penelitian ini dapat diklasifikasikan berdasarkan Jenis Kelamin, Kelompok usia, Pendidikan, Pekerjaan, Penghasilan Bulanan, Domisili, *E-wallet* yang digunakan, dan Durasi

penggunaan *e-wallet*. Adapun demografi karakteristik peserta disajikan di dalam tabel berikut:

Tabel 4. 2 Demografi Karakteristik Responden

Karakteristik Demografi		Jumlah Responden	Persentase
Jenis Kelamin	Laki-laki	170	37,5%
	Perempuan	283	62,5%
Usia	18-25 tahun	177	39,1%
	26-35 tahun	115	25,4%
	36-45 tahun	136	30%
	>45 tahun	25	5,5%
Pendidikan	Pelajar/Mahasiswa	170	37,5%
	Sarjana	276	60,9%
	Pasca Sarjana	7	1,6%
Pekerjaan	Pelajar/Mahasiswa	172	38%
	Pegawai Swasta	64	14,1%
	Pegawai Negeri	67	14,8%
	Wiraswasta	147	32,5%
	Lainnya	3	0,6%
Penghasilan Bulanan	<1.000.000	40	8,8%
	1.000.000 – 1.900.000	53	11,7%

	2.000.000 – 2.900.000	141	31,1%
	3.000.000 – 3.900.000	114	25,2%
	4.000.000 – 4.900.000	84	18,5%
	>5.000.000	21	4,6%
Domisili	Kota Yogyakarta	265	58,5%
	Sleman	188	41,5%
<i>E-wallet yang digunakan</i>	Gopay	163	36%
	Shopeepay	157	34,7%
	Dana	143	31,6%
	Ovo	116	25,6%
	LinkAja	6	1,3%
	Doku	0	0%
	iSaku	1	0,2%
	Lainnya	1	0,2%
Durasi penggunaan <i>e-wallet</i>	Kurang dari 1 tahun	130	28,7%
	1 – 2 tahun	133	29,4%
	Lebih dari 2 tahun	190	41,9%

Sumber: Data yang diolah,2025

Berikut adalah analisis data yang tercantum dalam Tabel 4.2

1. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan kelompok usia, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden, 177 responden yaitu berumur 18-25 tahun dengan presentase 39,1%, 115 responden berumur 26-35 tahun dengan presentase 25,4%, 136 responden berumur 36-45 tahun dengan presentase 30%, 25 responden berumur >45 tahun dengan presentase 5,5% . Oleh karena itu, dapat diambil kesimpulan bahwa sebagian besar responden yaitu berumur 18-25 tahun.

2. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan Pendidikan, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden. 170 adalah pelajar/mahasiswa dengan persentase 37,5%, 276 responden adalah sarjana dengan persentase 60,9%, dan 7 responden adalah pasca sarjana dengan persentase 1,6%. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berdasarkan pendidikan dalam penelitian ini adalah Sarjana .

3. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan pekerjaan, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden 172 adalah pelajar/mahasiswa dengan persentase 38%, 64 responden adalah pegawai swasta dengan persentase 14,1%, 67 responden adalah pegawai negeri dengan persentase 14,8%, 147 responden adalah wiraswasta dengan persentase 32,5%, dan 3 responden adalah pekerjaan lainnya dengan persentase 0,6% . Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berdasarkan pekerjaan dalam penelitian ini adalah Pelajar/Mahasiswa.

4. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan penghasilan bulanan, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden 40 berpenghasilan

<1.000.000 dengan persentase 8,8%, 53 responden berpenghasilan 1.000.000 – 1.900.000 dengan persentase 11,7%, 141 responden berpenghasilan 2.000.000 – 2.900.000 dengan persentase 31,1%, 114 responden berpenghasilan 3.000.000 – 3.900.000 dengan persentase 25,2%, 84 responden berpenghasilan 4.000.000 – 4.900.000 dengan persentase 18,5%, 21 responden berpenghasilan >5.000.000 dengan persentase 4,6% .Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berdasarkan penghasilan bulanan dalam penelitian ini yaitu sebesar 2.000.000 – 2.900.000 rupiah.

5. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan domisili, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden. 265 berdomisili di Kota Yogyakarta dengan persentase 58,5%, dan 188 responden berdomisili di Sleman dengan persentase 41,5%. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berdasarkan domisili dalam penelitian ini berdomisili di Kota Yogyakarta.

6. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan e-wallet yang digunakan, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden ,163 responden menggunakan Gopay, 157 responden menggunakan Shopeepay, 143 responden menggunakan Dana, 116 responden menggunakan Ovo, responden 6 menggunakan linkaja, 0 responden menggunakan doku, 1 responden menggunakan isaku, dan 1 responden menggunakan e-wallet lainnya. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berdasarkan e-wallet yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan Gopay.

7. Hasil klasifikasi responden yang diklasifikasikan berdasarkan durasi penggunaan e-wallet, dapat disimpulkan bahwa dari 453 responden, 130 responden menggunakan e-wallet kurang dari 1 tahun dengan persentase 28,7%, 133 responden menggunakan e-wallet 1 – 2 tahun dengan persentase 29,4%, dan 190 responden menggunakan e-wallet lebih dari 2 tahun dengan persentase 41,9%. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berdasarkan durasi penggunaan e-wallet dalam penelitian ini telah digunakan selama lebih dari 2 tahun.

4.3 Uji Instrumen Penelitian

4.3.1 Deskriptif Variabel Penelitian

Analisis deskriptif yaitu menjelaskan mengenai deskriptif dari penilaian responden terhadap variabel penelitian yang terdiri dari *Perceived Usefulness*, *Facilitating Condition*, *Social Influence*, *Security Risk*, *Privacy Risk*, *Perceived Vulnerability*, *Perceived Severity*, *Self Efficacy*, dan *behavioral intention* pada pengguna *e-wallet* di Yogyakarta. Pada penelitian ini dilakukan terhadap ... responden pada para pengguna *e-wallet*. Skala penilaian terhadap variabel penelitian ini yaitu diukur dengan skor 1 (sangat tidak setuju), 2 (tidak setuju), 3 (netral), 4 (setuju), 5 (sangat setuju).

Berikut ini deskripsi penelitian responden pada masing-masing item variable penelitian yang telah diperoleh pada perhitungan interval sebagai berikut:

Skor penilaian terendah : 1

Skor penilaian tertinggi : 5

Interval = $(5-1) / 5 = 0,800$

Maka diperoleh batasan sebagai berikut:

Tabel 4. 3 Interval Penelitian

Interval	Kategori
1,000 -1,800	Sangat Tidak Setuju
1,810 – 2,610	Tidak Setuju
2,620 – 3,420	Netral
3,430 – 4,230	Setuju
4,230 – 5,030	Sangat Setuju

Hasil dari analisis deskriptif variabel penelitian dapat dilihat pada Tabel 4.4

Tabel 4. 4 Hasil Analisa Deskriptif

Variabel	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation
<i>Perceived Usefulness</i>	453	1,000	5,000	4,127	0,858
<i>Facilitating Condition</i>	453	1,000	5,000	4,049	0,871
<i>Social Influence</i>	453	1,000	5,000	4,032	0,832
<i>Security Risk</i>	453	1,000	5,000	4,042	0,850
<i>Privacy Risk</i>	453	1,000	5,000	3,983	0,858
<i>Perceived Vulnerability</i>	453	1,000	5,000	4,010	0,834
<i>Perceived Severity</i>	453	1,000	5,250	4,028	0,850
<i>Self Efficacy</i>	453	1,000	5,000	4,114	0,824
<i>Behavioral Intention</i>	453	1,000	5,000	4,168	0,820

Sumber : Data yang diolah,2025

Pada hasil analisis deskriptif diatas yaitu pada Tabel 4.4, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil analisis deskriptif pada variabel *perceived usefulness* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,127 dan standart deviasi 0,858. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *perceived usefulness*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *perceived usefulness* sebesar 0,858 dari 453 responden.
2. Hasil analisis deskriptif pada variabel *facilitating condition* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,049 dan standart deviasi 0,871. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *Facilitating Condition*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *facilitating condition* sebesar 0,871 dari 453 responden.
3. Hasil analisis deskriptif pada variabel *social influence* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,032 dan standart deviasi 0,832. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *social influence*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran

penyebaran data dari variabel *social influence* sebesar 0,832 dari 453 responden.

4. Hasil analisis deskriptif pada variabel *security risk* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,042 dan standart deviasi 0,850. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *security risk*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *security risk* sebesar 0,850 dari 453 responden.
5. Hasil analisis deskriptif pada variabel *privacy risk* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 3,983 dan standart deviasi 0,858. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *privacy risk*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *privacy risk* sebesar 0,858 dari 453 responden.
6. Hasil analisis deskriptif pada variabel *perceived vulnerability* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,010 dan standart deviasi 0,834. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *perceived vulnerability*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *perceived vulnerability* sebesar 0,834 dari 453 responden.
7. Hasil analisis deskriptif pada variabel *perceived severity* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,028 dan standart deviasi 0,850. Sehingga,

berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *perceived severity*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *perceived severity* sebesar 0,850 dari 453 responden.

8. Hasil analisis deskriptif pada variabel *self efficacy* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,114 dan standart deviasi 0,824. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *self efficacy*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *self efficacy* sebesar 0,824 dari 453 responden.
9. Hasil analisis deskriptif pada variabel *behavioral intention* yaitu memiliki nilai rata-rata sebesar 4,168 dan standart deviasi 0,824. Sehingga, berdasarkan nilai rata-rata tersebut, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden menilai setuju pada variabel *behavioral intention*. Sedangkan, nilai standar deviasi dapat disimpulkan bahwa ukuran penyebaran data dari variabel *behavioral intention* sebesar 0,824 dari 453 responden.

4.3.2 Hasil Model Uji Pengukuran (*Outer Model*)

Penelitian ini menggunakan SmartPLS 4 sebagai alat pengujian yang dilakukan oleh penulis pada penelitian ini. Ada 2 tahap yang dilakukan dalam menganalisis yaitu *outer model* (pengukuran) dan *inner model* (structural).

4.3.2.1 Uji Validitas

Uji validitas yaitu uji yang digunakan untuk menunjukkan sejauh mana keabsahan kuesioner yang dapat diukur. Terdapat dua aspek utama dalam ukuran validitas, yaitu validitas konvergen dan validitas diskriminan, yang menjadi fokus dalam mengukur keabsahan alat ukur (Hair et al., 2011). Maka dari itu pada penelitian ini berfokus kepada validitas konvergen dan validitas diskriminan sebagai pengukuran validitas yang digunakan.

4.3.2.1.1 Uji *Convergent Validity*

Pada penelitian ini pada uji validitas konvergen yaitu menggunakan nilai *outer loading* pada setiap pertanyaan yang ada pada variabel penelitian. Pengujian ini melihat korelasi yang tinggi antara nilai kontruk dan indikator. Jika indikator kontruk dapat dikatan valid, apabila memiliki outer load diatas 0,70 dan nilai AVE yaitu diatas 0.50, akan tetapi, jika nilai outer loading bernilai 0,60 hingga 0.70 maka akan tetap dianggap dan diterima (Hair et al., 2011). Ukuran validitas konvergen dapat dilihat dari besarnya outer loading. Hasil pengecekan validitas konvergen disajikan pada tabel 4.5.

Tabel 4. 5 *Initial Item Loadings* dan AVE

Variabel	Item Pertanyaan	<i>Outer Loading</i>	<i>AVE</i>
<i>Perceived Usefulness</i>	PU1	0.769	0.600
	PU2	0.772	
	PU3	0.786	
	PU4	0.772	

<i>Facilitating Condition</i>	FC1	0.795	0.596
	FC2	0.780	
	FC3	0.813	
	FC4	0.694	
<i>Social Influence</i>	SI1	0.800	0.650
	SI2	0.817	
	SI3	0.802	
<i>Security Risk</i>	SR1	0.698	0.519
	SR2	0.716	
	SR3	0.736	
	SR4	0.729	
<i>Privacy Risk</i>	PR1	0.728	0.536
	PR2	0.739	
	PR3	0.762	
	PR4	0.697	
<i>Perceived Vulnerability</i>	PV1	0.784	0.621
	PV2	0.787	
	PV3	0.793	
<i>Perceived Severity</i>	PS1	0.662	0.523
	PS2	0.736	
	PS3	0.766	
	PS4	0.725	

<i>Self Efficacy</i>	SE1	0.751	0.604
	SE2	0.773	
	SE3	0.806	
<i>Behavioral Intention</i>	BI1	0.792	0.623
	BI2	0.791	
	BI3	0.785	

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Dari data pada tabel 4.5, dapat disimpulkan bahwa semua indikator konstruk memperlihatkan nilai *outer loading* di atas 0,60 serta nilai AVE di atas 0,50. Hal ini mengindikasikan bahwa semua indikator konstruk dalam penelitian ini memenuhi syarat validitas (*convergent validity*).

4.3.2.1.2 Uji Discriminant Validity

Uji validitas diskriminan digunakan untuk mengukur nilai *cross loading* antar konstruk untuk mengetahui seberapa erat mereka berhubungan satu sama lain. Jika nilai *cross loading* untuk setiap konstruk lebih besar daripada korelasi antara konstruk-konstruk tersebut dan nilai *cross loading* sesuai dengan kriteria, pengujian dianggap memadai. Berikut informasi tentang hasil uji validitas diskriminan yang disajikan pada Tabel 4.6.

Tabel 4. 6 Nilai Cross Loading

	BU	FC	PR	PS	PU	PV	SE	SI	SR
BU1	0.792	0.427	0.347	0.423	0.440	0.329	0.451	0.333	0.403
BU2	0.791	0.387	0.344	0.421	0.425	0.332	0.417	0.366	0.348
BU3	0.785	0.445	0.379	0.422	0.465	0.289	0.398	0.332	0.392
FC1	0.451	0.795	0.387	0.508	0.618	0.399	0.505	0.497	0.480
FC2	0.389	0.780	0.391	0.473	0.551	0.372	0.413	0.489	0.491
FC3	0.446	0.813	0.446	0.501	0.557	0.398	0.488	0.539	0.526
FC4	0.347	0.694	0.412	0.467	0.471	0.370	0.417	0.502	0.440
PR1	0.325	0.439	0.728	0.356	0.414	0.397	0.369	0.387	0.462
PR2	0.351	0.376	0.739	0.439	0.346	0.447	0.318	0.380	0.411
PR3	0.338	0.407	0.762	0.405	0.355	0.427	0.336	0.378	0.478
PR4	0.308	0.324	0.697	0.337	0.329	0.361	0.315	0.330	0.413
PS1	0.339	0.402	0.414	0.662	0.386	0.417	0.335	0.415	0.415
PS2	0.405	0.486	0.363	0.736	0.466	0.363	0.386	0.330	0.438
PS3	0.411	0.479	0.388	0.766	0.490	0.417	0.437	0.439	0.412
PS4	0.387	0.453	0.368	0.725	0.457	0.413	0.387	0.400	0.393
PU1	0.427	0.543	0.404	0.460	0.769	0.358	0.451	0.431	0.448
PU2	0.453	0.529	0.363	0.482	0.772	0.369	0.442	0.398	0.423
PU3	0.473	0.564	0.380	0.499	0.786	0.428	0.492	0.454	0.459
PU4	0.378	0.585	0.380	0.492	0.772	0.394	0.503	0.501	0.467
PV1	0.322	0.427	0.486	0.433	0.435	0.784	0.462	0.386	0.464
PV2	0.308	0.384	0.426	0.398	0.382	0.787	0.398	0.380	0.405
PV3	0.317	0.366	0.409	0.479	0.366	0.793	0.408	0.380	0.391
SE1	0.404	0.462	0.329	0.426	0.505	0.420	0.751	0.365	0.428
SE2	0.384	0.452	0.375	0.422	0.450	0.426	0.773	0.425	0.448
SE3	0.455	0.469	0.361	0.404	0.464	0.410	0.806	0.381	0.417
SI1	0.347	0.506	0.414	0.457	0.487	0.381	0.389	0.800	0.453
SI2	0.350	0.544	0.407	0.456	0.480	0.402	0.407	0.817	0.455
SI3	0.355	0.534	0.400	0.406	0.420	0.389	0.414	0.802	0.424
SR1	0.359	0.462	0.403	0.385	0.392	0.395	0.412	0.449	0.698
SR2	0.330	0.410	0.419	0.421	0.398	0.350	0.365	0.393	0.716
SR3	0.355	0.459	0.434	0.435	0.439	0.390	0.406	0.342	0.736
SR4	0.347	0.475	0.478	0.407	0.440	0.399	0.408	0.401	0.729

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Dapat dilihat pada table 4.6, nilai *cross loading* yang memenuhi persyaratan, yaitu nilai yang lebih besar dari 0,60. Nilai *cross loading* untuk setiap konstruk lebih besar daripada hubungan antara konstruk-konstruk tersebut. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwasanya hasil uji ini memiliki nilai validitas diskriminan yang baik.

4.3.3 Uji Reliabilitas

Nilai *composite reliability* dan *cronbach alpha* digunakan untuk menguji realibitas penelitian ini. Dengan kata lain, uji reliabilitas menunjukkan bahwa alat pengukur konsisten dengan pengukur gejala yang sama. Maka dari itu, nilai uji reliabilitas diukur dari *composite reliability* dan *cronbach alpha* di atas 0,60 (Wardhana, 2024). Hasil uji reliabilitas disajikan pada Tabel 4.7.

Tabel 4. 7 Nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*

	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Composite Reliability</i>
<i>Perceived Usefulness</i>	0.779	0.857
<i>Facilitating Condition</i>	0.773	0.855
<i>Social Influence</i>	0.731	0.848
<i>Security Risk</i>	0.691	0.812
<i>Privacy Risk</i>	0.711	0.822
<i>Perceived Vulnerability</i>	0.695	0.831
<i>Perceived Severity</i>	0.695	0.814
<i>Self Efficacy</i>	0.673	0.821
<i>Behavioral Intention</i>	0.697	0.832

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Seperti yang ditunjukkan dalam tabel 4.6, nilai uji pada *cronbach alpha* dan *composite reliability* melebihi ambang batas 0,60. Ini menunjukkan bahwa dalam penelitian ini, semua indikator yang digunakan dapat dianggap reliable.

4.4 Hasil Uji Model Struktural (*Inner Model*)

Dalam kerangka uji model struktural (*inner model*), SmartPLS 4 digunakan untuk menguji tingkat *R-square* sebagai indikator evaluasi *goodness-fit model* (GoF). Selain itu, analisis ini memeriksa signifikansi pengaruh antar konstruk dengan mengestimasi koefisien jalur, juga dikenal sebagai *path coefficients*.

4.4.1 Uji *Goodness-Fit Model*

Tabel 4. 8 Nilai *R-Square*

	<i>R-Square</i>	<i>R-Square Adjusted</i>
<i>Behavioral Intention</i>	0.424	0.413

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Dalam Tabel 4.8, terdapat penjelasan bahwa nilai *R-Square* untuk minat pengguna adalah 0,424. Hal ini mengindikasikan bahwa kontribusi konstruk *Perceived Usefulness*, *Facilitating Condition*, *Social Influence*, *Security Risk*, *Privacy Risk*, *Perceived Vulnerability*, *Perceived Severity*, dan *Self Efficacy* mencapai 42,4%, sedangkan 57,6% sisanya diperoleh dari faktor-faktor lain yang tidak termasuk dalam ruang lingkup penelitian ini.

4.4.2 Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis dilakukan untuk menentukan dampak signifikan yang saling memengaruhi antar konstruk melalui *path coefficient*. Hasil pengujian digambarkan secara rinci pada Tabel 4.9.

Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis dan *Path Coefficient*

Variabel Independen	Variabel Dependen	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	Keterangan
<i>Perceived Usefulness</i>	<i>Behavioral Intention</i>	0.200	0.198	0.062	3.233	0.001***	Didukung
<i>Facilitating Condition</i>		0.079	0.082	0.066	1.191	0.234	Tidak didukung
<i>Social Influence</i>		-0.001	-0.001	0.053	0.027	0.979	Tidak didukung
<i>Security Risk</i>		0.053	0.054	0.052	1.029	0.304	Tidak didukung
<i>Privacy Risk</i>		0.113	0.112	0.057	1.981	0.048**	Didukung
<i>Perceived Vulnerability</i>		-0.044	-0.044	0.046	0.960	0.337	Tidak didukung
<i>Perceived Severity</i>		0.182	0.180	0.055	3.312	0.001***	Didukung
<i>Self Efficacy</i>		0.213	0.210	0.054	3.938	0.000***	Didukung

Keterangan: *P 0,1; **P 0,05; ***P 0,01

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Dijelaskan dalam hasil data penelitian di Tabel 4.9 bahwa, dengan melakukan uji $P \text{ value} > \alpha$, hasilnya adalah tidak didukung, dan dengan melakukan uji $P \text{ value} < \alpha$, hasilnya adalah didukung. Jika nilai sampel asli mendekati 1 (hubungan positif), atau mendekati -1 (hubungan negatif) maka hipotesis diterima. Kriteria tambahan adalah p-value kurang dari 10%, 5%, dan 1% alpha. Berikut menunjukkan hubungan langsung antar struktur:

1. Hubungan yang berpengaruh pada *perceived usefulness* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar 0.200 dan P Value sebesar $0,001 < \alpha \text{ 1\%}$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***perceived usefulness* berpengaruh positif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.**
2. Hubungan yang berpengaruh pada *facilitating condition* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar 0.079 dan P Value sebesar $0.234 > \alpha \text{ 10\%}$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **tidak didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***facilitating condition* berpengaruh negatif terhadap *behavior intention* dalam minat**

keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.

3. Hubungan yang berpengaruh pada *social influence* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar -0.001 dan P Value sebesar $0.979 > \alpha 10\%$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **tidak didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***social influence* berpengaruh negatif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.**
4. Hubungan yang berpengaruh pada *security risk* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar 0.053 dan P Value sebesar $0.304 > \alpha 10\%$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **tidak didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***security risk* berpengaruh negatif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.**
5. Hubungan yang berpengaruh pada *privacy risk* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai

original sample sebesar 0.113 dan P Value sebesar $0,048 < \alpha 5\%$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***privacy risk* berpengaruh positif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.**

6. Hubungan yang berpengaruh pada *perceived vulnerability* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar -0.044 dan P Value sebesar $0.337 > \alpha 10\%$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **tidak didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***perceived vulnerability* berpengaruh negatif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.**
7. Hubungan yang berpengaruh pada *perceived severity* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar 0.182 dan P Value sebesar $0,001 < \alpha 1\%$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***perceived severity* berpengaruh positif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna**

untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.

8. Hubungan yang berpengaruh pada *self efficacy* terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman memperoleh nilai original sample sebesar 0.213 dan P Value sebesar $0,000 < \alpha 1\%$ Nilai tersebut mendefinisikan bahwa hasil tersebut **didukung**. Oleh karena itu, dapat disimpulkan ***self efficacy* berpengaruh positif terhadap *behavior intention* dalam minat keberlanjutan pengguna untuk menggunakan *e-wallet* di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman.**

4.4.3 Pembahasan Hipotesis

4.4.3.1 Pengaruh *Perceived Usefulness* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Penelitian ini menemukan bahwa minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *perceived usefulness*. Hasil ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Lisana, 2020), juga didukung oleh hasil penelitian dari (Keni et al., 2020) dan (Karim et al., 2020) yang menyatakan bahwa minat pengguna dipengaruhi oleh *perceived usefulness*; dengan kata lain, *perceived usefulness* berdampak positif pada ketertarikan pengguna untuk terus menggunakan *e-wallet*. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa kemudahan yang disediakan oleh platform *e-wallet* dalam pengoperasiannya memengaruhi keinginan pengguna untuk terus menggunakannya. Hal ini menunjukkan betapa pentingnya memiliki

kemudahan penggunaan untuk mempertahankan minat pengguna terhadap platform *e-wallet*.

4.4.3.2 Pengaruh *Facilitating Condition* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Data yang diolah dalam penelitian ini menunjukkan bahwa hubungan antara *facilitating condition* dan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Pengguna *e-wallet* saat ini sudah familiar dengan teknologi digital, sehingga kurang mempertimbangkan faktor infrastruktur atau dukungan teknis saat berniat menggunakan *e-wallet*. *Facilitating conditions* lebih relevan untuk teknologi baru yang kompleks, bukan *e-wallet* yang sudah diadopsi secara massal. sebagaimana dijelaskan oleh (Haqi & Astuti, 2024). Namun, menurut (Gupta et al., 2019) *facilitating condition* berpengaruh terhadap minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet*. Hal ini membuktikan bahwa pengguna memberikan perhatian khusus pada adanya sumber daya, keterampilan, fasilitas, dan bantuan yang penting untuk menggunakan layanan *e-wallet* secara efektif. Maka dari itu dapat ditarik kesimpulan bahwa *facilitating condition* tidak selalu berpengaruh pada minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet*, kembali kepada individu masing-masing dalam pengoperasian serta pemanfaatannya.

4.4.3.3 Pengaruh *Social Influence* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Penelitian dengan data yang telah diolah menunjukkan bahwasanya *social influence* dengan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan. Menurut (Venkatesh et al., 2012) jika *e-wallet* sudah diadopsi secara massal, pengguna tidak lagi membutuhkan dorongan sosial karena penggunaan sudah menjadi kebiasaan rutin, akan tetapi beda halnya dengan *e-wallet* yang masih menjadi hal baru, seperti yang dijelaskan oleh (Haqi & Astuti, 2024), suatu individu akan cenderung dipengaruhi oleh saran atau umpan balik dari orang-orang pada tahap awal ketika menggunakan teknologi tanpa memiliki pengalaman dan keyakinan yang cukup. Kesimpulan yang bisa diambil dari hal ini adalah *e-wallet* sudah menjadi kebiasaan masyarakat di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman dalam bertransaksi, maka dari itu tidak adanya pengaruh yang signifikan dengan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet*.

4.4.3.4 Pengaruh *Security Risk* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Data yang diolah dalam penelitian ini menunjukkan bahwa hubungan antara *security risk* dan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Sebagaimana yang dijelaskan oleh (Hidayat et al., 2022), bahwa *trust* bisa memoderasi efek *negatif security risk* pada niat penggunaan. Manfaat yang dirasakan dalam penggunaan *e-wallet* seperti kecepatan transaksi mungkin lebih kuat pengaruhnya daripada kekhawatiran keamanan. Yang membuat pengguna lebih merasa aman lagi dikarenakan adanya jaminan keamanan dari penyedia *e-wallet* seperti, proteksi PIN, verifikasi dua

langkah, atau garansi uang kembali untuk mengurangi persepsi risiko. Maka dari itu dapat ditarik kesimpulan kepercayaan lebih dominan dalam membentuk *behavioral intention* pengguna dibandingkan pertimbangan keamanan. Bagi penyedia layanan *e-wallet*, hal ini menegaskan pentingnya mempertahankan kualitas layanan dan terus membangun kepercayaan pengguna, sambil tetap memperkuat sistem keamanan sebagai bentuk perlindungan dasar.

4.4.3.5 Pengaruh *Privacy Risk* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Penelitian ini menemukan bahwasanya minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *privacy risk*. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Handoyo & Wahyuningdyah, 2023) yang menyatakan bahwa kekhawatiran pengguna terkait penyalahgunaan data pribadi seperti kebocoran informasi, pelacakan transaksi, atau penggunaan data oleh pihak ketiga secara nyata mengurangi minat mereka dalam mengadopsi atau terus menggunakan layanan *e-wallet*. Pengguna semakin sadar akan nilai data pribadi sehingga lebih kritis terhadap kebijakan privasi penyedia platform *e-wallet* (Thi & Thuy, 2023). Maka dapat ditarik kesimpulan kesadaran pengguna akan pentingnya perlindungan data pribadi membuat mereka lebih selektif dalam memilih platform *e-wallet*. Penyedia layanan *e-wallet* perlu meningkatkan transparansi kebijakan privasi dan memperkuat sistem keamanan data untuk mempertahankan kepercayaan pengguna sekaligus mendorong penggunaan berkelanjutan

4.4.3.6 Pengaruh *Perceived Vulnerability* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Penelitian dengan data yang telah diolah menunjukkan bahwasanya *perceived vulnerability* dengan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan. *Perceived vulnerability* mengacu pada sejauh mana pengguna merasa dirinya rentan terhadap risiko seperti pencurian data, *fraud*, atau penyalahgunaan informasi pribadi saat menggunakan *e-wallet*. Teori TAM menemukan bahwasanya *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* mungkin lebih kuat memengaruhi niat pengguna daripada kekhawatiran kerentanan. Hal ini diperkuat oleh (Modis, 2022), yang menyatakan *perceived vulnerability* tidak berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan *e-wallet* karena pengguna lebih fokus pada manfaat fungsional. Maka dari itu dapat ditarik kesimpulan pertimbangan fungsional lebih kuat memengaruhi *behavioral intention* daripada persepsi kerentanan, selama manfaat yang ditawarkan tetap menarik dan sistem keamanan dasar telah terpenuhi. Temuan ini memberikan implikasi penting bagi penyedia layanan *e-wallet* untuk terus mengoptimalkan fitur yang meningkatkan nilai guna dan kemudahan, sembari mempertahankan standar keamanan minimum guna menjaga kepercayaan pengguna.

4.4.3.7 Pengaruh *Perceived Severity* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Penelitian ini menemukan bahwa minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *perceived severity*. Hal tersebut

berbanding lurus dengan penelitian sebelumnya yang telah menunjukkan hubungan dalam konteks Internet dan keamanan seluler (Tsai et al., 2016), seperti perlindungan privasi saat menggunakan aplikasi seluler berbasis lokasi (Rodríguez-priego et al., 2022), dan perilaku pencegahan terhadap kehilangan informasi pribadi saat menggunakan aplikasi *e-wallet* (Adhikari & Panda, 2018). Maka dari itu dapat ditarik kesimpulan bahwa kesadaran akan risiko justru mendorong pengguna untuk lebih aktif mengadopsi fitur keamanan dan memilih platform *e-wallet* yang lebih protektif. Persepsi risiko yang tinggi tidak menghambat penggunaan, melainkan menjadi pertimbangan rasional dalam menilai manfaat layanan. Penyedia *e-wallet* perlu mengoptimalkan komunikasi risiko yang transparan dan menyediakan fitur keamanan yang mudah diakses, sehingga pengguna dapat merasa lebih aman dan termotivasi untuk terus menggunakan layanan.

4.4.3.8 Pengaruh *Self Efficacy* Terhadap Minat Keberlanjutan Penggunaan *e-wallet*

Penelitian ini menemukan bahwa minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *self efficacy*. *Self efficacy* adalah keyakinan pengguna akan kemampuannya untuk mengoperasikan *e-wallet*. Seperti yang dijelaskan oleh (Usman et al., 2025), karena percaya diri yang cukup tinggi dalam mengatasi risiko, pengguna dengan literasi digital tinggi lebih suka menggunakan *e-wallet*. Pengguna yang pernah sukses menggunakan sebuah platform digital maka akan mengembangkan *self efficacy* lebih tinggi (Ogbanufe, 2023). Maka dari itu dapat ditarik kesimpulan bahwa pentingnya penyedia layanan *e-wallet* untuk terus meningkatkan kemudahan penggunaan antarmuka sekaligus

menyediakan program edukasi yang komprehensif guna membangun kepercayaan diri pengguna dalam mengadopsi teknologi pembayaran digital. Dengan demikian, peningkatan *self efficacy* pengguna dapat menjadi strategi efektif dalam mendorong adopsi dan keberlanjutan penggunaan *e-wallet*.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Minat pengguna untuk terus menggunakan *e-wallet* pada masyarakat di Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman menunjukkan semakin terbukanya masyarakat terhadap inovasi dalam sistem pembayaran terutama *e-wallet*. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat keberlanjutan penggunaan *e-wallet*. Penelitian ini menemukan bahwa minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *perceived usefulness*. Hal ini menunjukkan betapa pentingnya memiliki kemudahan penggunaan untuk mempertahankan minat pengguna terhadap platform *e-wallet*. Selain itu penelitian ini menunjukkan bahwa hubungan antara *facilitating condition* dan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Hal ini terjadi karena pengguna *e-wallet* saat ini sudah familiar dengan teknologi digital, sehingga kurang mempertimbangkan faktor infrastruktur atau dukungan teknis saat berniat menggunakan *e-wallet*. Selanjutnya penelitian ini menunjukkan bahwasanya *social influence* dengan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan karena pengguna tidak lagi membutuhkan dorongan sosial karena penggunaan *e-wallet* sudah menjadi kebiasaan rutin. *Security risk* dan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* juga tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan, dikarenakan manfaat yang dirasakan dalam penggunaan *e-wallet* seperti kecepatan transaksi mungkin lebih kuat pengaruhnya daripada kekhawatiran keamanan.

Selanjutnya hasil dari penelitian ini menemukan bahwasanya minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *privacy risk*. Hal ini menunjukkan kesadaran pengguna akan pentingnya perlindungan data pribadi membuat mereka lebih selektif dalam memilih platform *e-wallet*. Penelitian ini juga memberikan hasil *perceived vulnerability* dengan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan. Hal ini terjadi dikarenakan manfaat yang ditawarkan oleh platform *e-wallet* tetap menarik dan sistem keamanan dasar telah terpenuhi. Penelitian juga ini menemukan bahwa minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *perceived severity*. Hal ini menunjukkan kesadaran akan risiko justru mendorong pengguna untuk lebih aktif mengadopsi fitur keamanan dan memilih platform *e-wallet* yang lebih protektif. Hasil penelitian terakhir menunjukkan minat keberlanjutan pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dipengaruhi oleh *self efficacy*. Hal ini menunjukkan banyak pengguna *e-wallet* yang melek akan literasi digital.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini, memiliki beberapa keterbatasan yang sekiranya mempengaruhi hasil dari penelitian. Penelitian ini terbatas dikarenakan pengambilan responden hanya dari Kota Yogyakarta dan Kabupaten Sleman, yang mana hal tersebut hanya mencakup satu kota dan satu kabupaten saja dari lima kabupaten dan kota Daerah Istimewa Yogyakarta, sehingga hasil tersebut tidak bisa mencakup seluruh responden dari provinsi DIY. Data yang dikumpulkan dalam

penelitian ini juga menggunakan *google form*, maka dari itu jawaban yang didapat dari responden belum tentu menggambarkan keadaan yang sebenarnya.

5.3 Saran

Dari hasil dan juga keterbatasan dalam penelitian ini, maka dapat dibenahi untuk penelitian selanjutnya. Penelitian selanjutnya disarankan penulis untuk pengambilan responden yang memang sedikit terjamah oleh digitilisasi, sebagai contoh mungkin Indonesia bagian timur. Dengan begitu akan terlihat setidak merata apa literasi digital yang ada di Indonesia. Penelitian selanjutnya juga dapat lebih ditekankan pada variabel *social influence* untuk lebih melihat dari sisi sosialnya yang selama ini memang sangat sedikit yang membahas.

DAFTAR PUSTAKA

- (Kominfo), D. . Y. (2023). DI Yogyakarta Raih Indeks Literasi Digital Tertinggi Nasional pada 2022 [Yogyakarta Special Region Wins Highest National Digital Literacy Index in 2022]. *Katadata.Co.Id*, 2022.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/06/19/di-yogyakarta-raih-indeks-literasi-digital-tertinggi-nasional-pada-2022>
- Adhikari, K., & Panda, R. K. (2018). Users' Information Privacy Concerns and Privacy Protection Behaviors in Social Networks. *Journal of Global Marketing*, 31(2), 96–110. <https://doi.org/10.1080/08911762.2017.1412552>
- Adiani, W., Aprianingsih, A., Fachira, I., Debby, T., & Maharatie, A. P. (2023). Social influence, financial benefit, and e-wallet multi-brand loyalty: The mediating impact of commitment. *Cogent Business and Management*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2290228>
- Al-Maghrabi, T., & Dennis, C. (2011). What drives consumers' continuance intention to e-shopping? *International Journal of Retail & Distribution Management*, 39(12), 899–926. <https://doi.org/10.1108/09590551111183308>
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., Rana, N. P. P., & Williams, M. D. (2016). Consumer adoption of mobile banking in Jordan. *Journal of Enterprise Information Management*, 29(1), 118–139. <https://doi.org/10.1108/JEIM-04-2015-0035>
- Andreas, C. (2012). UTAUT and UTAUT 2: A Review and Agenda for Future Research. *The Winners*, 13(2), 106–114.
- April, Y., Sari, L., Kusyanti, A., & Rokhmawati, R. I. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Pengguna Sistem Informasi Akademik Mahasiswa dalam Penciptaan Kata Sandi Kuat dengan Menggunakan Protection Motivation Theory (Studi pada XYZ). 2(4), 1348–1357.
- Bandura, A. (1991). Social cognitive theory of self-regulation. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 248–287. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90022-L](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90022-L)
- Belmonte, Z. J. A., Prasetyo, Y. T., Cahigas, M. M. L., Nadlifatin, R., & Gumasing, M. J. J. (2024). Factors influencing the intention to use e-wallet among generation Z and millennials in the Philippines: An extended technology acceptance model (TAM) approach. *Acta Psychologica*, 250(July), 104526. <https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2024.104526>
- BPS. (2024). *Proyeksi Jumlah Penduduk menurut Kabupaten/Kota di D.I. Yogyakarta (Jiwa), 2024-2025*. Badan Pusat Statistik. Proyeksi Jumlah Penduduk menurut Kabupaten/Kota di D.I. Yogyakarta (Jiwa), 2024-2025
- Chamroonsawasdi, K., Chottanapund, S., Adi, R., Tunyasitthisundhorn, P., Sornpaisarn, B., & Numpaisan, O. (2021). Diabetes & Metabolic Syndrome :

- Clinical Research & Reviews Protection motivation theory to predict intention of healthy eating and sufficient physical activity to prevent Diabetes Mellitus in Thai population : A path analysis. *Diabetes & Metabolic Syndrome: Clinical Research & Reviews*, 15(1), 121–127.
<https://doi.org/10.1016/j.dsx.2020.12.017>
- Chamroonsawasdi, K., Chottanapund, S., Pamungkas, R. A., Tunyasitthisundhorn, P., Sornpaisarn, B., & Numpaisan, O. (2021). Protection motivation theory to predict intention of healthy eating and sufficient physical activity to prevent Diabetes Mellitus in Thai population: A path analysis. *Diabetes & Metabolic Syndrome: Clinical Research & Reviews*, 15(1), 121–127.
<https://doi.org/10.1016/j.dsx.2020.12.017>
- Chan, K. W., Yim, C. K., & Lam, S. S. K. (2010). Is customer participation in value creation a double-edged sword? evidence from professional financial services across cultures. *Journal of Marketing*, 74(3), 48–64.
<https://doi.org/10.1509/jmkg.74.3.48>
- Chang, W.-L., Chen, L.-M., & Hashimoto, T. (2022). Cashless Japan: Unlocking Influential Risk on Mobile Payment Service. *Information Systems Frontiers*, 24(5), 1515–1528. <https://doi.org/10.1007/s10796-021-10160-6>
- Chauhan, V. (2024). Technological Forecasting & Social Change Understanding users ' protective behavior and its suppressor effect on the perceived risk in M-wallet / banking use : An Indian urban-rural comparison. *Technological Forecasting & Social Change*, 201(November 2022), 123255.
<https://doi.org/10.1016/j.techfore.2024.123255>
- Chawla, D., & Joshi, H. (2023). *Role of Mediator in Examining the Influence of Antecedents of Mobile Wallet Adoption on Attitude and Intention*.
<https://doi.org/10.1177/0972150920924506>
- Che Nawi, N., Husin, H. S., Said Al-Jahwari, N., Zainuddin, S. A., Khan, N. U., Hassan, A. A., Wan Ibrahim, W. S. A. A., Mohamed, A. F., Mohd Nasir, N. S., & Muhamad Hasan, M. Z. (2024). The path to sustainability begins with going paperless: Antecedents of intention to use electronic wallet using serial mediation approach. *Heliyon*, 10(2), e24127.
<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e24127>
- Chen, Y., Luo, X. (Robert), & Li, H. (2022). Beyond adaptive security coping behaviors: Theory and empirical evidence. *Information & Management*, 59(2), 103575. <https://doi.org/10.1016/j.im.2021.103575>
- Clara, C. (2023). Dompot Elektronik (E-Wallet). In *Metode Pembayaran Elektronik* (Vol. 1, Issue October).
https://www.researchgate.net/publication/374998919_Dompot_Elektronik_E-Wallet
- Cobo, B., Rueda-sánchez, J. L., Ferri-garcía, R., & Rueda, M. (2025). Original articles A new technique for handling non-probability samples based on

- model-assisted kernel weighting. *Mathematics and Computers in Simulation*, 227(October 2023), 272–281. <https://doi.org/10.1016/j.matcom.2024.08.009>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Gunawan, H., Wee, S. Y., & Ikram, R. R. B. R. (2020). A model of the e-wallet adoption in small and medium enterprises (SME) indonesia. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 98(20), 3100–3111.
- Gupta, K. P., Manrai, R., & Goel, U. (2019). Factors influencing adoption of payments banks by Indian customers: extending UTAUT with perceived credibility. *Journal of Asia Business Studies*, 13(2), 173–195. <https://doi.org/10.1108/JABS-07-2017-0111>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). *PLS-SEM : Indeed a silver bullet*. *PLS-SEM : Indeed a Silver Bullet. February 2014*. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Handoyo, J. P., & Wahyuningdyah, R. Y. (2023). *Pengaruh Risiko Finansial dan Risiko Privasi terhadap Niat Pengadopsian Dompot Digital pada Generasi X di Kota Semarang*. 6(2).
- Haqi, M. F., & Astuti, B. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Behavioural Intention to Use E-Wallet Bagi Generasi Z Indonesia. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 6, 118–132. <https://doi.org/10.37034/infeb.v6i1.805>
- Hidayat, D., Mulyati, Y. F., & Husna, N. (2022). *high school students Utilization of educational applications in assessing the reading skills of junior high school students Penggunaan aplikasi pendidikan dalam menilai ketrampilan membaca siswa SMP. August*. <https://doi.org/10.17977/um015v50i22022p247>
- Hiew, S., Nguemeni, C., & Zeller, D. (2022). Efficacy of transcranial direct current stimulation in people with multiple sclerosis: a review. *European Journal of Neurology*, 29(2), 648–664. <https://doi.org/10.1111/ene.15163>
- Irawanto, D. S., Gunawan, H., Muthohharoh, M., Novitasari, Rusli, M. G., & Hasyyati, A. (2022). 10 Wilayah e-commerce terbesar di indonesia. *Datanesia*, 138.
- Kamaghe, J., Luhanga, E., & Kisangiri, M. (2020). The challenges of adopting M-learning assistive technologies for visually impaired learners in higher learning institution in Tanzania. *International Journal of Emerging Technologies in Learning*, 15(1), 140–151. <https://doi.org/10.3991/ijet.v15i01.11453>
- Karim, M., Islam, M., Hossain, M., Ahmed, M., & Haque, M. (2020). Heat stress differentially regulates wheat genotypes in respect of the contribution of

- culm reserves to grain yield. *Journal of Bangladesh Agricultural University*, 18(0), 1. <https://doi.org/10.5455/jbau.127741>
- Keni, K., Tjoe, H., Wilson, N., & Negara, E. S. (2020). *The Effect of Perceived Security, Ease of Use and Perceived Usefulness on Intention to Use Towards Mobile Payment Services in Indonesia*. December. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.201209.010>
- Kolsaker, A., & Payne, C. (2002). Engendering trust in e-commerce: a study of gender-based concerns. *Marketing Intelligence & Planning*, 20(4), 206–214. <https://doi.org/10.1108/02634500210431595>
- Kolsaker, A., & Payne, C. (2003). *Engendering trust in e-commerce : a study of gender-based concerns*. 206–214. <https://doi.org/10.1108/02634500210431595>
- Limayem, M., Hirt, S. G., Cheung, C. M. K., & Hirt, S. G. (2007). *Quarterly*. 31(4), 705–737.
- Lisana, L. (2020). Factors influencing the adoption of mobile payment systems in Indonesia. *International Journal of Web Information Systems*, 17(3). <https://doi.org/10.1108/IJWIS-01-2021-0004>
- Medica, P., Husada, F., Ustiawaty, J., Medica, P., Husada, F., Andriani, H., Sukmana, D. J., & Mada, U. G. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Issue March).
- Miah, M. D., Kabir, M. N., & Safiullah, M. (2020). Switching costs in Islamic banking: The impact on market power and financial stability. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 28, 100409. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2020.100409>
- Modis, T. (2022). Technological Forecasting & Social Change Links between entropy , complexity , and the technological singularity. *Technological Forecasting & Social Change*, 176(September 2021), 121457. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2021.121457>
- Mohamed, N., & Ahmad, I. H. (2012). Information privacy concerns, antecedents and privacy measure use in social networking sites: Evidence from Malaysia. *Computers in Human Behavior*, 28(6), 2366–2375. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2012.07.008>
- Mumbai, N. (2020). *Adoption of digital wallet by consumers*. 8, 69–75.
- Ogbanufe, O. (2023). Securing online accounts and assets: An examination of personal investments and protection motivation. *International Journal of Information Management*, 68, 102590. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2022.102590>
- Ooi, K.-B., & Tan, G. W.-H. (2016). Mobile technology acceptance model: An investigation using mobile users to explore smartphone credit card. *Expert*

- Systems with Applications*, 59, 33–46.
<https://doi.org/10.1016/j.eswa.2016.04.015>
- Rahmayanti, P. L. D., Widagda, I. G. N. J. A., Yasa, N. N. K., Giantari, I. G. A. K., Martaleni, Sakti, D. P. B., Suwitho, & Anggreni, P. (2021). Integration of technology acceptance model and theory of reasoned action in predicting e-wallet continuous usage intentions. *International Journal of Data and Network Science*, 5(4), 649–658. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2021.8.002>
- Ramtiyal, B., Verma, D., & Rathore, A. S. (2024). Role of risk perception and situational factors in mobile payment adoption among small vendors in unorganised retail. *Electronic Commerce Research*, 24(4), 2693–2731. <https://doi.org/10.1007/s10660-022-09657-2>
- Rodríguez-priego, N., Porcu, L., & Kitchen, P. J. (2022). Sharing but caring : Location based mobile applications (LBMA) and privacy protection motivation. *Journal of Business Research*, 140, 546–555. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.11.022>
- Rogers, R. W. (1975). A Protection Motivation Theory of Fear Appeals and Attitude Change¹. *The Journal of Psychology*, 91(1), 93–114. <https://doi.org/10.1080/00223980.1975.9915803>
- Sari, N. N. (2022). The Use of Technology Acceptance Model to Explain Brand Attitude and Loyalty Intention in E-Commerce: The Gamification Case. *Asean Marketing Journal*, 14(1). <https://doi.org/10.21002/amj.v14i1.1151>
- Seetharaman, A., Nanda Kumar, K., Palaniappan, S., & Weber, G. (2017). Factors Influencing Behavioural Intention to Use the Mobile Wallet in Singapore. *Journal of Applied Economics and Business Research JAEBR*, 7(2), 116–136.
- Selwyn, N. (2004). Exploring the role of children in adults' adoption and use of computers. *Information Technology & People*, 17(1), 53–70. <https://doi.org/10.1108/09593840410522170>
- Septianto, M. A. D., Priharsari, D., & ... (2022). Analisis Kesiediaan Berbagai Identitas Digital berdasarkan PMT: Perceived Severity, Perceived Vulnerability, Response Efficacy, dan Usia. ... *Teknologi Informasi Dan ...*, 6(11), 5532–5540. <http://j-ptiik.ub.ac.id/index.php/j-ptiik/article/download/11924/5281>
- Singh, S., & Srivastava, R. K. (2018). Predicting the intention to use mobile banking in India. *International Journal of Bank Marketing*, 36(2), 357–378. <https://doi.org/10.1108/IJBM-12-2016-0186>
- Singh, S., & Srivastava, R. K. (2020). Understanding the intention to use mobile banking by existing online banking customers: an empirical study. *Journal of Financial Services Marketing*, 25(3–4), 86–96. <https://doi.org/10.1057/s41264-020-00074-w>

- Soegoto, D. S., & Tampubolon, M. P. (2020). E-Wallet as a Payment Instrument in the Millennial Era. *IOP Conference Series: Materials Science and Engineering*, 879(1). <https://doi.org/10.1088/1757-899X/879/1/012139>
- Thi, N., & Thuy, T. (2023). *Digital Technology Readiness : The Moderating Role of Employees ' Innovativeness in the Technology Acceptance Model* (Vol. 2023, Issue Icech). Atlantis Press International BV. <https://doi.org/10.2991/978-94-6463-348-1>
- Tian, Y., Chan, T. J., Suki, N. M., & Kasim, M. A. (2023). Moderating Role of Perceived Trust and Perceived Service Quality on Consumers' Use Behavior of Alipay e-wallet System: The Perspectives of Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior. *Human Behavior and Emerging Technologies*, 2023. <https://doi.org/10.1155/2023/5276406>
- Truc, L. T. (2024). Empowering tomorrow: Unleashing the power of e-wallets with adoption readiness, personal innovativeness, and perceived risk to client's intention. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(3), 100322. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100322>
- Tsai, H. S., Jiang, M., Alhabash, S., LaRose, R., Rifon, N. J., & Cotten, S. R. (2016). Understanding online safety behaviors: A protection motivation theory perspective. *Computers & Security*, 59, 138–150. <https://doi.org/10.1016/j.cose.2016.02.009>
- Usman, B., Rianto, H., & Aujirapongpan, S. (2025). International Journal of Information Digital payment adoption : A revisit on the theory of planned behavior among the young generation. *International Journal of Information Management Data Insights*, 5(1), 100319. <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2025.100319>
- Venkatesh, Thong, & Xu. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *MIS Quarterly*, 36(1), 157. <https://doi.org/10.2307/41410412>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). *Quarterly*. 27(3), 425–478.
- Vimalkumar, M., Bahadur, J., & Kumar, S. (2021). Information & Management Contextualizing the relationship between Gender and Computer Self-efficacy : An Empirical study from India. *Information & Management*, 58(4), 103464. <https://doi.org/10.1016/j.im.2021.103464>
- Wa, K., Kin, C., Yim, B., & Lam, S. S. K. (2010). *Evidence from Professional Financial Creation a Double-Edged Sword ? Is Customer Participation in Value Services Across Cultures*. 74(3), 48–64.
- Wardhana, A. (2024). *Populasi dan Sampel* (Issue July).
- Wardhana, A. (2024). *Uji Validitas dan Reliabilitas Data Penelitian* (Issue July).

- Workman, M., Bommer, W. H., & Straub, D. (2008). Security lapses and the omission of information security measures: A threat control model and empirical test. *Computers in Human Behavior*, 24(6), 2799–2816. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2008.04.005>
- Wottrich, V. M., van Reijmersdal, E. A., & Smit, E. G. (2018). The privacy trade-off for mobile app downloads: The roles of app value, intrusiveness, and privacy concerns. *Decision Support Systems*, 106, 44–52. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2017.12.003>
- Wu, D. (2020). Empirical study of knowledge withholding in cyberspace: Integrating protection motivation theory and theory of reasoned behavior. *Computers in Human Behavior*, 105(December 2019), 106229. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2019.106229>
- Yang, M., Mamun, A. Al, Mohiuddin, M., Nawi, N. C., & Zainol, N. R. (2021). Cashless Transactions: A Study on Intention and Adoption of e-Wallets. *Sustainability*, 13(2), 831. <https://doi.org/10.3390/su13020831>
- Yiu, C. S., Grant, K., & Edgar, D. (2007). Factors affecting the adoption of Internet Banking in Hong Kong—implications for the banking sector. *International Journal of Information Management*, 27(5), 336–351. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2007.03.002>
- Yusup, F., Studi, P., Biologi, T., Islam, U., & Antasari, N. (2018). *UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS*. 7(1), 17–23.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Assalamualaikum Wr. Wb .

Perkenalkan, saya Muhammad Irfan Rasyid, Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia. Saat ini, saya sedang melakukan penelitian sebagai bagian dari penyusunan tugas akhir (skripsi) dengan judul “**Pengaruh *Adoption Readiness* dan *Perceived Risk* terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta**”.

Dalam rangka penelitian ini, saya memohon kesediaan Saudara/i untuk berpartisipasi dengan mengisi kuesioner yang telah saya siapkan. Kuesioner ini ditujukan yang berdomisili di Kota/Kabupaten Yogyakarta.

Tidak ada jawaban benar atau salah dalam kuesioner ini, sehingga diharapkan Saudara/i dapat memberikan jawaban sesuai dengan pengalaman yang dirasakan. Partisipasi Saudara/i sangat berarti bagi kelancaran penelitian ini. Atas perhatian dan kerjasamanya, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Hormat saya,

Muhammad Irfan Rasyid

Kuesioner Penelitian

A. Identitas Responden

Nama

Jenis Kelamin

a. Laki-laki

b. Perempuan

Usia

a. 18-25 tahun

b. 26-35 tahun

c. 36-45 tahun

d. >45 tahun

Pendidikan

a. Pelajar/Mahasiswa

b. Sarjana

c. Pasca Sarjana

Pekerjaan

a. Pelajar/Mahasiswa

b. Pegawai Swasta

c. Pegawai Negeri

d. Wiraswasta

e. Lainnya

Penghasilan Bulanan

a. <1.000.000

b. 1.000.000 – 1.900.000

c. 2.000.000 – 2.900.000

d. 3.000.000 – 3.900.000

e. 4.000.000 – 4.900.000

f. >5.000.000

Domisili

a. Kota Yogyakarta

b. Sleman

E-Wallet yang digunakan

a. Gopay

b. Shopeepay

c. Dana

d. Ovo

e. LinkAja

f. Doku

g. iSaku

h. Lainnya

Durasi Penggunaan E-Wallet

a. Kurang dari 1 tahun

b. 1 – 2 tahun

c. Lebih dari 2 tahun

B. Petunjuk Pengisian

Dibawah ini terdapat beberapa pertanyaan terkait variabel yang sedang diteliti.

Silahkan menjawab pertanyaan tersebut dengan memilih satu opsi jawaban yang telah disediakan dan dijawab sesuai dengan kondisi atau pengalaman yang dirasakan oleh saudara/i. Adapun keterangan masing - masing opsi jawaban sebagai berikut:

1 = Sangat Tidak Setuju

2 = Tidak Setuju

3 = Netral

4 = Setuju

5 = Sangat Setuju

Perceived Usefulness

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya percaya layanan e-wallet akan terbukti bermanfaat dalam kehidupan saya sehari-hari.					
2	Memanfaatkan layanan e-wallet akan mempercepat pemrosesan transaksi.					
3	Menggunakan layanan e-wallet akan meningkatkan efisiensi dan produktivitas saya.					
4	Menggunakan layanan e-wallet akan meningkatkan efektivitas saya.					

Facilitating Condition

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya memiliki sarana yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan e-wallet.					
2	Saya dilengkapi dengan pemahaman yang dibutuhkan untuk memanfaatkan layanan e-wallet.					
3	Layanan e-wallet kompatibel dengan sistem lain yang saya gunakan					
4	Orang atau kelompok tertentu dapat dihubungi untuk membantu mengatasi tantangan yang terkait dengan sistem apa pun mengenai e-wallet.					

Social Influence

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya mendengar dari orang-orang yang saya percaya bahwa saya harus mencoba e-wallet.					
2	Orang-orang yang berpengaruh terhadap keputusan saya meyakini bahwa saya harus menggunakan e-wallet.					
3	Saya lebih memilih untuk menggunakan e-wallet karena orang-orang yang pendapatnya saya hargai mendukung pilihan tersebut.					

Security Risk

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya khawatir saat membayar tagihan di ponsel, saya mungkin membuat kesalahan karena sulit untuk memeriksa ulang informasi di layar.					
2	Saya khawatir saat menggunakan layanan e-wallet, baterai ponsel saya bisa habis atau koneksi saya terputus.					
3	Saya khawatir ketika menggunakan layanan e-wallet, saya mungkin salah memasukkan informasi tagihan.					

4	Saya khawatir daftar kode PIN tersebut akan hilang dan jatuh ke tangan yang salah.					
---	--	--	--	--	--	--

Privacy Risk

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya khawatir penyedia layanan e-wallet mungkin akan membagikan informasi pribadi saya kepada perusahaan lain tanpa meminta izin terlebih dahulu.					
2	Saya yakin mendaftar pada layanan e-wallet akan meningkatkan kemungkinan saya menerima spam atau SMS spam yang mengganggu.					
3	Saya pikir penyedia layanan e-wallet membahayakan privasi saya dengan menggunakan informasi pribadi saya tanpa bertanya terlebih dahulu.					
4	Saya khawatir penyedia layanan e-wallet akan mengirimkan iklan SMS tanpa mempertimbangkan konten yang relevan bagi pengguna.					

Perceived Vulnerability

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
----	------------	---	---	---	---	---

1	Saya dapat menjadi sasaran masalah keamanan berbahaya saat menggunakan e-wallet (misalnya, virus, privasi, pencurian identitas, peretasan, dll.)					
2	Saya merasa aplikasi e-wallet saya rentan terhadap ancaman keamanan.					
3	Ada kemungkinan saya akan menjadi korban penipuan e-wallet.					

Perceived Severity

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya percaya kemungkinan ancaman penggunaan e-wallet akan lebih parah.					
2	Kehilangan privasi informasi pribadi akan menjadi masalah serius bagi saya.					
3	Pencurian kredensial akan menyebabkan hilangnya uang saya.					
4	Serangan perangkat lunak berbahaya akan benar-benar merusak smartphone saya.					

Self Efficacy

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
----	------------	---	---	---	---	---

1	Saya yakin saya memiliki kemampuan untuk melindungi e-wallet saya dari kemungkinan ancaman.					
2	Mudah bagi saya untuk mengaktifkan pengaturan keamanan yang diperlukan di smartphone.					
3	Saya memiliki sumber daya dan pengetahuan untuk mengambil langkah-langkah keamanan yang diperlukan guna melakukan transaksi e-wallet yang aman.					

Behavioral Intention

NO	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya berencana untuk terus menggunakan layanan e-wallet di masa yang akan datang.					
2	Jika diberi kesempatan, saya memprediksi bahwa saya akan terus menggunakan layanan e-wallet di masa yang akan datang.					
3	Kemungkinan besar saya akan menggunakan/terus menggunakan layanan e-wallet di masa yang akan datang.					

Lampiran 2 Tabulasi Data

Perceived Usefulness				Facilitating Condition				Social Influence		
PU1	PU2	PU3	PU4	FC1	FC2	FC3	FC4	SI1	SI2	SI3
4	5	4	4	3	4	5	3	2	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	3	3	4	3	2	2	2
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	3	4	4	5	3	3	4	1
4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4
2	5	3	3	3	4	4	3	2	1	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	3	3	1	3	3	3	3
5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	4
5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3
4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3
1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3
4	5	4	4	5	5	5	5	3	1	5
5	5	5	5	5	5	5	4	3	2	3
5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5
5	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5
5	4	4	3	4	3	4	5	4	4	3
5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3
1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	3	4	3	3	3	4	3	3
4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1
5	5	5	5	5	5	5	2	3	3	3
3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3
5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5
4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

3	4	3	3	3	3	3	2	2	2	2
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	5	3	3	4	3	3
4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	4	5	5	5	5	3	5	4	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	5	5	5	5	3	3	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	3	4	4	3	3	3	5	5	5
5	5	5	5	4	4	3	3	2	1	1
5	4	4	3	3	5	4	3	4	3	5
5	4	4	4	3	3	3	2	2	2	2
4	4	4	4	5	4	4	3	2	2	2
4	4	5	4	4	5	4	3	2	2	2
5	4	5	4	4	4	4	3	2	2	2
4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4	2	1	1
4	5	5	4	4	4	4	2	1	1	1
4	4	4	4	3	4	3	2	1	2	1
4	4	4	5	3	3	3	2	2	2	1
4	4	4	4	3	3	4	2	3	2	2
4	4	4	4	4	4	4	2	2	1	2
5	5	5	5	5	5	5	3	2	2	2
5	5	5	4	4	3	3	2	4	4	3
5	4	5	4	3	4	3	3	3	2	2
5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	2

4	4	4	4	4	4	4	2	3	2	2
4	4	5	4	4	4	4	2	2	2	3
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
5	5	3	3	3	5	4	3	3	3	3
5	5	3	3	3	5	4	3	3	3	3
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
5	5	3	3	3	5	4	3	3	3	3
5	5	3	3	3	5	4	3	3	3	3
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
3	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5
3	4	3	3	5	4	5	4	4	4	4
2	2	1	2	3	4	2	3	4	4	4
4	3	5	2	2	3	2	4	3	2	4
4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4	5	4	3	4	5
4	3	5	3	3	4	3	4	3	4	4
4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5
4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4
4	5	3	4	3	4	4	5	4	5	5
5	4	5	3	5	5	3	3	5	3	3
4	3	3	5	4	3	4	5	4	3	5
4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4
4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5
4	4	4	4	5	4	5	3	4	5	4
5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4
1	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2
5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4
3	2	2	2	1	3	1	2	1	2	1
4	5	4	5	3	3	4	4	5	4	4
5	5	3	5	3	4	3	4	5	5	4
4	5	4	4	3	4	4	5	5	5	3
5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5
4	5	3	4	4	5	5	3	5	3	5
5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4

5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4
5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5
5	2	5	4	2	3	3	5	5	4	3
4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5
4	5	4	5	5	4	3	4	4	3	3
3	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3
5	3	4	3	4	3	4	3	3	2	3
1	3	1	1	2	2	2	4	5	5	4
3	5	5	3	3	4	4	4	3	4	5
4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5
5	5	4	3	4	4	4	4	5	5	3
4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4
5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4
5	5	5	3	3	4	1	3	1	1	4
4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5
5	5	5	4	3	4	3	4	4	5	4
4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4
4	4	5	3	4	4	4	5	4	5	5
2	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5
4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5
4	4	4	4	5	4	5	3	5	3	4
4	5	4	4	5	3	4	4	4	4	2
2	3	5	5	3	3	3	3	4	4	5
5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5
5	5	5	5	4	5	5	5	3	4	4
5	4	5	4	4	3	5	5	5	4	4
4	5	4	5	4	5	5	3	3	4	4
4	5	4	3	4	5	3	3	5	3	4
4	3	5	4	4	3	3	3	3	4	5
4	3	5	4	3	5	4	4	5	3	3
3	4	5	3	4	3	5	5	4	3	3
4	5	5	4	5	4	3	3	5	4	4
1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2
3	3	5	4	4	4	5	5	5	4	3
1	1	1	3	3	3	1	2	3	2	3
3	5	4	3	4	4	3	4	4	4	5
4	4	3	4	3	5	5	3	4	3	4
4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5
4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5

4	4	3	5	5	4	4	3	4	5	5
5	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4
5	4	5	4	4	5	5	4	4	3	4
4	5	3	4	5	3	5	5	3	4	3
4	3	5	4	4	3	3	3	3	4	5
4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5
4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	5
1	4	3	1	3	1	5	5	4	5	5
4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5
5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4
4	4	3	5	4	3	3	5	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	3
5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4
4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	1
5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	3
4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5
4	5	5	5	4	5	3	4	4	4	3
2	4	2	4	3	5	4	1	4	4	2
4	4	4	5	4	3	3	4	3	4	5
3	4	5	5	3	4	5	5	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
1	4	3	1	1	4	5	5	5	4	5
1	1	1	4	4	4	1	2	4	2	4
5	5	4	4	5	4	4	5	4	3	4
5	4	3	5	4	4	5	4	4	4	4
5	4	4	4	4	3	5	2	4	5	5
4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4
4	4	4	3	4	4	4	5	4	5	4
5	5	4	2	4	4	5	4	5	5	4
4	5	4	4	5	3	5	5	4	3	4
5	5	4	5	5	4	4	3	4	4	4
5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5
4	5	4	4	5	5	4	3	5	4	4
4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
5	5	3	3	4	3	4	5	3	4	5
4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4

4	3	5	4	3	5	4	4	3	4	3
5	5	5	4	3	4	3	4	4	5	4
3	3	4	3	3	1	2	2	5	2	4
2	4	5	4	5	3	1	4	1	3	3
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	4	3	4	5	3	3	5	5	4
4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
5	4	5	3	4	4	4	4	4	4	3
4	5	4	5	5	5	4	3	3	5	4
5	5	5	4	3	3	4	4	3	3	3
4	2	4	4	4	3	4	5	3	4	4
4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	3
5	5	5	3	4	4	3	5	4	4	3
5	4	4	3	2	2	2	2	2	3	3
4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4
3	3	4	4	4	5	4	4	4	5	5
5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4
4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4
5	4	3	3	4	5	5	5	5	5	5
2	4	3	3	3	5	4	4	5	4	4
4	3	5	5	4	4	5	4	4	5	5
3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4
5	4	3	1	5	2	1	2	1	5	5
4	5	4	4	5	4	3	3	5	4	5
4	4	5	4	5	3	4	3	3	3	4
4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4
5	4	3	5	5	5	5	3	5	4	5
4	5	4	3	4	4	4	3	5	4	3
5	4	4	4	5	5	3	3	5	3	4
4	4	4	5	5	5	5	5	5	1	4
5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4
3	2	5	3	4	3	4	5	5	5	5
5	4	3	5	3	3	3	5	4	4	4
4	4	5	3	3	5	4	4	5	5	5
4	4	5	4	5	4	3	4	4	4	4
4	4	4	5	4	5	3	5	4	3	3
4	3	5	4	5	3	3	5	3	4	3
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	5	4	4	3	5	4	3

5	4	4	4	5	3	5	4	5	4	4
5	3	3	5	4	4	5	4	5	5	5
4	5	4	5	4	3	4	5	5	5	5
5	5	5	5	4	3	3	5	4	5	4
5	4	4	5	3	4	3	3	3	4	3
3	5	4	4	3	5	4	3	4	3	5
5	5	4	5	4	4	4	3	5	4	5
5	3	4	3	2	5	4	5	5	4	4
4	5	5	1	5	4	3	5	5	4	4
3	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4
4	5	4	5	4	3	5	5	3	3	4
5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5
2	5	4	4	3	4	5	3	4	5	4
5	5	4	3	4	5	4	5	3	5	5
5	5	5	1	2	4	3	3	5	4	3
5	4	4	4	3	4	5	4	4	5	4
2	2	2	3	3	4	4	4	4	5	4
1	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4
5	4	4	3	5	5	4	4	5	4	4
5	4	5	4	4	1	1	3	1	1	1
4	5	5	3	4	5	5	5	4	5	4
3	1	2	3	4	3	2	2	2	1	3
4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4
5	3	5	5	3	5	5	3	5	5	4
4	4	4	4	5	4	5	4	4	3	4
4	4	5	3	4	5	5	4	4	4	4
3	4	5	4	3	5	4	4	5	5	5
5	4	5	4	3	4	4	5	4	5	5
5	5	1	4	3	4	5	3	4	4	5
4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4
3	2	4	3	4	5	5	4	4	5	4
1	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4
4	4	4	5	3	5	2	5	4	2	4
2	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
4	4	4	4	3	3	4	5	4	5	4
4	5	4	4	3	5	3	4	3	4	3
5	5	4	5	5	1	3	1	1	2	2
4	3	2	5	4	4	5	5	5	4	5
4	4	5	4	5	5	5	4	3	4	4

5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
3	4	5	2	2	5	5	5	3	3	4
4	2	5	4	5	4	4	5	4	5	4
3	4	3	4	5	5	5	5	4	3	4
4	5	4	5	3	4	4	4	5	4	4
5	4	4	4	5	4	4	5	3	4	4
5	3	3	5	5	4	4	4	4	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
4	4	5	3	3	2	3	5	5	3	3
5	3	4	4	5	5	4	4	5	4	4
4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5
4	4	4	4	3	5	4	5	4	4	3
4	3	2	4	2	4	5	4	5	4	5
5	4	4	4	5	4	5	4	3	4	5
4	4	4	4	3	4	3	5	4	4	3
5	4	4	4	4	4	3	5	4	3	5
4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	3
4	5	4	2	4	4	5	5	4	5	4
4	5	1	3	4	5	4	4	3	4	5
3	3	5	3	4	1	1	2	1	1	1
4	5	4	4	4	3	5	4	3	4	4
4	5	4	5	4	4	4	3	4	3	5
1	5	2	5	4	4	4	4	5	4	4
4	3	5	4	5	4	4	4	4	4	5
4	5	3	4	4	5	4	3	4	5	4
3	5	3	3	4	3	4	3	4	4	4
5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4
5	5	3	3	4	4	4	4	4	5	5
4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4
5	3	4	3	4	4	5	4	5	5	3
4	5	3	5	5	3	3	5	3	3	4
3	3	5	4	3	4	5	4	3	5	5
5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4
4	4	4	5	4	5	3	4	5	4	5
4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	2
5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5
2	2	2	1	3	1	2	1	2	1	1

4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5
5	4	5	3	3	4	4	5	4	4	4
5	3	5	3	4	3	4	5	5	4	5
4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5
4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5
5	3	4	4	5	5	3	5	3	5	4
4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4
4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4
5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4
5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	2
4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5
5	4	5	5	4	3	4	4	3	3	3
3	4	3	4	3	4	3	3	2	3	4
3	1	1	2	2	2	4	5	5	4	3
5	5	3	3	4	4	4	3	4	5	3
5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4
5	4	3	4	4	4	4	5	5	3	3
4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4
5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
5	5	3	3	4	1	3	1	1	4	3
4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4
5	5	4	3	4	3	4	4	5	4	4
4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5
4	5	3	4	4	4	5	4	5	5	4
4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	5
4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5
4	4	4	5	4	5	3	5	3	4	5
5	4	4	5	3	4	4	4	4	2	5
3	5	5	3	3	3	3	4	4	5	3
4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5
5	5	5	4	5	5	5	3	4	4	4
4	5	4	4	3	5	5	5	4	4	5
5	4	5	4	5	5	3	3	4	4	4
5	4	3	4	5	3	3	5	3	4	3
3	5	4	4	3	3	3	3	4	5	4
3	5	4	3	5	4	4	5	3	3	5
4	5	3	4	3	5	5	4	3	3	5
5	5	4	5	4	3	3	5	4	4	4
4	4	3	4	5	5	5	5	4	5	4

1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2
3	5	4	4	4	5	5	5	4	3	5
5	4	3	4	4	3	4	4	4	5	5
4	3	4	3	5	5	3	4	3	4	4
4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5
5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5
4	3	5	5	4	4	3	4	5	5	4
5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5
4	5	4	4	5	5	4	4	3	4	4
5	3	4	5	3	5	5	3	4	3	4
5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5
4	3	4	5	5	4	4	4	4	5	5
3	5	3	3	4	3	4	5	4	5	5
4	3	1	3	1	5	5	4	5	5	4
4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5
5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5
4	3	5	4	3	3	5	5	4	5	4
5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5
4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5
5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4
3	3	2	3	2	2	1	3	3	1	2
5	4	3	4	4	4	4	4	4	3	5
4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4
5	5	5	4	5	3	4	4	4	3	4
4	2	4	3	5	4	1	4	4	2	2
4	4	5	4	3	3	4	3	4	5	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	1	1	4	5	5	5	4	5	3
1	1	4	4	4	1	2	4	2	4	4
5	4	4	5	4	4	5	4	3	4	4
4	5	4	5	3	5	4	5	3	4	4
4	3	5	4	4	5	4	4	4	4	4
4	4	4	4	3	5	2	4	5	5	4
4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
4	4	3	4	4	4	5	4	5	4	4
3	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4
5	4	2	4	4	5	4	5	5	4	5
5	4	4	5	3	5	5	4	3	4	4

5	4	5	5	4	4	3	4	4	4	3
4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4
5	3	3	4	3	4	5	3	4	5	4
4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4
3	5	4	3	5	4	4	3	4	3	5
5	5	4	3	4	3	4	4	5	4	4
3	4	3	3	1	2	2	5	2	4	2
3	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5
5	3	4	4	5	4	3	4	5	4	5
5	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4
4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	3
5	3	3	4	4	4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4
3	4	3	4	4	5	4	5	5	3	5
5	3	5	5	3	3	5	3	3	4	4
3	5	4	3	4	5	4	3	5	5	4
4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4
4	4	5	4	5	3	4	5	4	5	4
4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4
3	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3
5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5
2	2	1	3	1	2	1	2	1	1	3
5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
4	5	3	3	4	4	5	4	4	4	3
3	5	3	4	3	4	5	5	4	5	3
4	4	3	4	4	5	5	5	3	3	4
4	4	4	4	5	3	3	5	4	3	3
3	4	4	5	5	3	5	3	5	4	4
5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3
4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5
4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
4	4	5	4	4	4	5	4	5	2	5
5	4	2	3	3	5	5	4	3	4	5
4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	2
4	5	5	4	3	4	4	3	3	3	3

4	3	4	3	4	3	3	2	3	4	3
5	3	3	4	4	4	3	4	5	3	5
5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5
4	3	4	4	4	4	5	5	3	3	4
5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4
4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4
5	3	3	4	1	3	1	1	4	3	5
5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4
5	4	3	4	3	4	4	5	4	4	4
4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5
5	3	4	4	4	5	4	5	5	4	5
4	3	4	4	4	5	5	4	5	5	4
4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4
5	5	3	3	3	3	4	4	5	3	4
4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4
5	5	4	5	5	5	3	4	4	4	4
5	4	4	3	5	5	5	4	4	5	4
4	5	4	5	5	3	3	4	4	4	4
4	3	4	5	3	3	5	3	4	3	4
5	4	4	3	3	3	3	4	5	4	4
5	4	3	5	4	4	5	3	3	5	1
5	3	4	3	5	5	4	3	3	5	3
5	4	5	4	3	3	5	4	4	4	3
4	3	4	5	5	5	5	4	5	4	5
2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2
5	4	4	4	5	5	5	4	3	5	4
1	3	3	3	1	2	3	2	3	3	3
4	3	4	4	3	4	4	4	5	5	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Security Risk				Privacy Risk				Perceived Vulnerability		
SR1	SR2	SR3	SR4	PR1	PR2	PR3	PR4	PV1	PV2	PV3
3	4	4	5	4	3	3	4	4	4	3
2	2	2	2	4	4	3	4	4	4	4
3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3
3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	1	4	5	3	4	4	5	5	3	3
4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
3	5	4	2	2	4	2	4	2	2	2
3	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
3	4	3	3	3	4	3	3	5	4	5
2	1	2	2	3	3	3	3	3	2	2
4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	3
3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4
4	4	4	4	5	4	1	2	2	2	4
3	3	3	5	4	3	3	4	4	3	3
3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3
3	5	4	4	5	5	5	5	5	3	3
1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2
4	5	4	5	3	4	3	5	4	2	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	2
5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3
2	2	3	4	4	3	3	3	4	3	3
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4
2	3	3	2	4	4	3	3	3	2	3
3	5	5	4	4	4	4	4	4	3	5
3	4	4	2	3	3	4	4	3	3	4
2	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4

2	3	3	3	4	2	3	2	3	3	3
3	4	4	4	4	4	3	4	5	4	5
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	2	2	4	5	5	4	5	4	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4
2	4	2	3	4	3	3	4	3	2	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	4	4	3	5	5	5
3	2	4	4	4	4	2	4	4	3	2
3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	2
5	4	3	3	2	2	2	2	3	2	2
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	3	3	3	4	4	2	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	1
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
4	3	5	5	3	3	3	3	2	2	2
1	1	1	1	5	2	3	2	2	2	2
2	2	2	3	4	4	2	3	2	2	2
4	3	5	5	4	4	3	4	4	4	4
3	3	3	5	5	2	3	3	4	3	3
2	3	3	2	4	4	3	4	3	3	3
4	2	5	5	2	2	2	2	3	2	2
3	3	2	4	2	4	4	2	2	2	3
4	4	4	3	2	2	2	2	2	2	2
4	2	4	3	3	3	3	3	2	2	2
4	4	4	5	2	2	2	2	2	1	1
4	3	4	4	3	4	3	3	2	2	2
3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2
4	3	4	4	2	2	2	2	2	2	2
4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4
4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2
2	5	2	4	4	4	4	4	4	4	2
3	2	4	3	3	2	2	2	2	1	2

4	4	4	4	2	2	1	1	2	2	2
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
3	2	5	3	3	3	3	3	3	3	3
3	2	5	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
3	2	5	3	3	3	3	3	3	3	3
3	2	5	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	3	4	4	5	5	4	5	4
5	2	4	2	3	5	2	3	5	4	4
4	5	2	5	3	4	3	5	4	3	5
5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5
4	5	3	1	5	3	4	4	3	5	4
4	4	3	5	4	4	4	4	3	5	4
4	3	4	4	5	5	4	3	3	4	3
4	4	4	5	4	5	3	3	4	5	4
3	5	5	1	2	4	5	2	2	3	2
4	4	5	5	4	5	3	4	4	5	4
5	4	4	4	4	5	5	3	5	5	5
4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	3
4	4	5	4	5	5	4	4	4	3	4
5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	3
5	4	4	5	5	4	4	4	5	4	1
2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	2
5	5	3	5	5	5	4	5	5	4	4
1	3	3	2	3	3	4	2	2	3	3
4	3	4	5	4	4	5	2	5	3	5
5	3	3	4	4	5	5	4	5	4	4
3	4	4	5	5	4	4	5	4	3	4
5	5	3	4	4	5	4	5	5	4	4
4	4	5	4	4	4	3	4	4	5	5
4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	4
4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	5

2	5	5	3	4	5	4	4	3	5	4
4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4
5	2	3	3	5	4	3	3	4	5	4
3	3	3	3	5	5	4	4	5	5	4
5	4	3	4	5	4	4	4	3	4	3
4	3	3	4	3	4	3	3	1	2	2
3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4
3	5	3	4	5	5	5	5	5	4	5
4	5	3	5	3	4	4	5	3	4	4
3	4	3	4	5	4	5	4	4	4	4
4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4
4	4	5	4	5	4	4	4	3	3	4
3	5	4	5	3	4	3	5	4	5	4
4	4	5	5	4	5	3	4	4	4	4
4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4
5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4
4	5	3	5	3	3	3	5	4	1	3
5	4	1	2	2	4	4	5	4	4	4
5	4	4	5	2	4	4	3	4	3	4
5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5
5	4	5	4	4	5	3	4	4	4	5
3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	5
5	4	5	4	5	5	1	1	3	1	1
4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5
5	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4
4	4	4	3	5	5	4	3	3	4	3
3	4	5	3	4	5	3	3	4	3	3
4	4	4	5	3	4	3	4	4	3	4
5	1	3	5	4	5	5	5	4	5	5
5	3	5	3	4	4	3	5	3	3	5
4	3	4	4	5	5	3	5	4	3	5
2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2
5	4	5	4	4	4	5	4	2	4	5
3	3	2	2	1	2	5	3	4	4	4
5	4	3	2	1	5	4	5	4	3	5
4	5	5	5	5	4	3	4	5	4	5
5	5	5	3	3	4	3	1	5	3	4
5	4	2	1	4	4	2	4	2	2	4
4	4	4	5	3	5	4	3	4	4	4

5	4	4	4	5	3	5	4	5	3	3
4	4	5	5	5	5	4	4	4	3	4
4	3	5	4	5	4	3	4	3	4	3
4	4	4	3	4	4	3	4	3	5	4
5	5	4	4	5	5	3	4	5	4	5
5	4	3	3	4	4	3	5	5	2	1
4	5	3	3	4	3	4	4	4	4	4
5	4	3	4	5	4	5	4	5	4	5
5	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4
4	4	4	5	5	3	3	5	4	4	5
4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5
5	5	4	4	5	4	3	4	4	3	3
4	4	4	4	2	1	4	4	4	5	5
2	2	4	5	1	3	1	5	4	5	4
5	3	5	3	4	3	4	4	4	4	3
4	3	5	4	3	3	4	3	4	5	5
4	5	4	5	4	4	4	1	1	1	1
2	3	1	1	1	5	2	4	4	4	5
3	3	4	4	5	5	4	3	3	5	3
4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4
4	4	4	3	5	3	5	4	3	4	5
3	4	5	3	5	4	5	5	4	4	4
4	4	2	2	1	2	5	4	5	4	4
4	3	4	4	3	3	3	2	1	4	2
4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5
4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	3
4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	5
4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4
5	5	4	4	5	4	4	1	3	1	5
4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4
3	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4
4	4	3	4	5	3	4	4	4	5	4
4	4	4	5	5	4	5	5	4	3	5
4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4
4	3	5	5	5	5	4	4	5	5	4
4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	3
5	5	3	5	5	3	2	3	3	5	5
4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	2
5	4	3	1	2	1	2	4	5	4	4

4	4	4	5	5	4	3	5	5	4	5
2	5	3	2	4	2	3	3	5	4	1
2	5	2	4	3	5	4	1	3	2	1
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	3	3	4	5	5	5	5	5	4	4
3	4	3	5	3	4	3	4	5	3	4
4	5	5	4	3	4	3	4	5	5	3
5	4	5	3	5	3	3	3	5	4	5
4	3	5	4	3	3	5	4	5	3	4
4	5	5	5	4	5	4	3	5	4	3
3	5	4	5	5	4	5	3	4	3	4
4	3	5	3	4	5	3	3	5	4	5
2	3	1	3	1	2	1	3	1	1	2
5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5
5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4
5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4
4	4	5	5	5	5	3	5	4	4	5
5	4	4	4	4	5	4	3	5	3	3
3	5	3	4	4	4	3	4	4	3	5
3	1	5	5	5	4	3	5	3	3	5
4	5	5	4	3	4	5	5	4	3	3
4	5	4	4	5	3	4	3	5	4	4
4	5	4	5	4	3	3	5	3	5	5
3	5	4	5	4	3	4	3	4	3	3
5	5	5	5	5	3	2	3	5	5	3
5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4
3	5	4	5	4	5	5	4	5	3	3
3	3	3	4	3	5	5	4	4	5	4
3	3	4	4	5	5	5	4	4	4	3
4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	3
4	5	5	5	4	4	4	5	3	4	5
4	4	5	4	5	4	5	5	3	5	3
5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5
4	3	4	5	5	4	3	4	3	3	5
5	4	5	4	5	3	5	3	3	3	3
3	3	4	3	5	4	3	3	5	5	5
4	3	5	4	5	5	5	5	3	4	4
4	5	5	3	3	4	4	4	3	4	3
4	4	4	4	5	3	4	3	3	3	3

4	5	5	4	4	4	3	5	5	4	5
5	5	3	3	3	4	4	5	3	4	5
5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4
5	5	3	4	5	5	3	5	3	4	3
4	3	4	3	5	4	3	5	4	4	5
4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5
5	4	3	4	5	4	5	4	1	5	3
5	4	3	4	4	4	4	3	5	4	4
4	4	4	5	5	4	3	4	4	5	5
4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5
5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5
4	5	4	5	5	3	5	5	3	4	4
3	3	5	3	3	4	4	5	5	4	5
4	5	4	3	5	5	4	4	4	4	5
4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4
5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5
5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5
4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4
1	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2
5	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5
1	2	1	2	1	1	3	3	2	3	3
4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4
3	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5
4	5	5	5	3	3	4	4	5	5	4
5	3	3	5	4	3	3	4	4	4	4
4	5	4	4	5	5	5	3	4	4	5
5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4
5	5	4	5	5	4	5	4	2	3	2
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	5	4	5	2	5	5	3	4	5
5	5	5	4	3	4	5	4	4	5	5
5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
5	4	3	3	3	5	4	3	4	5	4
4	3	3	2	3	4	3	3	4	3	4
2	4	5	5	4	3	3	4	4	4	3
5	4	5	5	5	4	5	3	5	3	4
4	4	5	5	3	3	4	3	4	5	4
4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4

1	3	1	1	4	3	5	4	5	3	4
4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5
3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4
4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4
4	5	4	5	5	4	5	3	5	3	3
4	5	4	4	5	5	4	4	5	2	4
5	3	5	3	4	5	4	5	4	4	4
3	3	4	4	5	3	4	3	3	3	3
5	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5
5	5	3	4	4	4	4	5	4	5	5
5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	4
5	3	3	4	4	4	4	4	3	5	5
3	3	5	3	4	3	4	5	3	4	5
3	3	3	4	5	4	4	4	5	3	4
4	4	5	3	3	5	1	3	5	4	5
5	5	4	3	3	5	3	5	3	4	4
3	3	5	4	4	4	3	4	4	5	5
5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	3
5	5	4	4	5	5	4	3	2	1	5
5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4
4	4	5	5	5	5	5	5	3	3	4
5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5
5	3	1	5	3	4	4	3	5	4	3
4	3	5	4	4	4	4	3	5	4	4
3	4	4	5	5	4	3	3	4	3	4
5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4
4	4	5	4	5	3	3	4	5	4	5
5	5	1	2	4	5	2	2	3	2	2
4	5	5	4	5	3	4	4	5	4	4
4	4	4	4	5	5	3	5	5	5	1
5	5	4	4	4	5	5	4	4	3	5
4	5	4	5	5	4	4	4	3	4	4
4	4	5	5	5	4	4	4	5	3	4
4	4	5	5	4	4	4	5	4	1	3
3	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2
5	3	5	5	5	4	5	5	4	4	3
3	3	2	3	3	4	2	2	3	3	3
4	4	4	5	4	4	3	5	5	3	4

3	4	5	4	4	5	2	5	3	5	3
3	3	4	4	5	5	4	5	4	4	3
5	3	4	4	5	4	5	5	4	4	5
5	4	5	5	5	4	4	4	3	1	2
4	5	4	4	4	3	4	4	5	5	4
3	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4
5	4	2	3	2	4	2	2	3	4	4
4	4	4	4	4	4	5	4	3	5	4
5	5	3	4	5	4	4	3	5	4	4
2	3	3	5	4	3	3	4	5	4	3
3	3	3	5	5	4	4	5	5	4	5
3	3	4	3	4	3	3	1	2	2	3
3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4
5	3	4	5	5	5	5	5	4	5	5
5	3	5	3	4	4	5	3	4	4	4
4	3	4	5	4	5	4	4	4	4	5
4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4
4	5	4	5	4	4	4	3	3	4	1
5	4	5	3	4	3	5	4	5	4	4
4	5	5	4	5	3	4	4	4	4	3
4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4
5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
5	3	5	3	3	3	5	4	1	3	4
4	1	2	2	4	4	5	4	4	4	5
4	4	5	2	4	4	3	4	3	4	4
4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4
4	5	4	4	5	3	4	4	4	5	2
4	3	3	3	3	3	4	4	4	5	5
4	5	4	5	5	1	1	3	1	1	3
4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4
4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	3
4	4	3	5	5	4	3	3	4	3	3
4	5	3	4	5	3	3	4	3	3	4
4	4	5	3	4	3	4	4	3	4	4
1	3	5	4	5	5	5	4	5	5	4
3	5	3	4	4	3	5	3	3	5	3
3	4	4	5	5	3	5	4	3	5	4
5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5
2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2

4	5	4	4	4	5	4	2	4	5	4
4	3	2	1	5	4	5	4	3	5	5
5	5	5	5	4	3	4	5	4	5	4
5	5	3	3	4	3	1	5	3	4	5
4	2	1	4	4	2	4	2	2	4	3
4	4	5	3	5	4	3	4	4	4	4
4	4	4	5	3	5	4	5	3	3	3
4	5	5	5	5	4	4	4	3	4	4
3	5	4	5	4	3	4	3	4	3	5
5	4	4	5	5	3	4	5	4	5	4
4	3	3	4	4	3	5	5	2	1	4
3	3	3	5	4	5	5	5	4	4	5
5	3	3	4	3	4	4	4	4	4	5
4	3	4	5	4	5	4	5	4	5	3
5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	3
4	4	5	5	3	3	5	4	4	5	4
5	4	4	5	4	3	4	4	3	3	4
4	5	4	4	5	4	3	4	1	3	1
4	4	4	2	1	4	4	4	5	5	4
2	4	5	1	3	1	5	4	5	4	4
3	5	3	4	3	4	4	4	4	3	3
3	5	4	3	3	4	3	4	5	5	5
5	4	5	4	4	4	1	1	1	1	1
3	1	1	1	5	2	4	4	4	5	5
3	4	4	5	5	4	3	3	5	3	4
4	4	3	5	3	5	4	3	4	5	5
4	5	3	5	4	5	5	4	4	4	4
4	2	2	1	2	5	4	5	4	4	5
3	4	4	3	3	3	2	1	4	2	3
5	3	4	4	5	3	4	4	5	4	4
4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4
4	4	4	5	4	4	4	5	5	3	4
4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5
3	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5
4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4
5	5	4	5	4	5	3	3	4	3	4
5	4	4	5	4	4	1	3	1	5	5
3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4
5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5

4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4
5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5
3	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5
4	5	4	5	4	4	4	4	4	3	4
5	3	5	5	3	2	3	3	5	5	5
5	4	5	5	4	4	5	5	4	2	4
4	3	1	2	1	2	4	5	4	4	5
4	4	5	5	4	3	5	5	4	5	5
5	3	2	4	2	3	3	5	4	1	4
4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	3
3	1	5	3	4	4	3	5	4	3	4
3	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4
4	4	5	5	4	3	3	4	3	4	2
5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5
4	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5
5	1	2	4	5	2	2	3	2	2	2
5	5	4	5	3	4	4	5	4	4	5
4	4	4	5	5	3	5	5	5	1	5
5	4	4	4	5	5	4	4	3	5	4
5	4	5	5	4	4	4	3	4	4	5
4	5	5	5	4	4	4	5	3	4	5
4	5	5	4	4	4	5	4	1	3	3
2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	1
3	5	5	5	4	5	5	4	4	3	4
3	2	3	3	4	2	2	3	3	3	3
4	4	5	4	4	3	5	5	3	4	4
4	5	4	4	5	2	5	3	5	3	4
3	4	4	5	5	4	5	4	4	3	4
4	5	5	4	4	5	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5
5	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4
5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4
4	2	3	2	4	2	2	3	4	4	5
4	4	4	4	4	5	4	3	5	4	4
5	3	4	5	4	4	3	5	4	4	3
4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	3
3	3	5	4	3	3	4	5	4	3	4
3	3	5	5	4	4	5	5	4	5	5
3	4	3	4	3	3	1	2	2	3	5

3	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4
3	5	3	4	4	5	3	4	4	4	4
3	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4
5	4	5	4	4	4	3	3	4	1	3
4	5	3	4	3	5	4	5	4	4	4
5	5	4	5	3	4	4	4	4	3	4
4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5
4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5
3	5	3	3	3	5	4	1	3	4	5
1	2	2	4	4	5	4	4	4	5	4
4	5	2	4	4	3	4	3	4	4	5
3	3	3	3	3	4	4	4	5	5	5
5	4	5	5	1	1	3	1	1	3	2
5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4
5	5	5	4	4	4	3	4	4	3	4
4	3	5	5	4	3	3	4	3	3	5
5	3	4	5	3	3	4	3	3	4	5
4	5	3	4	3	4	4	3	4	4	4
3	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4
5	3	4	4	3	5	3	3	5	3	5
4	4	5	5	3	5	4	3	5	4	3
4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5
2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	3
5	4	4	4	5	4	2	4	5	4	4
2	2	1	2	5	3	4	4	4	5	4
3	2	1	5	4	5	4	3	5	5	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Perceived Severity				Self Efficacy			Behavioral Intention		
PS1	PS2	PS3	PS4	SE1	SE2	SE3	BU1	BU2	BU3
3	5	4	4	4	4	4	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	3	4	5
5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	2	2	2	2	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	5	5	3	4	5	5	4	3	4
5	5	5	5	4	4	4	4	5	5
2	4	3	4	4	4	4	3	3	3
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	3	3	3	4	4	4
2	5	4	4	4	4	3	5	5	5
4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	3	3	3	4	4	4
3	3	4	5	3	4	3	3	3	3
2	2	3	1	4	5	5	4	5	5
3	5	5	4	5	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	5
4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	3	2	3	2	3	4	4	3
3	4	4	4	4	4	4	4	4	5
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	5	4	5	5	5	5
4	5	5	5	4	4	5	4	4	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	3	5	5	5	5	5
4	4	4	4	3	2	3	4	4	4
2	5	4	4	4	3	4	3	4	4
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	3	4	2	4	4	5	5	5	5
3	4	4	4	3	4	4	3	3	3
4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
3	4	5	5	3	2	4	3	3	3
4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	2	3	3	3	3
3	4	5	4	3	3	3	3	3	3

5	4	5	5	4	5	5	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2	4	4	5	4	4	4	5	5	5
4	3	4	4	2	3	2	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	5	5	4	5	5	5	5	5
3	5	4	4	5	5	4	4	4	5
4	5	4	3	4	4	4	4	4	4
2	2	2	2	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	2	3	4	5	5	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	2	2	2	5	4	4	5	5	5
4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	3	3	3	5	5	5
2	5	3	3	5	5	5	5	4	4
2	4	4	4	4	5	2	4	4	4
2	5	5	2	4	4	3	5	5	5
2	5	5	3	4	4	4	5	5	5
3	5	5	3	4	4	4	5	5	5
4	4	4	3	4	4	4	5	5	5
2	5	4	3	5	4	5	4	4	4
2	4	4	3	5	5	5	4	4	4
2	4	4	3	4	4	4	4	4	4
2	5	4	3	4	4	4	5	5	5
2	2	2	2	4	4	4	4	4	4
2	4	4	4	4	5	5	5	5	5
2	4	4	3	4	3	4	4	4	5
2	2	2	2	4	4	4	5	5	5
2	2	4	3	4	3	4	4	4	5
2	2	4	4	4	4	4	5	5	5
2	2	5	5	4	5	5	5	5	5
4	3	4	3	4	4	4	5	5	5
2	4	4	3	4	4	5	5	4	4

3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	5	5	4	3	3	3	4	4	4
3	5	5	4	3	3	3	4	4	4
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	5	5	4	3	3	3	4	4	4
3	5	5	4	3	3	3	4	4	4
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
3	4	4	5	2	2	2	3	3	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	4	3	4	3	4	2	1	2
3	5	3	5	3	5	4	4	5	3
5	4	4	3	5	2	5	4	3	5
5	3	5	3	4	5	5	2	4	5
3	4	3	4	4	3	4	4	5	5
4	4	3	5	3	4	4	5	5	4
4	2	2	1	5	4	5	5	4	4
5	5	4	4	4	4	5	5	4	5
2	2	4	4	5	5	4	4	5	4
4	5	5	5	3	5	5	5	5	5
1	5	3	4	4	3	4	4	2	4
5	4	4	4	4	3	4	4	4	5
4	5	5	4	3	3	4	5	5	5
4	5	5	5	5	5	5	5	4	4
3	3	2	3	4	3	5	4	4	5
2	1	2	2	1	2	3	3	2	2
3	4	5	4	4	5	4	4	4	5
3	3	4	4	2	1	4	3	3	4
3	4	3	4	5	4	4	5	5	4
3	4	4	5	4	4	5	4	4	5
4	4	5	3	3	5	4	5	4	3
5	5	5	4	5	5	3	4	3	5
4	4	4	4	5	4	4	5	4	3
4	4	5	5	4	5	4	4	5	4
4	4	3	5	4	3	4	4	4	5
4	3	3	5	4	4	3	5	4	3

3	3	4	4	5	1	4	4	5	4
3	4	4	3	4	5	4	5	4	4
5	5	4	4	4	5	5	4	4	4
3	5	3	3	5	5	5	5	4	5
3	5	4	3	4	5	2	3	2	5
4	4	5	4	4	5	4	5	4	3
5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
4	4	5	5	4	4	3	4	4	5
5	4	5	4	3	3	5	4	4	4
4	4	4	2	2	5	2	4	3	5
1	3	5	4	4	1	5	4	4	4
4	4	4	3	5	3	5	4	4	5
3	4	2	2	4	4	5	4	4	4
4	5	3	4	2	5	4	5	4	4
4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
4	5	2	2	4	4	4	5	4	4
5	4	3	4	4	3	5	5	3	3
4	5	4	5	4	3	4	4	5	4
4	5	4	5	4	5	5	5	5	5
2	2	2	2	2	5	5	5	4	4
5	5	4	3	4	4	4	3	5	4
3	2	1	1	1	2	5	5	5	4
4	4	4	5	4	4	3	5	3	4
3	4	4	4	3	4	4	4	5	5
3	5	4	3	3	3	5	3	4	5
4	5	3	3	4	4	5	4	5	4
4	4	3	4	4	4	5	5	5	5
4	4	5	5	4	3	2	2	5	4
3	5	3	5	3	4	5	5	5	4
4	3	3	5	4	2	5	5	5	5
2	3	3	2	2	2	2	2	2	2
4	4	4	4	4	4	5	1	4	4
5	4	5	2	5	5	3	5	4	4
5	4	3	4	5	4	4	5	4	5
4	3	3	2	1	2	2	4	5	5
5	4	5	5	4	5	5	3	1	2
3	4	1	4	4	5	4	4	3	4
4	2	5	5	4	3	4	5	4	4
3	5	2	3	2	3	5	5	3	5

4	3	4	4	4	5	5	4	4	4
5	5	3	4	3	4	4	4	4	5
4	4	4	4	5	5	4	3	4	5
4	5	5	5	4	5	4	5	4	5
4	5	3	4	1	5	4	5	5	1
5	5	4	4	3	4	4	4	4	5
3	4	5	3	4	3	1	3	2	4
3	4	3	3	4	5	5	1	4	4
4	4	4	5	4	5	3	4	4	4
5	5	4	4	4	5	5	2	4	5
4	5	4	5	4	5	4	4	5	5
4	4	4	4	5	5	4	4	5	4
4	5	5	5	4	4	4	5	5	4
3	2	1	2	4	3	5	5	4	5
5	5	4	5	4	5	4	4	3	2
1	2	5	3	4	4	5	4	4	5
5	5	4	4	5	4	4	4	5	3
4	3	4	5	5	3	5	5	4	5
5	4	4	5	5	4	3	3	4	5
5	4	3	4	4	5	4	4	2	5
4	5	5	5	5	5	5	3	4	3
5	5	4	5	5	4	4	4	5	4
3	1	1	5	4	4	4	5	4	4
4	4	3	5	3	4	4	5	3	3
4	3	4	4	4	5	4	4	4	4
5	5	4	5	5	5	4	4	4	5
4	4	4	3	5	3	4	5	3	4
5	4	4	2	5	5	5	4	4	4
4	4	4	5	2	2	3	4	3	2
5	4	4	5	5	5	4	5	4	4
5	4	2	5	5	5	4	4	4	4
4	5	4	3	4	5	4	5	4	4
4	4	4	5	4	5	5	4	5	3
5	4	3	3	3	5	4	4	5	1
4	2	4	4	4	5	5	3	3	5
5	4	1	3	2	4	4	4	4	3
4	4	5	1	5	3	5	4	4	5
5	4	3	4	4	4	4	4	5	4
5	3	5	2	4	5	4	4	5	4

4	4	2	2	3	1	1	1	5	2
4	2	3	1	1	5	4	4	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	3	5
5	4	3	5	3	4	4	4	5	3
4	3	5	4	5	4	4	3	5	5
4	5	5	3	4	3	4	4	4	4
3	3	5	4	4	5	4	4	4	3
4	5	4	3	3	5	4	5	3	1
5	4	4	3	4	3	5	4	3	1
3	4	3	3	2	3	4	3	3	4
5	4	5	4	5	4	4	4	4	4
2	2	4	5	5	4	3	3	4	4
5	4	4	4	5	4	4	4	3	5
4	5	5	4	5	5	4	4	3	4
5	4	3	4	3	5	4	3	3	4
4	4	3	2	3	1	4	3	3	4
4	3	4	5	4	5	5	3	3	3
3	5	5	5	3	5	4	5	5	4
4	4	4	4	4	4	3	3	4	3
5	5	3	3	3	3	4	5	4	5
3	3	3	3	4	5	4	4	4	3
3	3	4	5	5	4	4	4	3	4
3	4	4	3	4	4	4	3	4	5
3	3	3	4	4	5	3	4	3	3
4	4	4	5	4	4	4	3	5	5
5	3	3	3	3	3	4	4	5	3
4	2	5	5	4	5	5	4	4	4
3	5	5	3	4	5	5	3	5	3
4	3	4	4	5	4	4	4	4	5
3	5	5	3	4	3	4	3	5	4
4	3	4	5	5	4	3	3	3	4
3	5	4	5	3	5	4	3	5	5
5	3	4	5	5	3	4	3	5	5
4	5	4	5	4	3	4	5	4	4
3	5	3	4	5	3	4	3	5	5
4	5	5	3	4	5	5	4	4	5
5	3	3	4	5	3	3	5	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	3	4
4	4	5	4	5	5	4	5	4	3

3	4	5	5	4	5	4	4	4	4
4	5	5	4	4	4	5	4	5	3
3	4	5	5	4	4	4	5	3	4
4	4	4	4	4	5	4	3	4	5
4	4	4	5	4	4	5	4	4	5
4	4	4	4	3	5	5	4	4	3
4	4	5	5	4	4	4	5	4	4
4	3	5	4	5	4	4	5	5	4
5	5	4	5	3	4	5	3	5	5
5	4	4	3	5	4	4	3	3	3
5	5	4	5	5	4	5	4	4	4
3	4	4	4	3	4	5	5	4	4
5	5	4	3	5	3	3	4	3	4
5	5	1	4	3	1	3	1	5	5
4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
4	4	5	5	4	5	4	4	4	5
4	4	4	4	3	5	4	3	3	5
3	3	5	4	5	4	5	5	5	4
4	5	5	5	4	4	4	4	5	4
4	2	3	4	5	5	4	5	4	4
4	3	4	5	5	4	4	5	5	5
5	4	5	5	4	3	4	4	4	4
4	5	4	4	5	4	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5	4	5	3	4
4	5	2	4	2	4	3	5	4	1
4	4	4	4	4	5	4	3	3	4
5	4	3	4	5	5	3	4	5	5
4	2	1	4	3	1	1	4	5	5
4	5	1	1	1	4	4	4	1	2
4	4	5	5	4	4	5	4	4	5
4	4	4	4	5	4	5	3	5	4
4	4	5	4	3	5	4	4	5	4
4	4	5	4	4	5	5	4	4	4
3	3	4	5	5	4	5	4	5	4
4	3	4	4	4	3	4	4	4	5
4	5	5	5	4	2	4	4	5	4
5	4	4	5	4	4	5	3	5	5
4	4	5	4	4	4	4	4	5	5
3	5	4	5	4	4	5	5	4	3

3	4	4	4	4	4	4	4	5	4
4	4	4	5	4	4	5	4	4	5
4	5	5	5	3	3	4	3	4	5
3	5	4	4	5	4	4	4	4	4
4	3	5	5	4	4	4	5	5	4
5	4	4	3	5	4	3	5	4	4
3	4	3	3	4	4	3	1	2	2
1	1	4	5	3	1	4	1	3	3
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	3	4	5	3	3	5	5	4
4	3	4	5	4	4	5	5	5	5
3	3	4	5	4	5	5	5	5	5
3	4	3	4	4	4	4	4	4	3
5	5	5	5	5	4	3	3	5	4
3	5	4	5	5	4	2	1	4	5
3	5	5	5	4	4	4	5	3	5
4	4	4	4	5	4	4	4	5	4
2	2	3	4	4	4	5	5	5	4
4	5	4	5	5	5	4	4	5	5
3	4	4	5	5	4	3	3	4	4
3	1	4	5	5	3	3	3	5	5
3	5	3	4	5	5	2	4	5	4
4	3	4	4	3	4	4	5	5	5
4	3	5	3	4	4	5	5	4	3
2	2	1	5	4	5	5	4	4	4
5	3	5	4	3	4	4	5	5	4
5	4	4	4	4	5	5	4	5	3
2	4	4	5	5	4	4	5	4	5
5	5	5	3	5	5	5	5	5	4
5	3	4	4	3	4	4	2	4	4
4	4	4	4	3	4	4	4	5	4
5	5	4	3	3	4	5	5	5	3
5	5	5	5	5	5	5	4	4	3
3	2	3	4	3	5	4	4	5	5
1	2	2	1	2	3	3	2	2	4
4	5	4	4	5	4	4	4	5	5
3	4	4	2	1	4	3	3	4	4
4	5	5	4	4	5	5	4	4	4
4	3	4	5	4	4	5	5	4	5

4	4	5	4	4	5	4	4	5	5
5	5	4	5	5	3	4	3	5	5
1	2	2	3	3	4	3	4	3	4
4	4	4	5	4	4	5	4	3	1
4	5	5	4	5	4	4	5	4	4
5	4	5	4	4	4	4	4	5	4
4	3	5	4	3	4	4	4	5	5
3	3	5	4	4	3	5	4	3	5
4	4	3	4	5	4	5	4	4	4
5	4	4	4	5	5	4	4	4	5
5	4	3	4	5	2	3	2	5	3
4	5	4	4	5	4	5	4	3	5
4	5	4	4	4	4	4	4	5	3
4	5	5	4	4	3	4	4	5	4
4	5	4	3	3	5	4	4	4	5
4	4	2	2	5	2	4	3	5	4
3	5	4	4	1	5	4	4	4	1
4	4	3	5	3	5	4	4	5	2
4	2	2	4	4	5	4	4	4	5
5	3	4	2	5	4	5	4	4	4
5	4	5	4	4	4	4	4	4	4
5	2	2	4	4	4	5	4	4	4
4	3	4	4	3	5	5	3	3	5
5	4	5	4	3	4	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
2	2	2	2	5	5	5	4	4	5
5	4	3	4	4	4	3	5	4	4
2	1	1	1	2	5	5	5	4	5
4	4	5	4	4	3	5	3	4	3
4	4	4	3	4	4	4	5	5	1
5	4	3	3	3	5	3	4	5	5
5	3	3	4	4	5	4	5	4	5
4	3	4	4	4	5	5	5	5	5
4	5	5	4	3	2	2	5	4	4
5	3	5	3	4	5	5	5	4	3
3	3	5	4	2	5	5	5	5	1
5	4	4	5	5	4	5	4	4	4
3	3	2	2	2	2	2	2	2	3
4	4	4	4	4	5	1	4	4	3

4	3	4	5	4	4	5	4	5	4
3	3	2	1	2	2	4	5	5	3
4	5	5	4	5	5	3	1	2	3
4	1	4	4	5	4	4	3	4	4
2	5	5	4	3	4	5	4	4	3
5	2	3	2	3	5	5	3	5	5
3	4	4	4	5	5	4	4	4	4
5	3	4	3	4	4	4	4	5	3
5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
5	3	4	1	5	4	5	5	1	4
4	4	3	4	4	3	3	3	5	5
5	4	4	3	4	4	4	4	5	4
4	5	3	4	3	1	3	2	4	3
4	3	3	4	5	5	1	4	4	5
4	4	5	4	5	3	4	4	4	5
5	4	5	4	5	4	4	5	5	3
5	5	4	5	5	4	4	4	4	4
4	4	4	5	5	4	4	5	4	4
5	5	5	4	4	4	5	5	4	5
2	1	2	4	3	5	5	4	5	5
5	4	5	4	5	4	4	3	2	5
2	5	3	4	4	5	4	4	5	4
5	4	4	5	4	4	4	5	3	5
3	4	5	5	3	5	5	4	5	4
4	3	4	4	5	4	4	2	5	4
5	5	5	5	5	5	3	4	3	4
5	4	5	5	4	4	4	5	4	5
1	1	5	4	4	4	5	4	4	4
3	4	4	5	4	5	4	5	4	5
4	3	5	3	4	4	5	3	3	5
3	4	4	4	5	4	4	4	4	4
3	4	4	5	5	3	4	3	4	5
5	4	5	5	5	4	4	4	5	3
4	4	3	5	3	4	5	3	4	4
5	5	4	5	4	3	4	5	4	5
4	4	2	5	5	5	4	4	4	4
4	4	5	2	2	3	4	3	2	4
4	4	5	5	5	4	5	4	4	4
4	4	5	4	5	5	4	5	3	4

4	4	5	5	1	5	4	5	4	2
4	3	3	3	5	4	4	5	1	3
2	4	4	4	5	5	3	3	5	3
4	1	3	2	4	4	4	4	3	4
4	5	1	5	3	5	4	4	5	5
4	3	4	4	4	4	4	5	4	4
3	5	2	4	5	4	4	5	4	5
4	2	2	3	1	1	1	5	2	5
5	3	4	5	5	2	4	5	4	5
3	4	4	3	4	4	5	5	5	5
3	5	3	4	4	5	5	4	3	4
2	1	5	4	5	5	4	4	4	5
3	5	4	3	4	4	5	5	4	5
4	4	4	4	5	5	4	5	3	4
4	4	5	5	4	4	5	4	5	5
5	5	3	5	5	5	5	5	4	3
3	4	4	3	4	4	2	4	4	4
4	4	4	3	4	4	4	5	4	5
5	4	3	3	4	5	5	5	3	4
5	5	5	5	5	5	4	4	3	2
2	3	4	3	5	4	4	5	5	5
2	2	1	2	3	3	2	2	4	5
5	4	4	5	4	4	4	5	5	4
4	4	2	1	4	3	3	4	4	4
5	5	4	4	5	5	4	4	4	5
3	4	5	4	4	5	5	4	5	4
4	5	4	4	5	4	4	5	5	5
5	3	3	5	4	5	4	3	3	4
4	5	4	4	1	2	4	3	3	3
4	4	5	4	4	5	4	3	1	5
5	5	4	5	4	4	5	4	4	5
4	5	4	4	4	4	4	5	4	5
3	5	4	3	4	4	4	5	5	4
3	5	4	4	3	5	4	3	5	5
4	4	5	1	4	4	5	4	3	4
4	3	4	5	4	5	4	4	4	5
4	4	4	5	5	4	4	4	5	5
4	3	4	5	2	3	2	5	3	4
5	4	4	4	4	4	4	5	3	3

5	5	4	4	3	4	4	5	4	5
5	4	3	3	5	4	4	4	5	4
4	2	2	5	2	4	3	5	4	5
5	4	4	1	5	4	4	4	1	2
4	3	5	3	5	4	4	5	2	2
2	2	4	4	5	4	4	4	5	5
3	4	2	5	4	5	4	4	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	4	5
2	2	4	4	4	5	4	4	4	5
3	4	4	3	5	5	3	3	5	4
4	5	4	3	4	4	5	4	5	4
4	3	4	4	4	3	5	4	4	3
1	1	1	2	5	5	5	4	5	4
4	5	4	4	3	5	3	4	3	2
4	4	3	4	4	4	5	5	1	5
4	3	3	3	5	3	4	5	5	4
3	3	4	4	5	4	5	4	5	4
3	4	4	4	5	5	5	5	5	4
5	5	4	3	2	2	5	4	4	3
3	5	3	4	5	5	5	4	3	4
3	5	4	2	5	5	5	5	1	2
4	4	5	5	4	5	4	4	4	3
3	2	2	2	2	2	2	2	3	3
4	4	4	4	5	1	4	4	3	4
5	2	5	5	3	5	4	4	3	5
3	4	5	4	4	5	4	5	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Lampiran 3 Analisis Deskriptif

Hasil Analisis Deskriptif

Variabel	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation
<i>Perceived Usefulness</i>	453	1,000	5,000	4,127	0,858
<i>Facilitating Condition</i>	453	1,000	5,000	4,049	0,871
<i>Social Influence</i>	453	1,000	5,000	4,032	0,832
<i>Security Risk</i>	453	1,000	5,000	4,042	0,850
<i>Privacy Risk</i>	453	1,000	5,000	3,983	0,858
<i>Perceived Vulnerability</i>	453	1,000	5,000	4,010	0,834
<i>Perceived Severity</i>	453	1,000	5,250	4,028	0,850
<i>Self Efficacy</i>	453	1,000	5,000	4,114	0,824
<i>Behavioral Intention</i>	453	1,000	5,000	4,168	0,820

Sumber : Data yang diolah,2025

Lampiran 4 Hasil *Outer Model*

1. *Convergent Validity*

Variabel	Item Pertanyaan	<i>Outer Loading</i>	<i>AVE</i>
<i>Perceived Usefulness</i>	PU1	0.769	0.600
	PU2	0.772	
	PU3	0.786	
	PU4	0.772	
<i>Facilitating Condition</i>	FC1	0.795	0.596
	FC2	0.780	
	FC3	0.813	
	FC4	0.694	
<i>Social Influence</i>	SI1	0.800	0.650
	SI2	0.817	
	SI3	0.802	
<i>Security Risk</i>	SR1	0.698	0.519
	SR2	0.716	
	SR3	0.736	
	SR4	0.729	
<i>Privacy Risk</i>	PR1	0.728	0.536
	PR2	0.739	
	PR3	0.762	

	PR4	0.697	
<i>Perceived Vulnerability</i>	PV1	0.784	0.621
	PV2	0.787	
	PV3	0.793	
<i>Perceived Severity</i>	PS1	0.662	0.523
	PS2	0.736	
	PS3	0.766	
	PS4	0.725	
<i>Self Efficacy</i>	SE1	0.751	0.604
	SE2	0.773	
	SE3	0.806	
<i>Behavioral Intention</i>	BI1	0.792	0.623
	BI2	0.791	
	BI3	0.785	

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

2. Discriminant Validity

Nilai Cross Loading

	BU	FC	PR	PS	PU	PV	SE	SI	SR
BU1	0.792	0.427	0.347	0.423	0.440	0.329	0.451	0.333	0.403
BU2	0.791	0.387	0.344	0.421	0.425	0.332	0.417	0.366	0.348
BU3	0.785	0.445	0.379	0.422	0.465	0.289	0.398	0.332	0.392
FC1	0.451	0.795	0.387	0.508	0.618	0.399	0.505	0.497	0.480
FC2	0.389	0.780	0.391	0.473	0.551	0.372	0.413	0.489	0.491
FC3	0.446	0.813	0.446	0.501	0.557	0.398	0.488	0.539	0.526
FC4	0.347	0.694	0.412	0.467	0.471	0.370	0.417	0.502	0.440

PR1	0.325	0.439	0.728	0.356	0.414	0.397	0.369	0.387	0.462
PR2	0.351	0.376	0.739	0.439	0.346	0.447	0.318	0.380	0.411
PR3	0.338	0.407	0.762	0.405	0.355	0.427	0.336	0.378	0.478
PR4	0.308	0.324	0.697	0.337	0.329	0.361	0.315	0.330	0.413
PS1	0.339	0.402	0.414	0.662	0.386	0.417	0.335	0.415	0.415
PS2	0.405	0.486	0.363	0.736	0.466	0.363	0.386	0.330	0.438
PS3	0.411	0.479	0.388	0.766	0.490	0.417	0.437	0.439	0.412
PS4	0.387	0.453	0.368	0.725	0.457	0.413	0.387	0.400	0.393
PU1	0.427	0.543	0.404	0.460	0.769	0.358	0.451	0.431	0.448
PU2	0.453	0.529	0.363	0.482	0.772	0.369	0.442	0.398	0.423
PU3	0.473	0.564	0.380	0.499	0.786	0.428	0.492	0.454	0.459
PU4	0.378	0.585	0.380	0.492	0.772	0.394	0.503	0.501	0.467
PV1	0.322	0.427	0.486	0.433	0.435	0.784	0.462	0.386	0.464
PV2	0.308	0.384	0.426	0.398	0.382	0.787	0.398	0.380	0.405
PV3	0.317	0.366	0.409	0.479	0.366	0.793	0.408	0.380	0.391
SE1	0.404	0.462	0.329	0.426	0.505	0.420	0.751	0.365	0.428
SE2	0.384	0.452	0.375	0.422	0.450	0.426	0.773	0.425	0.448
SE3	0.455	0.469	0.361	0.404	0.464	0.410	0.806	0.381	0.417
SI1	0.347	0.506	0.414	0.457	0.487	0.381	0.389	0.800	0.453
SI2	0.350	0.544	0.407	0.456	0.480	0.402	0.407	0.817	0.455
SI3	0.355	0.534	0.400	0.406	0.420	0.389	0.414	0.802	0.424
SR1	0.359	0.462	0.403	0.385	0.392	0.395	0.412	0.449	0.698
SR2	0.330	0.410	0.419	0.421	0.398	0.350	0.365	0.393	0.716
SR3	0.355	0.459	0.434	0.435	0.439	0.390	0.406	0.342	0.736
SR4	0.347	0.475	0.478	0.407	0.440	0.399	0.408	0.401	0.729

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Lampiran 5 Hasil Inner Model

1. R Square

Nilai R-Square

	<i>R-Square</i>	<i>R-Square Adjusted</i>
<i>Behavioral Intention</i>	0.424	0.413

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

2. Path Coefficient

Hasil Uji Hipotesis dan Path Coefficient

Variabel Independen	Variabel Dependen	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	Keterangan
<i>Perceived Usefulness</i>	<i>Behavioral Intention</i>	0.200	0.198	0.062	3.233	0.001***	Didukung
<i>Facilitating Condition</i>		0.079	0.082	0.066	1.191	0.234	Tidak didukung
<i>Social Influence</i>		-0.001	-0.001	0.053	0.027	0.979	Tidak didukung
<i>Security Risk</i>		0.053	0.054	0.052	1.029	0.304	Tidak didukung
<i>Privacy Risk</i>		0.113	0.112	0.057	1.981	0.048**	Didukung
<i>Perceived Vulnerability</i>		-0.044	-0.044	0.046	0.960	0.337	Tidak didukung
<i>Perceived Severity</i>		0.182	0.180	0.055	3.312	0.001***	Didukung
<i>Self Efficacy</i>		0.213	0.210	0.054	3.938	0.000***	Didukung

Keterangan: *P 0,1; **P 0,05; ***P 0,01

Sumber: Data yang diolah menggunakan SmartPLS

Lampiran 6 Gambar Model Uji Hipotesis

