

DAFTAR PUSTAKA

- (Kominfo), B.-K. K. dan I. (2023). *Indeks Masyarakat Digital Indonesia 2023 Mengalami Peningkatan*. BPPTIK - Kementerian Komunikasi Dan Informatika (Kominfo). <https://bpptik.komdigi.go.id/Publikasi/detail/indeks-masyarakat-digital-indonesia-2023-mengalami-peningkatan>
- (OECD/INFE), O. for E. C. and D. N. on F. E. (2024). *OECD / INFE survey instrument to measure digital financial literacy Table of contents*.
- (OJK), O. J. K. (2022). *Siaran Pers: Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Almaiah, M. A., Al-otaibi, S., Shishakly, R., Hassan, L., Lutfi, A., Alrawad, M., Qatawneh, M., & Alghanam, O. A. (2023). *Investigating the Role of Perceived Risk , Perceived Security and Perceived Trust on Smart m-Banking Application Using SEM*. 1–17.
- Alqam, H., Razzak, M., Al-busaidi, A., & Al-riyami, S. (2024). Conceptualizing Digital Readiness , Strategic Foresight , and Strategic Flexibility as Drivers of Digitalization and Performance of Small and Medium Enterprises. *INTERNATIONAL JOURNAL ON INFORMATICS VISUALIZATION*, 8(2 May), 938–947.
- Amarta, C. C., & Latifah, F. N. (2023). The Influence of Understanding Financial Literacy and Community Readiness on the Use of Central Bank Digital Currency (CBDC). *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 13(1), 45. [https://doi.org/10.21927/jesi.2023.13\(1\).45-53](https://doi.org/10.21927/jesi.2023.13(1).45-53)
- Amidjono, Dwi Sulistyorini; Husodo, Zaäfri A.; Muchtar, A. (2022). The Readiness of Indonesian Youths Towards the Era of Digital Economy and Business. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Bisnis (JPED)*, 10(2), 158–180.
- Andriani, R., Ustadi, N., Andrinaldo, A., & Yuli Nurhayati. (2025). Pengaruh kepercayaan, literasi keuangan dan fitur layanan terhadap minat penggunaan dompet digital dana. *Journal of Economics and Business*, 5(1), 4250–4261.
- Antoni, Judijanto, L., Supriadi, A., & Halik, B. R. (2024). Impact of Fintech Adoption , MSME Digital Readiness , and Regulatory Environment on Financial Performance in Indonesia. *West Science Accounting and Finance*, 2(02), 275–286.
- Aprilia, R. W. (2022). PENGARUH KEMUDAHAN, FITUR LAYANAN, DAN PROMOSI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET DANA DI KABUPATEN KEBUMEN. *Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 4, 4(3), 1–9.
- Azzahra, F., Salendu, A., & Sengkananingrum, A. N. (2025). *DOES DIGITAL READINESS MATTER? THE MEDIATING ROLE OF DIGITAL READINESS BETWEEN ORGANIZATIONAL CULTURE AND INNOVATIVE WORK BEHAVIOR AMONG SMES IN INDONESIA*. 11(2), 368–381.
- Bank, I. (2022). *Laporan Survei Konsumen 2022*. Desember, 1–14. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Pages/SK-Desember-2022.aspx>
- Bank, I. (2023). *Laporan Survei Konsumen 2023*. 1–14. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Pages/SK-Desember-2023.aspx>
- Bank, I. (2024). *Survei Konsumen Desember 2024: Keyakinan Konsumen Meningkat*. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_270425.aspx
- BPS Kota Semarang. (2024). Kota Semarang Dalam Angka 2024. *Kota Semarang Dalam Rangka Municipality in Figures*, 51, 358.
- Chanafaro, M. K., & Sari, L. P. (2024). *digital : Peran niat sebagai mediasi literasi keuangan Pembayaran Digital*. 14(1), 133–148. <https://doi.org/10.14414/jbb.v14i1.4993>
- Chen, L., K.Ramli, M. S. (2023). Accelerating Digital Transformation in Indonesia: In *Technology, Market and Policy*.

- CNBC, I. (2023). *Penjelasan Lengkap Apa Itu Rupiah Digital BI, Mau Terbit 2024*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20231209173511-37-495886/penjelasan-lengkap-apa-itu-rupiah-digital-bi-mau-terbit-2024>
- Dewi, N. A., Siregar, T. H., Muda, I., & Soemitra, A. (2025). THE INFLUENCE OF PUBLIC UNDERSTANDING AND LEVEL OF TRUST ON THE LOW FINANCIAL INCLUSION OF MEDAN CITY RESIDENTS IN USING MOBILE BANKING IN THE CASHLESS SOCIETY ERA. *JSE: Jurnal Sharia Economica*, 4(April).
- Erwanti, N., & Prasetyani, H. (2023). Investigating Intention to Use Central Bank Digital Currency in Indonesia. *Journal of Information Systems and Informatics Vol.*, 5(4), 1461–1471. <https://doi.org/10.51519/journalisi.v5i4.598>
- Fadli, J. A., & Indradewa, R. (2024). *Measuring the Level of Digital Financial Literacy Among Generation Y and Z in Indonesia*. 12(5), 1911–1918. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v12i5.2532>
- Faizani, S. N., & Indriyanti, A. D. (2021). *Analisis Pengaruh Technology Readiness terhadap Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use terhadap Behavioral Intention dari Quick Response Indonesian Standard (QRIS) untuk Pembayaran Digital (Studi Kasus : Pengguna Aplikasi e-Wallet Go-Pay , DANA , OVO , dan LinkAja di Surabaya)*. 02(02), 85–93.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 26 (Edisi 10) (Terbaru)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harmastuti, W., & Hendratmoko, C. (2025). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan , Persepsi Manfaat , dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS untuk Transaksi Pembayaran Pada Mahasiswa Di Solo Raya. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 4(4), 7511–7520.
- Hartati, M. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN FINTECH TERHADAP PENGGUNAAN QRIS PADA MERCHANT DI GUARDIAN BENGKULU YANG DIMEDIASI OLEH TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM). *Jurnal Economic Edu*, 5(1), 8–14.
- Khoirunnisa, A. N., Azka, M. S. T., & Shofiatin, N. (2024). From Cash to Central Bank Digital Currency: Can Gen Z Adopt It? *East Java Economic Journal*, 8(1), 41–72. <https://doi.org/10.53572/ejavec.v8i1.122>
- Kominfo, kementerian K. dan I. (Kominfo) melalui B. P. S. D. M. K. dan I. (BPSDM). (2024). *Peluncuran Hasil Pengukuran Indeks Masyarakat Digital Indonesia (IMDI) 2024: “Membangun Masyarakat Digital Berbasis Kewilayahan.”* Kementerian Komunikasi Dan Informatika (Kominfo) Melalui Badan Pengembangan Sumber Daya Manusia Komunikasi Dan Informatika (BPSDM Kominfo). <https://bpsdm.komdigi.go.id/berita-peluncuran-hasil-pengukuran-indeks-masyarakat-digital-indonesia-imdi-tahun--46-2092>
- Kominfo, K. K. dan I. (Kominfo) melalui B. P. S. D. M. K. dan I. (BPSDM). (2022). *Peluncuran Indeks Masyarakat Digital Indonesia Tahun 2022*. Kementerian Komunikasi Dan Informatika (Kominfo) Melalui Badan Pengembangan Sumber Daya Manusia Komunikasi Dan Informatika (BPSDM Kominfo). <https://bpsdm.komdigi.go.id/satker/pusbangesdmk/berita-peluncuran-indeks-masyarakat-digital-indonesia-tahun-2022-5-37>
- Majdina, N. I., Pratikno, B., & Tripena, A. (2024). PENENTUAN UKURAN SAMPEL MENGGUNAKAN RUMUS BERNOULLI DAN SLOVIN: KONSEP DAN APLIKASINYA. *Jurnal Ilmiah Matematika Dan Pendidikan Matematika*, 16(1), 73–84.
- Mardhiyaturrositaningsih, H. M. L. (2022). Determinant Factors of Digital Financial Literacy: A Study of Women Entrepreneurs. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 5, 9.

- Mutiara Ratna, Sugianto, M. M. F. (2025). PERAN EKONOMI DIGITAL BERBASIS LITERASI KEUANGAN LAKU PANDAI DALAM MENDORONG INKLUSI KEUANGAN DI INDONESIA. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(2), 267–282.
- Network Readiness, I. (2023). Network Readiness Index 2023. *Portulanis Institute*, 1–12.
- Network Readiness, I. (2024). Network Readiness Index 2024. *Portulanis Institute*, 1–7.
- Nuswantoro, A., Ulfi, M., & Damayanti, A. (2024). *DIGITAL FINANCIAL TRANSFORMATION IN INDONESIA : NON- CASH USAGE VIA MODIFIED UTAUT2 WITH TRUST*. 6(2), 85–105.
- Otoritas Jasa Keuangan, BPS (OJK, B. (2024). *Siaran Pers Bersama: OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Ovami, D. C., & Wulandari, S. (2023). *Trust in Adopting Digital Payment Systems for MSMEs*. 4(3), 229–237.
- Palanisamy, M., Paul Vincent, M. T., & Hossain, M. B. (2025). Financial Literacy and Behavioral Intention to Use Central Banks’ Digital Currency: Moderating Role of Trust. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3). <https://doi.org/10.3390/jrfm18030165>
- Pratama, N. P., & Hwihanus. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan Penggunaan Teknologi, dan Kepercayaan Sistem Digital terhadap Perilaku Finansial Digital melalui Minat Menggunakan Layanan Keuangan Digital sebagai Variabel Intervening dengan Kesiapan Teknologi pada Generasi Z di Jaw. *Economic Indonesia*, 1(2), 3204–3223.
- Pristiyono, Juliana, dan P. Y. (2022). MEASURING CUSTOMER TRUST THROUGH DIGITAL. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan (JEBIK)*, 11(2), 214–229.
- Rafiah, K. K., Widiyanto, S., Kamal, I., Shofiana, A., Malik, A., & Rudini, A. A. (2022). DIGITAL READINESS OF SMES : AN INSIGHT FROM INDONESIA. *AFEBI Management and Business*, 12–26.
- Riswan, A. A., Salsabila, C., Puspita, D., & Mulya, R. (2021). Innovative Work Behavior pada Pegawai di DKI Jakarta : Pengaruh Learning Agility , Work Engagement , dan Digital Readiness (Innovative Work Behavior on Employees in Dki Jakarta : The Influence of Learning Agility , Work Engagement , and Digital Readiness. *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi (SIMO)*, 2(2), 151–165.
- Rufaidah, F., Lestari, I., & Trijumansyah, A. (2025). Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan (Trust) Terhadap Adopsi Layanan Fintech: Studi Kasus Pada Layanan Pembayaran Digital Dana Masyarakat di Desa Margajaya – Majalengka. *Techno Bahari*, 12(1), 7–14. <https://doi.org/10.52234/tb.v12i1.340>
- Sasikirono, N., Meidiaswati, H., Rachman, N. M., & Madyan, M. (2023). Financial Literacy, Financial Technology Literacy, and Capital Market Participation. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied Management*, 16(3), 612–625. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v16i3.49550>
- Sebayang, N. I. T. B. (2023). Pengaruh persepsi kepercayaan dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan qris sebagai alat pembayaran digital umkm halal kota medan. *Islamic Banking and Finance Volume*, 6(November).
- Siboro, S. F., Ferdianto, Y. A., & Frimayasa, A. (2025). *The Role of Financial Literacy and Technology Readiness in Encouraging the Use of Fintech for Financial Planning Among Generation Z*. 5(02), 497–507. <https://doi.org/10.58471/jms.v5i02>
- Sirait, Hamonangan, Teguh, D., Satria, D., & Basri, H. (2024). *ANALISIS ADOPSI TEKNOLOGI BANK DIGITAL DENGAN UTAUT2 DAN*. 1(1).
- Sirait, S. Y., Manalu, H. M., & Simbolon, R. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Minat Menabung Mahasiswa*. 4(2).

- Sugiyono. (2023). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, dan R&D* (Edisi Terb, Vol. 1, Issue 1). Alfabeta.
- Turrohman, H., & Suryanto, S. (2023). *Teacher readiness for digital transformation*. 9(2), 942–951.
- Umar, M. (2025). Borsa Istanbul Review The role of financial literacy in accelerating the adoption of a central bank digital currency. *Borsa Istanbul Review*, 25(S1), 1–9. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2025.06.011>
- Venkatesh Viswanath, Thong James Y. L, X. X. (2012). CONSUMER ACCEPTANCE AND USE OF INFORMATION TECHNOLOGY: EXTENDING THE UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY. *Quarterly, MIS*, 36(1), 157–178.
- Wati, T. A. (2025). *Peranan Faktor Kebiasaan dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Niat untuk Terus Menggunakan Produk Fintech E-Wallet*. 1, 215–225.
- Widodo, K. D., Juanda, B., Setyowawan, D., & Lutfiyah, D. (2025). Digital rupiah: Are Indonesians ready? *Jurnal Ekonomi Indonesia*, 14(2), 177–191. <https://doi.org/10.52813/jei.v14i2.556>
- Yuliyanti Leni, B. M. (2025). LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI PENDORONG KEPUTUSAN INVESTASI DIGITAL. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, 23(2), 37–46.