

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Merujuk pada hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai Analisis Sentimen Aplikasi P2P Lending Syariah pada Aplikasi ETHIS Mobile, bab ini memaparkan ringkasan akhir dari analisis terhadap tanggapan pengguna terhadap aplikasi tersebut. Kesimpulan ini dirumuskan berdasarkan temuan-temuan utama yang diperoleh melalui proses pengolahan data ulasan, yang telah dikelompokkan ke dalam sejumlah tema serta kategori sentimen tertentu. Pemaparan kesimpulan ini bertujuan untuk merangkum pola persepsi pengguna yang tercermin dalam ulasan, baik yang bersifat positif maupun negatif. Adapun kesimpulan hasil analisis dimaksud dapat disajikan sebagai berikut :

1. Tema atau Isu yang Dominan Muncul

Berdasarkan hasil analisis tematik terhadap ulasan pengguna aplikasi ETHIS Mobile, dapat disimpulkan bahwa tema yang paling dominan adalah pengalaman pengguna dan layanan dengan proporsi sebesar 76.9%. Temuan ini menunjukkan bahwa mayoritas pengguna memberikan perhatian signifikan terhadap kualitas interaksi serta mutu layanan yang mereka terima selama menggunakan platform. Aspek ini mencakup kecepatan respons tim layanan pelanggan, keramahan, kesiapan, profesionalisme, serta kemampuan dalam memberikan solusi

yang efektif dan tepat sasaran atas berbagai permasalahan yang dihadapi pengguna.

2. Pola Sentimen Pengguna Aplikasi ETHIS Mobile

Hasil visualisasi matrix coding query menunjukkan bahwa sebagian besar ulasan pengguna ETHIS Mobile bernuansa positif, dengan total 60 referensi dalam kategori very positive dan moderately positive. Hal ini mencerminkan kepuasan pengguna terhadap fitur, layanan, dan penerapan prinsip syariah dalam aplikasi. Meskipun demikian, terdapat 18 referensi negatif yang menyoroti kendala teknis, navigasi, dan kestabilan sistem. Secara umum, dominasi sentimen positif ini sejalan dengan rating 4,5 yang diperoleh ETHIS Mobile, yang mengindikasikan persepsi pengguna yang baik dan konsisten terhadap kualitas layanan aplikasi.

3. Faktor Sentimen Pengguna Aplikasi ETHIS Mobile

a. Sentimen Positif

Berdasarkan hasil analisis sentimen terhadap ulasan pengguna ETHIS Mobile, diketahui bahwa mayoritas pengguna memberikan tanggapan positif. Faktor utama yang mendorong sentimen positif meliputi respon *customer service*, kesesuaian dengan prinsip-prinsip syariah, dan kemudahan pengguna atau *user friendly*.

b. Sentimen Negatif

Berdasarkan hasil analisis sentimen masalah yang paling dominan terkait dengan kinerja teknis, seperti aplikasi yang lambat, bug, dan proses verifikasi yang lama. selain itu, masalah dan keluhan pengguna mengungkapkan ketidakpuasan atas imbal hasil, keterlambatan informasi proyek, dan minimnya respon saat terjadi kendala. Temuan ini menunjukkan bahwa perbaikan di aspek teknis dan layanan pengguna perlu menjadi fokus pengembangan aplikasi ke depan.

B. Saran

Merujuk pada uraian kesimpulan yang telah disampaikan sebelumnya, peneliti mengajukan sejumlah rekomendasi dan usulan yang diharapkan dapat menjadi referensi serta bahan evaluasi bagi pihak terkait dalam pengembangan selanjutnya yaitu sebagai berikut :

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas periode pengumpulan data ulasan serta memperbarui analisis secara berkala agar dapat menangkap dinamika perubahan fitur aplikasi maupun kebijakan perusahaan. Dengan demikian, hasil penelitian akan lebih relevan dan mencerminkan kondisi terkini dari aplikasi ETHIS Mobile.
2. Melihat tingginya apresiasi terhadap aspek syariah dan transparansi dalam ulasan pengguna, ETHIS Mobile perlu memastikan bahwa seluruh mekanisme operasional, mulai dari seleksi proyek hingga pembagian imbal hasil, tetap sesuai dengan kaidah keuangan Islam.

Untuk memperkuat kepercayaan pengguna, pelaporan yang komprehensif dan ketersediaan informasi proyek secara terperinci dan *real time* juga perlu ditingkatkan.

3. Penelitian mendatang disarankan untuk mengintegrasikan variabel demografis seperti usia, latar belakang pendidikan, dan tingkat literasi digital. Hal ini akan memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai variasi persepsi dan perilaku pengguna dalam memanfaatkan aplikasi teknologi, khususnya pada konteks P2P lending syariah.
4. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengombinasikan data ulasan daring dengan metode pengumpulan data lainnya, seperti survei atau wawancara terstruktur, agar dapat menjangkau pengguna yang pasif atau tidak meninggalkan ulasan. Pendekatan ini akan meminimalkan potensi bias persepsi dan menghasilkan gambaran yang lebih representatif terhadap pengalaman seluruh populasi pengguna aplikasi ETHIS Mobile.

C. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi teoretis terhadap pengembangan dan adaptasi model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) dalam konteks aplikasi *financial technology* berbasis syariah, khususnya pada layanan *peer-to-peer* (P2P) lending. Temuan utama yang menonjol, yakni dominasi tema pengalaman pengguna dan layanan, memperkuat peran indikator

Performance Expectancy, *Effort Expectancy*, serta *Facilitating Conditions* dalam memengaruhi penerimaan teknologi, sebagaimana diuraikan oleh Venkatesh et al. (2003).

Pertama, kemudahan penggunaan yang diidentifikasi sebagai faktor pendorong sentimen positif mengonfirmasi relevansi indikator *Effort Expectancy*. Dalam konteks ini, keberadaan antarmuka yang sederhana, alur navigasi yang intuitif, serta proses penggunaan yang efisien menjadi elemen kunci dalam mendorong intensi pengguna untuk tetap menggunakan aplikasi. Temuan ini menunjukkan bahwa pada teknologi keuangan syariah, persepsi kemudahan tidak hanya berdampak pada tingkat kepuasan pengguna, tetapi juga membentuk citra positif yang berkelanjutan terhadap layanan.

Kedua, *respon customer service* pelanggan mencerminkan signifikansi *Facilitating Conditions* dalam kerangka UTAUT. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecepatan dan kualitas tanggapan dari tim *customer service* berperan langsung dalam menciptakan pengalaman pengguna yang memuaskan. Hal ini memperluas cakupan pemahaman UTAUT dengan menegaskan bahwa *facilitating conditions* pada layanan keuangan digital syariah tidak hanya mencakup dukungan teknis, tetapi juga kualitas interaksi interpersonal yang selaras dengan nilai-nilai pelayanan Islami, seperti kesantunan dan kejelasan komunikasi.

Ketiga, kesesuaian dengan prinsip syariah menawarkan sudut pandang baru yang belum dijabarkan secara eksplisit dalam model UTAUT. Secara konseptual, indikator ini dapat diasosiasikan dengan *Performance Expectancy*, mengingat pengguna menilai manfaat aplikasi berdasarkan kesesuaian praktik operasionalnya dengan keyakinan agama. Namun, temuan ini memperluas ranah teori dengan memperkenalkan dimensi keselarasan nilai (*value alignment*). Dengan demikian, dalam konteks adopsi teknologi keuangan syariah, persepsi manfaat tidak hanya bersifat fungsional, tetapi juga normatif. Hal ini membuka peluang penguatan model UTAUT dengan mempertimbangkan variabel moderasi kesesuaian nilai dalam hubungan antara *performance expectancy* dan niat penggunaan teknologi.

2. Implikasi Manajerial

Penelitian ini memberikan masukan strategis bagi ETHIS Mobile untuk meningkatkan kualitas layanan berdasarkan persepsi pengguna. aspek kemudahan penggunaan dan *user friendly* perlu terus dioptimalkan guna menjaga kenyamanan pengguna, terutama pemula. selain itu, perbaikan pada kinerja teknis dan layanan pelanggan penting dilakukan melalui peningkatan stabilitas sistem dan responsivitas tim customer service. Kekuatan aplikasi dalam menerapkan prinsip syariah juga perlu dipertahankan dengan edukasi dan transparansi dalam setiap proses. Terakhir, penguatan pada keamanan data dan transparansi

Informasi Proyek akan memperkuat kepercayaan pengguna serta memperkuat posisi ETHIS Mobile di pasar fintech syariah.

D. Keterbatasan Penelitian

1. Ruang lingkup analisis dibatasi pada periode tertentu dalam pengambilan data ulasan dan tidak mempertimbangkan dinamika perubahan fitur aplikasi maupun kebijakan perusahaan setelah data dikumpulkan. Akibatnya, hasil temuan mungkin belum sepenuhnya merepresentasikan kondisi terkini dari aplikasi ETHIS Mobile.
2. Pendekatan teori UTAUT dalam menganalisis hasil sentimen berfokus pada empat konstruk utama tanpa mengikutsertakan faktor demografis pengguna seperti usia, latar belakang pendidikan, atau tingkat literasi digital, yang sebenarnya dapat mempengaruhi persepsi dan keputusan pengguna terhadap teknologi.
3. Kurangnya penelitian terhadap aplikasi ETHIS Mobile sehingga penulis kesulitan mencari referensi yang berkaitan dengan ETHIS Mobile.
4. Data yang digunakan bersumber dari ulasan pengguna aplikasi ETHIS Mobile yang tersedia secara daring, sehingga hanya merepresentasikan pengalaman subjektif pengguna yang aktif memberikan tanggapan secara terbuka. Hal ini berpotensi menyebabkan bias persepsi karena tidak mencakup seluruh populasi pengguna, terutama mereka yang pasif atau tidak meninggalkan ulasan.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditiya, A. R. (t. t.). Teknik analisis data dalam penelitian sosial keagamaan.
- Akbar, M. N. , Rusydi, N. H. I. & Ramadhanti, N. S. (2022). Sentiment analysis terhadap review aplikasi Maxim di Google Play Store menggunakan support vector machine (SVM). *AGENTS: Journal of Artificial Intelligence and Data Science*, 2(2), 9–16.
- Anggraini, F. D. P. , Aprianti, A. , Setyawati, V. A. V. & Hartanto, A. A. (2022). Pembelajaran statistika menggunakan software SPSS untuk uji validitas dan reliabilitas. *Jurnal Basicedu*, 6(4), 6491-6504.
- Apriyana, M. (2022). Implementasi akad musyarakah dan wakalah bil ujah pada platform fintech syariah PT Ethis Fintek Indonesia berdasarkan Fatwa DSN-MUI. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 3(2), 147–156.
- Asosiasi Fintek Pendanaan Bersama Indonesia. (2024). Perkembangan P2P Lending di Indonesia.
- Auliya, P. N. & Arransyah, M. F. (2023). Penerapan model UTAUT untuk mengetahui minat perilaku konsumen dalam penggunaan QRIS. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(3), 885–892.
- Avante. (2023, Oktober 12). P2P Lending vs Tradisional: Kelebihan dan Perbedaan Sistem Peminjaman.
- Azhara, R. & Rozza, S. (2024, November). Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Keamanan & User Experience Terhadap Loyalitas Nasabah Menggunakan Aplikasi BSI Mobile. In *Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ* (Vol. 5, No. 1).
- Aziz, T. A. , Yasin, H. N. & Marlina, L. (2025). E Etika Bisnis Dalam Pinjaman Online: Analisis Riba Pada Fintech Akulaku Di Kalangan Mahasiswa: *UQUDUNA: Jurnal Hukum dan Ekonomi Syariah*, 3(01).
- Bagaskara, D. Y. & Rohmadi, R. (2024). Analisis pemetaan media tentang pembiayaan rahn di Indonesia dengan NVivo: Studi literatur review. *Journal of Management and Digital Business*, 4(1), 1–14.
- Bagaskara, D. Y. & Rohmadi, R. (2024). Analisis SWOT potensi halal tourism di Indonesia dengan NVivo: Studi literature review. *Journal of Economics Research and Policy Studies*, 4(1), 1–15.
- Banjarnahor, K. S. , Widayati, C. C. & Perkasa, D. H. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kemudahan Penggunaan Aplikasi Ferizy dan Persepsi Harga Terhadap Penggunaan Ulang Layanan di PT ASDP Indonesia Ferry (Studi Kasus Penumpang Rute Merak-Bakauheni). *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Digital*, 1(3), 192-203.
- Bei, F. & Saepudin, S. (2021, September). Analisis sentimen aplikasi tiket online di Play Store menggunakan metode support vector machine (SVM). Dalam *Prosiding Seminar Nasional Sistem Informasi dan Manajemen Informatika Universitas Nusa Putra* (Vol. 1, hlm. 91–97).

- Dai, R. H. , Raupu, R. & Padiku, I. R. (2024). Penerapan metode UTAUT dalam menganalisis tingkat kepuasan pengguna sistem informasi kearsipan dinamis terintegrasi (Srikandi). *Digital Transformation Technology*, 4(1), 87–96.
- Damayanti, G. N. , Rahmawati, N. H. , Nafsintomi, U. K. & Handayani, U. N. R. (2023). Analisis penerapan akad wakalah bil ujah pada aplikasi Ethis. *Jurnal Adz-Dzahab: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 8(2), 279–294.
- Darwis, D. , Siskawati, N. & Abidin, Z. (2021). Penerapan algoritma Naive Bayes untuk analisis sentimen review data Twitter BMKG Nasional. *Jurnal Tekno Kompak*, 15(1), 131–145.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. (2018). Fatwa Nomor 117/DSN-MUI/II/2018 tentang layanan pembiayaan berbasis teknologi informasi berdasarkan prinsip syariah.
- Di Estika, I. , Darmawan, I. & Pratiwi, O. N. (2021). Analisis sentimen ulasan pengguna untuk peningkatan layanan menggunakan algoritma Naive Bayes (studi kasus: Bukalapak). *eProceedings of Engineering*, 8(2).
- Ethis Indonesia. (2024). <https://ethis.co.id> (diakses 17 Desember 2024 pukul 23.58 WIB)
- Fadhliyah, S. & Putra, P. (2024). Analisis Kepuasan Nasabah Gen Z dalam Menggunakan Aplikasi BSI Mobile. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(3), 2532-2542.
- Fadilla, A. R. & Wulandari, P. A. (2023). Literature review analisis data kualitatif: Tahap pengumpulan data. *Mitita Jurnal Penelitian*, 1(3), 34–46.
- Fajri, M. M. & Karo, I. M. K. (2023). Implementasi algoritma support vector machine untuk analisis sentimen aplikasi Easycash di Playstore. *Scientica: Jurnal Ilmiah Sains dan Teknologi*, 1(3), 145–152.
- Fitri, R. (2025). Persepsi Pelaku UMKM Kota Padang Terhadap Peer To Peer Finance Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 11(01).
- Hibrizi, E. (2023). Pemanfaatan model Pentahelix sebagai bentuk kolaborasi dalam meningkatkan inklusi keuangan melalui peer-to-peer lending syariah di Indonesia. *Educationist: Journal of Educational and Cultural Studies*, 2(1), 291–295.
- <https://ethis.co.id/> (dikutip pada tanggal 23 Juli 2025, pukul 02.28 WIB)
- <https://ethis.co/> (dikutip pada tanggal 23 Juli 2025, pukul 02.23 WIB)
- Jayengsari, R. , Yunita, R. & Maloka, S. (2021). Pengaruh Kualitas Pelayanan Customer Service Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank Bjb Kcp Cipanas. *Ar-Rihlah: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 1(1), 11-24.
- Kanthi, Y. A. , Tirtana, A. & Sulistiyo, M. A. (2022). Analysis of the application of the UTAUT model in understanding the acceptance and use of OVO applications in Malang City. *Procedia of Social Sciences and Humanities*, 3, 334–342.
- Kurnia, W. (2023). Sentimen analisis aplikasi e-commerce berdasarkan ulasan pengguna menggunakan algoritma stochastic gradient descent. *Jurnal Teknologi dan Sistem Informasi*, 4(2), 138–143.
- Liu, B. (2012). *Sentiment analysis and opinion mining*. Morgan & Claypool Publishers.

- Lova, E. F. (2021). Financial technology peer to peer lending syariah: Sebuah perbandingan dan analisis. *Journal of Economic and Business Law Review*, 1(2), 29–42.
- Manurung, Z. M. & Andarini, S. (2024). Perumusan strategi bisnis pada PT SimpleFi Teknologi Indonesia (AwanTunai). *RESLAJ: Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 6(6), 2742–2755.
- Misissaifi, M. & Sriyana, J. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Fintech Syariah. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 10(1), 109-124.
- Mudding, A. A. & Abd Karim, A. A. (2022). Analisis sentimen menggunakan algoritma LSTM pada media sosial. *Jurnal Publikasi Ilmu Komputer dan Multimedia*, 1(3), 181–187.
- Muhammad, P. & Nafisa, H. (2023). Analisis isi buku ajar Bahasa Arab Madrasah Ibtidaiyyah (MI) kelas III Kurikulum 2013. *Islamic Elementary Education Journal*, 2(1), 1–36.
- Niam, M. F. , et al. (2024). Metode penelitian kualitatif.
- Nurian, A. (2023). Analisis sentimen ulasan pengguna aplikasi Google Play menggunakan Naïve Bayes. *Jurnal Informatika dan Teknik Elektro Terapan*, 11(3s1).
- Nursiwan, A. (2023). Persepsi Masyarakat terhadap Penggunaan Fintech Dana Syariah dalam Perspektif Hukum Islam. *Persya: Jurnal Perbankan Syariah*, 1(2), 60-65.
- Nurvania, J. , Jondri, J. & Lhaksamana, K. M. (2021). (tidak ada judul lengkap).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 21 Oktober 2024. . . .
- Pardiansyah, E. , Najmudin, N. & Fatoni, A. (2023). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Intensi Menggunakan Fintech Syariah: Studi Empiris Generasi Milenial Tangerang Raya. *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam*, 11(1), 21-44.
- POJK Nomor 77/POJK. 01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. . . .
- Prasetyo, A. W. & Putra, R. E. (2024). Analisis sentimen Twitter pada cryptocurrency menggunakan BERT dan RCNN. *Journal of Informatics and Computer Science (JINACS)*, 1(1), 11–21.
- Prawana, I. (2024). Peran literasi keuangan dan fintech syariah dalam mendorong inklusi keuangan pada pelaku UMKM. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(3), 16-34.
- Purnamasari, D. , Aji, A. B. , Wulandari, A. P. , Reza, F. A. , Safrila, O. M. , Yanda, N. & Hidayati, U. (2023). Pengantar metode analisis sentimen. Gunadarma Penerbit.
- Putri, D. S. , Sulistiyowati, N. & Voutama, A. (2023). Analisis sentimen dan pemodelan ulasan aplikasi AdaKami. *Journal SENSI*, 5(2), 120–128.
- Rachman, F. P. & Santoso, H. (2021). Perbandingan model deep learning untuk klasifikasi sentiment analysis. *Jurnal Teknologi dan Manajemen Informatika*, 7(2), 103–112.

- Rahayu, S. , Mz, Y. , Bororing, J. E. & Hadiyat, R. (2022). Implementasi metode K-NN untuk analisis sentimen pengguna aplikasi FLIP. *Edumatic: Jurnal Pendidikan Informatika*, 6(1), 98–106.
- Rahmawati, A. & Hardiyanti, W. (2023). Pengaruh Kualitas Layanan, Kepercayaan Dan Keamanan Produk Bsi Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Syariah Indonesia. *Cakrawala Repositori IMWI*, 6(6), 2817-2829.
- Rizaldi, S. A. R. , Alam, S. & Kurniawan, I. (2023). Analisis sentimen pengguna aplikasi JMO. *STORAGE: Jurnal Ilmiah Teknik dan Ilmu Komputer*, 2(3), 109–117.
- Rousyati, R. , Gata, W. , Pratmanto, D. & Wardhani, N. K. (2022). Analisa sentimen peer-to-peer lending pada aplikasi KoinWorks. *Jurnal Teknologi Informasi dan Ilmu Komputer*, 9(6), 1167–1176.
- Rozali, Y. A. (2022, Januari). Penggunaan analisis konten dan tematik. Dalam *Forum Ilmiah* (Vol. 19, hlm. 68).
- Rumangkit, S. , Surjandy, S. & Billman, A. (2023). The effect of UTAUT variables on intention to use media support learning. *E3S Web of Conferences*, 426, 02004.
- Sahroni, F. , Hasanah, M. & Arifin, S. R. (2022). Analisis minat menggunakan aplikasi flip. Id dalam perspektif maqashid syariah dan tinjauan technology acceptance model (TAM). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3254-3263.
- Saputra, P. S. D. & Sulindawati, N. L. G. E. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan & Persepsi Risiko Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Fintech Peer-To-Peer Lending: Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(02), 330-341.
- Sartika, D. , Setyadi, B. , Jaya, A. K. , Fitriani, R. & Septianasari, R. (2024). Edukasi pengelolaan keuangan & akses pembiayaan fintech peer to peer lending. *Jurnal Pengabdian Mandiri*, 3(5), 441–450.
- Sayeti, A. B. , Fauzi, A. , Irawan, D. F. , Telaumbanua, K. K. , Dzaky, M. & Salsabila, N. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengguna Aplikasi Online Shop: Kelengkapan, Kenyamanan, Kualitas Dan Kemudahan (Studi Literasi Manajemen). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 3(4), 405-413.
- Septiani, A. & Budi, I. (2022). Klasifikasi ulasan pengguna aplikasi: Studi kasus aplikasi iPusnas. *JIPI*, 7(4), 1110–1120.
- Sidauruk, N. B. & Riza, N. (2023). Sentimen analisis data pengguna terhadap KAI Access. *JATI: Jurnal Mahasiswa Teknik Informatika*, 7(2), 1297–1303.
- Sugiono, S. , Noerdjanah, N. & Wahyu, A. (2020). Uji validitas dan reliabilitas alat ukur SG posture evaluation. *Jurnal Keterampilan Fisik*, 5(1), 55-61.
- Sani, A. L. , Muhajirin, M. & Ovriadin, O. (2024). Pengaruh Keamanan, Kenyamanan, Kualitas dan Fitur Aplikasi Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BPRS Dinar Ashri Pengguna Mobile Banking. *Sammajiva: Jurnal Penelitian Bisnis dan Manajemen*, 2(3), 283-309.
- Sukarya, I. G. A. , Pradnyana, I. M. A. & Sugihartini, N. (2020). Faktor-faktor perilaku penggunaan sistem e-learning menggunakan UTAUT. *INSERT*, 1(2), 62–75.

- Suprpto, A. & Said, M. (2023). Pertimbangan pendana dalam memilih P2P Lending syariah. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 7(2).
- Susanto, D. , Anwari, M. K. , Supriadi, F. & Sucipto, S. (2023). Determinan Faktor Keinginan UMKM Untuk Menggunakan Layanan Fintech Syariah; Studi Kasus UMKM Pontianak, Kalimantan Barat. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 1509-1516.
- Tillah, A. , Al Amin, H. & Halim, A. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan informasi akuntansi terhadap minat menggunakan P2P Lending syariah. *Ekonis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 26(2).
- Wardani, D. K. , Primastiwi, A. & Sulistio, A. (2020). Pengaruh etika dan religiusitas terhadap penggunaan P2P Lending syariah. *Fidusia: Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 3(2).
- Widyananta, A. S. & Utomo, S. B. (2024). Pengaruh kinerja dan kualitas pelayanan customer service terhadap loyalitas nasabah pada Bank BRI Surabaya. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (JIMBis)*, 3(1), 13-27.
- Wulandari, S. T. & Nasik, K. (2021). Perbedaan mekanisme P2P Lending konvensional dan syariah di Indonesia. *Nuris Journal of Education and Islamic Studies*, 1(2), 66–90.
- Yunita, P. , Ali, A. , Fahminuddin, M. & Hidayatullah, S. (2022). Finansial Teknologi Syariah & Bank Digital: Kendala Dan Tantangan Pengembangan Fintech Syariah Di Indonesia. *Zhafir: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 4(2), 113-142.
- Yunus, A. R. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Menggunakan Fintech Syariah Pada Generasi Z Di Kota Makassar. *At Tawazun Jurnal ekonomi Islam*, 3(2).
- Zuhro, N. C. , Saroh, S. & Krisdianto, D. (2021). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Pengalaman & Kepercayaan Konsumen Terhadap Minat Penggunaan Ulang E-Money (Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Malang Pengguna Aplikasi OVO). *JIAGABI (Jurnal Ilmu Administrasi Niaga/Bisnis)*, 10(2), 284-293.