

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah dengan Kepercayaan sebagai variabel mediasi, yang telah dilakukan terhadap 110 responden dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Square (PLS), maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. **Persepsi Manfaat berpengaruh tidak signifikan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $0,535 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,593 > 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa tingginya persepsi responden terhadap manfaat bank digital syariah belum secara signifikan mendorong minat untuk menggunakannya.
2. **Persepsi Kemudahan berpengaruh tidak signifikan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $1,853 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,064 > 0,05$. Dengan demikian, kemudahan dalam memahami dan menggunakan layanan bank digital syariah belum menjadi faktor yang secara signifikan menentukan minat responden untuk menggunakannya.

3. **Literasi Keuangan Syariah berpengaruh tidak signifikan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $1,195 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,232 > 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman responden mengenai prinsip dan konsep keuangan syariah belum secara signifikan mendorong minat menggunakan bank digital syariah.
4. **Kepercayaan berpengaruh tidak signifikan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $0,865 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,387 > 0,05$. Dengan demikian, tingkat kepercayaan responden terhadap bank digital syariah belum terbukti secara signifikan meningkatkan minat penggunaan.
5. **Persepsi Manfaat berpengaruh signifikan terhadap Kepercayaan pada Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $2,696 > 1,96$ dan p-value sebesar $0,007 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi manfaat yang dirasakan dari layanan bank digital syariah, maka semakin tinggi pula kepercayaan responden terhadap layanan tersebut.
6. **Persepsi Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap Kepercayaan pada Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $2,046 > 1,96$ dan p-value

sebesar $0,041 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa semakin mudah layanan bank digital syariah dipahami dan digunakan, maka semakin tinggi kepercayaan responden terhadap layanan tersebut.

7. **Literasi Keuangan Syariah berpengaruh tidak signifikan terhadap Kepercayaan pada Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $1,070 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,285 > 0,05$. Dengan demikian, tingkat pemahaman responden mengenai keuangan syariah belum terbukti secara signifikan meningkatkan kepercayaan terhadap bank digital syariah.
8. **Kepercayaan tidak mampu memediasi pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian specific indirect effect menunjukkan nilai t-statistic sebesar $0,780 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,436 > 0,05$. Dengan demikian, meskipun Persepsi Manfaat berpengaruh terhadap Kepercayaan, Kepercayaan belum mampu meneruskan pengaruh tersebut terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.
9. **Kepercayaan tidak mampu memediasi pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.** Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar $0,684 < 1,96$ dan p-value sebesar $0,494 > 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun Persepsi Kemudahan berpengaruh terhadap Kepercayaan, Kepercayaan belum mampu meneruskan pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.

10. Kepercayaan tidak mampu memediasi pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah. Hasil pengujian menunjukkan nilai t-statistic sebesar 0,562 < 1,96 dan p-value sebesar 0,574 > 0,05. Dengan demikian, Kepercayaan belum mampu menjadi perantara antara Literasi Keuangan Syariah dan Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.

B. Keterbatasan dan Rekomendasi Penelitian Lanjutan

Penelitian ini telah dilakukan sesuai dengan prosedur penelitian yang telah ditetapkan, namun masih terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi penelitian selanjutnya.

1. Keterbatasan variabel penelitian.

Penelitian ini hanya menggunakan Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Literasi Keuangan Syariah, dan Kepercayaan sebagai variabel yang menjelaskan Minat Menggunakan Bank Digital Syariah. Berdasarkan hasil pengujian R-Square, variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya mampu menjelaskan Minat Menggunakan sebesar 21,6%, sedangkan 78,4% dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan variabel lain yang relevan, seperti keamanan, persepsi risiko, kualitas layanan, reputasi, fitur layanan, promosi, maupun faktor lainnya yang dapat memengaruhi minat menggunakan bank digital syariah.

2. Keterbatasan karakteristik responden.

Responden dalam penelitian ini berjumlah 110 orang dan memiliki karakteristik yang didominasi oleh perempuan, kelompok usia 20–30 tahun, serta karyawan swasta. Kondisi tersebut dapat menyebabkan hasil penelitian lebih banyak menggambarkan karakteristik kelompok responden tersebut. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan jumlah responden yang lebih besar dengan karakteristik yang lebih beragam dari segi jenis kelamin, usia, pekerjaan, dan latar belakang lainnya sehingga hasil penelitian dapat memberikan gambaran yang lebih luas.

3. Keterbatasan cakupan penelitian.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan responden sesuai dengan kriteria penelitian yang telah ditentukan sehingga hasil penelitian belum tentu dapat digeneralisasikan pada seluruh masyarakat dengan karakteristik yang berbeda. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan wilayah dan karakteristik responden agar dapat memperoleh hasil yang lebih representatif.

4. Keterbatasan hasil hubungan antarvariabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap Kepercayaan, tetapi Kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan dan juga tidak mampu memediasi hubungan antara variabel independen dengan Minat Menggunakan. Oleh karena itu,

penelitian selanjutnya dapat mengembangkan model penelitian dengan menambahkan variabel lain sebagai mediator maupun moderator yang diduga lebih mampu menjelaskan hubungan antara faktor penerimaan teknologi dan minat menggunakan bank digital syariah.

5. Keterbatasan penggunaan instrumen kuesioner.

Penelitian ini menggunakan kuesioner sebagai instrumen pengumpulan data sehingga jawaban yang diberikan responden sangat bergantung pada persepsi dan pemahaman masing-masing responden pada saat mengisi kuesioner. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengombinasikan metode kuesioner dengan wawancara atau pendekatan lainnya agar dapat memperoleh informasi yang lebih mendalam mengenai alasan masyarakat berminat atau tidak berminat menggunakan bank digital syariah.

6. Rekomendasi bagi penelitian selanjutnya.

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan menggunakan variabel, karakteristik responden, cakupan wilayah, dan pendekatan penelitian yang lebih beragam. Dengan demikian, penelitian berikutnya diharapkan dapat memberikan penjelasan yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan bank digital syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Mohammad, Al Mamun, Tipon Tanchangya, Abidur Rahman, Mehedi Hasan, Naimul Islam, and Bony Yeamin. "Measuring the Influence of FinTech Innovation towards Consumers ' Attitude : Moderating Role of Perceived Usefulness." *Sustainable Futures* 10, no. December 2024 (2025): 100885. <https://doi.org/10.1016/j.sftr.2025.100885>.
- Agus Sriyanto, Yugi Setyarko dan. "Analisis Pengaruh Promosi, Persepsi Manfaat Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Linkaja." *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 2023.
- Agustin, Restiana, Tiya Melida Anjani, Jihan Khairunnisa, and Aqila Fadia Haya. "Perception Ease of Use and Fintech Adoption : The Mediating Role of Trust and the Moderating Role of Security." *Journal Management and Business* 03, no. 02 (2025): 86–96.
- Ahmad Hulaimi, Indri, Ahadiyah Agustina. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Digital Terhadap Minat Menggunakan QRIS Syariah Pada Generasi z Di Ntb." *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah* 9, no. 1 (2026): 235–48.
- Aisyah, Dwi Danty. "Urgensi Pengembangan Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Meningkatkan Efisiensi Operasional Bank Syariah." *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ)* 3 (2025): 2098–2106.
- Akmal, Huriyatul. "“ ’ Ujian Promosi Doktor : Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Sumatera Barat,” 2025.

<https://graduate.uinjkt.ac.id/id/ujian-promosi-doktor-huriyatul-akmal-literasi-dan-inklusi-keuangan-syariah-pada-lembaga-keuangan-mikro-syariah-di-sumatera-barat>.

Al, Muhammad, Faridho Awwal, Dewi Wahyu, Setyo Rini, and Ayu Erma. ““ Sharia Economics Edugame (SEE)’: Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah.” *Jurnal Studi Agama Dan Masyarakat* 14, no. 01 (2018): 64–71.

Andriani Samsuri, Masyita Auliyah. “Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah.” *Al-Kharaj:Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 7 (2025): 2218–27.
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i6.8042>.

Annisa Fitria et al. ““Alasan Mengapa Generasi Muda Perlu Mengenal Dan Memahami Perbankan Syariah Di Era Modern.”” *Journal Economic Management and Business* 4, no. 1 (2025): 1–14.

Aulia, Irma, and Hj Erviva Fariantin. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital Dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Generasi Z Pada Bank Syariah Di Mataram.” *Jurnal Ilmiah Manajemen* 4, no. 1 (2025): 375–90.

“Bank Aladin Syariah-Catat Laba-Maret 2026,” n.d.
<https://www.facsekuritas.co.id/news/corporate-action/bank-aladin-syariah-catat-laba-rp2332-miliar-hingga-maret-2026>.

Bank Nano Syariah, Laporan Keuangan. “Laporan Posisi Keuangan Bulanan Laporan Posisi Keuangan Bulanan : PT Bank Nano Syariah,” 2026.

“Bank Neo Commerce,” n.d. <https://keuangan.kontan.co.id/news/bank-neo-commerce-bbyb-cetak-laba-rp-56569-miliar-di-2025-melesat-2745>.

Darwanto, Siti Sarifah. “Factors Influencing Sharia Digital Banking Utilization by Millennial Generation in Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 10, no. 01 (2024): 982–89.

Davis, Fred D. “Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, and User Acceptance of Information Technology Authors.” *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota* 13, no. 3 (1989): 319–40. <http://www.jstor.org/stable/249008>.

Efendi, Taufik Kukuh, Muhammad Esza, Maulana Firmada, Fathor Rozy Alfarisy, Alfado Chievo Javantara, and Rachma Indrarini. “Analisis Kebijakan Perlindungan Nasabah Pada Bank Digital Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial* 2, no. November (2024): 1–7.

Euis Widiati, Aulia Benazir Ali. “Manajerial: Jurnal Manajemen Dan Sistem Informasi Analisis Pengaruh Persepsi Kegunaan Dan Kemudahan Pada.” *Jurnal Manajemen Dan Sistem Informasi* 22, no. 1 (2023): 73–82.

Fahiratunisa, Andara Safitri. “Inovasi Teknologi Keuangan Dalam Mendorong Perkembangan Perbankan Syariah.” *Jurnal Ilmu Hukum* 3, no. 3 (2026): 14–21.

Fara, Nur Jana, Nur Diana, Arista Fauzi, and Kartika Sari. “Pengaruh E-Trust, e-Service Dan Brand Terhadap e-Loyalty Pengguna Layanan Mobile Banking Syariah(Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Ternate).” *Warta Ekonomi* 7, no. 1 (2024): 158–67.

Fatihah, Nasywa, Adam Harahap, Umi Widyastuti, and Meta Bara Berutu.

“Indonesian Journal of Economics , Management , and Accounting Pengaruh Perceived Security , Perceived Ease Of Use , Dan Perceived Usefulness Terhadap Consumer Trust Dan Adopsi Teknologi Pada Layanan Mobile Banking Berbasis AI.” *Indonesian Journal of Economics, Management, and Accounting* 2, no. 7 (2025): 2158–70.

Firdaus, Miftah Siddik. “Pengaruh Perceived Usefulness , Perceived Ease Of Use , Dan Religiosity Terhadap Keputusan Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model” 3 (n.d.).

Firly Septianingsih, Hakim dan. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada UMKM Kuliner Binaan Rumah BUMN Cilacap Abstrak Penelitian Ini Dilatarbelakangi Oleh Masih Rendah Dan Beragamnya Tingka.” *Jurnal Ilmiah M Progress* 16, no. 2 (2026): 285–98. <https://doi.org/10.35968/m-pu>.

Fitria, Savira, Efni Anita, Yunie Rahayu, Sulthan Thaha, Saifuddin Jambi, Sulthan Thaha, Saifuddin Jambi, Universitas Muhammadiyah Jambi, and Universitas Jambi. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penetrasi Internet.” *Iltizam Journal of Shariah Economic Research* 9, no. 2 (2025): 167–91.

Fradiani, Rr, and Eka Yudiarti. “The Effect of Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use to Interest to Buy E-Book.” *Journal of Applied Management* 16, no. 3 (2018).

Ghazali, Azhar, Alfatih Sikki Manggabarani, Guntur Syahputra Saragih,

- Universitas Pembangunan, and Nasional Veteran. "Ilomata International Journal of Management," no. 1 (2026): 484–501.
- Haji-othman, Yusuf, Mohd Sholeh, and Sheh Yusuff. "Assessing Reliability and Validity of Attitude Construct Using Partial Least Squares Structural Equation Modeling Assessing Reliability and Validity of Attitude Construct Using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)" 12, no. 5 (2022): 378–85. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v12-i5/13289>.
- Hakem, Ghozian dan Ririn Tri Ratnasari. "Banks'M-Banking Applications Intervened by Trust." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 8, no. 6 (2021): 696–705. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20216pp696-705>.
- Hanny Nurlatifah, Sayyid Ali Ashgar. "Analisis Pengaruh Perceived Ease of Use , Perceived Usefulness , Dan Perceived Risk Terhadap Keinginan Membeli Kembali Melalui e-Trust Dan s-Satisfaction." *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial* 1, no. 1 (2020).
- Hermawan, Iwan. "Metodologi Penelitian Pendidikan Kuantitatif, Kualitatif Dan Mixed Methode," 2019. https://books.google.co.id/books?id=Vja4DwAAQBAJ&lpg=PA5&ots=XwIoi2_2pw&dq=Iwan Hermawan%2C 2019%2C Metodologi Penelitian Pendidikan Kuantitatif%2C Kualitatif dan Mixed Methode%2C Kuningan%2C Hidayatul Quran Kuningan%2C hlm.54&lr&hl=id&pg=PA33#v=onepage&q&f=false.
- Hidayanti, Nur Fitri. "Peran Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Terhadap Adopsi Layanan Perbankan Syariah Digital Pada Generasi Muda." *Riset &*

Jurnal Akutansi 10, no. April (2026): 1289–97.

Indria, Pusvita, Mei Susilowati, Fakultas Ekonomi, Universitas Lambung Mangkurat, Fakultas Ekonomi, Universitas Lambung Mangkurat, Fakultas Ekonomi, Universitas Hassanuddin, Fakultas Ekonomi, and Universitas Hasanuddin. “Menakar Minat UKM Pada Teknologi Akuntansi : Perspektif TAM.” *Jurnal Wawasan Manajemen* 13, no. 2 (2025): 65–75.

Luh, Nih. “The Role of Trust in Mediating the Effect of Perceived Ease of Use and Perceived Usefulness on Online Repurchase Intention.” *Journal of Economic, Business and Accounting* 7 (2023): 1126–39.

Maulidya Berliana Rahmawati Miswan Ansori, Cahyaning Budi Utami. “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di Lembaga Keuangan Syariah.” *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan* 12, no. 1 (2024).

Nasih, Arif Miftahun, Vidia Gati, and Sri Rahayu. “Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan , Persepsi Manfaat , Persepsi Kepercayaan , Persepsi Risiko Dan Persepsi Hambatan Terhadap Minat Menggunakan QRIS Yang Dimediasi Oleh Sikap Terhadap QRIS.” *Jurnal Akutansi* 12, no. 3 (2024).
<https://doi.org/10.26740/akunesa>.

Naufaldi, Ivan. “Pengaruh Perceived Ease Of Use , Perceived Usefulness , Dan Trust Terhadap Intention To Use” II, no. 3 (2020): 715–22.

Novita Nurisnayanti & Lufthia sevriana. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Minat Investasi Mahasiswa Terhadap Keputusan Investasi Di Pasar Modal Syariah,” 2023.

- Nurida Rahmawati, Riski. "Actual Usage Penggunaan E-Learning Dengan Technology Acceptance Model (TAM)." *Jurnal Inovasi Teknologi Pendidikan* 6, no. 2 (2019): 127–36. <http://journal.uny.ac.id/index.php/jitp>.
- Pavlou, Paul A. "International Journal of Consumer Acceptance of Electronic Commerce : Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model," no. February 2015 (2014): 37–41. <https://doi.org/10.1080/10864415.2003.11044275>.
- Pelaporan, Aplikasi, and Online Ojk. "Laporan Posisi Keuangan Publikasi Laporan Posisi Keuangan Publikasi : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hijra Alami," 2026.
- Peni Haryanti, Khairul Raziqi. "Kepercayaan Sebagai Mediasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Risiko Terhadap Minat Santri Dalam Memanfaatkan Produk." *Aghniya Jurnal Ekonomi Islam* 7, no. 2 (2025): 172–87.
- Reni endang sulastris, Dian Rahmiati, Gustati. "Literasi Keuangan Syariah Sebagai Pemoderasi Religiusitas Dalam Mempengaruhi Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah." *Jurnal Politeknik Caltex Riau* 16, no. 1 (2023): 100–109.
- Resti fadhilah nurrohman & Radia purbayati. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah." *Jurnal Manajemen Perbankan Syariah*, 2018, 140–53.
- Rizkyla, Zhavira, Reno Fitri Meuthia, and Irda Rosita. "The Influence of Perceived Ease of Use , Perceived Usefulness , and Trust as Intervening Variables on Interest in Using Digital Banks among Millennial Generation (Gen Y) & Generation Z (Gen Z)." *Jurnal Riset Akutansi Politala* 7, no. 1 (2024): 94–

107.

Rulindo, Ronald, Sutan Emir Hidayat, Muhammad Rifqi, and Ratih Istiqomah.

“Boosting Islamic Banking Market Share in Indonesia : Prioritized Strategies.”

Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah 16, no. June (2024): 25–42.

Salsabila, Naura Syifa, and M Yusuf Bahtiar. “Pengaruh Persepsi Kemudahan ,

Manfaat , Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Berulang Byond by

Bsi (Studi Pada Nasabah Di Kota Bandar Lampung) An Influence of

Perceived Ease of Use , Perceived Usefulness , and Trust on the Intention of

Repeated Use of Byond by BSI (Study on Customers in Bandar Lampung City

)” 8 (2025): 109–25.

Salsabila, Shafa Tasya, Yuli Kartika Dewi, and Sonia Bachtiar. “The Influence of

Perceived Trust , Usefulness , Risks and Financial Knowledge on Interest in

Using SPayLater” 11, no. 1 (2024): 392–404.

Sigalingging, Sahatma Parulian, and Agustinus Suprpto B. “Pengaruh Kualitas

Pelayanan, Kepercayaan Pelanggan Dan Kepuasan Pelanggan Terhadap

Perilaku Konsumen,” n.d., 1–15.

Siregar, Isrul Saleh. “Pengaruh E-Trust Dan E-Service Quality Terhadap E-Loyalty

Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Dengan

Kepuasan Nasabah Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa

FEBI UINSU Tahun 2019).” *Jurnal Nuansa:Publikasi Ilmu Manajemen Dan*

Ekonomi Syariah 1, no. 4 (2023).

Siregar, Khairani Ratnasari, and Jawa Barat. “Kajian Mengenai Penerimaan

Teknologi Dan Informasi Menggunakan Technology Accaptance Model (

TAM),” n.d.

“SNLIK 2026.” Accessed September 20, 2026. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Hasil-SNLIK-Tahun-2026.aspx>.

Subagiyo, Rokhmat. “Rokhmat Subagiyo, ‘Era Fintech: Peluang Dan Tantangan Bagi Ekonomi Syariah’, Islamic Economics Journal Vol. 7 No. 2, Hal 320. 1” 7, no. 2 (n.d.).

SUGIYONO. “Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D,” 2020.

Sukardi, Budi, and Eko Asmanto. “Adoption of the Technology Acceptance Model(TAM) IN LinkAja Syariah Indonesia Digital Payment Service.” *Jurnal Tabarru’ : Islamic Banking and Finance* 7 (2024): 395–405.

Sukri, Saipul Al, and Asepma Hygi Prihastuti. “Islamic Business and Finance (IBF) Shariah Compliance , Trust , and Perceived Risk in Digital Islamic Banking : Evidence from Millennial and Gen-Z Users IBF : Islamic Business and Finance Islamic.” *Islamic Business Finance* 6, no. 2 (2025): 139–58.

Taqwa Hariguna, Sri Yarsasi, Imam Tahyudin. “Analisis Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner Dengan Metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling Pada Aplikasi SMARTPLS Analysis of Validity and Reliability of Questionnaires Using Partial Least Squares Structural Equation Modeling Method On” 5, no. 7 (2025): 1905–13.

Tbk, PT Bank Jago. “Financial Statements PT Bank Jago Tbk” 2024, no. September (2025): 2025.

Trifadilah, Dhea Aulia, Amelia Yunika Putri, Elisa Maranatha Lumbantoruan, Purwani Setyaningrum, Universitas Pelita Bangsa, and Perilaku Menabung.

“Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa” 9, no. 1 (n.d.): 23–37.

Umaira, Nadia, and Euis Widiati. “Persepsi Konsumen Pada Minat Menggunakan E-Wallet OVO.” *Jurnal Manajemen Dan Sistem Informasi* 23, no. May 2023 (2024): 35–46.

Valentino, Ugi, and Sarah Annisa Noven. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Bank Digital Syariah Pada Generasi Z : Studi Kasus Di Kota Bogor.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 02 (2022): 1679–88.

Vegirawati, Titin, Endang Kusdiah Ningsih, and Maya Dini. “Pengaruh Persepsi Kegunaan , Kemudahan Dan Risiko , Religiusitas Pada Minat Menggunakan Layanan Bank Digital Syariah Perceived Usefulness , Ease Of Use And Risk , Religiosity , And Intention To Use Sharia Digital Bank Service,” 2025, 11–20.

veni, erlia kesumahati, johny Budiman. “Mediating Role of Trust Un TAM and Direct UTAUT Effects On,” n.d.

Venkatesh, Viswanath, Michael G Morris, Gordon B Davis, and Fred D Davis. “Management Information Systems Research Center, University of Minnesota” 27, no. 3 (2014): 425–78.

Wufron, Wufron, Wati Susilawati, Rohimat Nurhasan, and Tinneke Hermina. “Perceived Ease of Use Terhadap Kepuasan Pengguna Layanan Fintech Melalui Perceived Usefulness.” *Journal of Economics and Business* 14, no. 4 (2025): 924–40.