

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, D., Kraugusteeliana, Nurhayati, S., & Ardian, Z. (2026). *Riset Teknologi Informasi*. KBM Indonesia.
- Abdurrahman, A. (2024). *Investigating The Impact of Digital Business Ecosystem in Enhancing Islamic Mobile Banking Adoption Through the TOE Framework*. *Digital Business*, 4(2), 100096. <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2024.100096>
- Abdurrahman, A., Athaillah, M. A., Janwari, Y., & Meiza, A. (2025). *Examining Factors Affecting The Acceptance of Islamic Mobile Banking Services in Indonesia: Insights Into Technology, Customer Behaviour, and Sharī'ah Compliance* (Pt 1). *International Journal of Islamic Finance and Sustainable Development*, 17.
- Abidin, A. Z., & Ahmad, Z. I. (2023). Kepatuhan Syariah (*Sharia Compliance*) Produk Leasing Syariah. *TIJAROTANA: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, 04(01).
- Abubakar, L., & Handayani, T. (2022). Penguatan Regulasi: Upaya Percepatan Transformasi Digital Perbankan di Era Ekonomi Digital. *Masalah-Masalah Hukum*, 51(3), 259–270. <https://doi.org/10.14710/mmh.51.3.2022.259-270>
- Amalia, D. N. (2023). Implementasi Technology Acceptance Model (TAM) pada Learning Management System (Studi Kasus: Institut Teknologi Kalimantan). *Jurnal Nasional Komputasi dan Teknologi Informasi*, 6(4).
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *JURNAL PILAR: Jurnal Kajian Islam Kontemporer*.
- Annisa, Z., & Indrarini, R. (2025). Pengaruh *Islamic Financial Literacy*, *Mental Accounting*, dan *Subjective Norm* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa KIP Kuliah dengan *Locus of Control* Sebagai Variabel *Intervening*. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 8.
- Anwar, M. W. (2025). Inovasi *Digital Banking* Syariah: Tantangan dan Peluang dalam Ekonomi Digital. *AL-AMWAL: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*.
- APJII. (2025). *Survei Penetrasi Internet Indonesia 2025*. Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia.
- Ar Rasyid, R., Sunarya, E., & M Ramdan, A. (2020). Analisis Minat Menggunakan *Mobile Payment* Dengan Pendekatan *Technology Accpetance Model* Pada Pengguna Link Aja Sukabumi. *HIRARKI: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 2(2), 116–125. <https://doi.org/10.30606/hirarki.v2i2.387>

- Asgar, Nur, A. J. F. F. A., & Shahril, M. (2023). Analisis Pendekatan Stimulus-Organism-Response Terhadap Adopsi *M-Banking* Syariah dengan *Artificial Intelligence*: Sebuah Bukti Empiris Generasi Z. *Jurnal Magister Ekonomi Syariah*, 2(2 Desember), 33–48. <https://doi.org/10.14421/jmes.2023.022-02>
- Atmajaya, E. U., Noviani, D. P., Putri, S. A., Glediska, S. N., & Maharani, A. G. (2024). Kepatuhan Syariah (Syariah Compliance) Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Journal of Economics and Business*, 2(1), 133–143. <https://doi.org/10.61994/econis.v2i1.473>
- Badan Pusat Statistik. (2026). *Jumlah Perguruan Tinggi, Dosen, dan Mahasiswa (Negeri dan Swasta) di Bawah Kementerian Pendidikan Tinggi, Sains, dan Teknologi Menurut ((wilayah))*, 2025. <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/3/Y21kVGRHNXZVMEI3S3pCRllyMHJRbnB1WkVZemR6MDkjMw==/jumlah-perguruan-tinggi1%E2%80%93dosen%E2%80%93dan-mahasiswa2%E2%80%93negeri-dan-swasta%E2%80%93di-bawah-kementerian-pendidikan%E2%80%93kebudayaan%E2%80%93riset%E2%80%93dan-teknologi-menurut-provinsi%E2%80%932022.html>
- BINUS. (2021). Memahami Inner Model (Model Struktural) Dalam SmartPLS. *Memahami Inner Model (Model Struktural) Dalam SmartPLS*. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-inner-model-model-struktural-dalam-smart-pls/>
- BSI. (2025a). 1 Tahun Pemerintahan Prabowo, BSI Tumbuh Melaju diatas Industri. *Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/1-tahun-pemerintahan-prabowo-bsi-tumbuh-melaju-diatas-industri>
- BSI. (2025b). Bisnis Emas dan Haji Dorong Kinerja Solid, BSI Bukukan Laba Rp3,7 triliun. *Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bisnis-emas-dan-haji-dorong-kinerja-solid-bsi-bukukan-laba-rp37-triliun>
- Budiono. (2025). Analisis Preferensi Generasi Milenial Terhadap Layanan Fintech Syariah. *JEI: Jurnal Ekonomi Islam*.
- Bustami, T. D., Alam, S., & Arifin. (2024). Pengaruh Disiplin Kerja Dan Kepuasan Kerja Terhadap Organizational Citizenship Behaviour (OCB) Pada Rumah Sakit Umum Daerah Sawerigading (RSUD) Palopo. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas SAM Ratulangi (JMBI UNSRAT)*, 11(1).
- Cahyati, C., Niswatin, N., & Hiola, Y. (2025). The Influence of Islamic Financial Literacy on Sharia Digital Finance for Consumers at Pegadaian Syariah Gorontalo. *Assets : Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi, Keuangan Dan Pajak*, 9(2), 107–119. <https://doi.org/10.30741/assets.v9i2.1559>
- Defiansih, D. D. & Kardiyem. (2021). Pengaruh Religiusitas, Pendidikan Keluarga, dan Sosialisasi Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Syariah dengan

- Kecerdasan Intelektual Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*, 18(1). <https://doi.org/10.21831/jep.v18i1.33146>
- Faradia, T. A., Anita, A., Nurdini, A., & Lazuardy, A. (2025). Analisis Penerimaan Teknologi Layanan Distribusi Hyperlokal Menggunakan Model TAM pada PT Inspirasi Bisnis Nusantara. *Globe: Publikasi Ilmu Teknik, Teknologi Kebumihan, Ilmu Perkapalan*, 3(2), 290–304. <https://doi.org/10.61132/globe.v3i2.1012>
- Ghozali, H. I., & Kusumadewi, K. A. (2023). *Partial Lest Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 4.0 Untuk Penelitian Empiris* (1st edn). Yoga Pratama.
- Gunawan, A. (2022). *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan*. UMSU Press.
- Gunawan, G., Nasution, M. I. P., & Sundari, S. S. A. (2022). Manfaat M-Banking Terhadap Sistem Informasi di Era Digital. *Jurnal Pusat Studi Pendidikan Rakyat*, 61–69. <https://doi.org/10.51178/jpspr.v2i4.1045>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (Eds). (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second edition). Sage.
- Hakim, L. (2024). Analisis Kinerja Bank Syariah Di Samarinda Peluang Dan Kendala Dalam Meningkatkan Akses Keuangan. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*.
- Handriyani, P. E., & Astawa, I. G. P. B. (2022). Pengaruh Tingkat Penghasilan, Pemahaman Aturan Perpajakan, dan Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Buleleng. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 11(01).
- Hidayat, N. M., Nasrullah, M., & Istyanto, N. P. (2022). Analisis Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT) Terhadap Penerimaan Adopsi Teknologi E-Learning Pada Fitur Video Conference Di Kalangan Mahasiswa Kampus Baru (Studi Kasus: ITTelkom Surabaya). *Journal of Technology and Informatics (JoTI)*, 4(1), 18–25. <https://doi.org/10.37802/joti.v4i1.258>
- Hidayat, R. (2025). The Strategic Role of E-Payment in Linking Sharia Financial Literacy, Financial Behavior, and MSME Welfare in Sulawesi Barat. *Journal of Advances in Accounting, Economics, and Management*.
- Hidayati, N., & Cahyadi, E. R. (2021). Evaluasi Adopsi Teknologi Menggunakan Unified Theory of Acceptance and Use of Technology Model. *JIMFE (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi)*, 7(2), 123–140. <https://doi.org/10.34203/jimfe.v7i2.3777>

- Islamic Banking. (2025). Top Brand 2025: Tabungan Syariah yang Jadi Favorit Masyarakat. *Islamic Banking*. https://www.instagram.com/p/DMpWD-aScXP/?utm_source=ig_web_copy_link&igsh=NTc4MTIwNjQ2YQ==
- Jamilah, S., Ramadhan, Z., Yalina, N., & Nabighah, M. (2024). Technology Adoption Analysis of Islamic Banks Mobile Banking in Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam (Journal of Islamic Economics and Business)*, 10(2). <https://doi.org/10.20473/jebis.v10i2.65113>
- Jihan, R., & Fatah, D. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Digital Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan BSI Mobile Sebagai Digital Payment. *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen*, 3.
- Kelly, E., Afful, & Palaniappan, S. (2023). Using a Technology Acceptance Model to Determine Factors Influencing Continued Usage of Mobile Money Service Transactions in Ghana. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 12(1), 34. <https://doi.org/10.1186/s13731-023-00301-3>
- Khafifah, N., & Diana, D. (2024). The Influence of Factors on Sharia Financial Management Behavior: SEM Approach. *Airlangga Journal of Innovation Management*, 5(1), 170–184. <https://doi.org/10.20473/ajim.v5i1.55354>
- Khoirudin & Mawardi. (2025). Sistem Perbankan Syariah Dan Landasan Filosofinya. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*. <https://doi.org/https://doi.org/10.30651/jms.v10i1.24837>
- Koenait, M., Maziriri, E., & Chuchu, T. (2021). Attitudes Towards Utilising Mobile Banking Applications Among Generation Z Consumers in South Africa. *Journal of Business and Management Review*, 2(6), 417–438. <https://doi.org/10.47153/jbmr26.1452021>
- Komaria, S. P., & Haryanti, P. (2025). Pengaruh Sharia Compliance dan Word of Mouth Terhadap Keputusan Nasabah BSI Mobile. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*.
- KPPN, R. (2025, December 30). *Literasi Keuangan UMKM, Jalan Menuju Naik Kelas*. KPPN Surabaya II| Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara - DJPB Kemenkeu RI Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/surabaya2/id/data-publikasi/pengumuman/309-artikel/2976-literasi-keuangan-umkm,-jalan-menuju-naik-kelas.html>
- Kurnia, A., Fasa, M. I., & Susanto, I. (2024). Penerapan M-Banking dalam Meningkatkan Jasa, Layanan Perbankan di Bank Syariah Indonesia. *JICN: Jurnal Intelek dan Cendekiawan Nusantara*, (5).
- Lahallo, F. F., & Rupilele, F. G. J. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan (Survey Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen

- Universitas Victory Sorong). *Jurnal Jendela Ilmu*, 4(1), 31–37. <https://doi.org/10.34124/ji.v4i1.146>
- Lestari, I. A., & Awali, H. (2023). Pengaruh Sharia Compliance, Religiositas, Kepercayaan (trust) dan Corporate Image Terhadap Keputusan Menjadi Anggota di KSPPS BMT AL-FATAA Ulujami. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 3(2), 164–174. <https://doi.org/10.28918/velocity.v3i2.1215>
- Lestari, S. & M.E.I. (2020). Pengaruh Sharia Compliance dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Al-Sharf Jurnal Ekonomi Islam*.
- Marisca, I., Restianto, Y. E., & Budiarti, L. (2024). Peranan Sistem Pengawasan Keuangan Desa Dalam Mendukung Efektivitas Audit. *Jurnal Ilmiah Akuntansi* 45, 5(1), 815–839. <https://doi.org/10.30640/akuntansi45.v5i1.2514>
- Marwantika, A. I. (2023). Dakwah di Era Artificial Intelligence: Proses Adopsi Inovasi, Limitasi dan Resistensi. *Proceeding of The 3rd FUAD's International Conference on Strengthening Islamic Studies (FICOSIS)*.
- Mayndarto, E. C. (2022). Pencegahan Fraud Melalui Sharia Compliance dan Islamic Corporate Governance pada Bank Syariah Indonesia. *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*.
- Muflihah, I., Khair, F. N., & Tisnasari, S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Penggunaan Produk Keuangan Syariah di Indonesia. *JPIM: Jurnal Penelitian Ilmiah Multidisipliner*, 02(04).
- Mulazid, A. S., Saharuddin, D., Muttaqien, M. K., Wicaksono, A. T. S., Fatmawati, F., & Fauzan, F. (2024). Determinants for Acceptance and Use of Shari'ah Banking Digital Services in Indonesia: Applying UTAUT 3, Trust, and Shari'ah Compliance. *Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics*, 37(1), 55–77. <https://doi.org/10.4197/Islec.37-1.4>
- Mulyanur, S., Yunus, M., & Adam, M. (2026). The Role of Financial Technology and Digital Finance in Mediating the Influence of Islamic Financial Literacy: A Perspective of Islamic Financial Inclusion in the Medium Enterprise Sector in Aceh Province. *International Journal of Social Science Humanity & Management Research*. <https://doi.org/10.58806/ijsshmr.2026v5i3n09>
- Murti, H. T., Lakoni, I., & Safrianti, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Teknologi Terhadap Adopsi Uang Elektronik Pada Mahasiswa di Kota Bengkulu Melalui Mediasi Attitude Toward Adoption. *JMB : Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 12(2), 89. <https://doi.org/10.31000/jmb.v12i2.8343>
- Nabila, A., Devi, A., & Indriya, I. (2022). Konseptualisasi Peran Strategis pada Pendidikan Literasi Keuangan Syariah Anak Melalui Pendekatan

- Systematic Review di TK RA Al-Mu'min Gunung Putri. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 79–95. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i1.481>
- Nasir, M., Safaruddin, S., Prihatin, N., & Rauzana, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Tata Kelola, dan Kepatuhan Syariah Dalam Preferensi Memilih Produk Bank Syariah. *Ekombis Sains: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Bisnis*, 7(1), 39–50. <https://doi.org/10.24967/ekombis.v7i1.1335>
- Ngoma, N. N., Zendrato, F., Nahampun, B., Siregar, N., Kadja, Z. H., & Manudjawa, D. (2024). Pengaruh Perceived of Technology dan Self-Efficacy terhadap Kemampuan Adopsi Teknologi dan Digitalisasi dalam Proses Pembelajaran. *Edu Cendikia: Jurnal Ilmiah Kependidikan*, 4(03), 1573–1580. <https://doi.org/10.47709/educendikia.v4i03.5418>
- Ningsih, S. C., Setiawan, D., & Arsa, D. (2023). Analisis Penerimaan Dan Penggunaan Aplikasi Zoom Dengan Pendekatan Model UTAUT 2. *Jurnal Informatika, Sistem Informasi dan Kehutanan (FORSINTA)*, 2(1), 163–171. <https://doi.org/10.53978/jfsa.v2i1.266>
- Ningtyas, Y., Fitria, D., Pradani, Y. S., Mutohar, Arum, N. P., & Maknun, L. (2021). Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Minat Beli Konsumen pada Produk Bersertifikat Halal. *INTELEKTIVA : Jurnal Ekonomi, Sosial & Humaniora*, (08).
- Nugraha, N. Y. & Yuniar. (2023). Pengaruh Harga Risiko dan Kualitas Produk Terhadap Kepuasan Konsumen Dengan Metode SEM-PLS Pada Vendors.Id. *e-Proceeding FTI*.
- Nurfadillah, Ariani, Z., & Hulaimi, A. (2026). The Influence of Sharia Financial Literacy and Customer Trust on Interest in Using Sharia Fintech in NTB. *JESYA: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 9(1), 433–443. <https://doi.org/10.36778/jesya.v9i1.2572>
- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely, Z. (2024). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 6(2), 125. <https://doi.org/10.13057/ijas.v6i2.78921>
- OJK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. Otoritas Jasa Keuangan.
- OJK. (2025). *Siaran Pers Bersama Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat* (Siaran Pers SP 69/OJK/GKPB/V/2025). Otoritas Jasa Keuangan.
- Oktaviani, S., & Basyariah, N. (2022). Analisis Manajemen Risiko Layanan Mobile Banking Pada Bank Syariah. *Jurnal Manajemen dan Penelitian Akuntansi*, 15(1), 29–34. <https://doi.org/10.58431/jumpa.v15i1.183>

- Permana, D. D., & Rahmayati. (2024). The Influence of Convenience, Trust, and Sharia Financial Literacy on Students' Decision-Making Using Gopay Digital Wallet a Case Study of FAI UMSU Students. *Sean Insitute: Jurnal Ekonomi*, 13(01).
- Pertiwi, G. R., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Jenis Jenis Penelitian Ilmiah Kependidikan. *Jurnal QOSIM Jurnal Pendidikan Sosial & Humaniora*, 1(1), 41–52. <https://doi.org/10.61104/jq.v1i1.59>
- Populix. (2025). Layanan Keuangan Digital Kian Populer di 2025, Apa Alasannya? *Lembaga Survei Populix*. <https://info.populix.co/articles/layanan-keuangan-digital/>
- Pratama, A., Wulandari, S. Z., & Indyastuti, D. L. (2022). Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Pada Penggunaan Aplikasi PLN Daily (Studi Empiris Pada Pegawai PLN UP3 Tegal). *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*, 5(3), 355–368. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v5i3.235>
- Priliana, V. (2020). Pengaruh Social Media Marketing Terhadap Intention To Visit Wisatawan Muslim Pada Destinasi Wisata Halal Di Indonesia. *AGHNIYA: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2). <https://doi.org/10.30596/aghniya.v2i2.4842>
- Puspita, E. D., Eliza, A., & Malik, A. (2025). Analysis of Service, Reputation, and Security Factors on Gen Z's Decisions to Use Islamic Mobile Banking with Islamic Financial Literacy as a Moderating Variable (A Study on Undergraduate Students in Bandar Lampung). *Al Tijarah*.
- Putri, A. P. (2025). The Role of Digital Financial Literacy in Moderating the Relationship between Digital Payment Usage and Students' Financial Management Behavior. *GREENOMIKA*, 7(1), 55–66. <https://doi.org/10.55732/unu.gnk.2025.07.1.6>
- Rachmawati, P., & Lukman, H. (2024). The Analysis of Mobile Banking Acceptance for Traditional Private Bank Customers in Indonesia. *International Journal of Application on Economics and Business*, 2(4), 815–825. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v2i4.815-825>
- Rachmawati, P., & Lukman, H. (2025). Faktor Yang Mempengaruhi Pengadopsian Mobile Banking Menggunakan Pendekatan TAM. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*.
- Rafika, S., Mutalib, A. A., & R, Abd. R. (2025). Pengaruh Kepatuhan Syariah Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) Cabang Bone. *Manajemen: Jurnal Ekonomi USI*, 7(1).
- Rafikasari, E. F. (2019). Analisis Persepsi Mahasiswa Tentang Adopsi SIMBA Jurusan Manajemen Zakat dan Wakaf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung. 05(2).

- Ramadani, U. P., Muthmainnah, R., Ulhilma, N., Wazabirah, A., Hidayatullah, R., & Harmonedi, H. (2025). Strategi Penentuan Populasi dan Sampel dalam Penelitian Pendidikan: Antara Validitas dan Representativitas. *Jurnal QOSIM Jurnal Pendidikan Sosial & Humaniora*, 3(2), 574–585. <https://doi.org/10.61104/jq.v3i2.1021>
- Ramashar, W., & Khairunnisa, S. (2025). Sharia Compliance and Competitive Advantage in Small and Medium Enterprises: The Mediating Role of Digital Payment Usage. *Journal of Accounting and Investment*, 26(2), 685–702. <https://doi.org/10.18196/jai.v26i2.26654>
- Ratnasari, A. D., & Safitri, R. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan BSI Mobile di Malang Raya. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(9). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i9.3650>
- Rayyan, A., Sadat, A. M., & Rivai, A. K. (2024). Mengukur Efektifitas Co-Branding dari Brand Fashion dengan Tokoh Publik. *Neraca Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*.
- Reswara, K., & Nisa, F. L. (2024). Analisis Perkembangan dan Tantangan Bank Syariah Dalam Persaingan Dengan Bank Konvensional di Pasar Keuangan Modern. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, 2(3), 120–125. <https://doi.org/10.61132/jepi.v2i2.601>
- Reswari, A. A., & Usman, B. (2024). Implementasi Pengujian TAM pada Aplikasi QRIS Merchant: Studi Empiris di Kota Bengkulu. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi*, 11(1).
- Rohman, A. N., Mukhsin, M., & Ganika, G. (2023). Penggunaan Technology Acceptance Model Dalam Analisis Actual Use Penggunaan E – Commerce Tokopedia Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi Keuangan Bisnis Digital*, 2(1), 25–36. <https://doi.org/10.58222/jemakbd.v2i1.150>
- Rosyidah, T. (2024). Islamic Banking: Basic Concepts of Service Products and Their Implications in Society. *The 5th ICO EDUSHA 2024 Proceedings of International Conference On Islam Educationm Management and Sharia Economics*, 5.
- Safitri, E. A., Sulasih, S., Hilyatin, D. L., & Shafrani, Y. S. (2023). Memprediksi Intensi Pembelian Produk Kosmetik pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Agama Islam di Banyumas Indonesia Dengan Label Halal dan Theory Planned Behaviour. *Master: Jurnal Manajemen dan Bisnis Terapan*, 3(1), 25. <https://doi.org/10.30595/jmbt.v3i1.17543>
- Safitri, R. A. N. (2024). Penerapan Prinsip Hukum Islam dalam Menjamin Kepatuhan Syariah pada Pembuatan Akta Bank Syariah. *Prosiding Seminar Nasional Program Doktor Ilmu Hukum UMS 2024*.

- Salmah, R., & Hakim, L. (2021). Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan, dan Sikap sebagai Mediasi terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Syari'ah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2473>
- Saputri, N. E., & Susilowati, E. (2025). Intention to Scan QRIS Memediasi Trust dan Attitude terhadap Use Mobile Banking. *Gorontalo Accounting Journal*, 8(2), 311–321. <https://doi.org/10.32662/gaj.v8i2.3759>
- Setyawati, C. Y., & Polar, D. C. (2022). Pengaruh Perceived Usefulness Terhadap Behavior Intention To Use E-Wallet Gopay Melalui Mediasi Attitude Toward Using di Kota Ternate. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 22(2), 662. <https://doi.org/10.29040/jap.v22i2.3187>
- Setyorini, A., & Meiranto, W. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Penerimaan dan Penggunaan Sistem Informasi Manajemen Daerah (SIMDA) dengan Menggunakan Model UTAUT 2 (Studi Empiris pada Pengguna Sistem informasi Manajemen Daerah (SIMDA) di Kota Salatiga). *Diponegoro Journal of Accounting*, 10, Halaman 1-15.
- Siregar, T. M., Margareta, A. S., Simanungkalit, D., Gultom, H., & Pasaribu, Y. S. (2023). Analisis Perbandingan Pertumbuhan Pengguna Internet Di Sumatera: Faktor- Faktor Yang Mempengaruhinya. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*.
- Sugandi, S. H., Mas'ud, R., Sanurdi, S., & Khotmi, H. (2023). Analisis Sharia Compliance dalam Praktik Pembiayaan Musyarakah Konstruksi Developer di Bank NTB Syariah. *JESYA: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 6(2), 1196–1209. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i2.1205>
- Sugiyono, D. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Kedua). Alfabeta Bandung.
- Suhasti, W., Muhamad, M., Penggalih, R., Handayani, L. F., & Nugroho, A. P. (2022). The Influence of Islamic Financial Literacy on The Use of Digital Financial Services in Yogyakarta. *KnE Social Sciences*, 50–55. <https://doi.org/10.18502/kss.v7i10.11343>
- Supriadi, I. (2022). *Riset Akuntansi Keperilakuan: Penggunaan SmartPLS dan SPSS Include Macro Andrew F. Hayes*. Jakad Media Publishing.
- Supriyono, S., Terminanto, A. A., Mulazid, A. S., & Suherlan, A. (2024). Sharia Compliance and Islamic Digital Banking: Empowering SMEs in Indonesia. *International Journal of Islamic Business and Economics (IJIBEC)*, 8(2), 181–192. <https://doi.org/10.28918/ijibec.v8i2.8724>
- Suryanto, D. (2022). *The Effect of Leadership And Motivation On Employee Performance At Pt. Selago Makmur Plantation Palm Factory Unit Incari Raya Group*. INVEST : Jurnal Inovasi Bisnis dan Akuntansi.

- Syahroni, M. I. (2022). Prosedur Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Al-Musthafa STIT Al-Aziziyah Lombok Barat*, 2(3), 43–56. <https://doi.org/10.62552/ejam.v2i3.50>
- Taujiharrahman, D., & Alfianto, A. N. (2024). The Effect of Sharia Compliance, Attitudes, Satisfaction and Perceived Usefulness on Continued Intention to Use Sharia Digital Banking: A Study of Muslim Customer Behavior. *International Journal of Integrative Sciences*, 3(10), 1153–1172. <https://doi.org/10.55927/ijis.v3i10.11783>
- Taujiharrahman, D., Damayanti, D. A., & Kharmain, M. M. (2025). Continuing Intention to Use Sharia Digital Banking: The Impact of Sharia Compliance, Attitude and Customer Trust. *Journal of Business and Management Review*.
- Thobari, M. S., Abdillah, T. H., Raharja, M. C., & Intansari, A. I. (2025). Faktor Hambatan Masyarakat Muslim di Kabupaten Banyumas Dalam Mengadopsi Produk Perbankan Syariah dengan Pendekatan Theory Of Reasoned Action (TRA). *Jurnal Media Akademik (JMA)*.
- Ulya, M., & Zannah, S. R. (2024). Dampak Daya Beli dan Penetrasi Internet Terhadap Pertumbuhan Bisnis Start Up di Indonesia. *J-DBS: Journal of Darunnajah Business School*.
- Umam, K., & Antoni, V. (2024). *Corporate Action Pembentukan Bank Syariah Akuisisi, Konversi, dan Spin-Off*. Gadjah Mada University Press.
- Utami, W. T., & Abadi, F. (2022). *Factors Affecting Attitude and Intention to Use Islamic Banking in Indonesia*. SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis Islam.
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward A Unified View1. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Wafa, I. (2025). 10 Negara dengan Penduduk Muslim Terbanyak di Dunia 2025, Indonesia Nomor 1. *GoodStats*. <https://data.goodstats.id/statistic/10-negara-dengan-penduduk-muslim-terbanyak-di-dunia-2025-indonesia-nomor-1-jLsPi>
- Wardani, N. A. K., & Putra, I. S. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Behavioral Intention To Use Penggunaan Software Akuntansi pada UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 5(2), 60–74. <https://doi.org/10.34128/jra.v5i2.130>
- Wasito, B. A., Tho'in, M., & Romdhoni, A. H. (2025). Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah dalam Melindungi Masyarakat dari Pinjaman Online Illegal. *(JIEI) Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 11(03).
- Widyaputri, F. F., & Gunanto, E. Y. A. (2023). Shariah Mobile Banking Adoption Trends: Analysis Mob Mentality, Reputation, Perceived Risk, and Islamic

- Financial Literacy. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 10(5), 482–495. <https://doi.org/10.20473/vol10iss20235pp482-495>
- Wijaya, M. B. A. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Layanan Mobile Banking, dan Shariah Compliance Terhadap Minat Menabung di Bank Syari'ah Indonesia dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi*.
- Wong, W. P. M., Wong, W. L., & Chee, H. C. (2020). Adoption Behavior in Sustaining the Mobile Banking Services. *International Journal of Service Management and Sustainability*, 5(2). <https://doi.org/10.24191/ijsms.v5i2.11712>
- Wulandari, S. R., Wijaya, D., & Ilyas, F. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Gen Z di Wilayah Jakarta Barat. *Jurnal Ekonomi Bisnis Antartika*, 3(2), 127–134. <https://doi.org/10.70052/jeba.v3i2.1031>
- Wulpiah, W. (2017). Urgensi Penerapan Kepatuhan Syariah pada Perbankan Syariah (Telaah Konseptual-Analitis). *ASY SYAR'IYYAH: JURNAL ILMU SYARI'AH DAN PERBANKAN ISLAM*, 2(1), 100–120. <https://doi.org/10.32923/asy.v2i1.593>

Intelligentia - Dignitas