

**PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH
PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Magister dalam Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh :
Gabriele Lailatul Muharromah
NIM. 02040321012

PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2023

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Gabriele Lailatul Muharromah

NIM : 02040321012

Program : Magister (S-2) Ekonomi Syariah

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 23 Mei 2023

Saya yang menyatakan



Gabriele Lailatul Muharromah

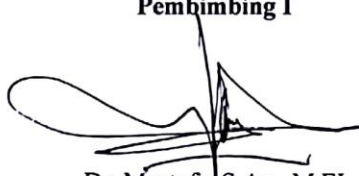
NIM. 02040321012

PERSETUJUAN PEMBIMBING TESIS

Tesis berjudul “Pengaruh Kemudahan, Keamanan dan Religiusitas terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah pada Generasi Z di Surabaya”
yang ditulis oleh Gabriele Lailatul Muharromah telah disetujui
pada tanggal 10 Juli 2023

Oleh :

Pembimbing I



Dr. Mustofa, S.Ag., M.El
NIP. 197710302008011007

Pembimbing II



Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.El
NIP. 198105062009012008

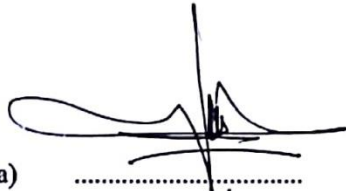
PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Proposal Tesis berjudul “ Pengaruh Kemudahan, Keamanan dan Religiusitas terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah pada Generasi Z di Surabaya” Oleh Gabriele Lailatul Muharromah ini telah diuji pada 10 Juli 2023

Tim Penguji :

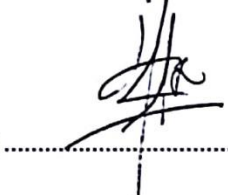
1. Dr. Mustofa, S.Ag., M.EI
NIP. 197710302008011007

(Ketua)



2. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.EI
NIP. 198106062009012008

(Sekretaris)



3. Dr. Hj. Fatmah, ST., MM.
NIP. 197507032007012020

(Penguji 1)



4. H. Ahmad Mansur, BBA., MEI, MA, Ph.D
NIP. 197109242003121003

(Penguji 2)



Surabaya, 10 Juli 2023

Program Pascasarjana
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya
Direktur Pascasarjana,



Prof. H. Masdar Hilmy, M.Ag., Ph.D
NIP. 197103021996031002

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Gabriele Lailatul Muharromah
NIM : 02040321012
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah
E-mail address : 02040321012@student.uinsby.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☐ Sekripsi ☒ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Kemudahan, Keamanan dan Religiusitas terhadap Minat Menggunakan

Bank Digital Syariah pada Generasi Z di Surabaya

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 07 Februari 2024

Penulis



(Gabriele Lailatul Muharromah)

ABSTRAK

Saat ini, dunia perbankan mulai melakukan inovasi dan menggabungkan teknologi terbaru untuk membentuk bank digital. Bank digital adalah bank yang operasinya dilakukan secara online melalui aplikasi dan hanya memiliki kantor pusat. Di Indonesia, bank digital semakin populer, dan saat ini juga muncul bank digital berbasis syariah. Namun, jika dibandingkan dengan bank digital non-syariah, kemajuan bank digital syariah masih lebih lambat. Bank digital syariah dapat memanfaatkan Gen Z, yang terbiasa dengan teknologi. Studi ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana variabel kemudahan, keamanan, dan religiusitas berpengaruh secara parsial dan simultan pada keinginan generasi Z untuk menggunakan bank digital syariah di Surabaya.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan tipe penelitian hubungan sebab akibat. Data penelitian diperoleh menggunakan metode pengumpulan data dengan penyebaran kuesioner yang disebarakan secara daring melalui media *google form*. Jumlah sampel pada penelitian ini terdiri dari 170 responden dan menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria responden berusia 17-26 tahun, berdomisili di Surabaya dan belum pernah menggunakan bank digital syariah. Pengolahan dan analisis data dalam penelitian ini menggunakan bantuan *software SmartPLS 3*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital syariah. Variabel keamanan juga memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital syariah. Namun variabel religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital syariah. Secara simultan variabel kemudahan, keamanan dan religiusitas berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital syariah.

Berdasarkan hasil penelitian ini, maka disarankan bagi pihak bank digital syariah untuk meningkatkan layanan yang semakin mempermudah nasabah salah satunya yakni dengan melakukan kerja sama dengan berbagai pihak seperti *convenience store*, *marketplace* dan lain sebagainya. Bank digital syariah juga perlu menjaga dan meningkatkan sistem keamanannya untuk menjaga data dan uang nasabah agar tetap terjamin keamanannya. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel-variabel penunjang yang lain agar penelitian mengenai minat menggunakan bank digital syariah dapat berkembang lebih luas.

Kata Kunci : Kemudahan, Keamanan, Religiusitas, Bank Digital Syariah

ABSTRACT

The banking world is currently starting to innovate and incorporate the latest technology to form digital banks. A digital bank is a bank whose operations are carried out online through an application and only has a head office. In Indonesia, digital banks are increasingly popular, and currently sharia-based digital banks are also emerging. However, when compared to non-sharia digital banks, the progress of Islamic digital banks is still slower. Islamic digital banks can take advantage of Gen Z, who are used to technology. This study aims to find out how the variables of convenience, security, and religiosity partially and simultaneously affect the desire of generation Z to use Islamic digital banks in Surabaya.

This research is a type of quantitative research using a causal research type. Research data was obtained using the data collection method by distributing questionnaires which were distributed online through the Google form media. The number of samples in this study consisted of 170 respondents and used a purposive sampling method with the criteria of respondents aged 17-26 years, domiciled in Surabaya and had never used an Islamic digital bank. Processing and analysis of data in this study using SmartPLS 3 software.

The results of the study show that the convenience variable has a positive and significant effect on the interest in using Islamic digital banks. The security variable also has a positive and significant influence on the interest in using Islamic digital banks. However, the religiosity variable has no significant effect on the interest in using Islamic digital banks. Simultaneously the variables of convenience, security and religiosity affect the interest in using Islamic digital banks.

Based on the results of this study, it is suggested for Islamic digital banks to improve services that make it easier for customers, one of which is by collaborating with various parties such as convenience stores, marketplaces and so on. Islamic digital banks also need to maintain and improve their security systems to protect customer data and money so that their security is guaranteed. Future researchers can add other supporting variables so that research on interest in using Islamic digital banks can develop more broadly.

Keywords: Convenience, Security, Religiosity, Sharia Digital Bank

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING TESIS	iii
PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
PEDOMAN TRANSLITERASI	vi
KATA PENGANTAR.....	ixi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
1. Teori Penerimaan Penggunaan Teknologi.....	9
2. Minat Penggunaan.....	10
3. Kemudahan.....	11
4. Keamanan.....	13
5. Religiusitas	15
B. Kerangka Konseptual	16
C. Hipotesis Penelitian.....	16
1. Pengaruh kemudahan terhadap minat menggunakan bank digital syariah	16
2. Pengaruh keamanan terhadap minat menggunakan bank digital syariah..	17
3. Pengaruh Religiusitas terhadap minat menggunakan bank digital syariah	17
4. Pengaruh Kemudahan, Keamanan dan Religiusitas secara simultan terhadap minat menggunakan bank digital syariah	18

D. Penelitian Terdahulu.....	16
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Waktu dan Tempat Penelitian	27
C. Populasi dan Sampel	27
1. Populasi	27
2. Sampel	27
D. Jenis Data dan Metode Pengumpulan Data	28
E. Variabel Penelitian	28
1. Variabel Independen.....	28
2. Variabel Dependen.....	28
F. Definisi Operasional.....	29
G. Analisis Data	31
1. Model Pengukuran / Outer Model.....	31
2. Model Struktural/ Inner Model.....	32
BAB IV HASIL PENELITIAN	35
A. Bank Digital Syariah	35
B. Kemudahan Bank Digital Syariah.....	39
C. Keamanan Bank Digital Syariah	40
D. Deskripsi Responden.....	41
1. Karakteristik berdasarkan usia	42
2. Karakteristik berdasarkan jenis kelamin	42
3. Karakteristik berdasarkan pekerjaan	42
4. Karakteristik berdasarkan pendidikan	43
5. Karakteristik berdasarkan pendapatan.....	43
6. Karakteristik berdasarkan jenis bank.....	43
7. Karakteristik berdasarkan kepemilikan <i>mobile banking</i> atau <i>m-banking</i>	44
8. Karakteristik berdasarkan kepemilikan dompet digital atau <i>e-wallet</i>	44
9. Karakteristik berdasarkan pengetahuan tentang bank digital syariah	45
E. Deskripsi Jawaban Responden	45
1. Variabel Kemudahan (X1)	45
2. Variabel Keamanan (X2).....	50
3. Variabel Religiusitas (X3).....	53

4. Variabel Minat Menggunakan Bank Digital Syariah (Y).....	58
F. Hasil Analisis Data.....	61
1. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	62
2. Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	66
BAB V PEMBAHASAN PENELITIAN	69
A. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah	69
B. Pengaruh Keamanan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah ..	74
C. Pengaruh Religiusitas terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah	77
D. Pengaruh Kemudahan, Keamanan dan Religiusitas secara Simultan terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Syariah.....	79
BAB VI PENUTUP	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran.....	82
LAMPIRAN	90

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	29
Tabel 3. 2 Uji Validitas	32
Tabel 4. 1 Akad-akad Bank Digital Syariah	38
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	42
Tabel 4. 3 Jenis Kelamin Responden	42
Tabel 4. 4 Pekerjaan Responden	42
Tabel 4. 5 Pendidikan Responden	43
Tabel 4. 6 Tingkat Pendapatan Responden	43
Tabel 4. 7 Jenis Bank yang digunakan Responden	43
Tabel 4. 8 Kepemilikan m-banking Responden	44
Tabel 4. 9 Kepemilikan e-wallet Responden	44
Tabel 4. 10 Pengetahuan Tentang Bank Digital Syariah	45
Tabel 4. 11 Interval kategori responden.....	45
Tabel 4. 12 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Kemudahan	46
Tabel 4. 13 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Kemudahan	46
Tabel 4. 14 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Kemudahan	47
Tabel 4. 15 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Kemudahan	48
Tabel 4. 16 Akumulasi Jawaban Responden pada	49
Tabel 4. 17 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Keamanan	50
Tabel 4. 18 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Keamanan	51
Tabel 4. 19 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Keamanan	51
Tabel 4. 20 Hasil Jawaban Responden pada Variabel Keamanan	52
Tabel 4. 21 Akumulasi Jawaban Responden pada	53
Tabel 4. 22 Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas Indikator 1	54

Tabel 4. 23 Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas Indikator 2	54
Tabel 4. 24 Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas Indikator 3	55
Tabel 4. 25 Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas Indikator 4	56
Tabel 4. 26 Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas Indikator 5	57
Tabel 4. 27 Akumulasi Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas	57
Tabel 4. 28 Jawaban Responden Variabel Minat Menggunakan Indikator 1	58
Tabel 4. 29 Jawaban Responden Variabel Minat Menggunakan Indikator 2	59
Tabel 4. 30 Jawaban Responden Variabel Minat Menggunakan Indikator 3	59
Tabel 4. 31 Jawaban Responden Variabel Minat Menggunakan Indikator 4	60
Tabel 4. 32 Akumulasi Hasil Jawaban Responden pada.....	60
Tabel 4. 33 Uji Faktor Loading 1	62
Tabel 4. 34 Uji Faktor Loading 2	63
Tabel 4. 35 Nilai AVE.....	63
Tabel 4. 36 Validitas Diskriminan Fornel-Larcker Criterion.....	64
Tabel 4. 37 Validitas Diskriminan Fornel-Larcker Criterion.....	64
Tabel 4. 38 Cross Loading	65
Tabel 4. 39 Uji Reliabilitas	66
Tabel 4. 40 Hasil Uji R-Square	66
Tabel 4. 41 Hasil f Square	67
Tabel 4. 42 Hasil Path Coefficients.....	67
Tabel 4. 43 Hasil Path Coefficients.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengguna Bank Digital di Indonesia	3
Gambar 1. 2 Penduduk Jawa Timur	7
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	16
Gambar 3. 1 Proses Analisis	31



DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, Willy, and Jogiyanto Hartono. *Partial Least Square (PLS) - Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) Dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: ANDI, 2015.
- Admin. "About Rizq." *Crunchbase News*. Accessed May 22, 2023. <https://www.crunchbase.com/organization/rizq>.
- . "Bank Aladin Syariah Raih Sertifikasi ISO 27001." *Bank Aladin*. Last modified 2023. Accessed June 10, 2023. <https://aladinbank.id/bank-aladin-syariah-raih-sertifikasi-iso-27001/#:~:text=Jakarta%2C%2012%20April%202023,12%20April%202023,CBQA%20Global%20selaku%20Badan%20sertifikasi>.
- . "Tembus 3 Juta Nasabah Struktur Dana Bank Jago Semakin Membaik." *Bank Jago*. Last modified 2022. Accessed October 25, 2022. <https://jago.com/id/media-center/press/tembus-3-juta-nasabah-struktur-dana-bank-jago-semakin-membaik>.
- Ahmad, Wan Marhaini Wan, Asmak Ab Rahman, Azizi Che Seman, and Nor Aini Ali. "Religiosity and Banking Selection Criteria Among Malays in Lembah Klang." *Shariah Journal Jurnal Syariah* 16, no. 2 (2008): 99–130.
- Aladin, Bank. "Syarat Dan Ketentuan." *Bank Aladin*. Accessed October 25, 2022. <https://web.aladinbank.id/syarat-dan-ketentuan>.
- Antonio, Muhammad Syafii. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Badri, Rico Elhando, Anandha Sartika Putri, and Reissa Dyasvaro. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Aplikasi Fintech Paylater : Integrasi Model TAM Dengan Religiusitas." In *Seminar Nasional Hasil Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 91–99, 2022.
- BPS. "Hasil Sensus Penduduk 2020." *Badan Pusat Statistik*.
- Chawla, Deepak, and Himanshu Joshi. "Consumer Attitude and Intention to Adopt Mobile Wallet in India – An Empirical Study." *International Journal of Bank Marketing* 37, no. 7 (2019).
- Cupian, Ugi Valentino, 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): 1679–1688.
- Deha, Daniel. "Banking Everywhere: Neobank Dan Sejarah Bank Digital." *Tren Asia*. Last modified 2022. Accessed June 16, 2023. <https://www.trenasia.com/banking-everywhere-neobank-dan-sejarah-bank-digital-part-3-habis>.
- Faha, Yunita Maulidiyah, Masruchin, and Fitri Nur Latifah. "The Influence of

- Religiosity and Customer Perception on Interest in Saving.” *Indonesia Interdisciplinary Journal of Sharia Economics* 5, no. 1 (2022): 153–166.
- Finantier. “Perkembangan Dan Daftar Bank Digital Di Indonesia.” *Finantier*. Last modified 2022. Accessed May 12, 2023. <https://finantier.co/id/blog/perkembangan-dan-daftar-bank-digital-di-indonesia/>.
- Ghozali, Imam, and Hengky Latan. *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Edisi 2*. Semarang: Universitas Diponegoro, 2015.
- Gita, Ni Wayan, and Gede Juliarsa. “Persepsi Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan Penggunaan, Keamanan Dan Minat Ulang Menggunakan Mobile Banking Jenius.” *Jurnal Akuntansi* 31, no. 8 (2021): 2086–2099.
- Hamzah, Amir, and Nurfaina Sukma. “Factors That Influence the Interest in the Utilization of Sharia Financial Technology on Millenials and Generation Z.” *Tasharruf: Journal Economics and Business of Islam* 6, no. 2 (2021): 119–135.
- Hariyanto, and Bariyyatin Nafi’ah. “Analysis of Factors Affecting on Saving Intention in Islamic Bank : The Case in Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 01 (2022): 28–38.
- Hasya, Raihan. “10 Bank Digital Paling Sering Dipakai Masyarakat Indonesia 2022.” *Good Stats*. Last modified 2022. Accessed October 25, 2022. <http://goodstats.id/article/10-bank-digital-paling-sering-dipakai-masyarakat-indonesia-2022-7dMXf>.
- Herlina, Vivi. *Panduan Praktis Mengolah Data Kuesioner Menggunakan SPSS*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2019.
- Hidayat, Farid. “The Influence of Perceived Usefulness , Perceived Ease of Use , and Perceived Enjoyment on Customer Intentions to Move From Non- Digital Banks to Digital Banks.” *Journal of Business Managemenr and Islamic Banking* 02, no. 01 (2023): 51–64.
- Jogiyanto. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: ANDI, 2007.
- Kardoyo, Ahmad Nurkhin, Hasan Mukhibad, and Fatmala Dewi Aprilia. “The Effect of Knowledge , Promotion , and Religiosity on Intention to Use Islamic Banking Services.” *International Journal of Financial Research* 11, no. 2 (2020): 128–135.
- Keminfokom. *Perkembangan Ekonomi Digital Di Indonesia*. Jakarta: Kementerian Komunikasi dan Informatika, 2019.
- Kock, Ned. “Non-Normality Propagation among Latent Variables and Indicators in PLS-SEM Simulations.” *Journal of Modern Applied Statistical Methods* 15, no. 1 (2016).
- Kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Indeks, 2008.

- Kotler, Philip, and Gary Amstrong. *Prinsip-Prinsip Pemasaran Edisi 13 Jilid 1*. Jakarta: Erlangga, 2012.
- Kumala, Debby Cynthia, Joshua Wilson Pranata, and Sienny Thio. "Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Trust, Dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X Di Surabaya." *Jurnal Manajemen Perhotelan* 6, no. 1 (2020): 19–29.
- Kurnia, Dandy. "Pengaruh Fitur, Kemudahan Penggunaan, Keamanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Digital Banking Jenius PT Bank Tabungan Pensiun Nasional." *UG Jurnal* 14, no. 8 (2020).
- Kusnandar, Viva Budy. "Jumlah Penduduk Kota Surabaya 2,87 Juta Jiwa Pada 2020." *Katadata Media*. Last modified 2021. Accessed September 16, 2022. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/10/07/jumlah-penduduk-kota-surabaya-287-jut-jiwa-pada-2020>.
- Lavinda. "Survei KIC: Gen Z Lebih Pilih Pakai e-Wallet Dibandingkan ATM Bank." *Kata Data*. Last modified 2022. Accessed February 27, 2023. <https://katadata.co.id/amp/lavinda/finansial/61e0ee6ef1b27/survei-kic-gen-z-lebih-pilih-pakai-e-wallet-dibanding-atm-bank>.
- Laycock, Richard. "Penggunaan Perbankan Digital 2021." *Finder*. Last modified 2021. Accessed June 20, 2022. <https://www.finder.com/id/neo-bank>.
- Lee, Keon-Yong, and Jae-Pyo Park. "Factors Influencing Use Intention of Internet-Only Banks in Korea: An Extension of Extended Unified Theory of Acceptance and Use of Technology and Technology Readiness Index." *SSRN Electronic Journal* 1995 (2022): 1–49.
- Linggadajaya, Restiana Ie Tjoe, Bontor Sitio, and Patar Situmo. "Transformasi Digital PT Bank Jago Tbk Dari Bank Konvensional Menjadi Bank Digital." *International Journal of Digital Entrepreneurship and Business* 3, no. 1 (2022): 11–26.
- Maghiszha, Dinar Fitra. "Nasabah Bank Aladin (BANK) Tembus 1,7 Juta Hingga Akhir 2022." *IDX Channel*. Last modified 2023. Accessed January 8, 2023. <https://www.idxchannel.com/market-news/nasabah-bank-aladin-bank-tembus-17-juta-hingga-akhir-2022>.
- Milanie, Feby. "Analysis Atmosphere Management of Price Reduction and Product Quality on Consumer Buying Interest in the Covid-19 Pandemic." *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)* 4, no. 3 (2021): 7344–7352.
- Morissan. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Kencana, 2017.
- Munawarah, Hasanatul, and Mahmud Yusuf. *Bank Digital Syariah: Analisis Cyber Security Menurut Hukum Positif Di Indonesia Dan Hukum Ekonomi Syariah*. Banjarmasin: PT Borneo Development Project, 2022.
- Musyaffa, Hilmi, and Muhammad Iqbal. "Pengaruh Religiusitas, Kualitas Layanan

- Dan Promosi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah.” *Perbanas Journal of Islamic Economics & Business* 2, no. 2 (2022).
- . “Pengaruh Religiusitas, Kualitas Layanan Dan Promosi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah.” *Perbanas Journal of Islamic Economics & Business* 2, no. 2 (2022): 167–177.
- Nasir, Mohammad, Fatmah, Ummiy Fauziyah Laili, and Aris Fanani. “Pengaruh Product Knowledge, Orientations Dan Capabilities Tentang Ekonomi Islam Terhadap Perilaku Transaksi Ekonomi.” *Istithmar: Journal of Islamic Economic Development* 4, no. 1 (2020): 10–27. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>.
- Ngatno. *Analisis Data Penelitian Dengan Program Gesca*. Semarang: Undip Press, 2019.
- Nurhadi. “Konsep Pelayanan Perspektif Ekonomi Syariah.” *EkBis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 2, no. 2 (2020): 137.
- Nursjanti, Farida, Lia Amaliawiati, and Eristy Minda Utami. “Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Bagi Milenial Dan Gen Z Di Jawa Barat.” *Madaniya* 4, no. 1 (2023): 54–67.
- Nyoike, Vincent. “Getinsha: Islamic Bank in Europe.” *Fifi Finance*. Last modified 2019. Accessed May 22, 2023. <https://fififinance.com/banking/insha-islamic-banking>.
- OJK. *POJK No 12/POJK.03/2021*, 2021.
- Pamujiningtyas, Kartika. “Cashless Society, Gaya Hidup Gen Z Yang Ogah Ribet.” *Kumparan*.
- Pranata, Galih. “Mengenal Generasi Z Dan Kerentanannya Terhadap Gangguan Mental.” *National Geographic Indonesia*.
- Rachmad, Yoesoep Edhie, Fatmah, Adrian, Maisa Azizah Asmara, Heri Purwanto, Janadi Rammelsbergi Thamrin, Vivid Violin, Mesak Yamres Awang, Soni Fajar Mahmud, and Sarwo Eddy Wibowo. *Manajemen Pemasaran Digital Terkini (Perubahan Era Manajemen Pemasaran Kearah Digitalisasi)*. Jambi: Sonpedia Publishing Indonesia, 2023. https://books.google.co.id/books?hl=en&lr=&id=ddmuEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=info:wUycrHp8248J:scholar.google.com&ots=37G91MLRJK&sig=eFjtiQMC5jwbGotkPKmUSz-fHg0&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false.
- Ridhwan Ab Aziz, Muhammad, and Muhammad Zakirol Izat Mustafar. “Islamic Digital Banking In The Light Of Maqasid Shariah: A Review Of Literatures.” *Al-Qanatir* 23, no. 2 (2021): 63. <http://al-qanatir.com/aq/article/view/358>.
- Safitri, Kiki. “Aplikasi Bank Jago Syariah Resmi Diluncurkan, Apa Saja Keunggulannya.” *Kompas*. Last modified 2022. Accessed September 14, 2022. <https://amp.kompas.com/money/read/2022/02/22/134500226/aplikasi-bank-jago-syariah-resmi-diluncurkan-apa-saja-keunggulannya>.

- Sari, Amelia Rahima. "Layanan BSI Terganggu Berhari-Hari, Nasabah: Kepercayaan Kami Turun." *Tempo*. Last modified 2023. Accessed June 4, 2023. <https://bisnis.tempo.co/amp/1724536/layanan-bsi-terganggu-berhari-hari-nasabah-kepercayaan-kami-turun>.
- Sari, Ferrika Lukmana. "Setelah Gojek Dan Bibit, Jago Syariah Berpotensi Tambah Kolaborasi Baru Tahun Depan." *Warta Ekonomi*. Last modified 2022. Accessed January 5, 2023. <https://finance.wartaekonomi.co.id/read13544/setelah-gojek-dan-bibit-jago-syariah-berpotensi-tambah-kolaborasi-baru-tahun-depan>.
- Sarstedt, Marko, Christian M Ringle, and Joseph F Hair. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling*. Switzerland: Springer Nature, 2021.
- Satria, Andy. "Digital Lifestyle Makin Masif Di Surabaya." *Jawa Pos*. Last modified 2022. Accessed November 30, 2022. <https://radarsurabaya.jawapos.com/surabaya/27/02/2022/digital-lifestyle-makin-masif-di-surabaya/>.
- Schiffman, Leon G, and Leslie Lazar Kanuk. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Indeks, 2007.
- Siswanti, Tutik. "Analisis Pengaruh Manfaat Ekonomi, Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Fintech)." *Jurnal Bisnis dan Akuntansi Unsurya* 7, no. 2 (2022): 89–105.
- Sugiarto, Agus. "Bank Digital, Dari Baby Boomers Menuju Gen Z." *Investor*. Last modified 2021. Accessed October 25, 2022. <https://investor.id/opinion/274818/bank-digital-dari-baby-boomers-menuju-gen-z>.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Afabeta, 2011.
- Sulistianingsih, Ivana, and Yudha Trishananto. "Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Ulang E-Banking." *Indonesian Journal of Economics, Entrepreneurship and Innovation* 2, no. 1 (2021): 7–17.
- Syariah, Bank Jago. "Terms and Conditions." *Bank Jago Syariah*. Accessed October 25, 2022. <https://jago.com/id/syariah/terms-and-conditions>.
- Tahar, Afrizal, Hosam Alden Riyadh, Hafiez Sofyani, and Wahyu Eko Purnomo. "Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Perceived Security and Intention to Use e-Filing: The Role of Technology Readiness." *Journal of Asian Finance, Economics and Business* 7, no. 9 (2020): 537–547.
- Tanoto, Nicholas, Indah Monica, and Namira Ufrida Rahmi. "The Influence of Convenience , Benefits , Security and Trust on the Interest in Using Financial Technology in OVO Applications as a Digital Payment." *Journal of Economics, Finance and Management Studies* 4, no. 10 (2021): 1829–1834.
- Tbk, PT Bank Aladin Syariah. *Laporan Tahunan 2021 Bank Aladin*. Jakarta, 2021.

- Usman, Hardius. "The Role of Religious Norms On Selecting The Islamic Bank." *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah* 7, no. 1 (2015): 31–44.
- Usman, Hardius, and I Gusti Ngurah Agung. "The Role of Religious Norms , Trust , Importance of Attributes and Information Sources in the Relationship between Religiosity and Selection of the Islamic Bank." *Journal of Islamic Mar* 8, no. 2 (2017): 158–186.
- Venkatesh, Viswanath, and Fred D. Davis. "A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies." *Management Science* 46, no. 2 (2000): 186–204.
- Wardiani, Risna Aulia, and Sugeng Purwanto. "Pengaruh Personal Selling, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Jenius Bank BTPN." *Buletin Bisnis dan Manajemen* 8, no. 2 (2020): 81–89.
- Waspada, Ikaputera. "Percepatan Adopsi Sistem Transaksi Teknologi Informasi Untuk Meningkatkan Aksesibilitas Layanan Jasa Perbankan." *Jurnal Keuangan dan Perbankan* 16, no. 1 (2012).
- Wen Ni, Tiong. "Factors Influencing Behavioural Intention towards Adoption of Digital Banking Services in Malaysia." *International Journal of Asian Social Science* 10, no. 8 (2020): 450–457.
- Wibowo, Muchamad Bagus Satrio, and Muhammad Iqbal. "Faktor Pengetahuan Dan Religiusitas Generasi Z Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah." *Malia : Jurnal Ekonomi Islam* 13, no. 1 (2021): 93–106.
- Widya, Gita. "Keamanan Psikologis Dan Perilaku Bersuara Generasi Z." *Buletin KPIN*.
- Wijaya, Krisna. "Digital Banking VS Digital Bank." *Majalah Info Bank*, 2021.
- Windasari, Nila Armelia, Nurrani Kusumawati, Niken Larasati, and Revira Puspasuci Amelia. "Digital-Only Banking Experience: Insights From Gen Y and Gen Z." *Journal of Innovation and Knowledge* 7, no. 2 (2022): 100170. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100170>.
- Yani, Wa Ode Nurul, Dudi Yudhakusuma, and Asep Dion Nugraha Rachmatuloh. "Persepsi Komunikasi Layanan Digital Bank." *Jurnal Ilmu Sosial dan Politik* 26, no. 1 (2021): 55–75.
- Yusuf, Mahmud, Sumarno, and Parman Komarudin. "Bank Digital Syariah Di Indonesia : Telaah Regulasi Dan Perlindungan Nasabah." *Al-Infaq : Jurnal Ekonomi Islam* 13, no. 2 (2022): 271–285.