

**“PENGUNAAN MOBILE BANKING PADA BANK SYARIAH
INDONESIA: STUDI KASUS DAN ANALISIS FAKTOR”**

DISERTASI

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



Oleh:

Rachma Indrarini

NIM. 01040221009

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2025**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Rachma Indrarini
NIM : 01040221009
Program : Doktor (S-3)
Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

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

Surabaya, 20 November 2024

Saya yang menyatakan



Rachma Indrarini

PERSETUJUAN PROMOTOR

Disertasi berjudul “Penggunaan Fintech Pada Bank Syariah Di Indonesia:
Pendekatan Metode Studi Kasus Dan Analisis Faktor” yang ditulis oleh Rachma
Indrarini ini telah disetujui

Pada tanggal 6 Januari 2025

Oleh:

Promotor



Prof. Dr. Nur Syam., M.Si

Promotor



Achmad Room Fitrianto, SE., M.E.I., MA., PhD

PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN DISERTASI TERBUKA

Disertasi berjudul “Penggunaan Mobile Banking Pada Bank Syariah Indonesia: Studi Kasus Dan Analisis Faktor” ini telah diuji dalam Ujian Disertasi Terbuka pada tanggal 2 Januari 2025

Tim Penguji:

1. Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I. (Keua Penguji)
2. Dr. Iskandar Ritonga, M.Ag (Sekretaris Penguji)
3. Prof. Dr. H. Nur Syam, M.Si (Promotor/Penguji)
4. Achmad Room Fitrianto, SE, MEI, MA, Ph.D
(Promotor/Penguji)
5. Prof. Dr. Raditya Sukmana, SE., MA. (Penguji Eskternal)
6. Dr. Ir. Muhamad Ahsan, M.M (Penguji Internal)
7. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos, MM (Penguji Internal)

.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....



Surabaya, 6 Januari 2025
Ketua

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001 ✓

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Rachma Indrarini
NIM : 01040221009
Fakultas/Jurusan : S3 Ekonomi Syariah/ Fakultas Ekonomika dan Bisnis Islam
E-mail address : rachmaindrarini@unesa.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
☐ Skripsi ☐ Tesis ☒ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

“Penggunaan Mobile Banking Pada Bank Syariah Indonesia: Studi Kasus Dan Analisis Faktor”

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, 3 September 2025
Penulis



(Rachma Indrarini)

ABSTRAK

Perkembangan teknologi di era digital telah membawa perubahan besar dalam sektor keuangan, termasuk dalam industri perbankan syariah di Indonesia. *Financial Technology (Fintech)* menjadi salah satu inovasi penting yang mendukung layanan keuangan berbasis teknologi, terutama melalui aplikasi *mobile banking*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penggunaan *Mobile banking* pada bank syariah di Indonesia, dengan fokus pada perspektif Maqashid Sharia dan model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)*. Studi ini juga mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi adopsi *Mobile banking*, menganalisis tingkat kepuasan pengguna, serta mengevaluasi sejauh mana prinsip-prinsip syariah diterapkan dalam layanan digital tersebut.

Penelitian menggunakan pendekatan *mixed-methods*, menggabungkan metode kualitatif dan kuantitatif. Pendekatan kualitatif digunakan untuk menggambarkan penggunaan *Mobile banking* pada perbankan syariah serta dalam kerangka *Maqashid Shariah*, yang mencakup perlindungan agama, jiwa, akal, keturunan, dan harta. Pendekatan kuantitatif digunakan untuk melihat Index Maqashid Syariah, Faktor yang mempengaruhi penggunaan *Mobile banking* pada bank syariah serta mengevaluasi pengaruh faktor baru yang terbentuk terhadap penggunaan *Mobile banking* pada bank syariah. Data dikumpulkan melalui wawancara serta survei pengguna pada Bank Syariah Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) Penggunaan *Mobile banking* bank syariah merupakan penggunaan transaksi financial, sosial spriritual pada frekuensi tertentu 2) penggunaan *Mobile banking* perspektif maqashid syariah adalah penggunaan *Mobile banking* yang sesuai tujuan syariah yakni agama, jiwa, akal, keturunan dan harta. 3) Index maqashid Syariah mendukung adanya penggunaan *Mobile banking* sesuai dengan perspektif maqashid syariah 4) terdapat dua faktor yang mempengaruhi penggunaan *Mobile banking* yakni kepuasan penggunaan *Mobile banking* serta layanan sosial dan financial 5) Terdapat pengaruh positif antara kepuasan penggunaan *Mobile banking* serta layanan sosial dan financial terhadap penggunaan *Mobile banking* bank syariah

Penelitian ini memberikan kontribusi strategis dalam mengintegrasikan nilai-nilai syariah dengan teknologi digital. Rekomendasi utama meliputi peningkatan fitur keamanan, pengembangan infrastruktur internet, serta edukasi kepada nasabah mengenai manfaat dan risiko layanan digital. Studi ini diharapkan dapat mendorong pengembangan *Mobile banking* yang lebih inklusif dan berbasis nilai syariah, sekaligus meningkatkan daya saing bank syariah di era digital.

Kata Kunci: Islamic Mobile banking, Mobile Banking, Bank Syariah

ABSTRACT

The development of technology in the digital era has brought major changes to the financial sector, including the Islamic banking industry in Indonesia. Financial Technology (Mobile banking) is one of the important innovations that support technology-based financial services, especially through *Mobile banking* applications. This study aims to analyze the use of *Mobile banking* in Islamic banks in Indonesia, focusing on the Maqashid Sharia perspective and the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) model. This study also identifies factors influencing *Mobile banking* adoption, analyzes user satisfaction, and expands the sharia principles applied in these digital services.

The study uses a mixed-method approach, combining qualitative and quantitative methods. The qualitative approach is used to describe the use of *Mobile banking* in Islamic banking and within the Maqashid Sharia framework, which includes the protection of religion, soul, mind, descendants, and property. The quantitative approach is used to see the Maqashid Sharia Index, Factors that influence the use of *Mobile banking* in Islamic banks, and create new factors that are formed on the use of *Mobile banking* in Islamic banks. Data were collected through interviews and user surveys at Bank Syariah Indonesia.

The results of the study indicate that 1) The use of Islamic bank *Mobile banking* is the use of financial, social spiritual transactions at a certain frequency 2) the use of *Mobile banking* from the perspective of maqashid sharia is the use of *Mobile banking* that is by the objectives of sharia, namely religion, soul, mind, descendants and property. 3) The maqashid sharia index supports the use of *Mobile banking* by the perspective of maqashid sharia 4) two factors influence the use of mobile banking, namely satisfaction with the use of *Mobile banking* and social and financial services 5) There is a positive influence between satisfaction with the use of *Mobile banking* and social and financial services on the use of Islamic bank mobile banking

This study provides a strategic contribution to integrating sharia values with digital technology. The main recommendations include improving security features, developing internet infrastructure, and educating customers about the benefits and risks of digital services. This study is expected to encourage the development of *Mobile banking* that is more inclusive and based on Sharia values while increasing the competitiveness of Islamic banks in the digital era.

Keywords: Islamic Mobile banking, Mobile Banking, Islamic Bank

خلاصة

أحدثت التطورات التكنولوجية في العصر الرقمي تغييرات كبيرة في القطاع المالي، بما في ذلك الصناعة المصرفية الشرعية في إندونيسيا. تعد التكنولوجيا المالية (Fintech) أحد الابتكارات المهمة التي تدعم الخدمات المالية القائمة على التكنولوجيا، خاصة من خلال تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. يهدف هذا البحث إلى تحليل استخدام التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية في إندونيسيا، مع التركيز على منظور مقاصد الشريعة ونموذج النظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنولوجيا (UTAUT). وتحدد هذه الدراسة أيضًا العوامل التي تؤثر على اعتماد التكنولوجيا المالية، وتحلل مستويات رضا المستخدمين، وتقيم مدى تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية في هذه الخدمات الرقمية.

الطريقة المستخدمة لهذا البحث هي طريقة مختلطة، الجمع بين الطريقة النوعية والكمية. يتم استخدام المنهج النوعي لوصف استخدام التكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية الشرعية وكذلك ضمن إطار المقاصد الشرعية، والذي يتضمن حماية الدين والحياة والعقل والنسب والممتلكات. يتم استخدام المنهج الكمي للنظر في مؤشر المقاصد الشرعية، والعوامل التي تؤثر على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في البنوك الشرعية وتقييم تأثير العوامل الجديدة التي تشكلت على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في البنوك الشرعية. تم جمع البيانات من خلال المقابلات واستطلاعات الرأي للمستخدمين في البنك الشريعة الإندونيسي (BSI).

نتائج هذا البحث هي: (1) استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول الشرعية هو استخدام المعاملات الروحية المالية والاجتماعية بتردد معين، (2) استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من منظور المقاصد الشرعية هو استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وذلك وفق مقاصد الشريعة وهي الدين والنفس والعقل والنسب والمال، (3) يدعم مؤشر المقاصد الشرعية استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وفق منظور المقاصد الشرعية، (4) هناك عاملان يؤثران على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وهما الرضا عن استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات الاجتماعية والمالية، (5) هناك اتجاه إيجابي للتأثير بين الرضا عن استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات الاجتماعية والمالية على استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من البنوك الشرعية.

ويقدم هذا البحث مساهمة استراتيجية في دمج القيم الشرعية مع التكنولوجيا الرقمية. وتشمل التوصيات الرئيسية تحسين ميزات الأمان، وتطوير البنية التحتية للإنترنت، وتثقيف العملاء حول فوائد ومخاطر الخدمات الرقمية. ومن المأمول أن تشجع هذه الدراسة على تطوير التكنولوجيا المالية الأكثر شمولاً واستناداً إلى قيم الشريعة الإسلامية، مع زيادة القدرة التنافسية للبنوك الشرعية في العصر الرقمي.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية الإسلامية، الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، البنك الشرعي/ الإسلامي

DAFTAR ISI

Halaman Prasyarat Disertasi	i
Pernyataan Keaslian	ii
Persetujuan Pembimbing/Promotor Disertasi	iii
Abstrak	iv
Abstract	v
خلاصة	vi
Daftar Isi	vii
Daftar Tabel	ix
Daftar Gambar	x
Daftar Grafik	xi
 Bab I Pendahuluan	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Kegunaan Penelitian	9
F. Penelitian Sebelumnya	10
G. Metode Penelitian	37
 Bab II <i>Mobile Banking</i> Pada Bank Syariah Di Indonesia	
A. Bank Syariah	59
B. Dasar Hukum Bank Syariah	65
C. Digital Banking	69
D. <i>Mobile banking</i> Bank Syariah	71
E. <i>Technology Accepted</i>	74
F. Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Pada Bank Syariah	94
G. <i>Maqasid Syaria</i>	95
 Bab III Bank Syariah Indonesia Dan <i>Financial Technology</i>	
A. Gambaran Umum Perusahaan	110
B. Data Penggunaan <i>Mobile banking</i> pada Bank syariah di Indonesia dan penggunaan <i>Mobile banking</i> pada Bank syariah di Indonesia perspektif Maqashid Sharia	124
C. Data Ketercapaian Maqashid Sharia Dalam Penggunaan <i>Mobile banking</i> Syariah Dengan Index Maqashid Syariah	158
D. Data faktor – faktor yang memberi pengaruh penggunaan <i>Mobile banking</i> pada Bank syariah di Indonesia studi kasus Bank syariah Indonesia	160
E. Data Pengaruh kepuasan pengguna <i>Mobile banking</i> dan Layanan Sosial dan Finansial berpengaruh terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> pada Bank Syariah Indonesia	180
 Bab IV Analisis Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Pada Bank Syariah Indonesia	
A. Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Pada Bank Syariah Indonesia	193
B. Penggunaa <i>Mobile Banking</i> pada Bank Syariah Indonesia perspektif Maqashid Sharia	207

C. Ketercapaian <i>Maqashid Sharia</i> Dalam Penggunaan <i>Mobile banking</i> Syariah Dengan <i>Index Maqashid Syariah</i>	210
D. Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Pada Bank Syariah Indonesia	213
E. Pengaruh kepuasan pengguna <i>Mobile banking</i> dan Layanan Sosial dan Finansial berpengaruh terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> pada Bank Syariah Indonesia	216
Bab V Penutup	
A. Kesimpulan	219
B. Implikasi Teoritik	220
C. Keterbatasan Studi	220
D. Saran	221
Daftar Pustaka	222
Lampiran 1 Hasil Wawancara	
Lampiran 2 Kuesioner Data Index Maqashid Syaria	
Lampiran 3 Kuesioner Data Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan <i>Mobile banking</i> Pada Bank Syariah	
Lampiran 4 Kuesioner Data Pengaruh Kepuasan Penggunaan <i>Mobile banking</i> Bank Syariah Serta Layanan Sosial dan Finansial Terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> Bank Syariah	
Lampiran 5 Hasil Responden Data Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan <i>Mobile banking</i> Pada Bank Syariah	
Lampiran 6 Data Pengaruh Kepuasan Penggunaan <i>Mobile banking</i> Bank Syariah Serta Layanan Sosial dan Finansial Terhadap Penggunaan <i>Mobile banking</i> Bank Syariah	
Lampiran 7 Surat Ijin	
Lampiran 8 Dokumentasi	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Skala Likert	42
Tabel 1.2 Penggunaan <i>mobile banking</i>	43
Tabel 1.3 Bobot <i>Maqashid Syaria</i>	43
Tabel 1.4 Daftar Pertanyaan Bagaimana ketercapaian <i>Maqashid Sharia</i> dalam penggunaan <i>Mobile banking</i> syariah dengan index <i>maqashid syariah</i>	46
Tabel 1.5 <i>Skala Likert</i>	48
Tabel 1.6 Daftar Pertanyaan Faktor Penggunaan <i>Mobile banking</i>	48
Tabel 1.7 <i>Skala Likert</i>	52
Tabel 1.8 Definisi Operasional	53
Tabel 2.1. Pengertian Penggunaan <i>Mobile banking</i>	74
Tabel 3.1 Jumlah Jaringan Operasional BSI	114
Tabel 3.2 Layanan <i>Mobile banking</i>	118
Tabel 3.3 Data Responden	122
Tabel 3.4 Analisis Hasil wawancara	124
Tabel 3.5. Data Hasil Pertanyaan Penggunaan <i>Mobile banking</i> Perspektif <i>Maqashid Sharia</i>	158
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas	165
Tabel 3.7. Hasil Pengujian Reabilitas	167
Tabel 3.8. Statistik Deskriptif	168
Tabel 3.9 <i>KMO dan Tes Bartlett's</i>	171
Tabel 3.10 <i>Matrik Anti Image</i>	172
Tabel 3.11 <i>Communalities</i>	173
Tabel 3.12 <i>Total Variance Explained</i>	174
Tabel 3.13 <i>Rotated Component Matrixa</i>	177
Tabel 3.14 <i>Component Transformation Matrix</i>	178
Tabel 3.15 <i>Reliability Statistics</i>	179
Tabel 3.16 Jenis Kelamin	180
Tabel 3.17 Usia	181
Tabel 3.18 Domisili Responden	182
Tabel 3.19 Statistik Deskriptif	182
Tabel 3.20 Loading Faktor	187
Tabel 3.21 Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	188
Tabel 3.22 Hasil Nilai <i>Cross Loading</i>	188
Tabel 3.23 Hasil Nilai <i>Composite reliability</i>	189
Tabel 3.24 Hasil <i>R Square</i>	190
Tabel 3.25 Hasil Nilai <i>Path Coefficients</i>	190
Tabel 3.26 Hasil Uji Hipotesis <i>Bootstrapping</i>	192
Tabel 4.1 Nilai Ketercapaian <i>Maqashid Sharia</i> Dalam Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Syariah Dengan Index <i>Maqashid Syariah</i>	211
Tabel 4.2 Analisis Faktor	213

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sebaran Kantor BSI di Indonesia	6
Gambar 1.2 Kerangka Konseptual	57
Gambar 2.1 <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA)	78
Gambar 2.2 <i>Theory of Planed Behaviour</i> (TPB)	81
Gambar 2.3 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	83
Gambar 2.4 <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT)	93
Gambar 2.5 <i>Maqashid Sharia</i>	104
Gambar 3.1 Halaman Utama <i>Mobile banking</i>	121
Gambar 3.2. Halaman Menu <i>Shadaqah</i> pada <i>mobile banking</i>	121
Gambar 3.3 Hasil Outer Model dan Inner	191
Gambar 4.1 Evolusi Sistem Pembayaran	194
Gambar 4.2 Target serangan berdasarkan sektor Tahun 2022	205

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1	Total Aset Bank syariah di Indonesia Tahun 2022	3
Grafik 1.2	Nilai Kepuasan Pelanggan Aplikasi <i>Mobile banking</i> Pada Bank Syariah	4
Grafik 3.1	Total Aset BSI 2021-2023	115
Grafik 3.2	Pertumbuhan ROA dan ROE BSI 2021-2023	116
Grafik 3.3	Pengguna <i>Mobile banking</i>	119
Grafik 3.4	Transaksi Keuangan Pada <i>Mobile banking</i>	120
Grafik 3.5	Jenis Kelamin	161
Grafik 3.6	Jenis Pekerjaan	161
Grafik 3.7	Rentang Pendapatan	162
Grafik 3.8	Jenjang Pendidikan	163
Grafik 3.9	Domisili	164
Grafik 3.10	Penggunaan <i>Mobile banking</i>	165
Grafik 3.11	Jenis Kelamin	180
Grafik 3.12	Usia	180
Grafik 3.13	Domisili Responden	181
Grafik 4.1	Ketercapaian Maqashid Sharia Dalam Penggunaan <i>Mobile banking</i> Syariah Dengan Index Maqashid Syariah	210

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Daftar Pustaka

- Abbas. Strategi dan Pilihan Mengajar Berbasis Sekolah (Jakarta: Grasindo, 2010), h. Viii
- Abiola, Olumide Bashiru, "Exploring Mobile Banking App Security from User's Perspectives", *International Journal for Information Security Research*, 13.1 (2023), 1077–84 <<https://doi.org/10.20533/ijisr.2042.4639.2023.0122>>
- Abu Zayd, N. H, *Al-Tafseer Al-Islami: Tafa'uqat Al-Qur'an Wa Al-Maqasid Al-Shari'ah*. (Cairo: Dar al-Shorouk., 1994)
- Abubakar, Lastuti, and Tri Handayani, "Penguatan Regulasi: Upaya Percepatan Transformasi Digital Perbankan Di Era Ekonomi Digital", *Masalah-Masalah Hukum*, 51.3 (2022), 259–70 <<https://doi.org/10.14710/mmh.51.3.2022.259-270>>
- Adil, "Wawancara", 10 Maret 2024
- Afif, Mufti, and Andriani Samsuri, "Integration of Fintech and Islamic Banking in Indonesia: Opportunities and Challenges", *Cakrawala: Jurnal Studi Islam*, 17.1 (2022), 27–38 <<https://doi.org/10.31603/cakrawala.7051>>
- Aidil, "Wawancara", 6 Oktober 2024
- Akbar, Yason Taufiq, "Wawancara", 13 Juli 2024
- Al-Shatibi, I, *Al-Muwafaqat Fi Usul Al-Shari'ah*. (Dar al-Kutub al-Ilmiyyah, 1997)
- Al, Nguyen MPhan APham V et, "Determinants Influencing Gen Z's Decision To Use Mobile Banking Distribution Channel In Vietnam", *Journal Of Organizational Behavior Research*, 8.1 (2023), 105–20
- Ali, Muhammad, Syed Ali Raza, and Chin Hong Puah, "Factors Affecting to Select Islamic Credit Cards in Pakistan: The TRA Model", *Journal of Islamic Marketing*, 8.3 (2017), 330–44 <<https://doi.org/10.1108/JIMA-06-2015-0043>>
- Ana Toni Roby Candra Yudha S Ei M Sei Abu Rizal Amiruddin Alivia Fitriani Hilmi Et Al., *Fintech Syariah: Teori & Terapan*. (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2021)
- Anggun Adilah Maharani, and Tika Widiastuti, "Determinants of Crowdfunder Intention on Using The Crowdfunding-Waqf Model: A Case Study of Kitabisa.Com Applications", *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 10.3 (2023), 290–304 <<https://doi.org/10.20473/vol10iss2023pp290-304>>
- Auda, Jasser, "A Maqāsidī Approach to Contemporary Application of the Shari'ah", *Intellectual Discourse*, 19.2 (2011), 193–217
- Ayub, Muhammad, *Islamic Banking and Finance: Theory and Practice*. (New York: Palgrave Macmillan, 2007)
- Azid, Toseef, Murniati Mukhlisin, and Othman Altwijry, *Wealth Management and Investment in Islamic Settings: Opportunities and Challenges*, *Wealth Management and Investment in Islamic Settings: Opportunities and Challenges*, 2022 <<https://doi.org/10.1007/978-981-19-3686-9>>
- Baabdullah, Abdullah M., Ali Abdallah Alalwan, Nripendra P. Rana, Hatice Kizgin, and Pushp Patil, "Consumer Use of Mobile Banking (M-Banking) in Saudi Arabia: Towards an Integrated Model", *International Journal of Information Management*, 44.July 2018 (2019), 38–52

- <<https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2018.09.002>>
- Bank Indonesia, "Peraturan Bank Indonesia No. 22/23/PBI/2020 Tentang Sistem Pembayaran", *Bank Indonesia*, 2020, 168
<https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Documents/PBI_222320.pdf>
- Barclay, et.al, "The Partial Least Squares (PLS) Approach to Causal Modeling, Personal Computer Adoption and Use as an Illustration", *Technology Studies*, 2.2 (1995), 296–97
- Basoeky, Unggul, *Pemanfaatan Teknologi Digital Dalam Berbagai Aspek Kehidupan Masyarakat* (Bandung: Cv. Media Sains Indonesia, 2021)
- Beity, Nurul, "Wawancara", 14 Maret 2024
- Bhat, Subrahmanya, "Exploring The Impact Of Digital Transformation On The Banking Sector: Opportunities And Challenges", *International Journal of Management (IJM)*, 10.1 (2019)
- BSI, *Laporan Tahunan BSI 2022*, 2022
- BSI Diduga Kena Serangan Siber, Pengamat Menyebut Sistem Pertahanan Bank "Tidak Kuat". 16 Mei 2023., 2023
<<https://www.bbc.com/indonesia/articles/cn01gdr7eero>>
- Calvo-Porral, Cristina, Andrés Faña-Medín, and Manuel Nieto-Mengotti, "Exploring Technology Satisfaction: An Approach through the Flow Experience", *Computers in Human Behavior*, 66 (2017), 400–408
<<https://doi.org/10.1016/j.chb.2016.10.008>>
- Chairia, Chairia, Citra Sukmadilaga, and Indri Yuliafitri, "Peran Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial, Dan Kondisi Yang Mendukung Terhadap Perilaku Pengguna Itqan Mobile Yang Dimediasi Oleh Niat Perilaku Menggunakannya", *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 10.1 (2020), 48 <<https://doi.org/10.30588/jmp.v10i1.655>>
- Chandra, Teddy, Layla Hafni, Stefani Chandra, Astri Ayu Purwati, and Jennifer Chandra, "The Influence of Service Quality, University Image on Student Satisfaction and Student Loyalty", *Benchmarking*, 26.5 (2019), 1533–49
<<https://doi.org/10.1108/BIJ-07-2018-0212>>
- Chapra, M. Umer, "Is It Necessary to Have Islamic Economics?", *Journal of Socio-Economics*, 29.1 (2000), 21–37 <[https://doi.org/10.1016/S1053-5357\(00\)00051-2](https://doi.org/10.1016/S1053-5357(00)00051-2)>
- Chusniah, Dita Nur Amaliatul, and Andriani Samsuri, "A Systematic Literature Review Of Religiosity On Customers' Decisions In Choosing Islamic Bank", *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 4.2 (2023), 249–65
<<https://doi.org/10.46367/jps.v4i2.1432>>
- Dessy, "Wawancara", 1 Oktober 2-24
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, "Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 117/DSN-MUI/II/2018 Tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah", 2018, 14
- Dhita Lutfiyah, Ahmad Amin Dalimunte, "Analisis Penerapan Layanan BSI Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Di BSI KCP Medan Pulo Brayan", *Journal of Indonesia Management*, 2.2 (2022), 205–12

- Didi Haryono, A. Hanief Saha Ghafur, Gumilar Rusliwa Somantri, "The Challenges Of Digital Bankingin Today's Banking Industry", *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 6.3 (2023)
- El-Gamal, M. A, *Islamic Finance: Law, Economics, and Practice*, Cambridge University Press., 2006 <<https://doi.org/10.4197/islec.21-2.5>>
- Elyati Rosmanidar, Abu Azam Al Hadi, Muhamad Ahsan, "Islamic Baking Performance Measurament: A Conceptual Review Of Two Decades", *International Journal of Islamuc Banking and Financial Reserch*, 5.1 (2021)
- Fahad Abdillah, Muhamad Ahsan, Salman AlFarizi, Badrus Syamsi, "Mitigasi Resiko Pada Merger Bank Syariah BUMN Dengan Menilai Tingkat Kesehatan Bank", *Jurnal Masyarif Al- Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6.2 (2021)
- Faiz, M. F, *Kamus Kontemporer Mahasantri Tiga Bahasa.*, 2012
- Firdiansyah, Fitra Azkiya dan Andriani Samsuri, "The Urgency of Central Bank Digital Currency (Cbdc) Implementation; Maqāshid Syari' Ah Perspective", *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 8.2 (2021), 424–53 <<https://doi.org/10.21274/an.v8i2.4500>>
- Ghozali, I., *Aplikasi Analisi Multivariate Dengan Program SPSS 25 Edisi 9* (Semarang: Badan Penerbit-Undip, 2018)
- Ghulam, Zainil, "Implementasi Maqashid Syariah Dalam Koperasi Syariah", *Iqtishoduna*, 5 (2016)
- Guo Hui, Ling Qian, Nan Xiang, Wei Yu Chen and Praphaphan Wunsuk, "Technology Acceptance Model to Intention of Use the Mobile Banking Services in Chiang Mai Province Thailand", 2023, pp. 131–40
- Habriyanto, Trianto, B., Azman, N. H. N., Busriadi, Muchtar, E. H., and E. E. & Barus, *Analisis Data Penelitian Kualitatif* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada., 2022)
- Hair, *Multivariate Data Analysis, New International Edition, New* (Jersey: Pearson, 2017)
- Hamilton, Alison B., and Erin P. Finley, "Reprint of: Qualitative Methods in Implementation Research: An Introduction", *Psychiatry Research*, 283.April (2020) <<https://doi.org/10.1016/j.psychres.2019.112629>>
- Hanafizadeh, Payam, Mehdi Behboudi, Amir Abedini Koshksaray, and Marziyeh Jalilvand Shirkhani Tabar, "Mobile-Banking Adoption by Iranian Bank Clients", *Telematics and Informatics*, 31.1 (2014), 62–78 <<https://doi.org/10.1016/j.tele.2012.11.001>>
- Handayani, Trie, and Sudiana Sudiana, "Analisis Penerapan Model Utaut (*Unified Theory of Acceptance and Use of Technology*) Terhadap Perilaku Pengguna Sistem Informasi (Studi Kasus: Sistem Informasi Akademik Pada Sttnas Yogyakarta)", *Angkasa: Jurnal Ilmiah Bidang Teknologi*, 7.2 (2017), 165 <<https://doi.org/10.28989/angkasa.v7i2.159>>
- Hassan, M. Kabir, and Mustafa Raza Rabbani, "Sharia Governance Standards and the Role of AAOIFI: A Comprehensive Literature Review and Future Research Agenda", *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 14.5 (2023), 677–98 <<https://doi.org/10.1108/JIABR-04-2022-0111>>

- Haviv Isya Maulana¹, Heri Sudarsono², "Analysis Of Muslim Students' Intention In Infaq And Shadaqah Through Online Platforms", *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 15.1 (2024), 1–13
- Hidayat, Ahmad Agus, Elissa Qathrunnada, and Andriani Samsuri, "Measuring Islamic Banking Performance Using Maqashid Shariah Index and RGEC: The Malaysian and Indonesian Islamic Banking", *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 8.2 (2023), 281–96
<<https://doi.org/10.36636/dialektika.v8i2.3271>>
- Ihp, Bssn, "HoneyNet Project BSSN", 2024
- Indonesia, Bank, "Eraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/Pbi/2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial", 30 November 2017, 2017, 1
<<https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/fintech/Contents/default.aspx>>
- , "Sistem Pembayaran & Pengelolaan Uang Rupiah", *Bank Indonesia*
<<https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>>
- Indonesia, Bank Syariah, "BSI Mobile, Sahabat Dalam Finansial, Sosial Dan Spiritual.", 2023 <<https://bsimobile.co.id/bsi-mobile-sahabat-dalam-finansial-sosial-dan-spiritual/>>
- Indrarini, Rachma, "Maqashid Syariah on Hajj Insurance in Indonesia", *Technium Social Sciences Journal*, 29 (2022), 655–662 1169
- Indrawati, Nur Khusniyah, Ubud Salim, Djumilah Hadiwidjojo, and Nur Syam, "Manajemen Risiko Berbasis Spiritual Islam", *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 16.2 (2012), 184
<<https://doi.org/10.24034/j25485024.y2012.v16.i2.2325>>
- Jamaludin^{1*}, Dewanti², Sigit Priyanto³, "Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Layanan Jalan Tol Bakauheni-Terbanggi Besar (Bakter)", *Jurnal Penelitian Sekolah Tinggi Transportasi Darat*, 14.1 (2019)
- Jasim Alsamydai, Mahmood, Saad Galib Yassen, Husam Mustafa Alnaimi, Dima Mousa Dajani, and Ihab Ali Al-Qirem, "The Factors Influencing Customer Usage of Mobile Banking Services in Jordan Dima Mousa Dajani 4 & Ihab Ali Al-Qirem 5", *International Journal of Business Management & Research (IJBMR) ISSN(P, 4.2* (2014), 63–78 <www.tjprc.org>
- Kamali, M. H., *Banking and Finance in the Digital Era: Islamic Perspectives* (Oxford University Press., 2023)
- Kamali, Mohammad Hashim., *Principles of Islamic Jurisprudence* (Cambridge: Islamic Texts Society, 2003)
- Karim, A. A., *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan* (Raja Grafindo Persada, 2011)
- Karim, Adiwarman, *Bank Islam Analisis Fiqh Dan Keuangan*, 5th edn (PT RajaGrafindo Persada, 2017)
- Keuangan, Otoritas Jasa, "OJK Terbitkan Panduan Digital Banking.", *Otoritas Jasa Keuangan*
———, "Yuk Mengenal Fintech! Keuangan Digital Yang Tengah Naik Daun", *Otoritas Jasa Keuangan*
<<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>>
- Kotler, Phillip dan Kevin Lane Keller, *Marketing Management*, 15e edn (United

- States of America: Pearson Education., 2016)
- Krishna Kishore, S. V., and Aloysius Henry Sequeira, "An Empirical Investigation on Mobile Banking Service Adoption in Rural Karnataka", *SAGE Open*, 6.1 (2016), 1–21 <<https://doi.org/10.1177/2158244016633731>>
- Kurniawan, Eric; Iskandar Ritonga; Nurhayati, "New Culture Integration in the Merger of Bank Syariah Indonesia (BSI)", *International Journal of Engineering Business and Social Science*, 2.01 (2023), 769–83 <<https://doi.org/10.58451/ijebss.v2i01.107>>
- Laily Bunga Rahayu, Ely, and Nur Syam, "Digitalisasi Aktivitas Jual Beli Di Masyarakat: Perspektif Teori Perubahan Sosial", *Ganaya : Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 4.2 (2021), 672–85 <<https://doi.org/10.37329/ganaya.v4i2.1303>>
- Lauselang, Fadly, "Wawancara", 25 Januari 2024
- Liky Faizal, Abd. Qohar, Ali Abdul Wakhid, Is Susanto, "Age Limit for Marriage in Indonesia from The Perspective of Maqashid Sharia", *Analisis: Jurnal Studi Keislaman*, 22.2 (2022), 297–318
- Mannan, M. A., *Islamic Banking and Finance: Theory and Practice*, 2022
- Mansur, Mansur, Andriani Samsuri, Nurhayati Nurhayati, and K Khoyyilah, "A Slanted View on the Future of Islamic Fintech and Conventional Fintech in South and Southeast Asian Countries", *El Barka: Journal of Islamic Economics and Business*, 5.2 (2022), 207–34 <<https://doi.org/10.21154/elbarka.v5i2.5147>>
- Marangunić, Nikola, and Andrina Granić, "Technology Acceptance Model: A Literature Review from 1986 to 2013", *Universal Access in the Information Society*, 14.1 (2015), 81–95 <<https://doi.org/10.1007/s10209-014-0348-1>>
- Martincevic, Ivana, Sandra Crnjec, and Igor Klopota, "Novelties and Benefits of Fintech in the Financial Industry", *International Journal of E-Services and Mobile Applications*, 14.1 (2022) <<https://doi.org/10.4018/IJESMA.2022010107>>
- Maulana, ¹Chandra Zaky, ²Yuyus Suryana, ³Dwi Kartini, and ⁴Erie Febrian, "Influencing Factors on the Actual Usage of Mobile Phone Banking in the Shari'ah Banks: A Survey in Palembang City, Indonesia", *Global Review of Islamic Economics and Business*, 7.2 (2019), 1–19
- Maulida, Syahdatul, and Mohammad Mahbubi Ali, "Maqasid Shariah Index: A Literature Review", *Maqasid Al-Shariah Review*, 2.1 (2023) <<https://doi.org/10.58968/msr.v2i1.309>>
- Mehmood, Khalid, Karine Oganisjana, and Natalja Lace, "Challenges Facing Islamic Banking: The Case of Asian Region", *Proceedings of World Multi-Conference on Systemics, Cybernetics and Informatics, WMSCI, 2023-Sept.* Wmsci (2023), 391–98 <<https://doi.org/10.54808/WMSCI2023.01.391>>
- Mkilia, Emmanuel L, Jones Kaleshu, and Alfred S Sife, "Licensed under Creative Common Cyber Security Dynamics and Usage of Mobile Banking Services Among Commercial Bank Customers in Tanzania", *Journal of Co-Operative and Business Studies (JCBS)*, 7.2 (2024) <<https://journals.mocu.ac.tz/index.php/jcbs/article/view/314>>
- Mohammadi, Hossein, "A Study of Mobile Banking Usage in Iran", *International*

- Journal of Bank Marketing*, 33.6 (2015), 733–59
<<https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2014-0114>>
- Muchlis, Saiful, and Anna Sutrisna Sukirman, "Implementasi Maqashid Syariah Dalam Corporate Social Responsibility Di PT Bank Muamalat Indonesia", *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 7.1 (2016), 120–30
<<https://doi.org/10.18202/jamal.2016.04.7011>>
- Muhammad Agung Nugraha, Norvadewi^{1*}, Yovanda Noni², "Analisis Implementasi Digital Banking dalam Peningkatan Kualitas Layanan Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp Samarinda", *Journal of Information Systems Management and Digital Business (JISMDB)*, 1.3 (2024)
- Muhammad, Auwalu Shuaibu, and Achmad Room Fitrianto, "Exploring Banking Reforms in Nigeria : Economic Impacts and Future Implications", 15.1 (2024), 17–32 <<https://doi.org/10.21580/economica.2024.15.1.20357>>
- Mukhibad, Ria Safitri and Hasan, "The Influence of Islamic Corporate Governance on The Performance of Maqashid Sharia in Sharia Banking in Indonesia", *Accounting Analysis Journal*, 9.2 (2020), 88–94
- Mumtahiya, "Wawancara", 13 Maret 2024
- Munawir, Syamsul Rizal dan, "Pengaruh Kepuasan Nasabah Terhadap Menggunakan Mobile Banking (M-Banking) Pada Bank BCA Cabang Banda Aceh", *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen Teknologi*, 1.2 (2017), 68–78
- Mustafari, Muhammad Ridhwan Ab. Azizi & Muhammad Zakirol Izat, "Islamic Digital Banking In The Light Of Maqasid Al-Shariah: A Review Of Literatures", *Al-Qanadir: International Journal of Islamic Studies*, 23.2 (2021)
- Mutia, Evi, and Nasta Musfirah, "Pendekatan Maqashid Syariah Index Sebagai Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah Di Asia Tenggara (Maqashid Sharia Index Approach as Performance Measurement of Sharia Banking in Southeast Asia)", *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 14.2 (2017), 181–201
<www.ey.com>
- Naufal, "Wawancara", 2 April 2024
- Novada, "Wawancara", 28 Januari 2024
- Nur Mahmudah, Siti, Lathoif Ghazali, and Iskandar Ritonga, "Implementation of Sharia Maqashid on Sukuk Based on Fatwa Dsn-Mui/Ix/2020", *Jurnal Ilmiah Islam Futura*, 22.2 (2022), 139–49 <<https://doi.org/10.22373/jiif.v22i2.12296>>
- Nur syam, Nawawi, "Islam Nusantara Berkemajuan Sebagai Basis Moderasi Islam DI Indonesia", *ISLAMICA: Jurnal Studi Keislaman*, 13.2 (2019)
- Nurhadi, "The Importance of Maqashid Sharia as A Theory In Islamic Economic Business Operations", *International Journal of Islamic Business and Economics (IJIBEC)*, 3.2 (2019), 130–45
- Otieno, Odoyo Collins, Samuel Liyala, Benson Charles Odongo, and Silvan Abeka, "Theory of Reasoned Action as an Underpinning to Technological Innovation Adoption Studies", *World Journal of Computer Application and Technology*, 4.1 (2016), 1–7 <<https://doi.org/10.13189/wjcat.2016.040101>>
- Otoritas Jasa Keuangan, "Peraturan OJK No. 13/POJK.02/2018 Tentang Inovasi Digital Di Sektor Jasa Keuangan", *Otoritas Jasa Keuangan*, 2018, 1–29

- <<http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/SAL-POJK PERIZINAN FINAL F.pdf>>
- , "Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2018 Tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum", *Ojk RI*, I, 2018, 1–55
- La Pade, Alwahidin, and Jodi Wahyu Prayoga, "Subjective Norms Are Not Important for Millennials in Determining Their Interest in Technology: TAM and TPB Models Examines", *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 12.2 (2023), 143 <[https://doi.org/10.21927/10.21927/jesi.2022.12\(2\).162-181](https://doi.org/10.21927/10.21927/jesi.2022.12(2).162-181)>
- Popon Srisusilawati, Putri Diani Hardianti, Neli Erlianti, Isfi Rizka Pitsyahara, Dan, and Siti Karomah Nuraeni, "Implementasi Maqashid Syariah Terhadap Produk Perbankan Syariah", *Al-Mustashfa: Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Islam*, 1.1 (2023), 25–30
- Prof - Dr.Djam'an Satori, MA Dan DR - Aan Komariah, MPD, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: Alfa Beta)
- Puri Inta Aisa Masrulil, Fita Talita Salsabilla, Achmad Room Fitrianto, "Peran Fintech Dalam Perkembangan IMKM Guna Mendorong Pemulihan Ekonomi", *Jimek: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*, 5.1 (2022)
- Purwanto, *Analisis Faktor: Konsep, Prosedur Uji Dan Interpretasi*, 2004 Puspitasari, Sindi, A. Jajang W Mahri, and Suci Aprilliani Utami, "Indeks Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia", *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 4.1 (2020), 15–31 <<https://doi.org/10.29313/amwaluna.v4i1.5094>>
- Rabaa'i, Ahmad A., "The Use of UTAUT to Investigate the Adoption of E-Government in Jordan: A Cultural Perspective", *International Journal of Business Information Systems*, 24.3 (2017), 285–305 <<https://doi.org/10.1504/IJBIS.2017.10002806>>
- Rabaa'i, Ahmad A., and Shereef Abu ALMaati, "Exploring the Determinants of Users' Continuance Intention to Use Mobile Banking Services in Kuwait: Extending the Expectation-Confirmation Model", *Asia Pacific Journal of Information Systems*, 31.2 (2021), 141–84 <<https://doi.org/10.14329/apjis.2021.31.2.141>>
- Rachmawati, Ike Kusdyah, Mohammad Bukhori, Yuniz Majidah, Syarif Hidayatullah, and Abdul Waris, "Analysis Of Use Of Mobile Banking With Acceptance And Use Of Technology (Utaut)", *Ijstr*, 9.8 (2020), 534–40 <www.ijstr.org>
- Ramis, Irfan, "Wawancara", 16 Maret 2024
- Rohmaniyah, Alfiyatur, and Khanifah Khanifah, "Analisis Manajemen Laba Pada Laporan Keuangan Perbankan Syariah", *AKSES: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 13.1 (2018), 9–15 <<https://doi.org/10.31942/akses.v13i1.3225>>
- Rohmatun Nafiah, Ahmad Faih, "Analisis Transaksi Financial Technology (Fintech) Syariah dalam Perspektif Maqashid Syariah", *Iqtishadia: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6.2 (2019)
- Sahroni, Firman, Miftahul Hasanah, and Salahudin Rijal Arifin, "Analisis Minat Menggunakan Aplikasi Flip.Id Dalam Perspektif Maqashid Syariah Dan Tinjauan Technology Acceptance Model (TAM)", *Jurnal Ilmiah Ekonomi*

- Islam*, 8.3 (2022), 3254 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.5735>>
- Sakala, Lute, and Jackson Phiri, "Factors Affecting Adoption and Use of Mobile Banking Services in Zambia Based on TAM Model", *Open Journal of Business and Management*, 07.03 (2019), 1380–94 <<https://doi.org/10.4236/ojbm.2019.73095>>
- Santoso, Singgih, *SPSS Statistik Multivariat* (Jakarta: Elex Media Komputindo, 2000)
- Saputra, Iin, "Upaya Fintech Syariah Mendorong Akselerasi Pertumbuhan UMKM Di Indonesia", *Qonun Iqtishad El Madani Journal*, 3.2 (2024)
- Sari1, Dwi Mutiara, Muhammad Iqbal Fasa2, and Suharto3, "Manfaat Dan Risiko Penggunaan Layanan Perbankan Melalui Aplikasi Mobile Banking", *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 12.2 (2021), 170–82
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F., *Partial Least Squares Structural Equation Modeling.*, 2021 <https://doi.org/10.1007/978-3-319-57413-4_15>
- Shah Alam, Syed, and Nazura Mohamed Sayuti, "Applying the Theory of Planned Behavior (TPB) in Halal Food Purchasing", *International Journal of Commerce and Management*, 21.1 (2011), 8–20 <<https://doi.org/10.1108/10569211111111676>>
- Shaikh, Aijaz A., and Heikki Karjaluo, "Mobile Banking Adoption: A Literature Review", *Telematics and Informatics*, 32.1 (2015), 129–42 <<https://doi.org/10.1016/j.tele.2014.05.003>>
- Shanmugam, Arunagiri, Michael Thaz Savarimuthu, and Teoh Chai Wen, "Factors Affecting Malaysian Behavioral Intention to Use Mobile Banking with Mediating Effects of Attitude", *Academic Research International*, 5.2 (2014), 236–53
- Siddiqi, M. N, *Islamic Banking: Theory, Practices, and Challenges*, 1983
- Simanjuntak, Martha Herlinawati, "Jumlah Pengguna BSI Mobile Nail 39 Persen Pada 2022 Capai 4,81 Jiwa." <<https://www.antaraneews.com/berita/3375894/jumlah-pengguna-bsi-mobile-naik-39-persen-pada-2022-capai-481-juta>>
- Sisca, "Wawancara", 31 Agustus 2024
- Siswoyo, Agus, and Bambang Setyobudi Irianto, "Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Pengguna Aplikasi Mobile Banking", *Owner*, 7.2 (2023), 1196–1205 <<https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1440>>
- Solikhawati, Anisa, and Andriani Samsuri, "Evaluasi Bank Syariah Indonesia Pasca Serangan Siber: Pergerakan Saham Dan Kinerja", *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9.3 (2023), 4201 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10309>>
- Statistik, Badan Pusat, *Statistik Telekomunikasi Indonesia*, 2021
- Subagiyo, Rokhmat, Burhan Djamaluddin, Muhamad Ahsan, and Husnul Haq, "Islamic Commercial Bank Customer Loyalty with Customer Satisfaction as An Intervening Variable", *Equilibrium*, 10.1 (2022), 1–26 <<http://dx.doi.org/10.21043/equilibrium.v10i1.15901>>
- Sugiyono, S., *Statistika Untuk Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2007)
- Suharno, "BSI Kena Serangan Siber Ransomware LockBit, Kominfo Buka Suara" <<https://selular.id/2023/05/bsi-kena-serangan-siber-ransomware-lockbit-kominfo-buka-suara/>>

- Svilar, Aleksandra, and Jože Zupančič, "User Experience with Security Elements in Internet and Mobile Banking", *Organizacija*, 49.4 (2016), 251–60 <<https://doi.org/10.1515/orga-2016-0022>>
- Al Tarawneh, Mo'men Awad, Thi Phuong Lan Nguyen, David Gun Fie Yong, and Magiswary A/P Dorasamy, "Determinant of M-Banking Usage and Adoption among Millennials", *Sustainability (Switzerland)*, 15.10 (2023) <<https://doi.org/10.3390/su15108216>>
- Ulya, Faridha Naila, Qoyyimah Qoyyimah, and Kharis Fadlullah Hana, "Analysis Of Customer Interest and Satisfaction Toward BSI Mobile Banking Service", *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2.2 (2022), 113 <<https://doi.org/10.31958/ab.v2i2.6011>>
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, 2008 <[https://www.bertelsmann-stiftung.de/fileadmin/files/BSt/Publikationen/GrauePublikationen/MT_Globalization_Report_2018.pdf%0Ahttp://eprints.lse.ac.uk/43447/1/India_globalisation_society_and_inequalities\(lsero\).pdf%0Ahttps://www.quora.com/What-is-the](https://www.bertelsmann-stiftung.de/fileadmin/files/BSt/Publikationen/GrauePublikationen/MT_Globalization_Report_2018.pdf%0Ahttp://eprints.lse.ac.uk/43447/1/India_globalisation_society_and_inequalities(lsero).pdf%0Ahttps://www.quora.com/What-is-the)>
- Venlatesh, Viswanath, "User Acceptance Of Information Technology: Toward A Unified View", *International Encyclopedia of Ergonomics and Human Factors, Second Edition - 3 Volume Set*, 27.3 (2006), 425–78 <<https://doi.org/10.1201/9780849375477.ch230>>
- Wahyuningsih, Sri, *Metode Penelitian Studi Kasus: Konsep, Teori Pendekatan Psikologi Komunikasi, Dan Contoh Penelitiannya*, UTM PRESS Bangkalan - Madura, 2013
- Waluya, Atep Hendang, Sirajul Arifin, Abu Yasid, and Iskandar Ritonga, "Etika Konsumsi Dalam Perspektif Maqāsid Al-Sharī'ah", *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8.3 (2022), 2536 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6410>>
- Williams, Mr Brett, A/Professor Andrys Onsmann, and A/Professor Ted Brown, "Exploratory Factor Analysis: A Five-Step Guide for Novices", *Journal of Emergency Primary Health Care (JEPHC)*, 8.3 (2010), 1–13
- Yayuk, "Wawancara", 10 Maret 2024
- Yusfiarto, Rizaldi, "Transition Strategies Of Green Msmes: A Sequential Explanatory Design Mix Method Analysis", *East Java Economic Journal*, 7.2 (2023), 248–68