

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
TEKNOLOGI DAN KEAMANAN INFORMASI TERHADAP MINAT
ADOPSI *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* SYARIAH DI ERA
REVOLUSI 5.0**



Skripsi oleh:

NANDA NURIKHDANISA HUMAIRAH

01021182025016

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
TEKNOLOGI DAN KEAMANAN INFORMASI TERHADAP MINAT
ADOPSI *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* SYARIAH DI ERA
REVOLUSI 5.0**

Disusun oleh :

Nama : Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM : 01021182025016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING



Tanggal : 24 April 2024

Fera Widyanata S.E., M.Si
NIP.198512182023212031

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
TEKNOLOGI DAN KEAMANAN INFORMASI TERHADAP MINAT
ADOPSI *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* SYARIAH DI ERA
REVOLUSI 5.0**

Disusun oleh :

Nama : Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM : 01021182025016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 7 Mei 2024 dan telah disetujui untuk digunakan dalam mengajukan yudisium.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 13 Mei 2024

Pembimbing



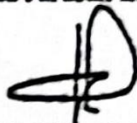
Fera Widyanata S.E., M.Si
NIP.198512182023212031

Penguji



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP.196610141992031003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Muklis, S.E., M.Si
NIP.197304062010121001

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 16-5-2024
TAMBAH STAMP DAN TANGGA

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM : 01021182025016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan yang sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Teknologi dan Keamanan Informasi terhadap Minat Adopsi *Financial Technology (FinTech)* Syariah di Era Revolusi 5.0”

Pembimbing : Fera Widyanata, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 7 Mei 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan selain hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut dari predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 16-5-2024
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

Indralaya, 13 Mei 2024

Pembuat Pernyataan,



Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM. 01021182025016

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Jika Allah menolong kamu, maka tidak ada yang bisa mengalahkanmu...”

(QS.Ali Imran:160)

“Ilmu tidak dapat digapai dengan merehatkan pikiran dan badan.”

(Syekh Taqiyuddin An-Nabhani)

“Musuh terbesar kita bukanlah Mongol/ Israhell, tapi kemarahan dan nafsu di dalam diri kita.”

(Ertugrul Ghazi)

“Fokus dengan area yang kamu kuasai (proses), syukuri hasil yang akan terjadi dan pastikan proses yang kamu tempu adalah jalan yang diridhoi Sang Ilahi”

(Abla Eka)

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- Allah Subhanahu Wa Ta'la
- Diriku
- Keluargaku
- Para Musrifah dan Darisah
- Teman-temanku
- Almamaterku Universitas Sriwijaya

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji serta syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Teknologi dan Keamanan Informasi terhadap Minat Adopsi *Financial Technology (FinTech)* Syariah di Era Revolusi 5.0” dengan tepat waktu. Sholawat selalu tak lupa dicurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta para sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan terdapat hambatan dan kesulitan untuk menyelesaikannya. Namun, berkat izin dan kehendak Allah SWT dan dukungan, bimbingan, petunjuk dan saran dari semua pihak dapat menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang sudah membantu dan penulis berharap penelitian ini bisa bermanfaat bagi pembacanya.

Indralaya, 13 Mei 2024

Penulis



Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM.01021182025016

UCAPAN TERIMAKASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Allah SWT dengan segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya yang telah memberikan nikmat kesehatan, kemudahan dan kelancaran sehingga saya mampu menghadapi berbagai rintangan dan tantangan hingga terselesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa., S.E.,M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya, tempat saya mengabdikan sebagai mahasiswa.
3. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Fera Widyanata S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan arahan dalam menyelesaikan skripsi.
6. Bapak Dr. Suhel S.E., M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dan sarannya dalam meningkatkan kualitas skripsi saya.
7. Bapak Dr. Azwardi, S.E., M.Si selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktunya dan membantu saya dalam hal akademik selama masa perkuliahan.
8. Segenap dosen akademik Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan banyak pengetahuan dan wawasan kepada saya selama di bangku kuliah, kampus tercinta Universitas Sriwijaya.
9. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Indralaya terutama Mba Iin.

10. Diriku yang telah berusaha dan sabar dalam menghadapi lika-liku kehidupan dan skripsi adalah bagiannya.
11. Keluargaku terutama keempat orang tuaku Mama (Agustina), Abi (Abdurrouf), Ibu (Rodah), dan Ayah (Ali) yang walaupun jauh di mata tapi dekat di do'a. Sehat-sehat kalian, semoga Allah senantiasa memuliakan kalian baik di dunia maupun di akhirat, Aamiin.
12. Kakekku yang menjadi *support system* dalam perjuangan kuliah, yang selalu bisa dan mau kalau sudah berurusan dengan cucunya.
13. Kakak tingkatku Kak Rendi dan Kak Risma yang udah membantu mengarahkan sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
14. Teman seperjuangan Elika, Agung, Bagus, Nera, Eti, Jesika, Arida dan teman sekonsentrasi lainnya. Serta sahabat *till jannah* Mba Eka, Mba Septi, Rindah, Rica, dan Serli yang memberikan semangat dan motivasi untuk mengerjakan skripsi.
15. YukNgaji TV, Kaffah Channel, Team TiNol yang menjadi sumber ilmu, hiburan dan motivasi dalam menyelesaikan segala hal dengan baik. Terimakasih untuk acara yang menghibur hingga saat ini.
16. Laptopku yang telah bertahan selama masa perkuliahan.
17. Terima kasih juga kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Indralaya, 13 Mei 2024

Penulis



Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM.01021182025016

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, TEKNOLOGI DAN KEAMANAN INFORMASI TERHADAP MINAT ADOPSI *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* SYARIAH DI ERA REVOLUSI 5.0

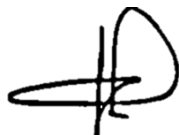
Oleh:

Nanda Nurikhdanisa Humairah, Fera Widyanata, S.E., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, teknologi dan keamanan informasi terhadap minat adopsi *financial technology (fintech)* syariah di era revolusi 5.0. Data yang digunakan adalah data primer yang diambil melalui kuesioner yang disebar melalui google form dan respondennya adalah mahasiswa S1 FE UNSRI Angkatan 2021 dengan pengukuran skala likert. Teknik analisis menggunakan model analisis regresi linier berganda dengan estimasi OLS (*Ordinary Least Square*) dengan SPSS Versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap minat adopsi *fintech* syariah adalah berpengaruh positif dan signifikan. Pengaruh variabel teknologi terhadap minat adopsi *fintech* syariah adalah positif dan signifikan. Pengaruh variabel keamanan informasi terhadap minat adopsi *fintech* syariah adalah positif dan signifikan. Serta literasi keuangan syariah, teknologi, dan keamanan informasi secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat adopsi *fintech* syariah di era revolusi 5.0

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Teknologi, Keamanan Informasi, Fintech Syariah

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Muhklis, S.E.,M.Si
NIP. 197304062010121001

Pembimbing



Fera Widyanata S.E., M.Si
NIP.198512182023212031

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF SHARIA FINANCIAL LITERACY, TECHNOLOGY AND INFORMATION SECURITY ON INTEREST IN ADOPTING SHARIA FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) IN THE ERA OF REVOLUTION 5.0

By:

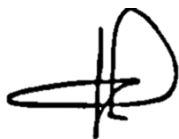
Nanda Nurikhdanisa Humairah, Fera Widyanata, S.E., M.Si

This study aims to analyze the influence of sharia financial literacy, technology, and information security on the interest in adopting sharia financial technology (fintech) in the era of revolution 5.0. The data used are primary data collected through questionnaires distributed via Google Forms, with respondents being undergraduate students from the Faculty of Economics, UNSRI, class of 2021, measured on a Likert scale. The analysis technique uses a multiple linear regression analysis model with Ordinary Least Square (OLS) estimation using SPSS Version 25. The research results indicate that the influence of the sharia financial literacy variable on the interest in adopting sharia fintech is positive and significant. The influence of the technology variable on the interest in adopting sharia fintech is positive and significant. The influence of the information security variable on the interest in adopting sharia fintech is also positive and significant. Furthermore, sharia financial literacy, technology, and information security simultaneously have a positive and significant impact on the interest in adopting sharia fintech in the era of revolution 5.0.

Keywords: *sharia financial literacy, technology, and information security, sharia fintech*

Acknowledged,

Head Of Development Economics Department



Dr. Muhklis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001

Supervisor



Fera Widyanata S.E., M.Si

NIP.198512182023212031

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama Mahasiswa : Nanda Nurikhdanisa Humairah
NIM : 01021182025016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Teknologi dan Keamanan Informasi terhadap Minat Adopsi *Financial Technology (FinTech)* Syariah di Era Revolusi 5.0”

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 13 Mei 2024

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Muhklis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001

Pembimbing



Fera Widyanata S.E., M.Si

NIP.198512182023212031

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Nanda Nurikhdanisa Humairah
	NIM	01021182025016
	Tempat/Tanggal Lahir	Serang, 13 Juli 2003
	Alamat	Jl. Lebak Murni No.1087, Lrg. Karya Murni II No.7, Sako Palembang, Sumatera Selatan
	Handphone	081274433145
Agama	Islam	
Jenis Kelamin	Perempuan	
Status Perkawinan	Belum Kawin	
Kewarganegaraan	Indonesia	
Tinggi	160 cm	
Berat Badan	60 kg	
E-mail	nandanurikhdanisa@gmail.com	
PENDIDIKAN FORMAL		
2008-2014	SD Negeri 113 Palembang	
2014-2017	SMP Negeri 53 Palembang	
2017-2020	SMA Negeri 16 Palembang	
2020-2024	S1 Ekonomi Pembangunan FE Universitas Sriwijaya	
PENGALAMAN ORGANISASI		
2022-2023	Sekretaris Departemen BPMF -LDF Ukhuwah FE UNSRI	
2022-2023	Staff Departemen MMC -LDK Nadwah UNSRI	
2023-2024	Staff Kemuslimahan -LDK Nadwah UNSRI	
PENGALAMAN KERJA		
2020-2021	<i>Library Assistant</i> -SMP Setia Negara Palembang	
2021-2022	Desain Cover -Penerbit Loka Media Cab.Palembang	
2023-Sekarang	<i>Graphic Designer</i> - Thre On Entertainment	
2023-Sekarang	<i>Graphic Designer dan Illustrator</i> - Black Swan Books	

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Konsumsi	12
2.1.2 Teori Konsumsi Islami	15
2.1.3 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	18
2.1.4 Literasi Keuangan Syariah.....	28
2.1.5 Teknologi Informasi	30
2.2 Penelitian Terdahulu	35
2.3 Kerangka Pikir	37
2.4 Hipotesis Penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	40

3.1 Ruang Lingkup Penelitian	40
3.2 Jenis dan Sumber Data	40
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	41
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.5 Teknik Sampling	43
3.6 Teknik Analisis	43
3.6.1 Uji Validitas	44
3.6.2 Uji Reliabilitas	44
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	45
3.6.4 Uji Hipotesis	47
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	49
3.7.1. Variabel Dependen	49
3.7.2. Variabel Independen.....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.1.1 Karakteristik Responden.....	54
4.2 Interpretasi Regresi Linier Berganda	55
4.2.1 Hasil Uji Validitas Reliabilitas.....	56
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	58
4.2.3 Uji Hipotesis	62
4.2.4 Pembahasan.....	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Instrumen Skala Likert	41
Tabel 3. 2 Indikator Operasional Variabel	50
Tabel 4. 1 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda	55
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Instrumen.....	57
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	58
Tabel 4. 4 Nilai Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	59
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4. 8 Hasil Uji T.....	62
Tabel 4. 9 Hasil Uji F.....	63
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinan	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Ilustrasi Evolusi Industri	2
Gambar 1.3 Keamanan Informasi (Transaksi)	8
Gambar 1.4 Informasi di Internet	9
Gambar 2. 1 Skema Kerangka Pikir	37
Gambar 4. 1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Gambar 4. 2 Histogram Uji Normalitas	59
Gambar 4. 3 Uji Scatterplot Heteroskedastisitas	60

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Anggota Asosiasi Fintech Indonesia.....	3
Grafik 1.2 Anggota AFTECH Berdasarkan Klaster.....	4
Grafik 1.3 Literasi Keuangan Syariah.....	5
Grafik 1.4 Persentase Penduduk yang Memiliki Ponsel.....	6
Grafik 1.5 Perkembangan Pengguna Internet di Indonesia.....	7
Grafik 2. 1 Kurva Konsumsi Mankiw.....	13
Grafik 2. 2 Kurva Konsumsi Keynes.....	14
Grafik 2. 3 Kurva Konsumsi Modigliani.....	15

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji Validitas.....	78
Lampiran 2 Hasil Uji Reliabilitas	79
Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	80
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas	81
Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	82
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas	83
Lampiran 7 Hasil Uji Autokorelasi.....	84

BAB 1

PENDAHULUAN

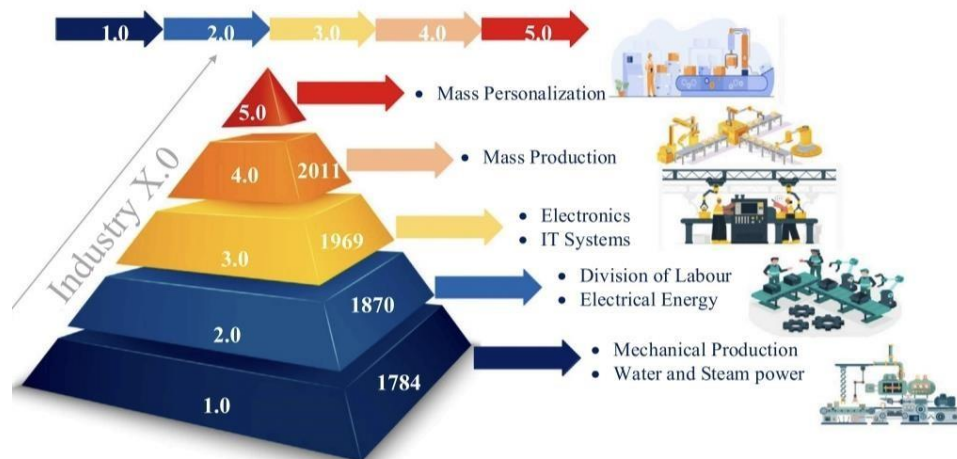
1.1 Latar Belakang

Transformasi revolusi industri sejak abad ke-18 hingga masa kini menggambarkan perubahan dramatis dalam cara manusia memproduksi dan mengelola sumber daya. Dimulai dengan transisi dari tenaga kerja manual ke penggunaan mesin bertenaga air dan uap pada revolusi pertama, selanjutnya munculnya mobil, pesawat terbang, telekomunikasi, dan listrik dalam revolusi kedua, serta munculnya komputer generasi pertama, otomatisasi pemrograman, dan pengolahan data pada revolusi ketiga, kemudian pada revolusi industri 4.0 memberi kontribusi besar dalam meningkatkan efisiensi, produktivitas, dan manajemen produksi dengan data *real-time*.

Namun, perkembangan tidak berhenti di sana. Kini muncul Revolusi Industri 5.0 yang menonjolkan pemanfaatan teknologi canggih seperti kecerdasan buatan, *Internet of Things (IoT)*, dan teknologi robot yang terintegrasi dengan kemampuan manusia telah memberikan dampak penting pada berbagai bidang kehidupan, termasuk aspek keuangan, seiring dengan kemajuan teknologi yang pesat. Pada hakikatnya, Revolusi 5.0 adalah revolusi industri berikutnya di mana manusia dan robot bekerja sama. Implikasi signifikannya terletak pada pencocokan kecerdasan manusia dengan kecerdasan mesin dan melatih robot kolaboratif untuk beradaptasi terhadap perubahan besar pada otak manusia saat bekerja sama (Maddikunta et al., 2022). Sehingga dengan adanya revolusi 5.0 dapat mempermudah

produktivitas dan pengurangan biaya pada pekerjaan terutama dalam transaksi keuangan menggunakan teknologi.

Gambar 1.1 Ilustrasi Evolusi Industri

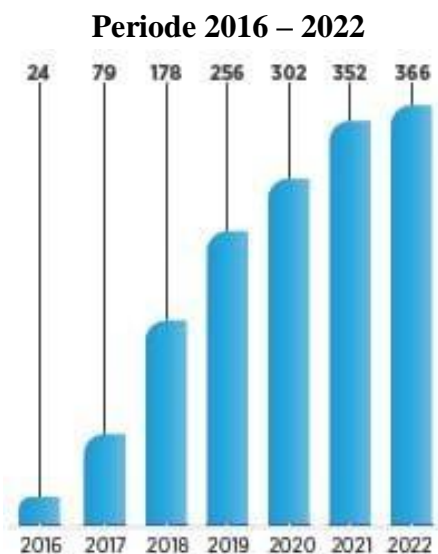


Sumber: Journal of Industrial Information Integration 2021

Transaksi keuangan menggunakan teknologi atau *Financial Technology*, biasa disebut juga *fintech*, yang sebelumnya terintegrasi dalam kerangka sistem keuangan konvensional, secara perlahan mulai merambah ke dalam wilayah sistem keuangan syariah. Hal ini diatur dalam fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) nomor 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi berdasarkan Prinsip Syariah (Afftech, 2020). Dimana menegaskan bahwa fintech syariah adalah penyedia layanan jasa keuangan yang berprinsip syariah. Sesuai dengan fatwa tersebut, fintech syariah bertujuan untuk menyatukan pemberi pembiayaan dan penerima pembiayaan melalui akad pembiayaan, yang dilakukan secara digital dengan memanfaatkan jaringan kouta. (Rifa'i & Sakinah, 2021).

Menurut hasil *Annual Members Survey (AMS) 2022/2023*, beragam macam bisnis fintech yang tergabung dalam AFTECH telah diidentifikasi, ada lima model bisnis utama, yakni P2P Lending, Sistem Pembayaran, Neobank, dan Inovasi Keuangan Digital (IKD). Pada bulan April 2023, OJK mendata adanya 15 sub-klaster IKD, termasuk *Aggregator, E-KYC, Financial Planner, Financing Agent, Funding Agent, Insurance Hub, InsurTech, Online Distress Solution, Property Investment Management, RegTech eSign, RegTech PEP, Tax & Accounting, Authentication*, dan *WealthTech*.

Grafik 1.1 Anggota Asosiasi Fintech Indonesia



Sumber: Annual Member Survey AFTECH 2022/2023

Berdasarkan Grafik 1.1 di atas tercatat ada 366 perusahaan fintech yang yang tergabung sebagai anggota AFTECH di tahun 2022. Dalam konteks regional Asia Tenggara, Indonesia menonjol dengan menguasai 33% dari keseluruhan dana yang diinvestasikan ke perusahaan fintech selama sembilan bulan pertama tahun tersebut. Angka ini menempatkan Indonesia di urutan kedua terbesar setelah Singapura, yang berhasil mengumpulkan 43%. Jika

dibandingkan dengan periode yang sama di tahun sebelumnya, terdapat kenaikan sebesar 11% dalam investasi yang diterima oleh perusahaan fintech di Indonesia..

Grafik 1.2 Anggota AFTECH Berdasarkan Klaster



Sumber: Annual Member Survey AFTECH 2022/2023

Grafik 1.2 menggambarkan jumlah fintech pada tahun 2022, terdiri dari 102 perusahaan *fintech* pinjaman online, 84 fintech inovasi keuangan digital, 39 *fintech* sistem pembayaran, 5 perusahaan pasar modal, 4 *fintech* aset digital, 13 perusahaan partner teknologi, 6 institusi keuangan, dan 113 perusahaan lainnya. Jumlah ini terus meningkat setiap tahunnya seiring dengan pertumbuhan investasi di sektor fintech. Pada tahun 2022, empat perusahaan fintech di Indonesia mencapai status unicorn dari sembilan startup unicorn secara keseluruhan. Dinamika pertumbuhan ini didorong oleh faktor-faktor seperti besarnya angkatan kerja, ekonomi yang terintegrasi dengan

internet, tingkat penetrasi internet yang tinggi, potensi dari segmen masyarakat yang belum memiliki akses perbankan atau minim akses, peningkatan literasi keuangan dan digital, serta lingkungan regulasi yang mendukung pertumbuhan fintech, ditambah dengan peningkatan investasi dalam bidang ini.

Grafik 1.3 Literasi Keuangan Syariah

Periode 2016 - 2022



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (Data diolah 2022)

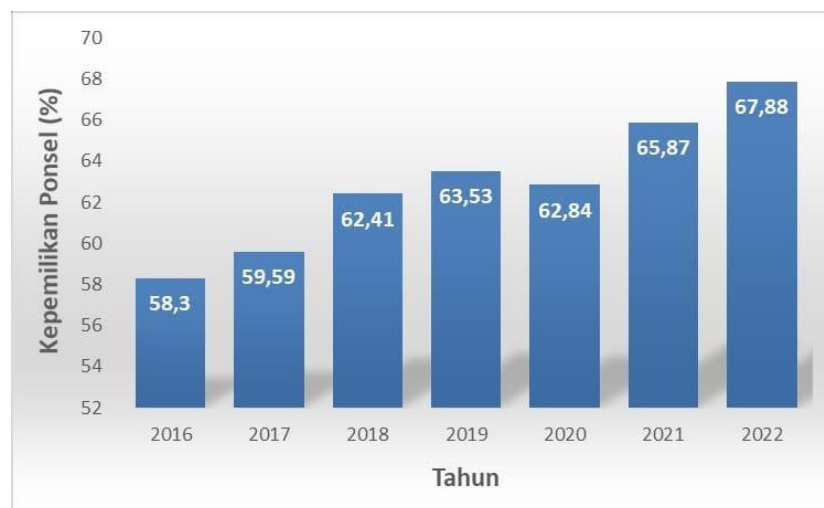
Berdasarkan grafik 1.3 tercatat indeks literasi keuangan syariah meningkat dari 2016 hingga 2022. Dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2016, terungkap bahwa indeks literasi keuangan syariah pada tahun tersebut mencapai 8,11%. Ini berarti hanya 8 dari 100 penduduk di Indonesia yang memahami industri jasa keuangan syariah. Kemudian pada tahun 2019 meningkat menjadi 8,93% dan pada tahun 2022 menjadi 9,14%. Peningkatan tersebut walaupun tidak cukup tinggi, tapi menunjukkan bahwa semakin banyak masyarakat mencoba mengerti beragam jenis produk dan layanan *finansial*. Dengan adanya peningkatan

literasi maka akan bisa mengurangi berbagai risiko termasuk penipuan (OJK, 2023).

Di Indonesia, potensi penggunaan *fintech* syariah cukup besar karena mayoritas penduduknya beragama Islam. Meskipun demikian, masih banyak yang kurang memahami *fintech* syariah, sehingga tingkat penggunaannya masih rendah. Menurut survei oleh Asosiasi Fintech Syariah Indonesia (AFSI), kendala utama dalam pertumbuhan *fintech* syariah adalah rendahnya literasi dan ketersediaan talenta digital.

Grafik 1.4 Persentase Penduduk yang Memiliki Ponsel

Periode 2016 - 2022



Sumber: Badan Pusat Statistik (Data diolah 2022)

Berdasarkan Grafik 1.4 penduduk Indonesia yang memakai ponsel/ telepon seluler mengalami perkembangan yang relatif pesat. Pada tahun 2016 mencapai 58,3% penduduk yang memiliki ponsel, kemudian sampai tahun 2022 sebesar 67,88% penduduk yang memiliki ponsel. Artinya, terdapat peningkatan sebesar 9,58%. Pandemi Covid-19 turut mempengaruhi perkembangan kepemilikan ponsel. Sebelum pandemi terjadi yaitu tahun

2019, penduduk yang memiliki ponsel sebesar 63,53%. Kondisi ini sempat menurun menjadi 62,84% di saat pandemi mulai merebak tahun 2020, hingga akhirnya bisa kembali pulih sampai tahun 2022 (Badan Pusat Statistika, 2021).

**Grafik 1.5 Perkembangan Pengguna Internet di Indonesia
Periode 2016 - 2022**



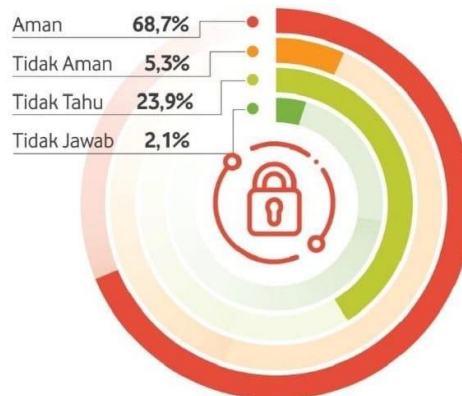
Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (Data diolah 2023)

Grafik 1.5 menunjukkan keterkaitan antara jumlah pengguna smartphone dan pengguna internet di Indonesia. Negara ini mencatat sebagai salah satu yang memiliki pengguna internet smartphone tertinggi di dunia, dengan 210,03 juta pengguna internet pada tahun 2022. Data terkini dari Statistik Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia mencatat 215,6 juta pengguna internet di Indonesia pada periode 2022-2023, setara dengan 78,2% dari total populasi Indonesia yang mencapai 275,8 juta jiwa (APJII, 2023).

Dalam artikel yang berjudul “Era *Fintech*: Peluang dan Tantangan bagi Ekonomi Syariah” yang ditulis oleh Rokhmat Subagiyo, bahwa era digital mengubah cara manusia mengakses informasi dan layanan elektronik

berbasis teknologi, namun tidak dapat diabaikan bahwa sebagian masyarakat masih kurang familiar dengan teknologi sehingga bisa menjadi penyebab menghambat pertumbuhan *fintech* syariah (Subagiyo, 2019).

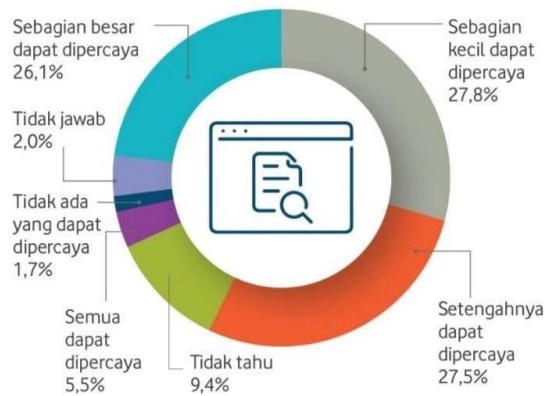
Gambar 1.2 Keamanan Informasi (Transaksi)



Sumber: Asosiasi Penyelenggaraan Jasa Internet Indonesia 2020

Penggunaan internet dalam transaksi kegiatan ekonomi di satu sisi memberikan kepraktisan dan kecepatan, namun disisi lain juga memberikan exposure terhadap keamanan transaksi. Berdasarkan gambar 1.2 menurut survei APJII tahun 2020 tentang pengguna internet di Indonesia, sekitar 68,7% responden merasa aman saat melakukan transaksi online, sementara hanya 5,3% yang merasa tidak aman.. Sebanyak 57,9% pengguna yakin data pribadi mereka aman. Namun, sebanyak 17,7% dan 9% yang masing-masing merasa ragu atau tidak aman mengenai kerahasiaan datanya (APJII, 2023).

Gambar 1.3 Informasi di Internet



Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia, 2020

Tingkat kepercayaan masyarakat Indonesia terhadap informasi di internet menunjukkan variasi, di mana 26,1% memiliki kepercayaan besar, 27,5% memiliki kepercayaan sebagian, dan 27,8% memiliki kepercayaan kecil. Hanya 5,5% responden yang meyakini semua informasi di internet dapat dipercaya, sedangkan 1,7% merasa bahwa informasi di internet sama sekali tidak dapat dipercaya (APJII, 2023).

Menurut Chusnah dan Khairunnisa dalam artikel yang berjudul “Pengaruh Kemudahan dan Keamanan terhadap Kepuasan Konsumen *Fintech*”, bahwa keamanan merupakan hambatan signifikan bagi konsumen dalam menggunakan aplikasi layanan keuangan. Kendala tersebut seringkali berisiko tinggi, seperti risiko akun diretas oleh pihak yang tidak sah, seperti para peretas (*hacker*) (Chusnah & Indriana, 2021).

Oleh karena itu, dengan adanya kendala yang disampaikan beberapa peneliti terdahulu di atas perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, teknologi dan keamanan informasi terhadap minat *fintech* syariah di era revolusi 5.0. Pada penelitian

kali ini, peneliti akan memfokuskan kepada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya angkatan 2021 karena mahasiswa merupakan sekelompok masyarakat yang aktif menggunakan teknologi dan memiliki potensi besar untuk menggunakan layanan *fintech* syariah. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi pada peningkatan literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa, yang pada akhirnya akan mendukung kemampuan masyarakat dalam mengelola keuangan secara efektif. Selain itu, diharapkan penelitian ini juga dapat meningkatkan pemahaman risiko terkait penggunaan *fintech* syariah, sehingga dapat berperan dalam pengembangan *fintech* syariah di masa depan.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang di atas, rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah, teknologi, dan keamanan informasi terhadap minat adopsi *fintech* syariah di era revolusi 5.0?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh dari literasi keuangan syariah, teknologi, dan keamanan informasi terhadap minat adopsi *fintech* syariah di era revolusi 5.0.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk menambah literasi serta bahan bacaan di perpustakaan Universitas Sriwijaya yang bisa dijadikan sumber referensi dalam melakukan penelitian lebih dalam mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi *fintech* Syariah di Indonesia, dan meningkatkan pemahaman terhadap mahasiswa tentang adopsi *fintech* Syariah di era revolusi 5.0.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan saran kepada industri *fintech* Syariah mengenai aspek-aspek yang perlu diperhatikan untuk meningkatkan adopsi *fintech* Syariah di Indonesia, membantu pemerintah dalam merancang kebijakan terkait *fintech* Syariah, serta meningkatkan kesadaran masyarakat tentang adopsi *fintech* Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- A. A. Fauzi. (2023). *PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI DI BERBAGAI SEKTOR PADA MASA SOCIETY 5.0*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia. (Issue January).
- Aditya, A. R. (2023). Efektivitas Media Sosial dan Teknologi Informasi terhadap Perilaku Masyarakat dalam Operasional Transaksi Jual Beli Online. *Journal of Information Systems and Management ...*, 02(03).
- Aditya, T., & Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech. *FORUM EKONOMI*, 24(2). <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i2.10330>
- Afftech. (2020). *Asosiasi Fintech Indonesia (Afftech)*. Aftech Indonesia 2020.
- AFSI. (2016). *Sejarah Perkembangan Fintech di Indonesia*.
- Agus Yulianto. (2018). PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK ATAU LAYANAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH. *Energies*, 6(1).
- Alwi, A. B. (2018). Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi (Fintech) yang Berdasarkan Syariah. *Al-Qanun: Jurnal Pemikiran Dan Pembaharuan Hukum Islam*, 21(2). <https://doi.org/10.15642/alqanun.2018.21.2.255-271>
- Amir, H., Ec, B., Ec, M., Khairunnisa Ibrahim, E., Zaidah, G. R., Fadia, D., & Harison, R. (2022). Perbandingan Konsumsi Dalam Islam Dan Konvensional. *Jurnal Khazanah Ulum Ekonomi Syariah (JKUES)*, 1(2).
- APJII. (2023). *survei APJII*. APPJI.
- Arif Pujiyono. (2006). Teori Konsumsi Islami. *Dinamika Pembangunan*, 3(2), 196–207.
- Aziz, F. A. (2020). Menakar Kesyariahan Fintech Syariah di Indonesia. *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 14(1). <https://doi.org/10.24090/mnh.v14i1.3567>
- Badan Pusat Statistika. (2021). Statistik Telekomunikasi Telecommunication Statistics In Indonesia 2021. *Badan Pusat Statistik*, 13(1).

- Basyarahil, F. A. (Firzah), Astuti, H. M. (Hanim), & Hidayanto, B. C. (Bekti). (2017). Evaluasi Manajemen Keamanan Informasi Menggunakan Indeks Keamanan Informasi (KAMI) Berdasarkan ISO/IEC 27001:2013 pada Direktorat Pengembangan Teknologi dan Sistem Informasi (DPTSI) ITS Surabaya. *Jurnal Teknik ITS*, 6(1).
- Chandra, S., & Kumar, K. N. (2018). Exploring factors influencing organizational adoption of augmented reality in e-commerce: Empirical analysis using technology-organization-environment model. *Journal of Electronic Commerce Research*, 19(3).
- Chusnah, C., & Indriana, K. T. (2021). PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUASAN KONSUMEN FINTECH. *Kinerja*, 3(1), 111–122. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v3i1.1280>
- Darmawan, D., & Al-Hidayah, M. T. (2019). Manajemen Risiko Fintech Dalam Pembiayaan Syariah. *Jurnal Bisnis Dan Sosial*, 05(02).
- Desiyanti, R. (2022). Privasi, Keamanan dan Niat Memakai Payment Fintech LinkAja pada UMKM Padang. *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(2). <https://doi.org/10.29300/ba.v7i2.7827>
- Fomin, V. V., Barlette, Y., & de Vries, H. J. (2008). ISO/IEC 27001 Information Systems Security Management Standard : Exploring the Reasons for Low Adoption. *Proceedings of the Third European Conference on Management of Technology (EuroMOT)*.
- Gatot Efrianto, & Nia Tresnawaty. (2021). Pengaruh Privasi, Keamanan, Kepercayaan Dan Pengalaman Terhadap Penggunaan Fintech Di Kalangan Masyarakat Kabupaten Tangerang Banten. *Jurnal Liabilitas*, 6(1). <https://doi.org/10.54964/liabilitas.v6i1.71>
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. (2014). Dasar-dasar Ekonometrika. In *Dasar-dasar Ekonometrika*.
- Gustika, G. S., & Yaspita, H. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa STIE Indragiri Rengat. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 6(1). <https://doi.org/10.33087/jmas.v6i1.252>

- Hakim, A. R., & Handayani, N. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Keandalan Laporan Keuangan. *Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 12(4).
- Harry Yulianto, & Iryani. (2021). PENINGKATAN LITERASI KEUANGAN DAN FINTECH SYARIAH BAGI MAHASISWA. *J-ABDI: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(5). <https://doi.org/10.53625/jabdi.v1i5.378>
- Haryanti, P., & Azmi, M. F. (2023). *Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Fintech Syari'ah Mahasiswa Gen Z*. 5, 289–302.
- Kemenkeu RI. (2023). *Fintech Syariah bantu puluhan ribu UMKM Indonesia*.
- Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2000). Foundations of Behavioral Research 4th Edition. *Journal of Social Development*, 13(2).
- Komalasari, P. (2015). *Teori Ekonomi Keynes*. Researchgate.Net.
- Kuncoro, Mudrajad. (2009). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*, Edisi Ketiga. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama.
- Kuncoro, Mudrajad. (2003). *Metode Riset Untuk Bisnis Dan Ekonomi*, Jakarta Erlangga. In Jakarta: Erlangga.
- Maddikunta, P. K. R., Pham, Q. V., B, P., Deepa, N., Dev, K., Gadekallu, T. R., Ruby, R., & Liyanage, M. (2022). Industry 5.0: A survey on enabling technologies and potential applications. In *Journal of Industrial Information Integration* (Vol. 26). <https://doi.org/10.1016/j.jii.2021.100257>
- Manan, A. (2012). Hukum Ekonomi Syariah: Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama. In Jakarta: Kencana.
- Mankiw, N. G. (2005). Erratum: The savers-spenders theory of fiscal policy (American Economic Review (2000) 90:2 (120-25)). In *American Economic Review* (Vol. 95, Issue 5). <https://doi.org/10.1257/000282805775014399>
- Mcleod, R. (2008). Management Information Systems Chapter 8. In *Management Information Systems*.
- Misissaifi, M., & Sriyana, J. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Fintech Syariah. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 10(1). <https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v10i1.276>

- Muhammad, R., & Lanaula, R. (2019). Challenges of Islamic Supervisory in The Islamic Financial Technology Industry. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 10(2). <https://doi.org/10.21580/economica.2019.10.2.3400>
- Muthi'ah, F., & Indrarini, R. (2023). Pengaruh Literasi, Kegunaan, dan Kemudahan Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Dompot Digital Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1).
- Nangin, M. A., Barus, I. R. G., & Wahyoedi, S. (2020). The Effects of Perceived Ease of Use, Security, and Promotion on Trust and Its Implications on Fintech Adoption. *Journal of Consumer Sciences*, 5(2). <https://doi.org/10.29244/jcs.5.2.124-138>
- Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginantra, Janner Simarmata, Ramen A. Purba, Moch Yusuf Tojiri, Amin Ama Duwila, Muhammad Noor Hasan Siregar, Lora Ekana Nainggolan, Elisabeth Lenny Marit, Acai Sudirman, & Indra Siswanti. (2020). Teknologi Finansial Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital. *Yayasan Kita Menulis*.
- Novandriani, N., & Moeliono, K. (2017). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pada Dosen Universitas Telkom Tahun 2016. *Jurnal Ekonomi, Bisnis & Entrepreneurship*.
- Nurdin, Winda Nur Azizah, & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2). <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.32.198-221>
- Nurzianti, R. (2021). Revolusi Lembaga Keuangan Syariah Dalam Teknologi Dan Kolaborasi Fintech. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(1).
- OJK. (2018). *Fintech*.
- OJK. (2023). *Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 2 Maret 2022*. OJK Release.
- Panghayo, N. A., & Musdhalifah, M. (2018). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PEMILIHAN LAYANAN KEUANGAN SYARIAH. *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 2(2).

<https://doi.org/10.26740/al-uqud.v2n2.p152-167>

- Puriwigati, A. N. (2020). Sistem Informasi Manajemen-Keamanan Informasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*.
- Rabbani, M. R., Khan, S., & Thalassinis, E. I. (2020). FinTech, blockchain and Islamic finance: An extensive literature review. *International Journal of Economics and Business Administration*, 8(2). <https://doi.org/10.35808/ijebe/444>
- Rahmaddina, R., Toni, A., & Candra, R. (2023). ANALISIS PELUANG DAN HAMBATAN LITERASI KEUANGAN FINTECH SYARIAH DI ERA REVOLUSI INDUSTRI 4.0. *Jurnal Masharif Al-Syariah*, 8(2).
- Rifa'i, S. D., & Sakinah, H. (2021). LAYANAN PEMBIAYAAN BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH: TINJAUAN FATWA DSN NOMOR 117/DSN-MUI/II/2018. *FASTABIQ: JURNAL STUDI ISLAM*, 2(1). <https://doi.org/10.47281/fas.v2i1.49>
- Rusydziana, A. (2019). Bagaimana Mengembangkan Industri Fintech Syariah di Indonesia? Pendekatan Interpretive Structural Model (ISM). *Al-Muzara'ah*, 6(2). <https://doi.org/10.29244/jam.6.2.117-128>
- Rusydziana, A. S. (2018). DEVELOPING ISLAMIC FINANCIAL TECHNOLOGY IN INDONESIA. *Hasanuddin Economics and Business Review*, 2(2). <https://doi.org/10.26487/hebr.v2i2.1550>
- Saleh, M., & F, F. S. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KUALITAS PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH MAHASISWA MANAJEMEN DAN AKUNTANSI UNIVERSITAS FAJAR. *JURNAL MANAJEMEN & ORGANISASI REVIEW (MANOR)*, 2(2). <https://doi.org/10.47354/mjo.v2i2.243>
- Salwa, D. K. (2019). Teori Konsumsi Dalam Ekonomi Islam Dan Implementasinya. *Labatila : Ilmu Ekonomi Islam*, 3(1).
- Satija, M. P. (2022). Reference and information services: An introduction. *Library Progress (International)*, 42(1). <https://doi.org/10.5958/2320-317x.2022.00022.8>

- Sekaran, U. (2011). *Research Methods for Business (metodologi Penelitian untuk Bisnis)*. Jakarta: Salemba Empat, 247.
- Setiani, D. D., Nivanty, H., Lutfiah, W., & Rahmawati, L. (2020). Fintech syariah: manfaat dan problematika penerapan pada UMKM. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1).
- Siagian, T. R., Naufal, M., & Marpaung, Z. (2023). Konsumsi Menurut Kacamata Islam. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen*, 3(1), 2026–2038.
- Subagiyo, R. (2019). ERA FINTECH: PELUANG DAN TANTANGAN BAGI EKONOMI SYARIAH. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.24090/ej.v7i2.3457>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif dan R & D)* Alfabeta. Bandung. *Metode Penelitian Bisnis*.
- Suprpto, Y., & Farida, F. (2022). Analisis Pengaruh Brand Image, Trust, Security, Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use Terhadap Adoption Intention Fintech Di Kota Batam. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1). <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.569>
- Yusuf, M., & Asytuti, R. (2022). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Pemasaran Bank Umum Syariah Guna Optimalisasi Kepercayaan Nasabah. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 2(1). <https://doi.org/10.28918/velocity.v2i1.4642>