

BAB IX

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan mengenai financial technology (*fintech*), bank digital, regulasi, serta perkembangannya di Indonesia, dapat disimpulkan bahwa transformasi digital di sektor keuangan telah memberikan kontribusi penting dalam memperluas akses layanan keuangan, khususnya bagi masyarakat dan pelaku UMKM di wilayah pedesaan. *Fintech* dan bank digital hadir sebagai solusi atas keterbatasan akses lembaga keuangan konvensional yang selama ini masih terkonsentrasi di wilayah perkotaan.

Regulasi yang ditetapkan oleh pemerintah melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia berperan strategis dalam menciptakan iklim keuangan digital yang aman, stabil, dan terpercaya. Namun demikian, implementasi bank digital di Indonesia masih menghadapi berbagai tantangan, seperti keterbatasan infrastruktur digital di pedesaan, rendahnya literasi keuangan dan literasi digital masyarakat desa, risiko keamanan siber, serta perlindungan data pribadi pengguna.

Masa depan *fintech* di Indonesia menunjukkan prospek yang sangat menjanjikan seiring dengan meningkatnya penetrasi internet dan dukungan kebijakan pemerintah

terhadap pengembangan ekonomi digital. *Fintech* syariah turut berkembang sebagai alternatif layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah, seperti keadilan, transparansi, dan bagi hasil, sehingga mampu menjangkau masyarakat pedesaan yang memiliki preferensi terhadap sistem keuangan syariah dan sebelumnya belum terlayani secara optimal.

Prospek dan masa depan bank digital di Indonesia diperkirakan akan terus berkembang melalui inovasi teknologi, kolaborasi dengan *fintech*, serta integrasi layanan keuangan yang lebih inklusif. Keberadaan *fintech* dan bank digital memberikan dampak positif terhadap perekonomian UMKM di pedesaan, terutama dalam mempermudah akses pembiayaan, mempercepat transaksi keuangan, mendorong digitalisasi usaha, serta meningkatkan produktivitas dan daya saing UMKM lokal. Dengan demikian, *fintech* dan bank digital berperan sebagai pendorong penting dalam pemerataan pembangunan ekonomi dan penguatan ekonomi desa di Indonesia.

B. Saran

1. Bagi Pemerintah dan Regulator

Pemerintah dan regulator diharapkan dapat mempercepat pemerataan infrastruktur digital hingga ke wilayah pedesaan, memperkuat regulasi yang adaptif terhadap perkembangan teknologi, serta meningkatkan

pengawasan terhadap keamanan sistem dan perlindungan konsumen di sektor *fintech* dan bank digital.

2. Bagi Pelaku *Fintech* dan Bank Digital

Pelaku industri perlu mengembangkan produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan UMKM pedesaan, termasuk pembiayaan mikro, layanan keuangan berbasis syariah, serta sistem yang mudah digunakan oleh masyarakat dengan tingkat literasi digital yang beragam.

3. Bagi UMKM Pedesaan

UMKM di wilayah pedesaan diharapkan dapat memanfaatkan *fintech* dan bank digital sebagai sarana pengelolaan keuangan, akses permodalan, dan pemasaran digital guna meningkatkan skala usaha dan keberlanjutan bisnis.

4. Bagi Masyarakat Pedesaan

Masyarakat perlu meningkatkan pemahaman mengenai literasi keuangan dan literasi digital agar dapat menggunakan layanan *fintech* dan bank digital secara aman, efektif, dan bertanggung jawab.

5. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengkaji lebih mendalam mengenai dampak jangka panjang *fintech* dan bank digital terhadap kesejahteraan ekonomi masyarakat pedesaan, serta efektivitas *fintech* syariah dalam mendukung pengembangan UMKM berbasis desa.

DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, Lastuti, and Tri Handayani, 'Penguatan Regulasi: Upaya Percepatan Transformasi Digital Perbankan Di Era Ekonomi Digital', *Jurnal Masalah-Masalah Hukum*, 51.3 (2022), 259–70
- Adipurno, Setyo, 'Peran Ekonomi Digital Islam Dan Fintech Syariah Dalam Mendukung Masyarakat Lokal', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 17.1 (2025), 52–56
- Adji, Yovie Bramantyo, Wildan Abineri Muhammad, Abdurrachman Nurwira Lucky Akrabi, and Noerlina Noerlina, 'Perkembangan Inovasi Fintech Di Indonesia', *Jurnal Business Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)*, 5.1 (2023), 47–58
- Afnesia, Utari, and Rahmi Ayunda, 'Perlindungan Data Diri Peminjam Dalam Transaksi Pinjaman Online: Kajian Perspektif Perlindungan Konsumen Di Indonesia', *Jurnal Komunitas Yustisia*, 4.3 (2022), 1035–44
<<https://doi.org/10.23887/jatayu.v4i3.43743>>
- Ahmad Hania, Abu, 'Mengenal Artificial Intelligence, Machine Learning, & Deep Learning', *Jurnal Teknologi Indonesia*, 1.1 (2017), 1–6
- Andaiyani, Sri, and Nurlina Tarmizi, 'Peran Financial Technology Sebagai Alternatif Permodalan Bagi UMKM Di Desa Kerinjing, Kabupaten Ogan Ilir', *Sricommerce*:

- Journal of Sriwijaya Community Services*, 1.2 (2020), 85–92
- Anelda, Dinda, Wiwik Andriani, and Firman Surya, 'Implementasi Prinsip Syariah Dalam Produk Digital Banking Bank Jago Syariah', *Jurnal Miftahul Ulum*, 3.1 (2025), 9–19
- Anggari, Ni Luh Shintya, and I Made Dana, 'The Effect of Capital Adequacy Ratio, Third Party Funds, Loan to Deposit Ratio, Bank Size on Profitability in Banking Companies on IDX', *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 4.12 (2020), 334–38
- Anik Huswatun Hasanah, Ahmad Irvani, Muhammad Nurdin, 'Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang)', *Journal of Youth Research and Studies*, 5.2 (2024), 350–76
- Aprita, Serlika, 'Indeks Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018', *Jurnal Hukum Samudra Keadilan*, 16.1 (2021), 37–61
- Aril Saputra Sitorus, Anis Kartika Hutabarat, Kiki Eka Sari, M. Taufiqqurahman Harahap, 'Pemanfaatan Digital Banking Syariah Oleh Pelaku UMKM: Studi Kualitatif Terhadap Adaptasi Teknologi Keuangan', 4.1 (2026), 216–26
- Arwani, Agus, and Unggul Priyadi, 'Eksplorasi Peran Teknologi Blockchain Dalam Meningkatkan Transparansi Dan Akuntabilitas Dalam Keuangan Islam: Tinjauan Sistematis',

- Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen*, 2.2 (2024), 23–37
- Asriyana, Astuty Hasti, Daryanti, ‘Dampak Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Daerah Rural Sulawesi Selatan’, *Journal of Business, Economics, and Finance (BENEFIT)*, 3.1 (2025), 83–92
- Athifah Nadya Akmalia, and Brady Rikumahu, ‘Analisis Tingkat Adopsi Layanan Perbankan Digital Menggunakan Teori Difusi Inovasi (Objek Studi: Jenius Oleh Bank BTPN Di Kota Bandung Dan Jakarta)’, *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 4.8 (2020), 1196–1207
- Atmaja, Yustisiana Susila, and Darminto Hartono Paulus, ‘Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia’, *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 2.1 (2022), 130–40
- Aulia, Sisca, ‘Pola Perilaku Konsumen Digital Dalam Memanfaatkan Aplikasi Dompot Digital’, *Jurnal Komunikasi*, 12.2 (2020), 311–24
- Ayu, Ieke Wulan, Z Zulkarnaen, and Syarif Fitriyanto, ‘Budaya Digital Dalam Transformasi Digital Menghadapi Era Society 5.0’, *Jurnal Pengembangan Masyarakat Lokal*, 5.1 (2022), 20–25
- Ayunita, and Rayyan Firdaus, ‘Peran Sistem Perbankan Syariah Indonesia Dalam Mendorong Pertumbuhan The Role of Indonesia’s Sharia Banking System in Driving Economic and Business Growth in the Digital Era’, *Jiic : Jurnal Intelek*

Insan Cendikia, 1.4 (2024), 918–26

- Azhari, Ardiansyah Rizal, Sri Nur Hari Susanto, and Henny Juliani, 'Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Financial Technology (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/Pojk.01/2016)', *Diponegoro Law Journal*, 12.4 (2023), 1–20 <<https://doi.org/10.14710/dlj.2023.40845>>
- Azizah, Rima Amalia Nor, and Adelina Citradewi, 'Metode RGEC Untuk Menilai Tingkat Kesehatan Bank Pada PT Bank Aladin Syariah Tbk', *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 3.2 (2023), 141–55
- Azizah Shodiqah Raidah K.K, Happy Novasila Maharani, 'Inovasi Dan Pengembangan Produk Keuangan Syariah: Tantangan Dan Prospek Era Revolusi Industri 4.0', *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8.1 (2024), 1–14
- Azka Azifah Dienillah, Lukytawati Anggraeni, 'Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Di Asia', *Jurnal Bulletin of Monetary Economics and Banking*, 18.4 (2016), 1–22
- Baharudin Vanani, Alvin, and Dedi Suselo, 'Analisis Legal Tender Uang Digital Bank Sentral Indonesia', *Jae (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, 6.3 (2021), 74–83
- Bangsawan, Gema, 'Kebijakan Akselerasi Transformasi Digital Di Indonesia: Peluang Dan Tantangan Untuk Pengembangan Ekonomi Kreatif', *Jurnal Studi Kebijakan Publik*, 2.1 (2023), 27–40 <<https://doi.org/10.21787/jskp.2.2023.27-40>>

- Bangun, Apriana Anggreini, Wuri Purnamasari, and Gita Asti Diah Aprilia, 'Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) Pada PT. Bank Jago Tbk Periode 2019 – 2021', *Journal of Business, Finance, and Economics (JBFE)*, 4.1 (2023), 30–42
- Benuf, Kornelius, Siti Mahmudah, and Ery Agus Priyono, 'Perlindungan Hukum Terhadap Keamanan Data Konsumen Financial Technology Di Indonesia', *Jurnal Ilmu Hukum*, 3.2 (2019), 145–60
- Bere, Alejandro Billyjoe Mau, Michelle Andriana, Muthia Rahma Kamila, Steven Budiono, and Noerlina Noerlina, 'Analisa Faktor Dan Perkembangan Tren Fintech Di Indonesia', *Business Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)*, 4.3 (2022), 145–56
<<https://doi.org/10.21512/becossjournal.v4i3.8584>>
- Bowo, Ferdian Arie, 'Penguatan Umkm Melalui Pembayaran Digital: Strategi Digital Marketing Dalam Era Baru', *Jurnal Studi Interdisipliner Perspektif*, 22.2 (2023), 135–40
- Budiman, Haris, Kudang Boro Seminar, and Imam Teguh Saptono, 'Formulasi Strategi Pengembangan Digital Banking (Studi Kasus Bank Abc)', *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 6.3 (2020), 489–500
- Chandra, Mega B, and Dan Cliff Kohardinata, 'Dampak Persepsi Manfaat Dan Persepsi Risiko Terhadap Fintech Continuance

- Intention Pada E-Wallet', *PERFORMA: Jurnal Manajemen Dan Start-Up Bisnis*, 6.5 (2021), 465–74
- Chusnah, Kharunnisa TTri Indriana, 'Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3.1 (2020), 111–22
- Chusnul Maulidina Hidayat, Lina Fatimah Lishobrina, and Maliana Puspa Arum, 'Analisis Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Di Kabupaten Banyumas', *Jurnal Riset Dan Inovasi Manajemen*, 1.2 (2023), 199–205
<<https://doi.org/10.59581/jrim-widyakarya.v1i2.963>>
- Desi wahyuningsih, Lia nirawati, 'Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Loyalitas Pelanggan E-Wallet Aplikasi Dana', *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JURKAMI)*, 7.3 (2022), 1–13
- Dewiningrat, Ayu Indira, 'Financial Technology Dan Cashless Payment Sebagai Strategi Bisnis Pada Coffee Shop Di Kota Denpasar', *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2.2 (2022), 240–46
- Dian Husna Fadila, Yunanto, 'Peran Otoritas Jasa Keuangan (Ojk) Dalam Perlindungan Hukum Bagi Investor Atas Dugaan Investasi Fiktif', *Jurnal Law Reform*, 11.2 (2015), 207–15
- Diani, Elvina Ulva, and Eka Vuspa Sari, 'Pengaruh Persepsi Mahasiswa Mengenai E-Money Terhadap Pelaku Pengguna Aplikasi Dana (Studi Pada Mahasiswa Universitas

- Bengkulu)', *Jurnal Kaganga*, 4.2 (2020), 1–8
- Diaz, Marchethy Riwani, Jennifer Kurnia Putri, Hwee Kwan, and Heru Saputra Lumban Gaol, 'Penerapan Pembiayaan Green Banking Atas Ide Proposal Hijau Generasi Muda Di Sektor UMKM', *Interdisciplinary Journal on Law: Social Sciences and Humanities*, 4.1 (2023), 95–110
- Dirgantara, Universitas, and Marsekal Suryadarma, 'Revolusi Industri 4.0: Big Data, Implementasi Pada Berbagai Sektor Industri (Bagian 2)', *Jurnal Sistem Informasi Universitas Suryadarma*, 10.1 (2014), 107–21
- Disemadi, Hari Sutra, 'Fenomena Predatory Lending: Suatu Kajian Penyelenggaraan Bisnis Fintech P2P Lending Selama Pandemi COVID-19 Di Indonesia', *Journal Pandecta Research Law*, 16.1 (2021), 55–67
- Djumadi, 'Teknologi Blockchain Dalam Perspektif Ekonomi Islam / Keuangan Islam', *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6.4 (2024), 4335–51
- DM, Rustan, 'Peran Financial Technology (FinTech) Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia', *Jurnal Kolaboratif Sains*, 8.1 (2025), 928–36
- Dz., Abdus Salam, 'Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital-Banking: Optimalisasi Dan Tantangan', *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10.1 (2018), 63–80
- Efendi, Erfan, Najimatul Badi'ah, and Rini Puji Astuti, 'Peran

- Bank Sentral Dalam Sistem Pembayaran Di Indonesia Dan Arah Pengembangan Sistem Pembayaran Di Masa Depan', *Jurnal Penelitian Nusantara*, 1.5 (2025), 488–95
- Ernayani, Rihfenti, Hesty Erviani Zulaecha, Dewi Rachmania, Alfiana Alfiana, and Mohamad Zulman Hakim, 'Edukasi Literasi Keuangan Bagi Masyarakat: Membangun Kemandirian Finansial', *I-Com: Indonesian Community Journal*, 4.3 (2024), 1713–22
<<https://doi.org/10.33379/icom.v4i3.4797>>
- Fanaetu, Yuternalis Juniter, Sukur Puji, Iman Zalukhu, Vita Levda Telaumbanua, Seven Dewira Zai, and Sesilia Agustina Sabola, 'Peran Fintech Dalam Memperluas Akses Keuangan Di Daerah Terpencil: Studi Kasus Di Pulau Tello', *JUKONI: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2.1 (2025), 41–50
- Febriani, A, B Berliyan, H Hasanah, and ..., 'Peluang Dan Tantangan Financial Technology Dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Syariah', *Jurnal Al-Aflah*, 1.2 (2022), 108–23
- Febriaty, Hastina, Sri Endang Rahayu, and Eri Yanti Nasution, 'Peran Inklusi Keuangan Dalam Mengatasi Ketimpangan Pendapatan Di Indonesia', *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13.1 (2022), 125–35
- Gandasari, Indah Mas, Yuni Dwi Cahyanti, Prawiro Pranoto Wibowo, and Mohamamad Irfan Rosviana, 'Prospek Fintech

- Syariah 2024: Tren, Inovasi, Dan Peran Asosiasi Dalam Pertumbuhan Ekonomi', *Journal Islamic Economics And Finance*, 3.1 (2024), 128–36
- Guntoro, Loneli Costaner, Lisnawita, 'Aplikasi Chatbot Untuk Layanan Informasi Dan Akademik Kampus Berbasis Artificial Intelligence Markup Language (AIML)', *Digital Zone: Jurnal Teknologi Informasi Dan Komunikasi*, 11.2 (2020), 291–300
- Hamdan, Umar, Supardi A Bakri, Ahmad Syathiri, and Lukita Tripermata, 'Penyuluhan Tentang Financial Technology Di Desa Kerinjing, Kecamatan Tanjung Raja, Kabupaten Ogan Ilir', *Sricommerce: Journal of Sriwijaya Community Services*, 1.1 (2020), 1–8
- Helmi Nauval Mochtar, Emmilia Rusdiana, 'Analisis Yuridis Penyebaran Dan Penggunaan Data Pribadi Debitor Oleh Kreditor Fintech P2P Lending Aplikasi Adakami Ditinjau Dari Perspektif Hukum Pidana', *Novum : Jurnal Hukum*, 2.1 (2022), 218–24
- Hendarsyah, Decky, 'Analisis Perilaku Konsumen Dan Keamanan Kartu Kredit Perbankan', *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 1.1 (2020), 85–96
- Hidayat, Fajar Ramadhandi, Naufal Ramadhani Adiyatma, and Damar Adji Sasongko, 'Analysis of Technology Acceptance Using the UTAUT Model: A Case Study of the Use of Blu By BCA Digital', *Journal of Artificial Intelligence and*

- Engineering Applications (JAIEA)*, 4.3 (2025), 2421–29
- Husni Shabri, ‘Transformasi Digital Industri Perbankan Syariah Indonesia’, *El-Kahfi | Journal of Islamic Economics*, 3.2 (2022), 1–7
- Indriyani, Indriyani, I Putu Bagus Wiranata, and Steven Hiu, ‘Strategi Peningkatan Efisiensi Operasional UMKM Di Era Digital: Pendekatan Kualitatif Dengan Business Intelligence Dalam Implementasi E-Commerce’, *Jurnal, Informatics for Educators And Professionals*, 9.1 (2024), 23–32
- Iqbal, M, and I Triadi, ‘Implikasi Teknologi Informasi Dan Komunikasi Terhadap Hukum Tata Negara: Perspektif Keamanan Siber Dan Privasi Data’, *Quantum Juris: Jurnal Hukum Modern*, 6.3 (2024), 361–70
- Irawan, Heri, Ilfa Dianita, and Andi Deah Salsabila Mulya, ‘Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional’, *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3.2 (2021), 147–58
- Irdawati, Dwi Kartika Prananingrum, ‘Analisis Penerapan Strategi Marketing Produk E-Money Pada PT. Bank Mandiri (Persero) TBK. Kantor Wilayah Region X Sulawesi Dan Maluku’, *Journal of Business, Technology, & Social Science*, 1.2 (2023), 62–78
- Irma Muzdalifa, Inayah Aulia Rahma, Bella Gita Novalia, Haqiqi Rafsanjani, ‘Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Di Indonesia (Pendekatan Keuangan

- Syariah', *Jurnal Masharif Al- Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3.1 (2018), 1–24
- Isna Arifa, Ahmad Choiri, Wahyu Wibowo, Aminuddin, Nur Azizah Penggabean, 'Peran UMKM Dalam Meningkatkan Perekonomian Nasional', *Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Humaniora*, 4.4 (2025), 86–93
- Ista, Akram, Ristiyanti Ahmadul Marunta, Andi Muh. Taqiyuddin, Yakub, and Nurul Amalia Ista, 'Riba, Gharar, Dan Maysir Dalam Sistem Ekonomi Akram', *Jurnal Tana Mana*, 4.3 (2024), 315–30
- Jahriyah, Vita Fajrin, Moch. Tommy Kusuma, Kuni Qonitazzakiyah, and Muh. Ali Fathomi, 'Kebebasan Berekspresi Di Media Elektronik Dalam Perspektif Pasal 27 Ayat (3) Undang- Undang Nomor 19 Tahun 2016 Perubahan Atas Undang- Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi Dan Pelayanan Transaksi Elektronik (UU ITE)', *Sosio Yustisia: Jurnal Hukum Dan Perubahan Sosial*, 1.2 (2021), 65–87 <<https://doi.org/10.15642/sosyus.v1i2.96>>
- Jesen, J, and T S M Purba, 'Prediksi Probabilitas Tren Penurunan Jumlah Penduduk Miskin Di Indonesia', *Scientific Literacy Innovation and Technology Journal*, 2 (2024), 19–25
- Judijanto, Loso, Syamsulbahri Syamsulbahri, Akmal Abdullah, and Iwan Harsono, 'Analisis Bibliometrik Tentang Keterkaitan Inovasi Teknologi Dan Pengembangan Bisnis', *Jurnal Bisnis Dan Manajemen West Science*, 3.1 (2024), 66–

- Kadir, Syahrudin, 'Keuangan Terdesentralisasi (DeFi) Dan Fintech Syariah Dalam Sistem Keuangan Abad 21', *Journal of Accounting and Finance (JACFIN)*, 5.2 (2023), 1–14
- Kanisa, Ireniza, and Imronudin, 'Examining the Effectiviness of Jago Bank's, Allo Bank's, and Digibanks in Implementing Digital Transformation', *Journal International Economics and Business Conference (IECON)*, 1.1 (2023), 199–211
- Katman, Muhammad Nasri, and Firawati Firawati, 'Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Bagi Pelaku UMKM Tasikmalaya', *Jurnal Ecodemica*, 2.1 (2018), 125–35
- Kholis, Nur, 'Perbankan Dalam Era Baru Digital', *Journal Economicus*, 12.1 (2018), 80–88
- Khunainah, Irfa, Soesi Idayati, and Kanti Rahayu, 'Pembuktian Kepemilikan Aset Investasi Dengan Trading Kripto Di Indonesia', *Jurnal Bisnis Manajemen*, 2.3 (2024), 715–28
- Latifah, Fitri Nur, and Mega Novita Syafitri, 'Fintech Sharia Based Peer-to-Peer Lending as an Alternative Financing for Sidoarjo's Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs)', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9.1 (2023), 1438–47
- Lestari, Deka Anggun, Endah Dewi Purnamasari, and Budi Setiawan, 'Pengaruh Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM', *Jurnal Manajemen SDM, Pemasaran,*

- Dan Keuangan*, 1.1 (2020), 1–10
- Lestari, Rohmini Indah, Djoko Santoso, and Indarto Indarto, ‘Meningkatkan Literasi Keuangan Digital Pada Pelaku UMKM Melalui Sosialisasi Gerakan Nasional Non-Tunai’, *Jurnal Inovasi Hasil Pengabdian Masyarakat (JIPEMAS)*, 4.3 (2021), 378–90
- Lina Fatimah Lishobrina, Maliana Puspa Arum, Chusnul Maulidina Hidayat, Livia Irene Widianty, and Graciela Putri Wengkau, ‘Analisis Faktor Kepuasan Pengguna Gopay Dalam Digital Financial Management’, *Journal of Management and Social Sciences (JIMAS)*, 2.1 (2023), 161–71
- Liska, Risa, Asep Machpudin, Muhammad Aqil Miftahul Huda Khaza, RTS Ratnawati, and Besse Wediawati, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Jambi)’, *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11.4 (2022), 1034–43
- M. Ihsan Zaki Nasution, and Syanda Rabiatal Adawiyah, ‘Perbandingan Jenis Bank Syariah : Bank Umum, BPRS, Dan Unit Usaha Syariah’, *Digital Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen Dan E-Commerce*, 4.1 (2025), 115–26
- M. Zubaidi, Suhartono, ‘Penggunaan E-Money Brizzi Sebagai Alat Pembayaran Menurut Hukum Ekonomi Syariah (Studi Analisis Terhadap Produk E-Money Brizzi Pada Bank Bri

- Kantor Cabang Blora)', *Jurnal Justisia Ekonomika: Magister Hukum Ekonomi Syariah*, 4.1 (2020), 1–13
- Mahadewi, Erlina Puspitaloka, 'Investment Risk Management Strategies in Sukuk: A Sharia Management Perspective', *Kontigensi : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12.2 (2024), 598–608
- Mali, Maria Susanti, 'Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner Di Kota Yogyakarta', *Jurnal Manajemen Dan Sains*, 8.1 (2023), 291–96
- Marginingsih, Ratnawaty, 'Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19', *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8.1 (2021), 56–64 <<https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>>
- Marlina, Asti, and Fanny Humairah, 'Peran Digital Banking Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Kredit (Studi Kasus Pt.Bank Tabungan Negara Syariah)', *Moneter: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 6.2 (2018), 37–44
- Marsally, Silvia Van, Hanif Febri Nugroho, Salma Eka Saputri, Ribka Tavana, and Rangga Ferdiansyah Saputro, 'Analisis Peluang Dan Tantangan Penggunaan Financial Technology (Fintech) Pada UMKM Di Kabupaten Banyumas', *Jurnal Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 2.3 (2024), 227–40
- Menur Kusumaningtyas, Dhyah Wulansari, 'Literasi Digital Dan Fintech : Strategi Menghadapi Disinformasi Di Indonesia',

4.3 (2025), 4640–45

Muhammad Abrar, Muhammad Herizal Ihza, ‘Transformasi Digital Dalam Perbankan Syariah : Mengadopsi Teknologi Era Masa Kini Untuk Meningkatkan Layanan’, *Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*, 6.1 (2025), 425–43

Muhammad, Raihan, Amirul Makhfud, Bintang Rafli Ananta, Muhammad Robbani, and Fauzuld Arsy, ‘Legal Analysis of Law Enforcement In The Fraud Case At Bank Jago’, *Journal Management & Economics Review (JUMPER)*, 23.3 (2024), 97–104

Mukhtar, Damanhuri Fajril, and Yuliastuti Rahayu, ‘Analisis Pendanaan Modal Umkm Melalui Financial Technology Peer To Peer Lending (P2P)’, *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8.5 (2019), 1–16

Mulasiwi, Cut Misni, and Karina Odia Julialevi, ‘Optimalisasi Financial Teknologi (Fintech) Terhadap Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto’, *Jurnal Personalia, Financial, Operasional, Marketing Dan Sistem Informasi*, 27.1 (2020), 12–20

Mulyati, ‘Fintech Syariah Sebagai Alternatif Pembiayaan UMKM Di Kota Bandung’, *Jurnal Ekonomi Islam*, 12.1 (2020), 35–52

Mulyati, E, N Harrieti, and E Sandra, ‘Sosialisasi Regulasi Financial Technology Syariah Dan Wakaf Uang Dalam Pelaksanaan Waqf Fintech Di Indonesia’, *Dharmakarya:*

Jurnal Aplikasi Ipteks Untuk Masyarakat, 10.1 (2021), 53–57

Murni Purnama Sari, Mellya Embun Baining, Saijun, ‘Peran OJK (Otoritas Jasa Keuangan Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan) Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Masyarakat’, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2.3 (2024), 55–70

Nadhilah, Putri, Ridwan Indra Jatikusumo, and Erwin Permana, ‘Efektifitas Penggunaan E-Wallet Dikalangan Mahasiswa Dalam Proses Menentukan Keputusan Pembelian’, *JEMMA (Journal of Economic, Management and Accounting)*, 4.2 (2021), 128–38

Nafoura Maharani Ari, Baidhowi, ‘Legalitas Akad Hybrid Dalam Fintech Syariah: Studi Kasus Pembiayaan Murabahah-Ijarah Dan Tantangan Hukum Dalam Penyelesaiannya’, *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2.2 (2025), 282–92

Nazar, Mohammad Rafki, Utari Arifah, Serena Maharani Fitri, Syifa’ Santika Putri Aulia, and Muhammad Pradiptya Ramadianto, ‘Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Electronic Money Dan Munculnya Cashless Society Di Indonesia’, *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9.7 (2023), 287–95
<<https://doi.org/10.5281/zenodo.7816294>>

Ngamal, Yohanes, and Maximus Ali Perajaka, ‘Penerapan Model Manajemen Risiko Teknologi Digital Di Lembaga

- Perbankan Berkaca Pada Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan Indonesia', *Jurnal Manajemen Risiko*, 2.2 (2021), 59–74
- Ningsih, Linda Wahyu, Rini Puji Astuti, Siti Nur Holisah, Syaiful Amin, Muhammad Yunus, Perbankan Syariah, and others, 'Perkembangan Sistem Pembayaran Di Indonesia : Kebijakan Dan Peran Bank Indonesia', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 01.04 (2024), 697–702
- Nova Rahma Dhani, Nindya Kartika Kusmayati, Yuli Kurniawati, 'Pengaruh Strategi Pemasaran Digital Dan Metode Pembayaran Melalui Sea Bank Terhadap Perilaku Konsumen Di Shopee', *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 4.2 (2025), 348–53
- Nugraha, Ade Chandra, 'Penerapan Teknologi Blockchain Dalam Lingkungan Pendidikan', *Produktif: Jurnal Ilmiah Pendidikan Teknologi Informasi*, 4.1 (2022), 302–7
- Nugroho, Arief Yuswanto, and Fatichatur Rachmaniyah, 'Fenomena Perkembangan Crowdfunding Di Indonesia', *Ekonika : Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri*, 4.1 (2019), 34
<<https://doi.org/10.30737/ekonika.v4i1.254>>
- Nuranggraeni, Indri, 'Inovasi Financial Technology (Fintech) Pada Asuransi Syariah (Studi Kasus: PT Duta Danadyakasa Teknologi)', *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 9.2 (2020), 94–103
- Nurzianti, Rahma, 'Revolusi Lembaga Keuangan Syariah Dalam

- Teknologi Dan Kolaborasi Fintech', *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2.1 (2021), 37–46
- Otoritas Jasa Keuangan, *Bijak Ber-EBanking*, Edisi 1 (Jakarta: Otoritas Jasa keuangan, 2015)
- P.P Karo Karo, Rizky, and Laurenzia Luna, 'Pengawasan Teknologi Finansial Melalui Regulatory Sandbox Oleh Bank Indonesia Atau Otoritas Jasa Keuangan Berdasarkan Perspektif Keadilan Bermartabat', *Transparansi : Jurnal Ilmiah Ilmu Administrasi*, 2.2 (2019), 116–25
<<https://doi.org/10.31334/transparansi.v2i2.547>>
- Paath, David Kristian, and Ria Manurung, 'Analisis Persepsi Pengguna Layanan Transaksi Digital Terhadap Financial Technology (Fintech) Dengan Model E-Money (Studi Kasus: Layanan Go-Pay “Gojek” Di Purwokerto)', *Jurnal Hummansi (Humaniora, Manajemen, Akuntansi)*, 2.2 (2019), 38–45
- Paramita, Ahsani, 'Tingkat Serapan Tenaga Kerja Sektor Umkm Di Era Ekonomi Digital Sekaligus Pada Masa Pandemi Covid-19', *Journal Bata Ilyas Educational Management Review*, 1.2 (2021), 1–7
- Pramesti, Syaharani Cahyani, and Fauzatul Laily Nisa, 'Mendukung Fintech Syariah: Upaya Pemerintah Indonesia Dan Malaysia Melalui Regulasi', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2.6 (2024), 520–28
<<https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jiem/article>

e/view/1533>

- Prihatni, Rida, Yatmoko Baroto, Hendry Oktavianus Simbolon, Dewi Amalia, I Dewa Made Tirta Meirsha, and Slamet Abdul Aziz, *Analisis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Di Indonesia: Strategi Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Finansial Masyarakat*, Edisi 1 (Bandung: Widina Media Utama, 2024)
- Purwanto, Hadi, Delfi Yandri, and Maulana Prawira Yoga, 'Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat', *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11.1 (2022), 80–91 <<https://doi.org/10.56486/kompleksitas.vol11no1.220>>
- Rahmah, Amanda Taskia, Muhammad Iqbal Fasa, Universitas Islam, Negeri Raden, Intan Lampung, and Kota Bandar Lampung, 'Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah', *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 2.10 (2024), 1–16
- Rahmawati Anwar, Desy, Muh Lutfi Uluelang, and Reski Amalia, 'Perencanaan Manajemen Keuangan Berbasis Syariah Pada Koperasi', *YUME: Journal of Management*, 7.2 (2024), 1168–77
- Rauf, Rusdaman, Akbar Syam, and Muh Fuad Randy, 'Optimalisasi Transformasi Digital Dalam Mendorong

- Pertumbuhan', *Bongaya Journal of Research in Management*, 7.1 (2024), 95–102
- Risna Kartika, 'Analisis Peer To Peer Lending Di Indonesia', *AKUNTABILITAS: Jurnal Ilmiah Ilmu-Ilmu Ekonomi*, 12.2 (2020), 75–86
<<https://doi.org/10.35457/akuntabilitas.v12i2.902>>
- Romadhon, Fitri, and Alfiana Fitri, 'Analisis Peluang Dan Tantangan Penggunaan Financial Technology Sebagai Upaya Optimalisasi Potensi UMKM (Studi Kasus UMKM Di Gresik)', *Jurnal Technobiz*, 3.1 (2020), 30–44
- Rusdianasari, Fitri, 'Peran Inklusi Keuangan Melalui Integrasi Fintech Dalam Stabilitas Sistem Keuangan Indonesia', *Jurnal Ekonomi Kuantitatif*, 11.2 (2018), 244–53
- Rustan DM, and Andi Gunawan, 'Analisis Laporan Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Neo Commerce TBK', *Journal of Economic Education and Entrepreneurship Studies*, 5.2 (2024), 241–55
- Sakti, Muthia, Kery Utami, and Sulastri, 'Urgensi Standardisasi Antarmuka Pemrograman Aplikasi Terbuka Dalam Implementasi Perbankan Terbuka Terhadap Perlindungan Nasabah', *Jurnal Hukum Samudra Keadilan*, 19.1 (2024), 29–44
- Sari, Dian Permata, 'Analisis Perilaku Konsumtif Mahasiswa IAIN Madura Pada Penggunaan Shopee Paylater Dalam Perspektif Maqashid Syariah', *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan*

Implementasi, 2.1 (2025), 1–20

Saripudin, Saripudin, Prameswara Samofa Nadya, and Muhammad Iqbal, 'Upaya Fintech Syariah Mendorong Akselerasi Pertumbuhan UMKM Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7.1 (2021), 41–50
<<https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1449>>

Satrio, Fikry, 'Rancangan Pembuatan Aplikasi Customers Servis Online Dalam Meningkatkan Kualitas Layanan Digital Jenius Bank Btpn Di Malang Jawa Timur', *Jurnal Multidisiplin Indonesia*, 2.1 (2023), 156–68

Seruni, Atika, Putri Rahmawati, Nur Khofifah, Ayun Ratna Sari, Muhammad Wildan Najwanuddin, Fikri Khoirul Arif, and others, 'Online Credit Transactions from the Perspective of Tafsir Al-Munir (Case Study on the Kredivo Application)', *Maklumat: Journal of Da'wah and Islamic Studies*, 2.3 (2024), 173–84

Setiawan, Ijlal, Misbahul Huda, Haulia Nurul Islamia, and Rafa Aulia, 'Implementasi Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/2000 Tentang Murabahah Pada LKS: Sebuah Studi Literatur', *Journal of Fiqh in Contemporary Financial Transactions*, 1.1 (2023), 1–14

Setiawan, Rachmadi, 'Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Di Bank Syariah Sesuai Syariah Islam', *Jurnal Margin*, 2.2 (2022), 133–43

Setyaningrat, Dwi, Imam Annas Mushlihin, and Arif Zunaidi,

- ‘Strategi Digitalisasi Untuk Mendorong Inklusi Keuangan Nasabah Bank Syariah: Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)’, *Jurnal Proceedings of Islamic Economics, Business and Philanthropy*, 2.1 (2023), 54–76
- Shinta Dewi, Finecia, and Totok Dewayanto, ‘Peran Big Data Analytics, Machine Learning, Dan Artificial Intelligence Dalam Pendeteksian Financial Fraud: A Systematic Literature Review’, *Diponegoro Journal of Accounting*, 13.3 (2024), 1–15 <<http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>>
- Shinta Winasis, Setyo Riyanto, ‘Transformasi Digital Di Industri Perbankan Indonesia : Impak Pada Stress Kerja Karyawan’, *Iqtishadia Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 7.1 (2020), 55–64
- Silalahi, Fujiama Diapoldo, *Keamanan Siber (Cyber Security)*, ed. by Dr. Joseph Teguh Santoso, *Penerbit Yayasan Prima Agus Teknik*, edisi 1 (Semarang, 2022)
- Silaswaty Faried, Femmy Silaswaty, and Nourma Dewi, ‘Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pengaturan Dan Pengawasan Jasa Layanan Keuangan Berbasis Teknologi (Financial Technology)’, *Jurnal Supremasi, Ilmiah Ilmu Hukum*, 10.1 (2020), 12–22
- Sinergi Global Untuk Memperkuat Literasi Dan Inklusi Keuangan*, Edisi 1 (Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2024)
- Sitanggang, Marudut, Tantri Yanuar, Rahmat Syah, Muhammad

- Dhafi Iskandar, and Edi Hamdi, 'Analisis Penerapan Manajemen Operasional Pada Digital Bank For Kids (Dex Junior)', *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 5.1 (2023), 100–108
- Stefanny, Vanessa, and Beby Tiara, 'Overview Perbandingan Jumlah User Fintech (Peer-To-Peer Lending) Dengan Jumlah Pengguna Internet Di Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19', *Jurnal Insan Pembangunan Sistem Informasi Dan Komputer (IPSIKOM)*, 9.1 (2021), 134–41
- Sugangga, Rayyan, and Erwin Hari Sentoso, 'Perlindungan Hukum Terhadap Pengguna Pinjaman Online (Pinjol) Ilegal', *Pakuan Justice Journal of Law (PAJOUL)*, 1.1 (2020), 47–61
- Sulistiani, Siska Lis, 'Aspek Hukum Fintech Syariah Untuk Peningkatan Findrising Wakaf Uang Di Indonesia', *Jurisprudensi: Jurnal Ilmu Syariah, Perundang-Undangan Dan Ekonomi Islam*, 11.1 (2019), 99–120
- Sunarya, Po Abas, 'Penerapan Sertifikat Pada Sistem Keamanan Menggunakan Teknologi Blockchain', *Jurnal Mentari: Manajemen, Pendidikan Dan Teknologi Informasi*, 1.1 (2022), 58–67
- Sunjaya, Mulyani SW Pratiwi, and Dera Alfiani, 'Difusi Inovasi Platform Kitabisa.Com Sebagai Media Baru Untuk Penggalangan Dana Secara Daring (Crowdfunding)', *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 2022.24 (2022), 201–7

- Tahe, Mr. Fitree, and Maria Ulfah Siregar, 'Perbandingan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Electronic-Know Your Customer (e-Kyc)', *JISKA (Jurnal Informatika Sunan Kalijaga)*, 6.3 (2021), 189–200
- Tamma Qisthia, 'Perkembangan Bisnis Peer To Peer Lending Fintech Syariah Di Indonesia', *Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5.2 (2023), 123–32
- Tiffani, Ignasia, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Preferensi Bank Digital', *Journal Management, Business, and Accounting*, 22.1 (2023), 152–67
- Trizuwani, Siti, Muhammad Zen, and Ftmawati, 'Fintech Syariah Dalam Mendistribusikan Produk Keuangan Islam Dan Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Umat', *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5.1 (2025), 744–45
- Virdi, Irham, 'Kajian Hukum Terhadap Pengembangan Fintech Syariah Di Indonesia', *Jurnal Hukum Dan Pembangunan*, 52.1 (2022), 190–219
- Wahono, Puji, Osly Usman, Akhmad Badaruddin Arofani, Maria Leonara, Leizl Ann Arliuca, Dwi Yoga Nugroho, and others, *Digital Nomad Di Era Jarak Jauh : Tren Dan Strategi*, Edisi 1 (Bandung: Widina Media Utama, 2025)
- Wahyuni, Raden Ani Eko, 'Perkembangan Ekonomi Islam Di Indonesia Melalui Penyelenggaraan Fintech Syariah', *Mahkamah: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 4.2 (2019), 184–92

- Wahyuni, Raden Ani Eko, and Bambang Eko Turisno, 'Praktik Finansial Teknologi Ilegal Dalam Bentuk Pinjaman Online Ditinjau Dari Etika Bisnis', *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, 1.3 (2019), 379–91
<<https://doi.org/10.14710/jphi.v1i3.379-391>>
- Wijayanti, R, 'Legal Protection for Customers in Digital Banking Services in Indonesia at PT. Bank Jago, Tbk', *Journal Advance in Islamic Economics, Business and Finance Research*, 2.1 (2024), 189–96
- Wijayanto, Hendro, Abdul Haris Muhammad, and Dedy Hariyadi, 'Analisis Penyalahgunaan Data Pribadi Dalam Aplikasi Fintech Ilegal Dengan Metode Hibrid', *Jurnal Ilmiah Sinus*, 18.1 (2020), 1–10
- Wildan Akbar Hashemi Rafsanjani, Syaiful Anwar, Adnan Madjid, 'Strategi Kementerian Komunikasi Dan Informatika Dalam Membantu Mencegah Konflik Terkait Algoritme Pada Mesin Pencari', *Jurnal Damai Dan Resolusi Konflik*, 6.2 (2020), 233–50
- Wulan Rachmawati, Desy, and Ach Yasin, 'Pengaruh Pembiayaan Mikro Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah BSI KCP Mojopahit 2', *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5.2 (2022), 145–56
- Wulandari, Oryz Agnu Dian, Siti Barokah, Nadila Al Azhar, and Habib Al Ghazali, 'Penerapan Fintech Dengan Aplikasi Ovo Sebagai Digital Payment Bagi Ibu – Ibu PKK Rt 02/Rw 04

- Di Dukuhwaluh Purwokerto', *Jurnal Abdimas BSI: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4.1 (2021), 1–6
- Yahya, Adibah, Azhar Affandy, and Umi Narimawati, 'Pengembangan UMKM Melalui Pemanfaatan Model Layanan Fintech Syariah Ammana.Id', *Jurnal Accounting Information Systems and Information Technology Business Enterprise*, 5.2 (2020), 106–20
- Yamani, Akhmad Zaki, 'Analisis Tantangan Dalam Penyusunan Rancangan Undang-Undang Di Era Transformasi Digital: Antara Regulasi, Inovasi, Dan Perlindungan Hak', *Journal of Law and Nation (JOLN)*, 4.2 (2025), 287–97
- Yang, Chaowei, Qunying Huang, Zhenlong Li, Kai Liu, and Fei Hu, 'Big Data and Cloud Computing: Innovation Opportunities and Challenges', *International Journal of Digital Earth*, 10.1 (2017), 13–53
- Yudhira, Ahmad, 'Peran Dakwah Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah : Studi Pada Pasar Sukuk Di Indonesia', *Jurnal Syiar-Syiar*, 4.2 (2024), 86–101
- Yulianti, Dinda Ika, Puji Astuti, and Muhammad Danial Rosipudin Afton, 'Analisis Kebijakan Dan Regulasi Perencanaan Keuangan Syariah Di Indonesia: Tinjauan Hukum Tiga Lembaga Pengawasan', *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2.2 (2025), 20–25
- Zaelani, Iwan Ridwan, 'Peningkatan Daya Saing Umkm Indonesia', *Jurnal Transborder*, 3.1 (2019), 15–34

<<https://doi.org/10.23969/transborders.v3i1.1746>>

Zahrotun Nidiyah, Sherina, and Esy Nur Aisyah, 'Analisis Perilaku Nasabah Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Koperasi Syariah Murni Amanah Sejahtera Kota Malang', *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5.2 (2022), 398–411

Zarasky, Dwiki, and Nanda Septiani, 'Analisis Faktor Kepuasan Dan Minat Penggunaan E-Money Flazz BCA Di Kota Tangerang', *Jurnal Mentari: Manajemen, Pendidikan Dan Teknologi Informasi*, 1.1 (2022), 89–99

Zia Ulhaq, Muhammad, and Muhammad Rasyad Al Fajar, 'Peluang Dan Tantangan Bank Syariah Di Era Digital', *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5.1 (2022), 49–61
<<http://ejournal.iaimbima.ac.id/index.php/jesa>>

Zulfa Qur'anisa, Mira Herawati, Lisvi Lisvi, Melinda Helmalia Putri, and O. Feriyanto, 'Peran Fintech Dalam Meningkatkan Akses Keuangan Di Era Digital', *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4.3 (2024), 99–114 <<https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i3.1573>>