

Determinan Intensi Mahasiswa Dalam Menggunakan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam)

Tima Sari Siregar¹, Hamni Fadlilah Nasution², Ratna³

¹IAIN Padangsidimpuan (Ekonomi Syariah, FEBI, IAIN Padangsidimpuan)

² IAIN Padangsidimpuan (Ekonomi Syariah, FEBI, IAIN Padangsidimpuan)

³ IAIN Padangsidimpuan (Perbankan Syariah, FEBI, IAIN Padangsidimpuan)

wwindariok@gmail.com¹, alihardana@iain-padangsidimpuan.ac.id²,

abdulnasserhasibuan@gmail.com³

Received: 20 Desember 2024

Revised: 28 Desember 2024

Accepted: 30 Desember 2024

Abstract

Many students have difficulty using mobile banking. The existence of mobile banking should make it easier for students to transact and give students freedom of time, quick response, and cost savings. The purpose of this study is to determine the influence perceived usefulness and perceived ease of use on the intention to use Mobile banking. The concept in this study uses the Technology Acceptance Model (TAM). This model is a theoretical tool to test the extent to which a technology is accepted and benefited by a user. This type of research is quantitative research. The data collection technique uses questionnaires, documentation with a sample of 68 respondents. The data analysis technique used is using SmartPLS software version 4. Measurement models are used for validity and reliability tests, while structural models are used for causality tests (hypothesis testing with predictive models). The results of the study showed that there was an influence of usability perception on the intention to use mobile banking. And there is an influence of the perception of ease of use on the Intention to Use Mobile banking.

Keywords: Intense Use Of Mobile Banking, Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness

Abstrak

Mahasiswa banyak yang kesulitan dalam menggunakan mobile banking. Seharusnya dengan adanya mobile banking dapat memudahkan mahasiswa dalam bertransaksi dan memberikan mahasiswa kebebasan waktu, respon cepat, dan penghematan biaya. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh persepsi kegunaan (perceived usefulness) dan persepsi kemudahan penggunaan (perceived ease of use) terhadap intensi penggunaan Mobile banking. Konsep pada penelitian ini menggunakan Technology Acceptance Model (TAM). Model ini merupakan sebuah alat teoritis untuk menguji sejauh mana suatu teknologi diterima dan dirasakan manfaatnya oleh seorang pengguna. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan angket dan dokumentasi dengan jumlah sampel 68 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah dengan menggunakan software SmartPLS versi 4. Model pengukuran digunakan untuk uji validitas dan reabilitas, sedangkan model struktural digunakan untuk uji kausalitas (pengujian hipotesis dengan model prediksi). Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh persepsi kegunaan (perceived usefulness) terhadap intensi penggunaan

mobile banking. Dan terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan (perceived ease of use) terhadap Intensi Penggunaan Mobile banking.

Kata Kunci: Intens penggunaan mobile banking, persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kegunaan

A. PENDAHULUAN

Bank syariah adalah Lembaga keuangan yang operasionalnya berdasarkan prinsip syariah Islam (Hanafi, dkk., 2022). Bank syariah di Indonesia lahir sejak 1992 (Windari, dkk., 2022). Bank syariah pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia pada tahun 1999, kemudian Bank Syariah Mandiri yang merupakan bank syariah kedua di Indonesia. Bank Syariah merupakan bank yang mengikuti sistem ekonomi Islam (Tira Nur Fitria, 2015).

Hadirnya perbankan syariah di Indonesia sebagai salah satu alternatif lembaga keuangan yang menggunakan prinsip syariah Islam ditengan pesatnya perkembangan industri perbankan dewasa ini seakan membawa atmosfer baru dalam sistem perbankan Indonesia yang selama ini didominasi oleh sistem perbankan konvensional (Riani Ade, dkk., 2022).

Peranan bank syariah sebagai lembaga yang bertujuan untuk mendukung terselenggaranya pembangunan nasional (Andhira Juanita Pasya, 2024). Pendirian dan perkembangan Bank Syariah di seluruh dunia telah memberikan peran yang sangat strategis dalam pengembangan ekonomi kerakyatan karena fokusnya pada manfaat daripada maksimalisasi keuntungan. (Edy Wibowo, dkk., 2014).

Salah satu kendala yang dihadapi bank syariah saat mengembangkan perbankan digital adalah pengalaman negatif yang dialami pelanggan saat menggunakan produk perbankan digital. Perbankan digital merupakan kemajuan dari teknologi digital yang memberikan kemudahan bagi masyarakat atau nasabah dalam menggunakan layanan perbankan (M. Fauzan, 2024). Oleh karena itu, mengembangkan teori pemasaran layanan perbankan digital memerlukan pemahaman tentang keinginan pelanggan yang berasal dari kepuasan dan loyalitas pelanggan bank Syariah (Mawarni, dkk., 2021).

Salah satu cara bank melakukan ini adalah dengan menerapkan sistem digital banking salah satunya yaitu mobile banking yang memungkinkan pelanggan melakukan transaksi perbankan kapan saja dan di mana saja dengan cepat. Internet sekarang menjadi

media untuk mencari dan berbagi informasi (Budi Agus Riswandi, 2016). Mobile banking memberi mahasiswa kebebasan waktu, respons cepat, dan penghematan biaya.

Mahasiswa juga dapat melakukan transaksi non-tunai seperti transfer antar rekening, pembayaran kartu kredit, telepon, dan sebagainya dengan mobile banking. Dan juga tidak perlu pergi ke ATM atau bank untuk melakukan transaksi perbankan seperti mentransfer uang atau membayar tagihan selain untuk penarikan uang tunai. Dalam situs Otoritas Jasa Keuangan menawarkan instruksi tentang cara menggunakan Mobile banking.

Adapun dampak positif penggunaan Mobile banking yaitu kemudahan akses yang bisa di dapatkan dimana saja, dengan bermodalkan internet dan ponsel bisa menggunakan fasilitas keamanan yang juga terjamin untuk mengakses dan memasukkan kode rahasia yang di buat saat pendaftaran internet dan mobile banking, jadi tidak perlu khawatir akan kebocoran kode rahasia yang dimiliki (Siagian, dkk., 2022).

Intensi dikatakan sebagai niat yang merupakan keinginan yang menjadi kecenderungan yang dimiliki seseorang untuk beberapa tindakan atau perilaku tertentu. Intensi penggunaan mobile banking pada kenyataannya memang ada peningkatan dan jika dilihat dari mahasiswa yang terus menerus berkontribusi dengan penggunaan mobile banking. Maka dari itu persepsi kegunaan dan kemudahan penggunaan yang dimiliki setiap mahasiswa dalam penggunaan mobile banking sudah terpenuhi namun tergantung dengan seberapa besar kontribusi pemberian fasilitas mobile banking tersebut (Chaidir, dkk., 2021).

Adapun beberapa masalah dalam menggunakan Mobile banking yaitu adanya sebuah ancaman dari cyber crime yang berupa pembobolan data oleh hacker karena layanan ini terhubung ke internet maka dapat dengan mudah di akses oleh siapa saja (Asep Muhammad Lutfi, dkk., 2019).

Salah satu kelompok nasabah yang penting bagi pihak bank dalam penggunaan mobile banking adalah mahasiswa. Mahasiswa seringkali aktif menggunakan perangkat mobile banking, terutama mahasiswa dari Program Studi Perbankan Syariah Nim 20 Universitas Islam Negeri Syekah Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Hasil wawancara yang dilakukan peneliti dengan 5 mahasiswa program studi Perbankan Syariah mengatakan bahwa terdapat kendala dalam penggunaan mobile banking yaitu adanya ketidakpastian terkait keamanan transaksi yang dilakukan melalui mobile banking” serta kesulitan teknis saat mencoba menggunakan beberapa fitur tertentu. Selain

itu, terkadang jaringan internet di daerah tertentu tidak stabil, sehingga kesulitan menggunakan mobile banking.

Hasil wawancara tersebut menunjukkan banyak masalah dihadapi saat menggunakan mobile banking, di antaranya masalah keamanan, masalah teknis, ketidaksesuaian fitur dengan kebutuhan, dan masalah dengan koneksi internet dan jaringan. Seharusnya dengan adanya mobile banking dapat memudahkan mahasiswa dalam bertransaksi dan memberikan mahasiswa kebebasan waktu, respon cepat, dan penghematan biaya. Oleh karena itu mahasiswa harus memiliki intensi atau niat terlebih dahulu. Ada beberapa faktor yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan layanan mobile banking.

Technology Acceptance Model (TAM) adalah salah satu model yang mengukur penerimaan pengguna pada suatu sistem informasi. TAM dikembangkan oleh Davis pada 1989 yang mengadaptasi model Theory of Reasoned Action (TRA). TAM dipengaruhi oleh dua indikator, yaitu persepsi kegunaan (*perceived of usefulness*) dan persepsi kemudahan (*perceived ease of use*). Persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan akan mempengaruhi sikap dalam menggunakan (*attitude toward using*) teknologi informasi.

Beberapa penelitian terdahulu seperti penelitian yang dilakukan Aldhisa Amanda Sebayang dan Catharina Oktaviani menyebutkan faktor-faktor yang dapat meningkatkan minat untuk menggunakan Mobile banking yaitu faktor manfaat (kegunaan), kemudahan dan risiko ketiga faktor tersebut merupakan faktor yang paling dominan mempengaruhi nasabah menggunakan mobile banking (Wulandari, dkk., 2017).

Hal tersebut sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Yespi Yunika Hani tahun 2024 yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan hubungan *perceived usefulness* terhadap *continuance intention* pada mobile banking BSI. Hal ini menjelaskan bahwa nasabah BSI Kota Bandar Lampung yang menggunakan mobile banking bukan di pengaruhi oleh factor tersebut, melainkan faktor lain yang mempengaruhinya (Yespi Yunika Hani, 2014).

Begitu juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Muhammad R Mubarak tahun 2023 menunjukkan bahwa *perceived easy of use* memiliki nilai signifikan $0,01 < 0,05$ dan nilai *t* hitung $2,624 > t$ tabel $1,998$ sehingga H_0 ditolak dan H_2 diterima dapat disimpulkan bahwa *Perceived Easy Of Use* berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan mobile banking (Muhammad R Mubarak, 2023).

Meskipun layanan mobile banking syariah memiliki potensi besar untuk meningkatkan pengetahuan keuangan mahasiswa, ada beberapa masalah yang perlu diperhatikan: Keamanan dan privasi dan Keterbatasan pengetahuan. Penggunaan mobile banking semakin meningkat dan telah menjadi bagian integral dari layanan perbankan modern. Dalam konteks peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul “Determinan Intensi Mahasiswa dalam Menggunakan Mobile banking dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)”

B.METODE

Penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang terdapat di Jalan T. Rizal Nurdin, Km. 4,5 Sihitang, Kec. Padangsidempuan Tenggara, Kab. Padangsidempuan, Prov. Sumatera Utara, Indonesia. Waktu penelitian ini dimulai dari bulan April 2024 sampai dengan September 2024.

Jenis penelitian penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, peneliti dapat mengumpulkan data numerik melalui survei atau kuesioner yang dapat dianalisis secara statistik untuk menguji hipotesis (Karimuddin, 2022). Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yaitu Mahasiwa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Jurusan Perbankan Syariah tahun 2020 berjumlah 208 Mahasiswa.

Adapun sampel pada penelitian ini yaitu 208 mahasiswa perbankan syariah tahun 2020 dihitung dengan menggunakan rumus slovin dengan jumlah sampel yang diperoleh 68 mahasiswa. Instrumen Pengumpulan Data dalam penelitian ini adalah Kuesioner (Angket) dan dokumentasi. Teknik pengumpulan data, dengan menggunakan skala likert (Slamet Widodo., 2023).

Penelitian ini menggunakan metode analisis data dengan menggunakan software SmartPLS versi 4 yang dijalankan dengan media komputer. Model pengukuran digunakan untuk uji validitas dan reabilitas, sedangkan model struktural digunakan untuk uji kausalitas (pengujian hipotesis dengan model prediksi).

C.HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis PLS-SEM biasanya terdiri dari dua sub model yaitu model pengukuran atau sering disebut dengan outer model. Analisa ini dilakukan untuk memastikan bahwa measurement yang digunakan layak untuk dijadikan pengukuran (valid dan reliabel). Perancangan model pengukuran ini merujuk pada definisi operasional variabel yang telah disesuaikan dengan proses perancangan untuk instrumen penelitian.

Berdasarkan hasil uji convergent validity loading factor dapat dilihat pada bab 3 menunjukkan bahwa seluruh indikator dari variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu intensi penggunaan mobile banking oleh mahasiswa bahwa persepsi kegunaan (perceived usefulness) (x1) dan persepsi kemudahan penggunaan (perceived ease of use) memiliki nilai loading factor > 0.5 . Hal ini berarti bahwa setiap indikator valid dan berkorelasi tinggi. Hasil tersebut diperkuat dengan hasil uji validitas nilai AVE menunjukkan bahwa dari keseluruhan variabel yaitu terdiri dari tiga variabel menunjukkan nilai AVE > 0.50 . Nilai AVE paling tinggi yaitu variabel intensi penggunaan Mobile banking (Y) sebesar 0.609. Begitu juga dengan hasil uji cross loading memperoleh semua nilai > 0.5 , maka dapat disimpulkan bahwa hasil dari instrumen penelitian ini memenuhi discriminant validity.

Kemudian berdasarkan hasil dari output Composite Reliability dan Cronbach's Alpha dari semua konstruk yaitu > 0.7 . Sehingga menunjukkan bahwa setiap konstruk atau variabel memiliki reliabilitas yang baik. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa seluruh indikator dari variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu intensi penggunaan mobile banking oleh mahasiswa, persepsi kegunaan (perceived usefulness) dan persepsi kemudahan penggunaan (perceived ease of use) valid dan reliabel sehingga instrumen dalam penelitian ini dapat digunakan pada tahap berikutnya.

Pengujian model struktural (inner model) berfungsi untuk mengetahui hubungan antar konstruk, nilai R-Square dan nilai signifikansi dari model penelitian. Pengujian kelayakan model diukur dengan menggunakan R-Square pada setiap variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil pengujian nilai R-Square dengan menggunakan SmartPLS dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 1 Tabel R Square

	R Square	Presentasi
Intensi Penggunaan <i>Mobile banking</i> (Y)	0,902	90,2%

Sumber: *Output Smart PLS*, data Primer diolah, 2024

Tabel di atas menunjukkan bahwa nilai R-Square variabel penggunaan Mobile banking disesuaikan oleh persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi penggunaan (*perceived ease of use*) sebesar 0,902 atau 90,2% dan sisanya disesuaikan oleh variabel lain.

Berdasarkan hasil uji menunjukkan bahwa variabel persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) berpengaruh terhadap intensi penggunaan Mobile Banking. Model di atas dinamakan koefisien jalur yang mengindikasikan besarnya pengaruh langsung suatu variabel yang mempengaruhi terhadap variabel yang dipengaruhi atau dapat dikatakan dari suatu variabel eksogen terhadap variabel endogen. Koefisien jalur adalah koefisien regresi standar yang menunjukkan pengaruh variabel eksogen terhadap endogen yang telah tersusun diagram jalur.

Berdasarkan olah data yang telah dilakukan, hasil dapat digunakan untuk menjawab hipotesis pada penelitian ini. Uji hipotesis dalam penelitian ini dilakukan dengan melihat nilai *t-statistics* dan nilai *p-value*.

Berdasarkan hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) memiliki nilai *t-statistic* sebesar $6,089 > 1,98$. Hal ini menunjukkan bahwa persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) berpengaruh secara parsial terhadap intensi penggunaan Mobile Banking. Begitu juga dengan persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) memiliki nilai *t-statistic* sebesar $2,275 > 1,98$. Hal ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) berpengaruh secara parsial terhadap intensi penggunaan mobile banking.

Berdasarkan tabel 2 maka dapat ditarik kesimpulan dari analisis dan persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) terhadap intensi penggunaan mobile banking, sebagai berikut:

Berdasarkan hasil koefisien parameter diperoleh nilai *p-value* sebesar 0,000 dan nilai *t-statistik* sebesar 6,089. Berdasarkan kriteria pengujian *p-value* dan nilai *t-statistik* bahwa

$0,000 < 0,05$ dan $6,089 > 1,98$ maka H_{a1} diterima, artinya terdapat pengaruh persepsi kegunaan (perceived usefulness) terhadap intensi penggunaan mobile banking.

Kemudian berdasarkan hasil koefisien parameter diperoleh nilai p-value sebesar 0,011 dan nilai t-statistik 6,089. Berdasarkan kriteria pengujian p-value dan nilai t-statistik bahwa bahwa $0,011 < 0,05$ dan $2,275 > 1,98$ maka H_{a2} diterima, artinya terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan (perceived ease of use) terhadap intensi penggunaan mobile banking.

Berdasarkan hasil analisis persepsi kegunaan (perceived usefulness), Persepsi kemudahan penggunaan (perceived ease of use) terhadap intensi penggunaan mobile banking, sebagai berikut:

1. Pengaruh Persepsi Kegunaan (*Perceived Usefulness*) Terhadap Intensi Penggunaan *Mobile Banking*

Davis mendefenisikan persepsi kegunaan berdasarkan defenisi dari kata usefull yaitu dapat digunakan untuk tujuan yang menguntungkan. Dengan kata lain persepsi kegunaan menggambarkan manfaat yang diyakini dapat diperoleh apabila menggunakan teknologi. Defenisi lainnya bahwa persepsi kegunaan adalah tingkat kepercayaan bahwa menggunakan sistem atau teknologi tertentu dapat meningkatkan performa pekerjaannya. Dengan demikian, persepsi kegunaan merupakan dimensi utama yang mempertimbangkan manfaat yang diperoleh pengguna dari mobile banking (Supramono, 2023). Dengan pemahaman yang baik tentang kegunaan layanan, pengguna cenderung lebih termotivasi untuk mengadopsi teknologi seperti intensi penggunaan mobile banking.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh persepsi kegunaan (perceived usefulness) terhadap intensi penggunaan mobile banking. Apabila semakin kuat persepsi kegunaan (perceived usefulness) maka intensi penggunaan mobile banking dikalangan mahasiswa akan semakin meningkat. Hasil penelitian ini sejalan dengan teori yang menyatakan bahwa persepsi kegunaan memiliki pengaruh signifikan terhadap niat menggunakan mobile banking (Uly Handayani, 2024).

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Yespi Yunika Hani yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan hubungan perceived usefulness terhadap continuance intention pada mobile banking BSI. Hal ini menjelaskan bahwa nasabah BSI Kota Bandar Lampung yang menggunakan mobile banking bukan di

pengaruhi oleh factor tersebut, melainkan factor lain yang mempengaruhinya (Yespi Yunika Hani, 2014).

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) berpengaruh terhadap intensi penggunaan mobile banking di Kalangan Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah NIM 20 UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Hal ini dapat diartikan bahwa apabila terdapat nilai kegunaan atau manfaat dalam menggunakan Mobile Banking maka akan mempengaruhi sikap pengguna baik perasaan senang, nyaman, maupun menerima penggunaan Mobile Banking itu sendiri.

2. Pengaruh Persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) berpengaruh terhadap Intensi Penggunaan Mobile banking

Menurut Davis persepsi kemudahan penggunaan merupakan sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan sistem tertentu akan membutuhkan usaha fisik dan mental yang lebih sedikit. persepsi kemudahan penggunaan juga didefinisikan sebagai sejauh mana pengguna potensial mengharapkan sistem target mudah diimplementasikan. Hal tersebut menjelaskan bahwa tujuan penggunaan sistem informasi adalah untuk memudahkan penggunaan (Titi Sugiarti, 2020). Dengan demikian persepsi kemudahan penggunaan mencakup tingkat kenyamanan dan kesederhanaan penggunaan, juga memberikan dampak positif terhadap intensi penggunaan mobile banking.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) terhadap intensi penggunaan mobile banking. Hasil penelitian ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan memiliki pengaruh signifikan terhadap niat menggunakan mobile banking (Uly Handayani, 2024). Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Muhammad R Mubarak yang menunjukkan bahwa *perceived ease of use* berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan mobile banking. Maka dari itu kemudahan penggunaan yang akan dimiliki nasabah amat sangat penting guna meningkatkan keputusan nasabah menggunakan mobile banking (Muhammad R Mubarak, 2023).

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) berpengaruh terhadap intensi penggunaan mobile banking di Kalangan Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah NIM 20 UIN Syekh Ali Hasan

Ahmad Addary Padangsidimpuan. Dalam aplikasi mobile banking nasabah mempunyai kesulitan dan kemudahan dalam menggunakan serta pemahaman dalam menggunakan teknologi, oleh karna itu kemudahan penggunaan yang dimiliki oleh nasabah sangat penting dalam meningkatkan intens penggunaan mobile banking.

D. PENUTUP

1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis daa penelitian yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Terdapat pengaruh persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) terhadap intensi penggunaan *mobile banking* di kalangan mahasiswa program studi perbankan Syariah NIM 20 UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
2. Terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) terhadap intensi penggunaan *mobile banking*.

2. Saran

Semoga adanya peningkatan kinerja perbankan syariah ke depannya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajjiah Harahap, Budi Gautama Siregar, & Ali Hardana,. (2022). Determinan pertumbuhan laba pada perusahaan subsektor pertanian. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 3(1), 17-30. <https://doi.org/10.33059/jmas.v3i1.5083>
- Ali Hardana, Nurhalimah, N., & Sulaiman Efendi,. (2022). Analisis ekonomi makro dan pengaruhnya terhadap kemiskinan (studi pada pemerintah kabupaten tapanuli selatan). *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 1(4), 21-30. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v1i4.370>
- Al Bakri, A. A., Muhammad, M. A., & dkk. (n.d.). *Tafsir At Thabari Jilid 22*. Jakarta: Pustaka Azzam.
- Al Bakri, A. A., Muhammad, M. A., & dkk. (n.d.). *Tafsir At Thabari Jilid 6*. Jakarta: Pustaka Azzam.
- Al Hasyim, Y., Hamid, A., & Hardana, A. (2023). Analisis Penyerapan Tenaga Kerja Pada Industri Tahu di Kota Padangsidimpuan. *PROFJES: Profetik Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2), 731-742.
- Al Hifnawi, M. I. (n.d.). *Tafsir Al Qurthubi Jilid 15*. Jakarta: Pustaka Azzam.

- Al Hifnawi, M. I. (t.thn.). *Tafsir Al Qurthubi Jilid 5*. Jakarta: Pustaka Azzam.
- Alsheikh, A. (2003). *Tafsir Ibnu Katsir Jilid 2*. Bogor: Pustaka Imam Syafii.
- Alsheikh, A. (2004). *Tafsir Ibnu Katsir Jilid 7*. Bogor: Pustaka Imam Syafii.
- Arif, M. N. R. A., Arisman, A., & Harahap, D. (2021). Export, Political Stability, And Growth In Developing-8 Countries. *Studies Of Applied Economics*, 39(2), 1-10.
- Az Zuhaili, W. (n.d.). *Tafsir Al Munir Jilid 12: Aqidah, Syariah, Manhaj*. Depok: Gema Insani.
- Az Zuhaili, W. (n.d.). *Tafsir Al MUNIR jilid 2: Aqidah, Syariah, Mnahaj*. Gema Insani.
- Bambang Prasetyo dan Lina Miftahul Jannah, *Metode Penelitian Kuantitatif: teori dan aplikasi* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008)
- Baswir, Revrison. 2000. *Koperasi Indonesia*. Yogyakarta: BPFE
- Batubara, D., & Hardana, A. (2024). Efektifitas Wisata Dalam Pertumbuhan Ekonomi Di Tapanuli Selatan. *El-Kahfi| Journal Of Islamic Economics*, 5(01), 52-60. <https://doi.org/10.58958/Elkahfi.V5i01.216>
- Bogat dan Slamet Sugiri. 2001. *Akuntansi Pengantar I*. Yogyakarta : AMP YKPN.
- Budi Agus Riswandi. 2016. *Aspek Hukum Internet Banking*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Bungin, Burhan. 2014. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana.
- Chaidir, Taufiq, Ihsan Ro'is, and Akhmad Jufri. 2021. "Penggunaan Aplikasi Mobile Banking Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Nusa Tenggara Barat: Pembuktian Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)." *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan* 3(1):61-76..
- Damisa, A., Hardana, A., & Replita, R. (2024). Tunnelling Behavior: Exploring Corporate Governance and Ownership Structure. *Indonesian Journal of Islamic Jurisprudence, Economic and Legal Theory*, 2(4), 1973-1994. <https://doi.org/10.62976/ijjel.v2i4.741>
- Darsono, Sakti, A., & dkk. (2017). *Masa Depan Keuangan Syariah Indonesia*. Jakarta Selatan: Tazkia Publishing.
- Fauzan, M., Hardana, A., Nasution, A. A., & Pasaribu, M. (2021). Analisis Perbandingan Metode CAMELS Dan Metode RGEC Dalam Menilai Tingkat Kesehatan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(3), 815-832. <https://doi.org/10.30651/jms.v6i3.9998>
- Finuliyah, F., & Khusaini, M. (2022). Pendapatan Asli Daerah, Belanja Infrastruktur Terhadap Pertumbuhan Ekonomi dan Ketimpangan Antar Wilayah. *Journal of Development Economic and Social Studies*, 1(1). <http://dx.doi.org/10.21776/jdess.2022.01.1.3>
- Harahap, A. P., Rifawarman, A., Putri, Z., Putri, B. H., & Hardana, A. (2024). Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi*, 3(2), 539-550. <https://doi.org/10.61930/jebmak.v3i2.701>
- Harahap, S. M., Siregar, F. A., & Harahap, D. (2023). Tracing the dynamic spectrum

- of religious moderation in the local custom of North Sumatera. *QIJIS (Qudus International Journal of Islamic Studies)*, 11(1), 65-102.
- Harahap, D., Afandi, A., & Siregar, T. M. (2023). The Islamic Banking Customers' intention To Use Digital Banking Services: An Indonesian Study. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 9(3), 533-558.
- Harahap, D., Alfadri, F., & Damayanti, A. (2020). Small and Medium Enterprises Business Strategy in Pandemic COVID-19. *Jurnal Iqtisaduna*, 95-109.
- Harahap, D., Tukma, T., Aini, I., & Royani, I. (2021). Analysis Of Public Interest In Banking Products. *Journal Of Sharia Banking*, 2(2), 1-13.
- Harahap, D., Lubis, R. H., Simbolon, S. E. A., & Alfadri, F. (2023). Comparative Analysis Of Islamic Bank Performance Based On Rgec And Islamicity Performance Index. *Imara: Jurnal Riset Ekonomi Islam*, 6(2), 169-178.
- Harahap, S. A., Siregar, B. G., Lubis, A., & Hardana, A. (2023). Analisis Pengimplementasian Akuntansi Aset Tetap Berdasarkan PSAK NO. 16 DI PT Cahaya Bintang Medan. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 4(4), 175-195. <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i4.8371>
- Hasibuan, A. N., & Hardana, A. (2024). Determinants Of Murabaha Margin Income Of Islamic Commercial Banks In Indonesia. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 5(1), 107-121. <https://doi.org/10.46367/jps.v5i1.1773>
- Hasibuan, A. N., Azim, N. M., Hardana, A., & Nasution, A. A. (2024). GENDER And Financial Rewards: Accounting Students'interest In A Career As A Public Accountant. *Finansia: Jurnal Akuntansi dan Perbankan Syariah*, 7, 57-66. <https://doi.org/10.32332/finansia.v7i1.8044>
- Hardana, A. (2024). Analisis Hubungan Pertumbuhan Ekonomi Dengan Kemiskinan Dan Belanja Modal Pemerintah, Penyerapan Tenaga Kerja, Dan Indeks Pembangunan Manusia. *Studi Ekonomi Dan Kebijakan Publik*, 2(2), 59-68. <https://doi.org/10.35912/Sekp.V2i2.2344>
- Hardana, A. (2024). Analisis Hubungan Pertumbuhan Ekonomi Dengan Kemiskinan Dan Belanja Modal Pemerintah Daerah, Penyerapan Tenaga Kerja, Dan Indeks Pembangunan Manusia. *Studi Ekonomi Dan Kebijakan Publik*, 2(2), 59-68. <https://doi.org/10.35912/Sekp.V2i2.2344>
- Hardana, A. (2024). Pondok Pesantren's Transformational Leadership Analysis of the Financial Reporting Company's Accountability. *Studi Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen*, 4(1), 1-11. <https://doi.org/10.35912/sakman.v4i1.2778>
- Hardana, A. H. A., Tarigan, A. A., & Nasution, M. S. A. (2024). Implications Of Fortune In A Household In Surah At-Talaq Verses 2, 3, 5 AND 7. *Wasilatuna: Jurnal Komunikasi dan Penyiaran Islam*, 7(01), 35-48. <https://doi.org/10.38073/wasilatuna.v7i01.1345>
- Hardana, A. H., Lismawati Hasibuan, & Sulaiman Efendi Hasibuan,. (2023). Tax Aggressiveness, Capital Structure, Corporate Governance Dan Firm Performance. *International Journal Of Economic Research And Financial Accounting (IJERFA)*, 1(2). <https://doi.org/10.55227/Ijerfa.V1i2.28>

- Hardana, A., Hararap, N. K., Nasution, J., & Damisa, A. (2024). Business Resilience Amidst The Covid-19 Pandemic. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 12(1). <https://doi.org/10.46899/jeps.v12i1.629>
- Hardana, A., Nasution, J., Damisa, A., & Nasution, Y. (2024). Business Management Training in Improving Culinary Msme Enterprises. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bestari*, 3(1), 31-40. <https://doi.org/10.55927/jpmb.v3i1.7465>
- Hardana, A. (2024). Analisis Hubungan Pertumbuhan Ekonomi dengan Kemiskinan dan Belanja Modal Pemerintah Daerah, Penyerapan Tenaga Kerja, dan Indeks Pembangunan Manusia. *Studi Ekonomi dan Kebijakan Publik*, 2(2), 59-68. <https://doi.org/10.35912/sekp.v2i2.2344>
- Hardana, A., Hasibuan, L., Nasution, J., Damisa, A., Zein, A. S., & Lestari, S. (2023). Factors Affecting Muzakki's Interest In Distributing Trade Zakat Through Baznas. *Indonesian Scientific Journal of Islamic Finance*, 2(1), 1-10. <https://doi.org/10.21093/inasjif.v2i1.7061>
- Hardana, A., Hasibuan, A. N., Siregar, S. E., Tuss, H., Harahap, D., & Hasibuan, W. I. (2023, November). Include Islamic Banking's Role As Well As Service Satisfaction, Quality, Trust, And Loyalty In The Framework Of An Integrated Islamic Financial Model. In *International Collaboration Conference on Islamic Economics* (Vol. 1, No. 01).
- Hardana, A., & Windari, W. (2023). Analisis Efikasi Pengentasan Kemiskinan. *Al-Bay': Journal of Sharia Economic and Business*, 2(2), 99-111. <https://doi.org/10.24952/bay.v2i2.9408>
- Harahap, A. H., Hasibuan, A. N., & Hardana, A. (2021). Analisis Laba terhadap Kemampuan Membayar Zakat Bank Muamalat. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 2(2), 237-249. <https://doi.org/10.24952/jisfim.v2i2.5017>
- Hardana, A. (2018). Model pengembangan kewirausahaan di perguruan tinggi. *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 6(2), 31. <https://doi.org/10.24952/masharif.v6i2.1146>
- Hardana, A. (2022). Keikutsertaan Dana Zakat dalam Pengentasan Kemiskinan di Indonesia. *Bukhori: Kajian Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 2(1), 65-74. <https://doi.org/10.35912/bukhori.v2i1.1895>
- Hardana, A. (2023). Green Economy Based On Sharia Maqashid Case Study In Sorkam Tengah Village, Sorkam District, Tapanuli Tengah District. *Paradigma*, 20(2), 320-332. <https://doi.org/10.33558/paradigma.v20i2.7103>
- Hardana, A. (2023). Pengaruh Struktur Kepemilikan terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan dan Kebijakan Hutang sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(4), 263-272. <https://doi.org/10.35912/jakman.v4i4.2300>
- Hardana, A. (2023). Pengaruh Struktur Kepemilikan terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan dan Kebijakan Hutang sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(4), 263-272. <https://doi.org/10.35912/jakman.v4i4.2300>

- Hardana, A. (2024). Analisis Hubungan Pertumbuhan Ekonomi dengan Kemiskinan dan Belanja Modal Pemerintah Daerah, Penyerapan Tenaga Kerja, dan Indeks Pembangunan Manusia. *Studi Ekonomi Dan Kebijakan Publik*, 2(2), 59-68. <https://doi.org/10.35912/sekp.v2i2.2344>
- Hardana, A. H., Lismawati Hasibuan, & Sulaiman Efendi Hasibuan,. (2023). Tax Aggressiveness, Capital Structure, Corporate Governance Dan Firm Performance. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 1(2). <https://doi.org/10.55227/ijerfa.v1i2.28>
- Hardana, A., & Hasibuan, A. N. (2023). The Impact of Probability, Transfer Pricing, and Capital Intensity on Tax Avoidance When Listed Companies in the Property and Real Estate Sub Sectors on the Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Islamic Economics*, 5(1), 67. <https://doi.org/10.32332/ijie.v5i01.6991>
- Hardana, A., & Nasution, J. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan Pemerintah Daerah terhadap Indeks Pembangunan Manusia. *Global Financial Accounting Journal*, 6(1), 52. <https://doi.org/10.37253/gfa.v6i1.6452>
- Hardana, A., Gautama, B., & Annam, R. (2022). Pengaruh investasi aktiva tetap, modal kerja dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas pada pt. charoen pokphand indonesia tbk. *Al-Bay*, 1(1). <https://doi.org/10.24952/bay.v1i1.5769>
- Hardana, A., Nasution, J., & Damisa, A. (2022). Pelatihan Manajemen Usaha Dalam Meningkatkan Usaha UMKM Kuliner. *Medani : Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(1), 16-22. <https://doi.org/10.59086/jpm.v1i1.87>
- Hardana, A., Nasution, J., Damisa, A., & Nasution, Y. (2024). Business Management Training in Improving Culinary Msme Enterprises. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bestari*, 3(1), 31-40. <https://doi.org/10.55927/jpmb.v3i1.7465>
- Hardana, A., Nasution, J., Damisa, A., & Nasution, Y. (2024). Business Management Training in Improving Culinary Msme Enterprises. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bestari*, 3(1), 31-40. <https://doi.org/10.55927/jpmb.v3i1.7465>
- Hardana, A., Royani, I., Situmorang, I. S., & Ariyanda, B. (2022). Financial Performance Analysis at PT. Bank Syariah Mandiri With Method Economic Value Adde (Eva). *Journal of Islamic Financial Technology*, 1(1). <https://doi.org/10.24952/jiftech.v1i1.5025>
- Hardana, A., Sahri, M. Z., & Ramadhan, A. (2022). Comparative Analysis Of The Profitability Of PT. Bank Panin Syariah Securities Before And After Going Public. *Journal of Islamic Financial Technology*, 1(2). <https://doi.org/10.24952/jiftech.v1i2.6683>
- Hardana, A., Sahri, M. Z., & Ramadhan, A. (2022). Comparative Analysis Of The Profitability Of PT. Bank Panin Syariah Securities Before And After Going Public. *Journal of Islamic Financial Technology*, 1(2). <https://doi.org/10.24952/jiftech.v1i2.6683>
- Hardana, A., Syahuri Zein, A., Johanna, A., & Avinash, B. (2023). Factors Influencing Non-Performing Financing (NPF) In Sharia Banking. *Journal Markcount Finance*, 1(2), 87-97. <https://doi.org/10.55849/jmf.v1i2.87>

- Hardana, A., Utami, T. W., Hasibuan, L., & Windari,. (2023). Accounting information in improving corporate values and responsibility to stakeholders in cement manufacturing companies in Indonesia. *Journal of Management Science (JMAS)*, 6(2), 233-231. <https://doi.org/10.35335/jmas.v6i2.233>
- Hasibuan, A. N., Hardana, A., Hasibuan, L., Utami, T. W., & Siregar, S. E. (2023). Penerapan Akuntansi Publik dalam Pertanggungjawaban Kinerja Instansi Pemerintah di Kantor Koperasi Usaha Kecil Kabupaten Mandailing Natal. *Jurnal Simki Economic*, 6(2), 288-295. <https://doi.org/10.29407/jse.v6i2.241>
- Hasibuan, A. N. (2022). The Role of Company Characteristics in the Quality of Financial Reporting in Indonesian. *Jurnal Ilmiah Peuradeun*, 10(1), 1-12.
- Hasibuan, A. N., & Nofinawati, N. (2021). Understanding Padangsidimpun City Community in Recognizing and Understanding Sharia Banking Products. *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 9(2), 206-219.
- Hasibuan, A. N. (2023). Financial performance analysis using value for money concept. *Journal of Management Science (JMAS)*, 6(1), 25-29.
- Hasibuan, A. N., EFENDI, S., & KHAIRIYAHTUSSOLIHAH, A. A. (2024). Quality of Financial Reporting: The Role of Performance and Economic Consequences. *Quality-Access to Success*, 25(203).
- Hasibuan, A. N., Fadhillah, A., & Joko Setyono, W. (2024). Determinant of Intention to Use the Quick Response Code Indonesian Standard at Indonesian Sharia Bank. *Journal of Hunan University Natural Sciences*, 51(8).
- Hasibuan, A. N. (2023). Financial performance analysis using value for money concept. *Journal of Management Science (JMAS)*, 6(1), 25-29.
- Hasibuan, A. N., Efendi, S., & Khairiyahtussolihah, A. A. (2024). Quality of Financial Reporting: The Role of Performance and Economic Consequences. *Quality-Access to Success*, 25(203).
- Hasibuan, A. N., Azim, N. M., Hardana, A., & Nasution, A. A. (2024). Gender And Financial Rewards: Accounting Students'interest In A Career As A Public Accountant. *Finansia: Jurnal Akuntansi dan Perbankan Syariah*, 7, 57-66.
- Hasibuan, A. N., Fadhillah, A., & Joko Setyono, W. (2024). Determinant of Intention to Use the Quick Response Code Indonesian Standard at Indonesian Sharia Bank. *Journal of Hunan University Natural Sciences*, 51(8).
- Hutagalung, M. W. R., Harahap, D., & Isa, M. (2022). The impact of Covid-19 On digital sharia banking in padangsidimpun city. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 8(1), 55-80.
- Imam Ghozali, *Ekonometrika: Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 17*, (Semarang: UNDIP, 2009)
- Indah, E., Hasibuan, A. N., Hardana, A., & Annam, R. (2021). Determinants of customer loyalty. *Journal Of Sharia Banking*, 2(1). <https://doi.org/10.24952/jsb.v2i1.4835>
- Indriyo Gitosudarmo, *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta:Bumi Aksara, 2002)
- Jabbar, M. D., & Burhanudin, N. (n.d.). *Ensiklopedi Makna Al Qur'an: Syarah Alfaazhul*

Qu'ran. Fitrah Rabbani.

- Karim, A. A. (2006). *Bank Islam : Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Kartasapoetra. 2001. *Koperasi Indonesia*. Jakarta: Rineka Cipta
- Kurniawan, F., Hasibuan, A. N., & Nasution, A. A. (2023). The merger of three state owned shariah bank in Padangsidempuan. *ASNAF: Journal of Economic Welfare, Philanthropy, Zakat and Waqf*, 170-186.
- Lewis, M. K., & Algaoud, L. M. (2007). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Serambi Ilmu Semesta.
- Lismawati, L., Hardana, A., Utami, T. W., & Mutiah, N. (2023). Kontribusi Data Akuntansi Biaya terhadap Peningkatan Nilai Perusahaan dan Tanggung Jawab Pemangku Kepentingan pada Perusahaan Manufaktur Semen Indonesia. *Etihad: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 1–10.
- Marito, N., Nofinawati, N., & Hardana, A. (2021). Pengaruh Zakat Perbankan dan Corporate Social Responsibility terhadap Kinerja PT. Bank Muamalat Indonesia. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 2(2), 190–209.
- Nurhajjah, A. H. (n.d.). *Islamic Finance And Economic Development*.
- Maksum, I., Harahap, D., & Rukiah, R. (2023). Analysis of Factors Affecting the Increase in Income of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) in Padangsidempuan City with Entrepreneurship as an Intervening Variable. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(3).
- Muda, I., & Hasibuan, A. N. (2018). Public discovery of the concept of time value of money with economic value of time. In *Proceedings of MICoMS 2017* (Vol. 1, pp. 251-257). Emerald Publishing Limited.
- Mujahidin, A. (2017). *Hukum Perbankan Syariah*. Depok: Rajawali Pers.
- Munthe, S. H. (2018). *Studi Tokoh Tafsir Dari Klasik Hingga Kontemporer*. Pontianak: IAIN Pontianak Press.
- Musafa'ah, S. (n.d.). *Tafsir Ayat Hukum Ekonomi dan Bisnis Islam*. Surabaya: UIN Sunan Ampel.
- Noor, S. M. (2019). *Hadits-Hadits Tentang Syirkah dan Mudharabah*. Jakarta Selatan: Rumah Fiqih Publishing.
- Nasser, A. N., Hardana, A., & Erlina, E. (2022). Effect Of Operating Costsonal Operating Income (Bopo) And Non-Perfoming Financing (Npf) On Return On Assets (Roa) In Pt. Bank Rakyat Indonesia Syariah, Tbk For The Period 2009-2017. *Journal of Sharia Banking*, 3(2), 136-143. <https://doi.org/10.24952/jsb.v1i2.6431>
- Nasution, J., Hardana, A., & Damisa, A. (2022). Implementasi akad murabahah untuk pembiayaan modal usaha di bank syariah indonesia sipirok. *Jurnal Pengabdian Masyarakat: Pemberdayaan, Inovasi Dan Perubahan*, 2(4). <https://doi.org/10.59818/jpm.v2i4.237>
- Nasution, J., Hardana, A., Damisa, A., & Rasyid, A. (2022). Pelatihan Manajemen Usaha dalam Meningkatkan Usaha UMKM Kuliner. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bestari*, 1(5), 271-280. <https://doi.org/10.55927/jpmb.v1i5.927>

- Nasution, K. A., Hasibuan, S. S., Utami, A., Hasibuan, F., Ardiansyah, F., & Hardana, A. (2022). Strategi LPTQ Dalam Meningkatkan Kualitas SDM Yang Unggul dan Qur'ani. *Jurnal Indragiri Penelitian Multidisiplin*, 2(3), 187-197. <https://doi.org/10.58707/jipm.v2i3.353>
- Nurhudawi, N., Zein, A. S., & Hardana, A. (2023). Strategy For Increasing Financial Accountability In Wakaf Management In Islamic Religious Organizations In North Sumatera. *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Keislaman*, 11(2), 188-201. <https://doi.org/10.24952/masharif.v11i2.10124>
- Nur Mutiah, Ali Hardana, & Try Wahyu Utami,. (2023). Analysis of Batik Marketing Management in South Tapanuli Regency. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 1(3). <https://doi.org/10.55227/ijerfa.v1i3.31>
- Pradja, J. S. (2012). *Ekonomi Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Qardhawi, Y. (2007). *Halal dan Haram*. Bandung: Penerbit Jabal.
- Rabasa, Angel. "Islamic Education in Southeast Asia." Hudson Institute, September 12, 2005. <http://www.hudson.org/research/9814-islamic-education-in-southeast-asia>.
- Reksohadiprojo, Sukanto. 1998. *Manajemen Koperasi*. Edisi Kelima, Cetakan Ketiga, Yogyakarta: Badan Penerbit Fakultas Ekonomi.
- Replita, R., Effendi, N., Ophiyandri, T., Miko, A., & Hardana, A. (2024). Pengaruh Modal Sosial Dan Modal Insani Terhadap Kinerja Usaha Kecil Dan Menengah Di Kota Padang Lawas Utara. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(5). <https://doi.org/10.30651/jms.v9i5.24605>
- Riyanto, Bambang. 2001. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: PT. BPFE
- Rivai, V., Sudarto, S., & dkk. (2012). *Islamic Banking and Finance*. Yogyakarta: BPFE.
- Rukiah, R. (2021). Opportunities And Challenges For Islamic Financial Technology Development In Indonesia: Literature Study. *Jeskape: Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi Dan Perbankan*, 5(2), 235-250.
- Oktarina, N., & Yuliana, Y. (2023). Hubungan Ketimpangan Pendapatan Dan Pertumbuhan Ekonomi Di Sumatera Barat: Pembuktian Hipotesis Kuznet. *Jurnal Greenation Ilmu Akuntansi*, 1(1), 25–31.
- Saidah, S., Rukiah, R., Sunuwati, S., & Nasohah, Z. (2024). Post-Divorce Polygamy In Tana Toraja: The Intersection Of Islamic Law And Local Culture. *Jurnal Ilmiah Al-Syir'ah*, 22(2), 233-245.
- Sallim Asrobi Harahap, Budi Gautama Siregar, Aswadi Lubis, & Ali Hardana,. (2023). Analisis pengimplementasian akuntansi aset tetap berdasarkan psak no. 16 di pt cahaya bintang medan. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 4(4), 175-195. <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i4.8371>
- Setiawan, Achma Hendra. 2004. *Peningkatan Partisipasi Anggota dalam Rangka Menunjang Pengembangan Usaha Koperasi*. Dalam *Dinamika Pembangunan: Vol.1 No.1*.
- Siregar, F. A., Nasution, M. A., & Hasibuan, A. N. (2022). The Role of indigenous

- figure in the settlement of muslim inheritages disputes in Sumatera.
- Siregar, B. G., & Hardana, H. A. (2022). *Metode Penelitian EKonomi dan Bisnis*. Merdeka Kreasi Group
- Sofiyah, A., Ritonga, K., Aini, I., & Hardana, A. (2020). Analysis of the role of the manindo siabu cooperative partners in increasing the income of cooperative members (case study in simaninggir village). *Journal Of Sharia Banking*, 1(1). <https://doi.org/10.24952/jsb.v1i1.4683>
- Sriwana, E., Harahap, I., Windari, W., & Hardana, A. (2020). The Effect Of Knowledge On Voting Interest Products Pt. Mandiri Sharia Bank Padangsidempuan (Case Study to Guru Al-Azhar Bi. *Journal Of Sharia Banking*, 1(1). <https://doi.org/10.24952/jsb.v1i1.4676>
- Sugiyono, *Metode Peneltian Statistik*, (Bandung: Alfabeta, 2008)
- Suharsimi Arikunto, *Manajemen Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2009)
- Suharto, T. (2022). Konsep Syirkah (Musyarakah) Dalam Tafsir Ibnu Katsir Telaah. *JIBF Madina*, 1-16.
- Sujarweni, V. W. (2022). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Supramono. 2023. *Transformasi Digital*. Jakarta: Lembaga Pengelola dan Pendidikan.
- Titi Sugiarti. 2020. *Sistem Informasi Keuangan Sekolah Melalui Pendekatan TAM*. Indramayu: CV. Adanu Abimata.
- Tira Nur Fitria. 2015. "Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 1(2):75–87.
- Uly Handayani Mukhra, Jasman J. Makruf, T. Meldi Kesuma, Ahmad Nizam, M. Ridha Siregar. 2024. *Mobile Banking Dalam Persepsi Privasi Nasabah*. Aceh: Syiah kuala universitas press.
- Yana, D., Windari, W., Hardana, A., & Hasibuan, A. N. (2020). Analysis of the Determinants of Third Party Funds PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Journal Of Sharia Banking*, 1(2). <https://doi.org/10.24952/jsb.v1i2.4745>.
- Windari, W., Hardana, A., Hutagalung, M. W. R., Lestari, S., & Fitrah, F. (2023). Does Reading Increase the Younger Generation's Intention to Use Islamic Non-Bank Financial Products?. *Al-Kharaj: Journal of Islamic Economic and Business*, 5(4). <https://doi.org/10.24256/kharaj.v5i4.4383>.
- Wulandari, Catharina Octaviani, and Amanita Novi Yushita. 2017. "Pengaruh Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Di Plaza Universitas Negeri Yogyakarta)." *Jurnal Fakultas Ekonomi* 6(2):1–17.