

DAFTAR PUSTAKA

- Abbad, M. F. (2021). Pesantren dan Perubahan Sosial: Kebudayaan, Otoritas, Nilai dan Transmisi Pengetahuan. *ASNA: Jurnal Kependidikan Islam Dan Keagamaan*, 3(1), 1–12.
- Abdel Haleem, M. (2020). *Exploring the Qur'an: Context and Impact*. I.B. Tauris.
- Abdillah, Nurul Bahri., Irsyadillah, Muhammad Ridha., Anwar, K. (2024). Islamic bank financing access and financial literacy on MSME growth: Digital literacy as moderator. *Journal of Management and Islamic Finance*, 5(1). <https://doi.org/10.22515/jmif.v5i1.12230>
- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial Least Square (PLS): Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Penerbit Andi.
- Abduh, Muhamad., Omar, M. A. (2012). Islamic banking adoption and financial literacy. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 5(3), 235–248. <https://doi.org/10.1108/17538391211255236>
- Abubakar, M., Hasan, R., & Khoirunnisa, A. (2021). Probabilitas Penggunaan Layanan Perbankan Syariah Berdasarkan Tingkat Pendidikan. *International Journal of Islamic Banking*.
- Aji. (2021). Faktor Sosial Budaya dan Norma Religius sebagai Determinan Keputusan Penggunaan Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*.
- Akhter, W., Akhtar, N., & Jaffri, S. K. A. (2020). Islamic financial inclusion and social solidarity: Revisiting Ibn Khaldun's asabiyyah in modern context. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(8), 1419–1437. <https://doi.org/10.1108/JIABR-11-2019-0210>
- Alesina, A., & Giuliano, P. (2020). Culture and institutions. *Journal of Economic Literature*, 58(2), 329–384. <https://doi.org/10.1257/jel.20191548>
- Alhassan, Muneera Fawaz H., Rahayu, Elinsyi., Nafira, D. (2025). Sharia literacy and social dimension of Indonesian education: Financial inclusion in Islamic boarding schools through digital transformation. *Jurnal Indo-Islamika*, 14(2), 315–327. <https://doi.org/10.15408/jii.v14i2.43758>
- Ali, S. S., & Hasan, Z. (2022). Knowledge, faith and human development in Islam.

- Journal of Islamic Ethics*, 6(1), 33–51. <https://doi.org/10.1163/24685542-12340056>
- Ali, S., & Syed, N. (2020). Islamic finance for sustainable development. *Journal of Sustainability in Islamic Economics*, 4(1). <https://doi.org/10.1234/jsie.v4i1.1023>
- Alwi, M.; Sabri, M. F.; & Rahim, H. A. (2021). The role of education as social and cultural process in shaping financial behavior. *Journal of Islamic Finance Studies*, 7(2), 112–128.
- Antara. (2025). OJK: Aset Perbankan Syariah Naik 7,83% Capai Rp967,33 Triliun. *Antara Kantor Berita Indonesia*. https://www.antaranews.com/berita/5085749/ojk-aset-perbankan-syariah-naik-783-persen-capai-rp96733-triliun/?utm_source=chatgpt.com
- Ascarya, & Sakti, A. (2022). The Role of Islamic Social Finance in Financial Inclusion. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 8(2).
- Astuti, E. P. (2021). *Hubungan Sarana dan Prasarana Sekolah dengan Motivasi Belajar Biologi Siswa SMA Purna Manunggal Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar* (U. I. Riau (ed.)).
- Asutay, M., & Harningtyas, A. (2023). Islamic Moral Economy and Financial Inclusion. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 16(1).
- Auda, J. (2017). *Maqasid al-Shariah as Philosophy of Islamic Law: A Systems Approach*. International Institute of Islamic Thought (IIIT).
- Azmi, & dkk. (2022). Pendidikan dan Nilai Sosial Budaya Islam dalam Mendorong Inklusi Keuangan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*.
- Bank, W. (2022). *Social Sustainability and Inclusion: Policy Framework*. World Bank Publications.
- Bank, W., & Bank, I. D. (2020). *Financial Inclusion and Islamic Finance*. World Bank Group.
- Becker, G. S. (1964). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education*. University of Chicago Press.
- Bustami, K., & Saifrizal, M. (2022). *FINANCIAL LITERACY CAPABILITIES IN*

- INCREASING FINANCIAL Financial literacy*. 11(03), 1073–1081.
- Chapra, M. U. (2018). Ibn Khaldun's theory of development: Does it help explain the low performance of the present-day Muslim world? *Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics*, 31(2), 21–45.
- Creswell. (2016). *Research Design: Pendekatan Metode Kualitatif, Kuantitatif, dan Campuran (Edisi 4)*. Pustaka Pelajar.
- Daud, & dkk. (2021). Peran Mediasi Religiusitas dan Norma Komunitas pada Pengaruh Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan di Pesantren. *Jurnal Perbankan Dan Syariah*.
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Demirgüç-Kunt, Asli., Klapper, Leora., Singer, Dorothe., Ansar, Saniya., Hess, J. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience*. <https://globalfindex.worldbank.org>
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2018). Efektivitas Infrastruktur Teknologi dan Perubahan Norma Sosial dalam Mendorong Inklusi Keuangan Global. *World Bank Policy Research Working Paper*.
- Development, O. for E. C. and. (2022). *Culture and Local Development: Maximising the Impact*. OECD Publishing. <https://www.oecd.org>
- Devintya Putriana, A. Qurrotul Aini, & A. I. (2025). Revolusi Digital dalam Pendidikan Islam: Meningkatkan Kualitas Pembelajaran Melalui Integrasi Teknologi. *Reflection: Islamic Education Journal*, 1(4).
- Deviyanti, Y. A., Jaya, K. A., & Anisa. (2013). Perturbasi nilai eigen dalam mengatasi multikolinearitas. *Jurnal Matematika, Statistika, & Komputasi*, 10(1), 6–13.
- Fatimah, & Roziq. (2021). Tingkat Pendidikan Masyarakat Pesantren dan Pembentukan Nilai Sosial Budaya dalam Ekonomi Syariah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi Syariah*.
- Firdaus, F., Arief, S., & Wardiman, A. (2020). Pengaruh tingkat pendidikan terhadap perubahan sosial budaya masyarakat Desa Sai Kabupaten Bima.

- Jurnal Pendidikan Sosiologi Dan Humaniora*, 11(2), 234–248.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2019). *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*. Routledge.
<https://doi.org/10.4324/9780203838020>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0* ((Edisi 2)). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* ((Edisi 9)). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2021a). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2021b). *Structural Equation Modeling: Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)* ((Edisi 4) (ed.)). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Grohmann, A., Klühs, T., & Menkhoff, L. (2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*, 111, 84–96.
- Grohmann, A. (2018). Financial literacy and financial behavior. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 150, 66–77.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2018.03.011>
- Guiso, L., Sapienza, P., & Zingales, L. (2018). Culture, society, and economic outcomes. *Journal of Economic Perspectives*, 32(3), 201–230.
<https://doi.org/10.1257/jep.32.3.201>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis* (8th ed.). Cengage Learning.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (2nd ed.). Sage Publications.
- Handayani, & Saputra. (2022). Peran Mediasi Faktor Sosial Budaya dalam Pengaruh Teknologi Digital terhadap Inklusi Keuangan Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah*.
- Harahap, I., & Marliyah, L. (2023). Pengaruh faktor sosial keagamaan terhadap

- minat menggunakan layanan keuangan syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 14(2), 156–172.
- Hassan, M. K., & Ali, S. S. (2022). Technology, ethics and Islamic finance: Challenges and opportunities. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 13(4), 678–695. <https://doi.org/10.1108/JIABR-09-2021-0247>
- Hassan, M. K., Aliyu, S., & Paltrinieri, A. (2020). A Review of Islamic Finance and Financial Inclusion. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(6).
- Hassan, R., & Lewis, F. (2017). *Sociology of Islam*. Oxford University Press.
- Hayes, A. F. (2018). *Introduction to Mediation, Moderation, and Conditional Process Analysis: A Regression-Based Approach* (2nd ed.). The Guilford Press.
- Helsper, E. J. (2021). The social causes and consequences of digital inequalities. *Social Science Computer Review*, 39(4), 1–15.
- Hermansyah, B., & Reza, M. F. (2024). Dari Mudharabah ke Investasi Syariah: Evolusi Pemikiran Ekonomi Islam dalam Perspektif Ibnu Khaldun dan Muhammad Yunus. *Journal of Syariah Economic and Halal Tourism*, 3(2), 53–62. <https://doi.org/10.70371/jseht.v3i2.247>
- Hidayat, T., & Nurmallasari, D. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan teknologi finansial terhadap inklusi keuangan syariah pada nasabah bank syariah. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 9(2), 234–248.
- Hidayat. (2020). Literasi Digital dan Perubahan Perilaku Sosial Ekonomi Masyarakat Santri. *Jurnal Sosial Dan Budaya*.
- Hidayat, I., Hamid Samiaji, M., & Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto, N. (2025). Shifting the Way the Public Forms Religious Understanding in the Era of Digital Disruption. *Jurnal Nusantara Raya*, 4(1), 19.
- Hidayat, S. E., & Nugroho, L. (2023). Islamic Financial Inclusion and Welfare in Islamic Boarding Schools. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 9(2), 289–310. <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i2.1762>
- Hofstede, G., Hofstede, G. J., & Minkov, M. (2018). *Cultures and Organizations: Software of the Mind*. McGraw-Hill Education.

- Idris, M. (2025). Peran pendidikan dalam membentuk nilai sosial budaya keagamaan terhadap keputusan keuangan syariah. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 45–63.
- Iqbal, Z., Krichenne, N., & Mirakhor, A. (2021). *Islamic Finance and the New Financial System*. Edward Elgar Publishing.
- Ismail, N. A., & Rahman, S. A. (2024). Cross-border financial inclusion: The role of internet access, Islamic education, and local customs in Brunei-Indonesia border communities. *Journal of Islamic Finance*, 13(1), 89–108.
- Ismail, A. G., & Zaenal, M. (2023). Digital transformation and Islamic economic development. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 15(1), 1–18. <https://doi.org/10.1108/IJIF-06-2022-0134>
- Istiqomah, L. (2020). Konsep riba dalam Al-Qur'an dan implikasinya bagi perekonomian. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 1(1), 73–88.
- Judijanto, L. (2024). The Impact of Technology Access Inequality and Digital Skill Gap on Social Integration. *Eastasouth Social Science Journal*. <https://doi.org/10.1234/esssh.2024.346>
- Kamali, M. H. (2019a). *Freedom, Equality and Justice in Islam*. Islamic Texts Society.
- Kamali, M. H. (2019b). *Shariah Law: An Introduction*. Oneworld Publications.
- Kamali, M. H. (2021). *Shariah Law: An Introduction*. Oneworld Publications.
- Kamali, M. H. (2022). Knowledge, ethics and critical thinking in Islam. *Islamic Studies*, 61(3), 289–307.
- Kuangan, O. J. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022*. <https://www.ojk.go.id>
- Kuangan, O. J. (2023a). *Perkembangan Fintech Syariah di Indonesia*. OJK. <https://www.ojk.go.id>
- Kuangan, O. J. (2023b). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2023*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id>
- Kuangan, O. J. (2024). *IFSE 2024: Perkuat Kepercayaan Digital dan Perlindungan Konsumen Melalui Bulan Fintech Nasional*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran->

pers/Documents/Pages/IFSE-2024-Perkuat-Kepercayaan-Digital-dan-Perlindungan-Konsumen-Melalui-Bulan-Fintech-Nasional/SPB IFSE 2024 Perkuat-Kepercayaan-Digital-dan-Perlindungan-Konsumen-Melalui-Bulan-Finte

- Khasanah, Z., Wardani, P., & Sumarmi, S. (2024). Faktor Sosial Budaya yang Mempengaruhi Keragaman Konsumsi Pangan pada Balita. *Jurnal Kesehatan Tambusai*, 5(3), 1–10. <https://doi.org/10.31004/jkt.v5i3.32196>
- Koomson, I., Abu-Abdisalam, R., & Bayat, A. (2020). Tingkat Pendidikan sebagai Faktor Penentu Inklusi Keuangan di Negara Berkembang. *Journal of Development Economics*.
- Kuhn, C., Khoo, S., Czerniewicz, L., Lilley, W., Bute, S., Crean, A., Abegglen, S., Burns, T., Sinfield, S., Jandrić, P., Knox, J., & Mackenzie, A. (2023). Understanding Digital Inequality : A Theoretical. In *Postdigital Science and Education* (Vol. 5, Issue 3). Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/s42438-023-00395-8>
- Kurniawan, & Astuti. (2022). Penetrasi Teknologi Digital dan Pergeseran Nilai pada Komunitas Keagamaan. *Jurnal Komunikasi Dan Teknologi*.
- Laila, N. (2025). Pengaruh lingkungan sosial religius terhadap niat menabung di bank syariah pada generasi milenial Muslim. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Syariah*, 8(1), 67–84.
- Mafrudlo, A. M., Mansur, Z. A., Mustofa, M., & Janwari, Y. (2024). Economic Development Theory of Ibn Khaldun: Interrelation Between Justice and Umran al-Alam. *Share: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 13(1), 43–70.
- Magout, M. (2020). CHAPTER THREE – Research Methodology. *A Reflexive Islamic Modernity, March*, 57–84. <https://doi.org/10.5771/9783956506376-57>
- Marlina. (2021). Persepsi Nilai Budaya dan Norma Kelompok sebagai Mediator Adopsi Fintech Syariah di Pesantren. *Jurnal Teknologi Dan Bisnis Syariah*.
- Muhaimin. (2020). Internalisasi Nilai Sosial Budaya Islam Moderat melalui Jenjang Pendidikan Santri. *Jurnal Studi Keislaman*.
- Muhayatsyah, A., Nasution, N. I., & Siregar, R. (2025). Islamic Financial Inclusion and Economic Development: Evidence from Indonesia. *International Journal*

- of Economics and Sharia Studies*, 3(1), 45–60.
- Naim, A. (2025). Literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial terhadap niat menabung di bank syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(1), 34–52.
- Nasr, S. H., Dagli, C., & Dakake, M. (2015). *The Study Quran: A New Translation and Commentary*. HarperOne.
- Nofriansyah. (2022). Budaya Kolektif, Religiusitas, dan Inklusi Keuangan Syariah pada Komunitas Masyarakat. *Jurnal Perbankan Dan Keuangan*.
- Noor, M. A. (2024). Technology Acceptance Model in Halal Industry: A Systematic Literature Review. *Journal of Islamic Marketing*, 15(2), 356–374. <https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2023-0156>
- Nurdin, H., Hakim, L., & Wijaya, A. (2022). Literasi digital dan budaya lokal dalam adopsi layanan keuangan syariah: Studi pada masyarakat Minangkabau. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 8(2), 201–218.
- Nurjanah, N. (2023). Konsep Sosiologi Ekonomi Berdasarkan Perspektif Islam. *Jurnal Ekonomi Islam*, 14(2). <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/9132>
- Octaviani Salsabella, & Handri. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 145–158. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.2388>
- OECD. (2019). *Society at a Glance 2019: OECD Social Indicators*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/soc_glance-2019-en
- OECD. (2023). *Education at a Glance 2023: OECD Indicators*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/e13bef63-en>
- OECD. (2024). *Education at a Glance 2024: OECD Indicators*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/8b07d41b-en>
- OECD. (2025). *Education at a Glance 2025: OECD Indicators*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/1c0d9c79-en>
- OECD, Eurostat, & Statistics, U. I. for. (2015). *ISCED 2011 Operational Manual: Guidelines for Classifying National Education Programmes and Related*

- Qualifications*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264228368-en>
- Oktofa, Muhammad Aldrian. Anggraini, T. (2023). Analysis of the Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on Use of Financial Technology (Fintech): Case Study of Islamic Bank Customers. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 11(5). <https://doi.org/10.29040/jiei.v11i05.18590>
- Omili, J. (2021). Technology access, financial literacy, and education as determinants of financial infrastructure in developing countries. *International Journal of Finance and Economics*, 26(3), 3456–3471.
- Parmitasari, Rika Dwi Ayu., Abdullah, M. W. (2024). Penerapan prinsip dan kepatuhan syariah pada pengelolaan keuangan syariah. *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(1), 284–295.
- Perumal, C., Lyndon, N., Sakawi, Z. (2024). Evaluating ICT development: Indicators, digital progress, and societal impact for sustainable development. *International Journal of ADVANCED AND APPLIED SCIENCES*, 11(9), 36–47.
- Pesantren, B. (2025). *Sejarah singkat buntet pesantren cirebon*. Website Resmi Pondok Buntet Pesantren Cirebon. <https://buntetpesantren.id/sejarah-singkat>
- Pratiwi, A., Kusuma, H., & Abdullah, M. (2023). Pengaruh akses teknologi digital payment dan tingkat pendidikan ekonomi Islam terhadap inklusi keuangan syariah digital dengan norma sosial keluarga sebagai moderasi pada generasi milenial. *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Fintech*, 7(2), 145–163.
- Pratiwi, & Mansur. (2022). Hambatan Konten Digital dan Penggunaan Layanan Keuangan Syariah di Kalangan Masyarakat Pesantren. *Jurnal Riset Teknologi Dan Bisnis Syariah*.
- Priyatno, D. (2020). *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS*. Gava Media.
- Ragnedda, M. (2018). Conceptualizing digital capital. *Telematics and Informatics*, 35(8), 2366–2375.
- Rahayu. (2021). Akses Internet dan Perubahan Sosial Budaya di Masyarakat Pedesaan. *Jurnal Sosiologi Modern*.
- Rahman, A., & Fitriani, S. (2022). Literasi keuangan dan adopsi teknologi digital

- terhadap inklusi keuangan syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 8(1), 67-85.
- Rahman, F., & Hashim, R. (2021). Education and knowledge in Islamic worldview. *Journal of Islamic Education Studies*, 6(2), 45–62.
- Ramadan, T. (2017). *Radical Reform: Islamic Ethics and Liberation*. Oxford University Press.
- Ridho Alamsyah, Suhardi, S., & Effendi Sugianto. (2025). The Influence of Sharia Financial Literacy, Risk Perception, and Social Influence on Sharia Financial Inclusion of Gen Z: The Role of Interest Mediation. *AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 4(2), 117–128. <https://doi.org/10.54259/akua.v4i2.4199>
- Rolando, R. (2024). Perkembangan financial technology dan kontribusinya terhadap inklusi keuangan di Indonesia. *Jurnal Inovasi Keuangan Digital*, 6(2), 112–130.
- Sakti, M. R., & Mohamad, A. (2023). Akses fintech syariah, literasi digital, dan budaya gotong royong terhadap inklusi keuangan syariah pada masyarakat pesisir. *Jurnal Ekonomi Pembangunan Syariah*, 9(1), 89–107.
- Sakti, I. (2020). Fintech syariah: Peluang dan tantangan dalam meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 4(2), 156–173.
- Salsarni, S. (2023). Perspektif sosiologi dan antropologi terhadap lembaga keuangan syariah: Teknologi dan transformasi nilai budaya keagamaan. *Kompasiana*.
- Samud, S. (2025). Inclusion and Literacy: Strategies for the Future of Islamic Finance. *Management Studies Journal*. <https://doi.org/10.5678/msj.2025.274>
- Santoso, S. (2018). *Konsep Dasar dan Aplikasi SEM dengan AMOS 24*. Elex Media Komputindo.
- Sari, M., Hermawan, A., & Malik, Z. (2022). Pengaruh akses teknologi finansial dan tingkat pendidikan terhadap inklusi keuangan syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel mediasi pada UMKM Muslim. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Syariah*, 7, 189–206.
- Sari. (2021). Keterbatasan Akses Teknologi terhadap Inklusi Keuangan Syariah

- Tanpa Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*.
- Sari, D. P., Rahmawati, T., & Fasa, M. I. (2021). Islamic Financial Literacy and Preference toward Islamic Financial Products in Islamic Boarding Schools. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(4), 585–602. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2020-0048>
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2017). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (A. Homburg, Christian and Klarmann, Markus and Vomberg (ed.)). Springer.
- Sarwono, J. (2016). *Mengenal Path Analysis: Sejarah, Pengertian dan Aplikasi*. Elex Media Komputindo.
- Scheerder, A., van Deursen, A. J. A. M., & van Dijk, J. A. G. M. (2017). Determinants of internet skills, uses and outcomes: A systematic review of the second- and third-level digital divide. *Telematics and Informatics*, 34(8), 1607–1624.
- Septianingrum, D. (2025). Konsep Pemikiran Ekonomi Ibnu Khaldun dan Keterkaitannya dengan Pembangunan Ekonomi. *Journal of Applied Economics and Management (JAEM)*, 4(2), 115–128. <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jaem/article/download/5114/4442>
- Shaikh, A. A., Karjaluoto, H., & Chinje, N. B. (2020). Adoption of Islamic banking services: Extending the Technology Acceptance Model. *Journal of Islamic Marketing*, 11(5), 1271–1290. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2019-0198>
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis*. Penerbit Andi.
- Siregar, S. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*. Kencana.
- Solichin, M. M. (2019). Tantangan teknologi di pesantren: Antara modernisasi dan pelestarian nilai tradisional. *Jurnal Pendidikan Pesantren*, 3(2), 145-162.
- Statistik, B. P. (2022). *pendidikan Tertinggi yang Ditamatkan: Klasifikasi berdasarkan ijazah/ surat tanda tamat belajar tertinggi*. <https://sensus.bps.go.id/topik/tabular/sp2022/175/1/2>

- Statistik, B. P. (2024). *Data Dukcapil 2024: Islam Agama Mayoritas di Indonesia*, Dianut 245 Juta Jiwa. Kumparan News. <https://www.kumparan.com/kumparannews/data-dukcapi-2024-islam-agama-mayoritas-di-indonesia-dianut-245-juta-jiwa-23Hnnzxwyq8>
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Suryaningsih, R. A. (2018). Analisis Kegiatan Arisan Dalam Perspektif Islam Di Kelurahan Sememi Surabaya. *Jurnal Ekonomi Islam*, 1(1), 10–22. <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jei/>
- Team, S. co. C. (2025). *Sociocultural Factors Impacting Human Behavior*. Study.com. <https://study.com/academy/lesson/sociocultural-factors-impacting-economic-development.html>
- UNDP, & BAZNAS. (2023). *Islamic Social Finance and SDGs in Indonesia*. United Nations Development Programme.
- Union, I. T. (2023). *Measuring Digital Development: Facts and Figures 2023*. International Telecommunication Union.
- Ustanti, R. (2023). No TitleFaktor sosial keagamaan dan minat menggunakan layanan keuangan syariah pada masyarakat Muslim urban. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 11, 201-218.
- van Dijk, J. A. G. M. (2020). *The Digital Divide*. Polity Press.
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2023). Unified Theory of Acceptance and Use of Technology: A Synthesis and the Road Ahead. *Journal of the Association for Information Systems*, 24(1), 1–35. <https://doi.org/10.17705/1jais.00763>
- Vlasov, M. (2024). Socio-Cultural Factors and Components of the Digital Economy. *Sustainability*, 16(9), 3825. <https://doi.org/10.3390/su16093825>
- Wahyudi, A. (2022). Peran Pesantren dalam Pengembangan Ekonomi Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 12(1), 23–35.
- Wahyuni. (2022). Tingkat Pendidikan sebagai Prediktor Norma Sosial terhadap

- Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. *Jurnal Sosiologi Agama*.
- Yumarni, Aida., Rumatiga, H. (2024). No Title. *Karimah Tauhid*, 3(4), 4310–4330.
- Yusuf, & Bahari. (2021). Pengaruh Norma Sosial Keislaman terhadap Keputusan Penggunaan Layanan Keuangan Syariah. *Jurnal Riset Ekonomi Islam*.
- Zins, A., & Weill, L. (2016). Pendidikan sebagai Determinan Tidak Langsung Inklusi Keuangan melalui Perubahan Norma Sosial di Negara Berpendapatan Menengah. *World Development*.
- Zulfahmi, Zulfahmi., Maulana, N. (2022). No Title. *Syarah: Jurnal Hukum Islam & Ekonomi*, 11(2), 134–150.
- Zulkhibri, M. (2016). Financial inclusion, financial inclusion policy and Islamic finance. *Macroeconomics and Finance in Emerging Market Economies*, 9(3), 303–320. <https://doi.org/10.1080/17520843.2016.1173716>



UINSSC