

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Ekonomi Syariah

Oleh

MAULANA ZAWAWI

NIM: 08020422052

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

SURABAYA

2025

Saya, Maulana Zawawi, 08020422052, menyatakan bahwa:

- 1 Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
- 2 Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
- 3 Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 10 Desember 2024



Maulana Zawawi

NIM. 08020422052

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Surabaya, 10 Desember 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ismatul Khayati', with a stylized flourish at the end.

Ismatul Khayati, M.E.
NIP. 199010132022032001

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH INDONESIA

Oleh

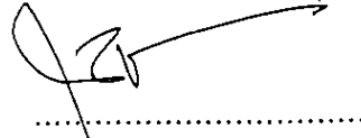
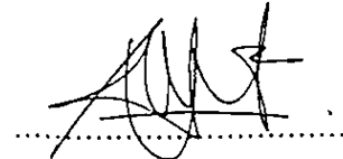
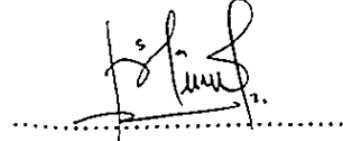
Maulana Zawawi

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 22 Desember 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Ismatul Khayati, ME.
NIP. 199010132022032001
(Penguji 1)
2. Dr. Deasy Tantriana, M.M.
NIP. 198312282011012009
(Penguji 2)
3. Nurul Lathifah, S.A., M.A.
NIP. 198905282018012001
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H
NIP. 199008112019031007
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 22 Desember 2025



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

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Maulana Zawawi
NIM : 08020422052
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam
E-mail address : maulanazawawi123@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PROFITABILITAS BANK
SYARIAH INDONESIA (BSI)**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 12 Januari 2026

Penulis



(Maulana Zawawi)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh financial technology, yang diproksikan melalui layanan internet banking dan mobile banking, terhadap profitabilitas Bank Syariah Indonesia (BSI). Latar belakang penelitian ini didasari oleh fenomena transformasi digital pasca merger BSI dan urgensi pembuktian empiris mengenai dampak investasi teknologi terhadap kinerja keuangan bank syariah, mengingat besarnya biaya investasi infrastruktur digital. Fokus utama kajian ini adalah untuk mengetahui bagaimana variabel teknologi tersebut memengaruhi rasio Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), dan Net Imbalan (NI) sebagai indikator profitabilitas.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan PT Bank Syariah Indonesia Tbk periode tahun 2021 sampai dengan 2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode sensus atau sampling jenuh dengan total 16 data observasi time series. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda yang mencakup uji asumsi klasik dan uji hipotesis (uji t dan uji F) yang diolah menggunakan perangkat lunak EViews 12.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, internet banking tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, ROE, maupun Net Imbalan, yang mengindikasikan stagnasi kontribusi kanal berbasis website. Sebaliknya, mobile banking terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dan ROE, namun berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap Net Imbalan. Temuan ini menunjukkan bahwa mobile banking merupakan pendorong utama efisiensi aset dan modal melalui akumulasi dana murah dan fee-based income, meskipun biaya promosi dan infrastruktur yang tinggi menekan margin imbalan bank dalam jangka pendek.

Berdasarkan hasil tersebut, penelitian ini merekomendasikan agar manajemen perusahaan melakukan reposisi fungsi internet banking menjadi fokus pada layanan korporasi (Cash Management System) dan menerapkan strategi pertumbuhan berkelanjutan pada mobile banking dengan mengoptimalkan biaya promosi untuk memulihkan margin Net Imbalan. Selain itu, integrasi data antar kanal digital perlu ditingkatkan untuk menciptakan pengalaman nasabah yang menyeluruh dan menjaga profitabilitas jangka panjang di tengah persaingan industri perbankan yang kompetitif.

Kata Kunci: Financial Technology, Internet Banking, Mobile Banking, Profitabilitas, Bank Syariah Indonesia

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial technology, proxied through internet banking and mobile banking services, on the profitability of Bank Syariah Indonesia (BSI). The background of this research is based on the phenomenon of digital transformation following the BSI merger and the urgency of empirical evidence regarding the impact of technology investment on Islamic bank financial performance, considering the significant costs of digital infrastructure investment. The main focus of this study is to determine how these technological variables affect Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), and Net Imbalan (NI) ratios as profitability indicators.

The method used in this study is a quantitative approach with secondary data in the form of quarterly financial reports of PT Bank Syariah Indonesia Tbk for the period 2021 to 2024. The sampling technique uses the census or saturated sampling method with a total of 16 time-series observation data. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis, which includes classical assumption tests and hypothesis tests (t-test and F-test), processed using EViews 12 software.

The results showed that partially, internet banking had no significant effect on ROA, ROE, or Net Imbalan, indicating a stagnation in the contribution of website-based channels. In contrast, mobile banking proved to have a positive and significant effect on ROA and ROE, but a significant effect with a negative direction on Net Imbalan. These findings indicate that mobile banking is the main driver of asset and capital efficiency through the accumulation of low-cost funds and fee-based income, although high promotion and infrastructure costs suppress the bank's yield margin in the short term.

Based on these results, this study recommends that company management reposition the function of internet banking to focus on corporate services (Cash Management System) and implement a sustainable growth strategy for mobile banking by streamlining promotional costs to restore Net Imbalan margins. Furthermore, data integration between digital channels needs to be improved to create a comprehensive customer experience and maintain long-term profitability amidst competitive banking industry competition.

Keywords: Financial Technology, Internet Banking, Mobile Banking, Profitability, Bank Syariah Indonesia

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
DECLARATION	iii
KATA PENGANTAR	iv
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
2.1 <i>Financial Technology</i>	16
2.1.1 Definisi <i>Financial Technology</i>	16
2.1.2 Evolusi <i>Financial Technology</i> dalam Perbankan	18
2.1.3 Jenis-jenis <i>Financial Technology</i> dalam Perbankan Syariah	19
2.1.4 Manfaat dan Tantangan Implementasi <i>Financial Technology</i>	21
2.1.5 <i>Financial Technology</i> dalam Perspektif Syariah	21

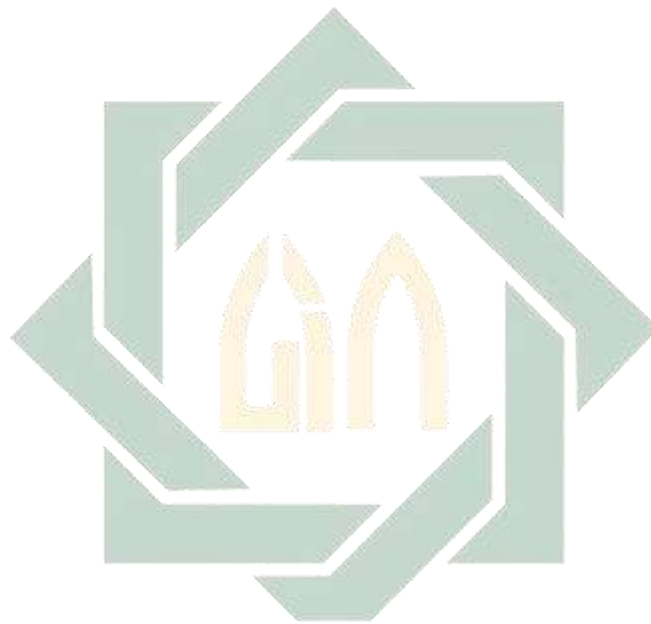
2.2 <i>Internet Banking</i>	23
2.2.1 Definisi <i>Internet Banking</i>	23
2.2.2 Keunggulan dan Risiko <i>Internet Banking</i>	24
2.2.3 <i>Internet Banking</i> dalam Perspektif Perbankan Syariah	26
2.3 <i>Mobile Banking</i>	28
2.3.1 Definisi <i>Mobile Banking</i>	28
2.3.2 Perkembangan <i>Mobile Banking</i> di Indonesia	29
2.3.3 Fitur dan Layanan <i>Mobile Banking</i>	30
2.3.4 <i>Mobile Banking</i> dalam Perspektif Perbankan Syariah	31
2.4 Profitabilitas Bank	32
2.4.1 Konsep Profitabilitas dalam Perbankan	32
2.5 Rasio Profitabilitas	34
2.5.1 <i>Return On Assetss</i> (ROA)	34
2.5.2 <i>Return On Equity</i> (ROE)	35
2.5.3 Net Imbalan (NI)	37
2.6 Penelitian Terdahulu	39
2.7 Hipotesis	45
2.7.1 Hipotesis Pengaruh <i>Internet Banking</i> terhadap ROA Bank Syariah Indonesia	45
2.7.2 Hipotesis Pengaruh <i>Internet Banking</i> terhadap ROE Bank Syariah Indonesia	46

2.7.3 Hipotesis Pengaruh <i>Internet Banking</i> terhadap Net Imbalan Bank Syariah Indonesia.....	46
2.7.4 Hipotesis Pengaruh <i>Mobile Banking</i> terhadap ROA Bank Syariah Indonesia .	47
2.7.5 Hipotesis Pengaruh <i>Mobile Banking</i> terhadap ROE Bank Syariah Indonesia .	47
2.7.6 Hipotesis Pengaruh <i>Mobile Banking</i> terhadap Net Imbalan Bank Syariah Indonesia.....	48
2.8 Kerangka Konseptual	49
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	50
3.1. Jenis dan Sumber Data Penelitian	50
3.1.1 Jenis Penelitian	50
3.1.2. Sumber Data	51
3.2. Populasi dan Sampel	52
3.2.1. Populasi	52
3.2.2. Sampel	53
3.3. Teknik Pengumpulan Data	54
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	55
3.5. Teknik Analisis Data	58
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
3.5.2. Uji Asumsi Klasik	59

3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
3.5.4. Pengujian Hipotesis	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	65
4.1 Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia.....	65
4.1.1 Sejarah Singkat Bank Syariah Indonesia (BSI).....	65
4.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI).....	69
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	73
4.2.1 <i>Internet Banking</i>	74
4.2.2. <i>Mobile Banking</i>	75
4.2.3. <i>Return On Assetss</i>	76
4.2.4 <i>Return On Equity</i>	77
4.2.5. Net Imbalan	78
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	79
4.3.1 Uji Normalitas	79
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	82
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	84
4.3.4 Uji Autokorelasi	86
4.4 Analisis Regresi Linier Berganda	89
4.4.1 <i>Return On Assets</i>	89

4.5. Pengujian Hipotesis.....	93
4.5.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	93
4.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	95
4.6 Pembahasan.....	98
4.6.1 Pengaruh <i>Internet Banking</i> terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Syariah Indonesia.....	98
4.6.2 Pengaruh <i>Internet Banking</i> terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE) Bank Syariah Indonesia.....	100
4.6.3 Pengaruh <i>Internet Banking</i> terhadap Net Imbalan (NI) Bank Syariah Indonesia	102
4.6.4 Pengaruh <i>Mobile Banking</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Syariah Indonesia.....	104
4.6.5. Pengaruh <i>Mobile Banking</i> Terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE)	106
4.6.6. Pengaruh <i>Mobile Banking</i> Terhadap Net Imbalan (NI).....	108
BAB V PENUTUP	111
5.1. Kesimpulan.....	111
5.2. Keterbatasan Penelitian	114
5.3. Saran.....	115
5.3.1. Saran bagi Praktisi (Manajemen BSI)	115
5.3.2. Saran bagi Penelitian Selanjutnya	116

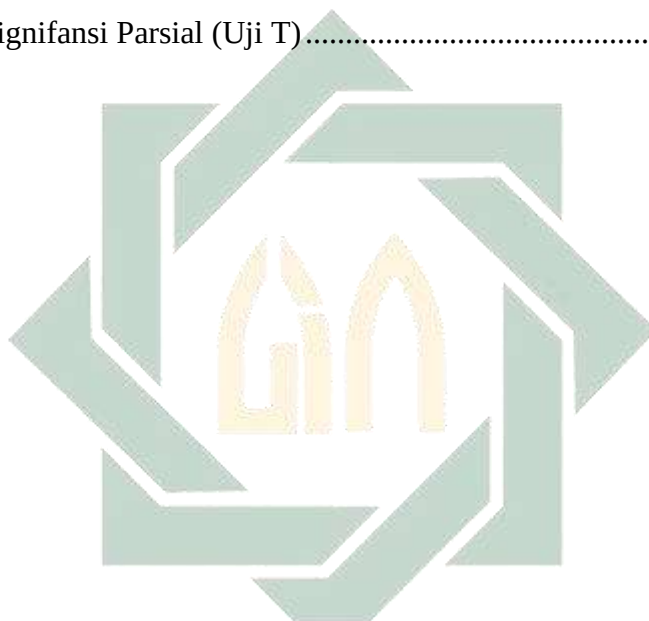
DAFTAR PUSTAKA	118
LAMPIRAN.....	123



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	56
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif.....	74
Tabel 4.2 Uji Signifansi Parsial (Uji T).....	94



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan <i>Financial Technology</i> Lending	5
Gambar 1.2 Aset Bank Umum Syariah.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	49
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas <i>Return On Assetss</i> (ROA).....	80
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas <i>Return On Equity</i> (ROE)	80
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Net Imbalan (NI).....	81
Gambar 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas ROA	83
Gambar 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas ROE.....	83
Gambar 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas NI	83
Gambar 4.7 Uji Heteroskedastisitas ROA	85
Gambar 4.8 Uji Heteroskedastisitas ROE.....	85
Gambar 4.9 Uji Heteroskedastisitas NI	85
Gambar 4.10 Uji Autokorelasi ROA	87
Gambar 4.11 Uji Autokorelasi ROE.....	87
Gambar 4.12 Uji Autokorelasi NI.....	87
Gambar 4.13 Hasil Model Persamaan Regresi <i>Return On Assetss</i> (ROA).....	89
Gambar 4.14 Hasil Model Persamaan Regresi <i>Return On Equity</i> (ROE)	90
Gambar 4.15 Hasil Model Persamaan Regresi Net Imbalan (NI)	90

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, S. A., Wijyantini, B., & Rusdiyanto, R. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Fitur Layanan Islami Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Cabang Jember. *National Multidisciplinary Sciences*, 1(3), 493–503.
- Anggrainie, A. (2024). Digitalisasi sebagai strategi peningkatan kualitas pelayanan Bank Syariah Indonesia (BSI). *Maliki Interdisciplinary Journal*, 2(11), 653–660.
- Astuti, Y. W., Agriyanto, R., & Turmudzi, A. (2020). Pengaruh Kualitas Layanan, Nilai Nasabah, Kepercayaan dan Kepuasan Terhadap Loyalitas Nasabah Pengguna Layanan Mobile Banking Syariah. *Jurnal Sains Pemasaran Indonesia (Indonesian Journal of Marketing Science)*, 19(3), 134–158.
- Ayuningtyas, M., & Sufina, L. (2023). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking, Internet Banking, dan Atm terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Sektor Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia) Tahun 2017-2021. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 19(2), 119–130.
- Azizah, W. N. (2020). Pengaruh pengetahuan, kemudahan dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan finansial technology (fintech) pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222.
- Buwono, S. R., Abubakar, L., & Handayani, T. (2022). Kesiapan Perbankan Menuju Transformasi Digital Pasca Pandemi Covid-19 Melalui Financial Technology (Fintech). *Jurnal Poros Hukum Padjadjaran*, 3(2), 228–241.
- DEWI, H. K. (2022). *PELUANG DAN TANTANGAN IMPLEMENTASI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) PADA PERBANKAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KEUANGAN INKLUSIF*.
- Faris, N., & Winario, M. (2024). Perlindungan Konsumen Dalam Perbankan Syariah: Perspektif Hukum Ekonomi Syariah. *Multidisciplinary Journal Of Religion And Social Sciences*, 1(1), 29–39.
- Fitriyah, F., Wardana, G. K. W., Handayati, P., & Maharani, S. N. (2024). Profitabilitas: Struktur modal, kebijakan dividen, nilai bank, dan ukuran bank perbankan syariah di dunia. *Iqtishoduna: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*.
- Gultom, S. A., & Siregar, S. (2022). Penilaian Kesehatan Bank Syariah di Indonesia dengan Metode RGEC. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 315–327.

- Haanurat, A. I., & Romadhoni, B. (2023). Pengaruh Digital Banking Terhadap Profitabilitas Dengan Bopo Sebagai Variabel Moderasi Pada Era New Normal (Studi Kasus: Pt. Bank Sulselbar Periode 2019-2021). *EKONOMIKA*, 12(1), 126–140.
- Hadi, Y. P., Syahla, A. N. A., Himmah, Z. D., Efendi, A. C., & Azis, L. I. (2025). Analisis Perkembangan Saham BSI dengan 'The Big Four Bank' di Indonesia. *Jurnal Manajemen Pembangunan Daerah*, 18(1), 63–71.
- Hidayat, A. R. (2023). Analisis Adopsi Penggunaan Sistem Pembayaran Fintech pada Generasi Milenial Menggunakan Teori Difusi Inovasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(1), 117–132.
- Hidayat, R., Alliyah, S., Sari, D. A., & Dewi, N. G. (2022). *Investasi Berbasis Teknologi Informasi dan Kinerja UMKM: Kajian Teori Investasi dan Technology Acceptance Model*. Penerbit NEM.
- Ibrahim, A. (2023). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. Bumi Aksara.
- Iqbal, M., & Hasan, A. (2022). Pengaruh teknologi informasi, manfaat, keamanan, dan fitur layanan terhadap minat nasabah menggunakan internet banking (Studi kasus pada nasabah Bank BNI Syariah Kota Tangerang Selatan). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 333–356.
- Johan, J. (2024). Inovasi dalam teknologi keuangan: Mengubah praktik perbankan dan investasi tradisional. *Currency (Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah)*, 2(2), 296–314.
- Lainufar, S., & Hana, K. F. (2025). PEMANFAATAN TEKNOLOGI DIGITAL DALAM PEMASARAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA. *Jariyah: Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 284–303.
- Lazuardi, J., Muktiyanto, A., & Budiyanti, H. (2023). Analysis of the Influence of Digital Banks on Bank Profitability. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 12(2), 171–180.
- Lestari, P. A., & Fasa, M. I. (2025). Transformasi Digital Banking: Manfaat dan Risiko Transaksi Online Modern (Internet Banking dan Mobile Banking). *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 3(4).
- Malik, S., Rusmianto, R., & Ridwansyah, E. (2024). PENGARUH INTERNET BANKING, MOBILE BANKING DAN BOPO TERHADAP KINERJA BANK UMUM BANK KONVENSIONAL (STUDI PADA BANK UMUM

- KONVENSIONAL PERIODE 2019-2023). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Perpajakan Dan Tata Kelola Perusahaan*, 2(1), 340–349.
- Mamun, S., & Ningsih, T. H. (2021). Implementasi Strategi Layanan Teknologi Digital Banking dan Service Quality dalam Perspektif Nasabah pada Perbankan Syariah (Study kasus pada Bank Syariah Mandiri KCP Tomang). *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 6(02), 223–233.
- Martono, N. (2011). *Metode penelitian kuantitatif: Analisis dan analisis data sekunder*.
- Murhadi, W. R. (2025). *Metode Penelitian: Pendekatan Kuantitatif dan kualitatif*. Ekuitas Publisher.
- Narulita, S., & Zainal, V. Y. (2022). Peran Financial Technology System Di Perbankan Indonesia Di Era Pandemi Covid 19. *Social Pedagogy: Journal of Social Science Education*, 3(1), 149–160.
- Nirawati, L., Samsudin, A., Stifanie, A., Setianingrum, M. D., Syahputra, M. R., Khrisnawati, N. N., & Saputri, Y. A. (2022). Profitabilitas dalam perusahaan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 60–68.
- Novian, H., Anwar, M. W., Fauzi, F., & Irviani, R. (2023). Pengaruh Pengetahuan Produk Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (BSI). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4082–4091.
- Nugroho, S., & Umanto, F. D. D. E. (2017). *Metode kuantitatif*. UNIB Press.
- Nugroho, W., Silaen, M., Parhusip, A., & Al-Amin, A.-A. (2024). Optimalisasi return on asset (roa) dan return on equity (roe) untuk meningkatkan daya saing perbankan di bursa saham. *COSMOS: Jurnal Ilmu Pendidikan, Ekonomi Dan Teknologi*, 1(4), 184–198.
- Pramitasari, T. D., Widaninggar, N., & Rachman, R. (2025). *Masa Depan Perbankan: Transformasi Digital Menuju Bank 4.0*. Deepublish.
- Pratiwi, A. N., Rakhimah, F. A., Nugraha, D. A., & Oktafia, R. (2024). Analisis Return on Asset (ROA): Tinjauan Literatur dan Implikasinya Dalam Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(6), 89–97.
- Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan dan dampak financial technology (fintech) terhadap perilaku manajemen keuangan di masyarakat. *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 80–91.

- Putra, W. L., & Wiratnoko, D. (2021). Dampak layanan digital banking terhadap nasabah. *Jurnal Mahasiswa: Jurnal Ilmiah Penalaran Dan Penelitian Mahasiswa*, 3(1), 49–67.
- Qur'anisa, Z., Herawati, M., Lisvi, L., Putri, M. H., & Feriyanto, O. (2024). Peran fintech dalam meningkatkan akses keuangan di era digital: Studi literatur. *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4(3), 99–114.
- RA, R. A., Aslim, S., Palinggi, P. P. H., Asrul, A., & Megawaty, M. (2025). Pendekatan Design Thinking dalam Pengembangan Cash Management System untuk Meningkatkan Loyalitas Nasabah. *Advances in Management & Financial Reporting*, 3(3), 945–965.
- Rochaety, E., Ratih, T. S. E., Abdul, H., Latief, M., & Pd, M. (2019). *Metodologi Penelitian Bisnis: Dengan Aplikasi SPSS EDISI 2*. www.mitrawacanamedia.com
- Rohim, A., Juhadi, J., & Kurniawan, W. (2023). Analisis Perbandingan Risiko Bank Syariah Dengan Risiko Bank Konvensional Di Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)*, 2(1), 1–13.
- Rojabi, M. A. (2025). *Pengantar Penelitian Kuantitatif*. Afdan Rojabi Publisher.
- Sari, A. (2023). Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial Dalam Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1437–1446.
- Setiawan, E., Muthoharoh, M., Derianto, F., & Amri, S. (2022a). Pengaruh Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE) Dan Net Profit Margin (NPM) Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan PT Unilever Indonesia Periode 2012-2021. *Jurnal Multidisiplin West Science*, 1(02), 131–139.
- Setiawan, E., Muthoharoh, M., Derianto, F., & Amri, S. (2022b). Pengaruh Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE) Dan Net Profit Margin (NPM) Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan PT Unilever Indonesia Periode 2012-2021. *Jurnal Multidisiplin West Science*, 1(02), 131–139.
- Siregar, F. N., Khairunnisa, S. Z., Miera, Z. F., & Nurbaiti, N. (2025). TRANSFORMASI DIGITAL DALAM SISTEM INFORMASI PERBANKAN SYARIAH. *ECONOMIST: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 60–68.
- Sobarna, N. (2021a). Analisis perbedaan perbankan syariah dengan perbankan konvensional. *Eco-Iqtishodi: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 51–62.

- Sobarna, N. (2021b). Analisis perbedaan perbankan syariah dengan perbankan konvensional. *Eco-Iqtishodi: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 51–62.
- Suharso, P. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Bisnis : Pendekatan Filosofi dan Praktis*. (Alkadri (ed.)). PT. Indeks.
- Supriyadi, S., Darmawan, J., & Bandarsyah, B. (2023). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia. *Prosiding Seminar Nasional Darmajaya*, 1, 56–71.
- Suri, M. M., Pakael, R. L., Keluanan, R. A., Im, M. E., Klau, M., & Lian, Y. P. (2024). Peran Aplikasi Mobile Banking dalam Kemudahan Transaksi Harian. *EKBIS (Ekonomi & Bisnis)*, 12(2), 32–35.
- Susanti, K. H. (2024). Tantangan dan Peluang Perbankan Syariah di Era Digital dalam Pertumbuhan Berkelanjutan. *Persya: Jurnal Perbankan Syariah*, 2(1), 13–19.
- Susanto, I., Mukri, M., Bahrudin, M., & Hanif, H. (2022). Efektivitas dan Risiko Penggunaan M-Banking pada Bank Syariah Indonesia Terhadap Kepuasan Pelanggan. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Keuangan*, 3(2), 161–170.
- Tiyan, L., Kurniawan, M., Asriani, A., & Syarif, H. (2021). Analisis swot financial technology (fintech) perbankan syariah dalam optimalisasi penyaluran pembiayaan dan kualitas pelayanan bank syariah. *Al-Mashrof: Islamic Banking and Finance*, 2(1), 56–75.
- Triyanti, D., Kaban, R. F., & Iqbal, M. (2021). Peran Layanan Mobile Banking dalam Meningkatkan Kepuasan dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 2(1), 51–62.
- Ward, W. A. (2019). Cost-benefit analysis theory versus practice at the World Bank 1960 to 2015. *Journal of Benefit-Cost Analysis*, 10(1), 124–144.
- Yoyo Sudaryo, S. E., MM, M., Nunung Ayu Sofiati Efi, S. P., Mohamad Arfiman Yosep, S. E., Budi Nurdiansyah, S. T., & SE, M. H. (2020). *Digital marketing dan fintech di Indonesia*. Penerbit Andi.
- Zahro, & Dewi Lailatul. (2024). *ANALISIS EFEKTIVITAS TEKNOLOGI DIGITAL DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS PERUSAHAAN*.