

**ANALISIS PERAN BSI *SMART AGENT* DALAM
MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH (STUDI
KASUS PADA BSI KCP SURABAYA MERR 1)**

SKRIPSI

Oleh

RINA DWI AMITA

NIM: 08040422169



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

SURABAYA

2026

PERNYATAAN

Saya, Rina Dwi Amita, 08040422169, 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, 09 Juni 2026



Rina Dwi Amita

NIM. 08040422169

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 5 Juni 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nurul Fatma Hasan'.

Nurul Fatma Hasan, S.Si., M.E.I

NIP. 198907112020122013

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PERAN BSI *SMART AGENT* DALAM MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH (STUDI KASUS PADA BSI KCP SURABAYA MERR 1)

Oleh
Rina Dwi Amita
NIM: 08040422169

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 10 Juni 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Nurul Fatma Hasan, S.Si., M.E.I
NIP. 198907112020122013
(Penguji 1)
2. Dr. Mugiyati, S.Ag., M.El.
NIP. 197102261997032001
(Penguji 2)
3. Dimiyati, M.E.I.
NIP. 197708262005011006
(Penguji 3)
4. Betty Silfia Ayu Utami, S.E., M.SE.
NIP. 198706102019032019
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

.....

.....

.....

.....

Surabaya, 10 Juni 2026

Dekan,



Dr. Syarifuddin Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197003142000031001 ✓



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Rina Dwi Amita

NIM : 08040422169

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah

E-mail address : rinaamita389@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 :

Analisis Peran BSI Smart Agent Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah (Studi Kasus
Pada BSI KCP Surabaya Merr 1)

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, 07 Juli 2026

Penulis

(Rina Dwi Amita)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran *BSI Smart Agent* dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Surabaya Merr 1. Inklusi keuangan syariah merupakan upaya untuk memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Salah satu strategi yang diterapkan BSI untuk mendukung peningkatan inklusi keuangan syariah adalah melalui program *BSI Smart Agent* yang mengadopsi konsep *branchless banking*, yaitu penyediaan layanan perbankan melalui agen yang berada di tengah masyarakat.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi yang dilakukan pada pihak BSI KCP Surabaya Merr 1 serta agen yang terlibat dalam program *BSI Smart Agent*. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *BSI Smart Agent* berperan dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah melalui tiga dimensi, yaitu akses, penggunaan, dan kualitas layanan. Pada dimensi akses, keberadaan *BSI Smart Agent* mampu memperluas jangkauan layanan perbankan syariah kepada masyarakat yang memiliki keterbatasan akses terhadap kantor cabang karena lokasi yang lebih dekat dan mudah dijangkau. Pada dimensi penggunaan, program ini memudahkan masyarakat dalam melakukan berbagai transaksi keuangan, seperti setor dan tarik tunai, transfer, pembayaran tagihan, serta pembukaan rekening sehingga mendorong pemanfaatan layanan perbankan syariah secara berkelanjutan. Sementara pada dimensi kualitas, agen turut dalam memberikan edukasi dan pendampingan kepada masyarakat mengenai produk dan layanan perbankan syariah sehingga meningkatkan pemahaman serta pengalaman masyarakat dalam menggunakan layanan tersebut. Meskipun demikian, implementasi program masih menghadapi beberapa kendala, antara lain keterbatasan pemahaman masyarakat terhadap layanan perbankan syariah, keterbatasan fitur, serta tingkat keaktifan agen yang berbeda-beda.

Berdasarkan hasil penelitian, diperlukan peningkatan pembinaan, monitoring, dan evaluasi terhadap *BSI Smart Agent* secara berkelanjutan, serta optimalisasi pengembangan fitur layanan agar lebih lengkap dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Selain itu, perlu dilakukan upaya peningkatan keaktifan agen melalui pendampingan dan evaluasi rutin agar implementasi program dapat berjalan lebih efektif dalam mendukung peningkatan inklusi keuangan syariah.

Kata Kunci: *BSI Smart Agent*, Inklusi Keuangan Syariah, *Branchless Banking*, Bank Syariah Indonesia.

ABSTRAC

This study aims to analyze the role of BSI Smart Agent in improving Islamic financial inclusion at BSI KCP Surabaya Merr 1. Islamic financial inclusion is an effort to expand public access to financial services that comply with Islamic principles. One of the strategies implemented by Bank Syariah Indonesia (BSI) to support the enhancement of Islamic financial inclusion is the BSI Smart Agent program, which adopts the branchless banking concept by providing banking services through agents located within local communities.

This research employed a qualitative method with a descriptive approach. Data were collected through interviews, observations, and documentation involving BSI KCP Surabaya Merr 1 and agents participating in the BSI Smart Agent program. Data analysis was conducted through data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results of the study indicate that the BSI Smart Agent plays a role in improving Islamic financial inclusion through three dimensions, namely access, usage, and service quality. In the access dimension, the existence of BSI Smart Agent is able to expand the reach of Islamic banking services to communities with limited access to branch offices due to its closer and more accessible location. In the usage dimension, this program facilitates customers in conducting various financial transactions, such as cash deposits and withdrawals, transfers, bill payments, and account opening, thereby encouraging the continuous utilization of Islamic banking services. Meanwhile, in the quality dimension, agents also provide education and assistance to the community regarding Islamic banking products and services, which improves public understanding and experience in using these services. However, the implementation of the program still faces several challenges, including limited public understanding of Islamic banking services, limited features, and varying levels of agent activity.

Based on the research findings, it is necessary to improve continuous training, monitoring, and evaluation of BSI Smart Agents, as well as to optimize the development of service features so that they are more complete and align with community needs. In addition, efforts should be made to increase agent activity through regular assistance and evaluation so that the program can run more effectively in supporting the enhancement of Islamic financial inclusion.

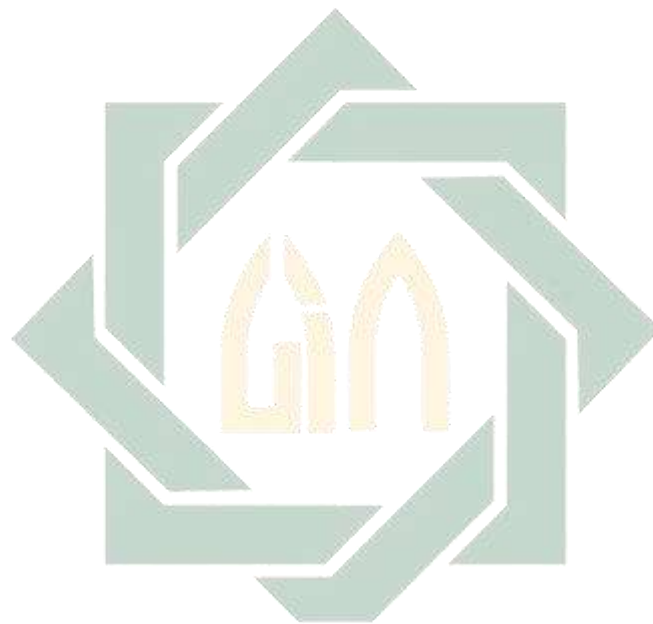
Keywords: *BSI Smart Agent, Islamic Financial Inclusion, Branchless Banking, Bank Syariah Indonesia.*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRAC.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	13
1.3 Batasan Masalah	14
1.4 Rumusan Masalah	14
1.5 Tujuan.....	15
1.6 Manfaat	15
BAB 2 LANDASAN TEORI	18
2.1 Peran.....	18
2.1.1 Definisi Peran.....	18
2.1.2 Tujuan.....	20
2.2 BSI <i>Smart Agent</i>	22
2.2.1 Definisi BSI <i>Smart Agent</i>	22
2.2.2 Peran BSI <i>Smart Agent</i> dalam Sistem Perbankan Syariah.....	23
2.2.3 Manfaat BSI <i>Smart Agent</i>	24
2.3 Inklusi Keuangan Syariah	25
2.3.1 Definisi Inklusi Keuangan Syariah	25
2.3.2 Teori Inklusi Keuangan	29
2.3.3 Dimensi Inklusi Keuangan	30
2.3.4 Tujuan Inklusi Keuangan Syariah	32
2.4 Penelitian Terdahulu.....	33

2.5 Kerangka Berpikir	39
BAB 3 METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis Penelitian	42
3.2 Lokasi Penelitian	43
3.3 Subjek Penelitian	43
3.4 Jenis dan Sumber Data	44
3.4.1 Data Primer	44
3.4.2 Data Sekunder	45
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5.1 Wawancara	46
3.5.2 Observasi	48
3.5.3 Dokumentasi	49
3.6 Teknik Analisis Data	50
3.6.1 Reduksi Data (Data Reduction)	51
3.6.2 Penyajian Data (Data Display)	51
3.6.3 Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi (Conclusion Drawing/Verification)	53
BAB 4 HASIL PEMBAHASAN	54
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.1.1 Sejarah Bank Syariah Indonesia	54
4.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	57
4.1.3 Struktur Organisasi dan Tugas	58
4.2 Deskripsi Hasil	62
4.2.1 Implementasi Program BSI <i>Smart Agent</i> di BSI KCP Surabaya Merr 1	62
4.2.2 Analisis Peran BSI <i>Smart Agent</i> dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah	68
4.2.3 Kendala dan Upaya Implementasi Program BSI <i>Smart Agent</i>	76
4.3 Pembahasan	83
4.3.1 Analisis Implementasi Program BSI <i>Smart Agent</i> di BSI KCP Surabaya Merr 1	83
4.3.2 Analisis Peran BSI <i>Smart Agent</i> dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah	85

4.3.3 Analisis Kendala dan Solusi.....	89
BAB 5 PENUTUP.....	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	96

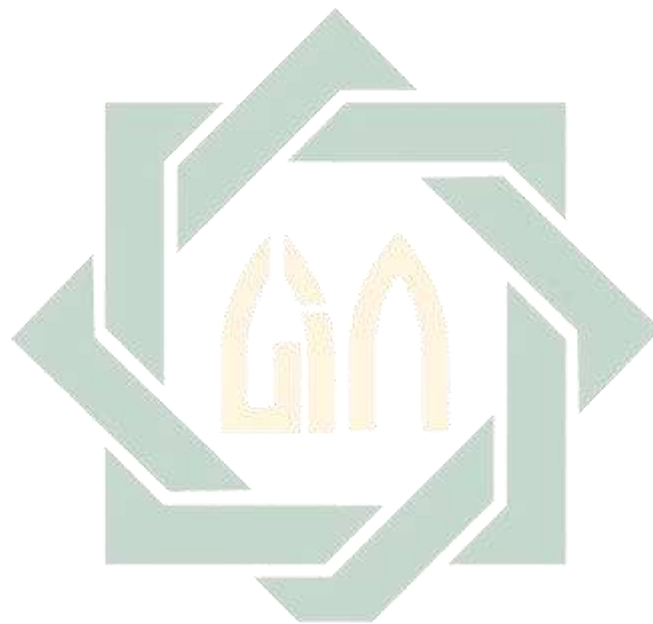


UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu..... 33

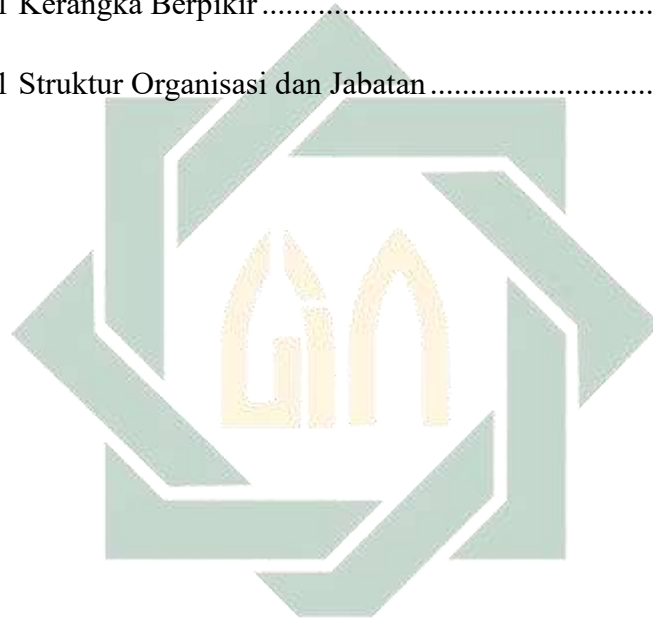
Tabel 3. 1 Daftar Nama dan Kategori Informan 44



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah	2
Gambar 1. 2 Gambar Perkembangan Perbankan Syariah	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	40
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi dan Jabatan	58



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ainun Nufus, Natasya Natasya, Mas Munfasiroh, & Rasidah Novita Sari. (2024). Strategi Inovasi Produk Keuangan Syariah untuk Meningkatkan Inklusi Finansial. *SANTRI : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 2(6), 104–116. <https://doi.org/10.61132/santri.v2i6.1016>
- Ajayi, V. O. (2023). *A Review on Primary Sources of Data and Secondary Sources of Data*. 2(3), 1–7. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.5378785>
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan* (P. Purwitorosari (ed.)). Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada. [https://repository.upstegal.ac.id/59/1/buku memahami inklusi keuangan.pdf](https://repository.upstegal.ac.id/59/1/buku%20memahami%20inklusi%20keuangan.pdf)
- Algifari, M. A., & Andrini, R. (2024). Maqasid Syariah dalam Pengembangan Ekonomi Islam (Analisis Komprehensif dan Implementasi). *JoSES: Journal of Sharia Economics Scholar*, 2(3), 95–100. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.14522804> Maqasid
- Amir, K. Bin. (2021). *Financial Inclusions : A study on Agent Banking*. XLII(1), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.3329/dujbst.v42i1.59957>
- Anggria, R., & Askarmin, P. (2017). *Peranan Lembaga Kemasyarakatan dalam Membantu Tugas Lurah*. 1(2), 55–74. <https://doi.org/https://doi.org/10.33373/jtp.v1i2.1063>
- Anglin, A. H., Kincaid, P. A., Short, J. C., & Allen, D. G. (2022). *Role Theory Perspectives: Past, Present, and Future Applications of Role Theories in Management Research*. 48. <https://doi.org/10.1177/01492063221081442>
- Anindynta, F. A. (2023). Pengaruh Penerapan Inklusi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi (Jie)*, 5(2), 247–261. <https://doi.org/https://doi.org/10.22219/jie.v4i1.14900>
- Auliyah, M., & Samsuri, A. (2025). *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*. 7, 2218–2227. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i6.8042>
- Aziz, I. A., & Rizaldi, M. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Usaha Mikro Kecil Menengah Dalam Bermitra Menjadi Agen Bsi Smart. *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah*, 10(1), 59–73. <https://doi.org/10.30997/jn.v10i1.8452>
- BSI. (2026). *Informasi Perusahaan*. <https://www.bankbsi.co.id/company-information>
- Encyclopedia.com. (2018). *Role Theory*. <https://www.encyclopedia.com/social-sciences-and-law/sociology-and-social-reform/sociology-general-terms-and->

concepts/role-theory

- Fauzan, A. (2025). *Inklusi Keuangan Syariah Sebagai Intrumen Pembangunan Ekonomi Inklusif*. 1(2), 68–74. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.70716/econote.v1i2.96>
- Gharbi, I., & Kammoun, A. (2023). Developing a Multidimensional Financial Inclusion Index: A Comparison Based on Income Groups. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(6). <https://doi.org/10.3390/jrfm16060296>
- Habibullah. (2019). *Inklusi keuangan dan penurunan kemiskinan: studi penyaluran bantuan sosial non tunai*. 5(01). <https://doi.org/https://doi.org/10.33007/inf.v5i1.1657>
- Harahap, M. R. M., Sinaga, K., & Arma, N. A. (2022). *Peran Dinas Koperasi dan UMKM Kota Medan dalam Mendongkrak Perekonomian Masyarakat di Masa Pandemi Covid-19*. 2, 62–69.
- Herawati, E., Sakdiah, K., & Zaki, A. (2024). *JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*. 3(3), 17–34.
- Hidayat, W. (2025). *Pemberdayaan Ekonomi Mikro Syariah dengan Pendekatan Fiqh Al-Aqalliyat: Integrasi Maqasid Al-Shariah dan Keuangan Syariah*. 4(2), 68–78. <https://doi.org/https://doi.org/10.36769/ibest.v4i2.1339>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Khairuman, M., & Noermijati, N. (2022). Pengaruh Dimensi Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah. *Jurnal Manajemen Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*, 1(3), 310–322. <https://doi.org/10.21776/jmppk.2022.01.3.04>
- Lubis, I. F., Tarigan, A. A., Soemitra, A., & Rizal, M. (2026). *INVEST : Jurnal Inovasi Bisnis dan Akuntansi Inclusion : Insights from an Analytic Network Process Study*. 7(1), 421–436.
- Mahato, J., Jha, M. K., & Gaurav, K. (2025). *Measuring financial inclusion of indigenous women using G20 indicators : empirical evidence from rural India* Jogeswar Mahato *, Manish Kumar Jha and Kumar Gaurav. 32(2).
- Mangani, K. S., Tambunan, M. E., & Heatubun, A. B. (2014). *Perkembangan agen branchless banking Development of branchless banking agents*. 17(1), 1–7.
- Marzuki, S. N., & Muthmainnah, T. (2025). *Strategi pengembangan bsi smart agen di kab. bone*. 5(2), 750–764. <https://doi.org/https://doi.org/10.30863/ibf.v5i2.6001>
- OJK. (2026). *Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan*. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Peningkatan-Literasi-dan->

Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-Masyarakat/POJK Nomor 3 Tahun 2023. Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masya

- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2025). *Snapshot Perbankan Syariah*.
[https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Des-2025/Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Desember 2025.pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Des-2025/Snapshot%20Perbankan%20Syariah%20Indonesia%20Desember%202025.pdf)
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK), & Badan Pusat Statistik (BPS). (2025). Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025 Jakarta,. *Ojk*. https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx?utm_source=chatgpt.com
- Pesqué-Cela, V., Tian, L., Luo, D., Tobin, D., & Kling, G. (2021). Defining and measuring financial inclusion: A systematic review and confirmatory factor analysis. *Journal of International Development*, 33(2), 316–341.
<https://doi.org/10.1002/jid.3524>
- Pramiyati, T. (2017). *Peran Data Primer Pada Pembentukan Skema Konseptual Yang Faktual (Studi kasus: Skema Konseptual Basisdata SIMBUMIL)*. 8(2), 679–686. <https://doi.org/https://doi.org/10.24176/simet.v8i2.1574>
- Pratiwi, I. P., Soenarjanto, B., & Widodo, D. (2020). *Strategi pemberdayaan umkm pada dinas koperasi dan umkm kota surabaya*. 1–6.
- Pusvisasari, L., Bisri, H., & Suntana, I. (2023). *Analisis filosofi dan teori hukum ekonomi syariah dalam konteks perbankan syariah*. 2(November), 269–277.
<https://doi.org/https://doi.org/10.55903/juria.v2i3.125>
- Rachma, A., Balqis, T. L., & Harahap, A. (2024). *Peran Teks Laporan Dalam Dokumentasi Dan Evaluasi Kegiatan Penelitian*. 4(3), 40–46.
<https://doi.org/https://doi.org/10.56910/pustaka.v4i2.1446>
- Rachmawati, I. N. (2007). *PENGUMPULAN DATA DALAM PENELITIAN KUALITATIF* : 35–40. <https://doi.org/https://doi.org/10.7454/jki.v1i1.184>
- Ramadhan, F. (2021). *Peran Fintech dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah pada UMKM di Kota Makassar (Studi Kasus pada Aplikasi Paytren)*. 08, 247–259.
<https://doi.org/https://doi.org/10.58518/madinah.v8i2.1452>
- Ramadhan, M. F. (2024). *Peran Fintech dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah di Era Digitalisasi Keuangan*. 2, 306–312.
- Romdona, S., Junista, S. S., & Gunawan, A. (2025). *Tknik Pengumpulan Data; Observasi, Wawancara dan uestioner*. 3(1), 39–47.
<https://doi.org/https://doi.org/10.61787/taceee75>

- Rossyidah, N., Nakhwatunnisa, H., & Fatmasari, D. (2024). *PENGARUH TINGKAT LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK DAN JASA BANK SYARIAH*. 01(02), 189–204. <https://doi.org/https://doi.org/10.15575/lobi.v1i2.701>
- Ruhliandini, P. Z. (2025). Peran Fintech Syariah Dalam Mendorong Inklusi Keuangan Pada Gen Z. *Indo-Fintech Intellectuals: Journal of Economics and Business*, 5(3), 5964–5978. <https://doi.org/10.54373/ifijeb.v5i3.3641>
- Salsabila, R., Nawawi, Z. M., & Angrain, T. (2024). *Strategi Agen BSI Smart Dalam Memberikan Layanan Kepada*. 8(3), 969–984. <https://doi.org/10.29408/jpek.v8i3.27854>
- Siti Ropiah, S. (2025). *Interdisciplinary Explorations in Research Transformasi Digital Dalam Layanan Keuangan Syari ' ah : Peluang dan Tantangan Di Era Fintech*. 3, 763–781. <https://doi.org/https://doi.org/10.62976/ierj.v3i2.1332>
- Soekanto, S. (2013). *Sosiologi Suatu Pengantar*.
- Sugiarto, M. (2026). *Merger BSI: Transformasi Perbankan Syariah Indonesia di Era Modern*. Kompasiana. <https://www.kompasiana.com/muhamadsugiarto7708/6a25756534777c25ea117c72/merger-bsi-transformasi-perbankan-syariah-indonesia-di-era-modern>
- Surokim, Rachmawati, Y., Suratnoaji, C., Wahyudi, M., Handaka, T., Dartiningsih, B. E., Julijanti, D. M., Rachmawati, F. N., Kurniasari, N. D., Trisilowaty, D., Suryandari, N., Cholil, H. A., Quraisyin, D., Moertijoso, B., Rachmad, T. H., Arifin, S., Rozi, F., & Camelia, A. (2016). *Riset Komuikasi: Strategi Praktis Bagi Peneliti Pemula* (Surokim (ed.)).
- Tempo.com. (2026). *Keberagaman Beragama Indonesia di Data Kependudukan Kemendagri*. <https://www.tempo.co/info-tempo/keragaman-beragama-indonesia-di-data-kependudukan-kemendagri-2121797>
- Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023). PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA Fatimah. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, null(23), 301–316.
- Undari Sulung, M. M. (2024). *Jurnal Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS) Page 110*. 5(September), 110–116. <https://doi.org/https://doi.org/10.47827/jer.v5i3.23>
- Widiyanti, O. (2025). Analisis Evaluasi Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Tbk. Berdasarkan Metode Camel dan Metode Sharia Conformity and Profitability (SCnP). *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 7, 131.
- World Bank, W. (2026). *financial inclusion*. https://www.worldbank.org/ext/en/topic/financial-sector/financial-inclusion?utm_source=chatgpt.com

- Yudian, I., Nakhwatunnisa, H., & Aziz, A. (2025). *Strategic Assessment of BSI Smart Agents : A SWOT Approach to Promoting Financial Inclusion in Cirebon Indonesia*. 05(01), 36–46.
<https://doi.org/10.54045/jeksyah.v5i01.2039>
- Yuhana, A. N. (2019). *Optimalisasi Peran Guru Pendidikan Agama Islam sebagai Konselor dalam Mengatasi Masalah Belajar Siswa*. 7(1).
<https://doi.org/https://doi.org/10.36667/jppi.v7i1.357>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A