

**PERAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENINGKATKAN  
KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



**TESIS**

**DIAJUKAN KEPADA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR MAGISTER EKONOMI ISLAM**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
OLEH:  
HASNI  
NIM: 19208010010  
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2021**

**PERAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENINGKATKAN  
KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



**TESIS**

**DIAJUKAN KEPADA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR MAGISTER EKONOMI ISLAM**

**OLEH:  
HASNI**

**NIM: 19208010010**

**PEMBIMBING:**

**DR. MISNEN ARDIANSYAH, S.E., M.SI., AK., CA., ACPA  
NIP. 19710929 200002 1 001**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2021**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-801/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2021

Tugas Akhir dengan judul : PERAN FINANCIAL TECHNOLOGY DALAM MENINGKATKAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : HASNI, S.E.,  
Nomor Induk Mahasiswa : 19208010010  
Telah diujikan pada : Jumat, 06 Agustus 2021  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 6121913b6a600



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB  
SIGNED

Valid ID: 611dcde09e1dc



Penguji II

Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.  
SIGNED

Valid ID: 61230913afca4



Yogyakarta, 06 Agustus 2021  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 612338dc018e8

## SURAT PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudari Hasni

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta.**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Hasni  
NIM : 19208010010  
Judul Tesis : **"Peran *Financial Technology* dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Magister Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 25 Juli 2021

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Pembimbing



**Misnen Ardiansyah, S.E., M.SI., AK., CA., ACPA**  
**NIP: 19710929 200002 1 001**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hasni

Nim : 19208010010

Prodi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul “Peran *financial technology* dalam meningkatkan kinerja perbankan syariah di Indonesia” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 25 Juli 2021

Penyusun



Hasni, S.E

Nim. 19208010010

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai *civitas* akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hasni  
NIM : 19208010010  
Prodi : Magister Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-eksklusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Peran *Financial Technology* dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 25 Juli 2021  
Yang menyatakan



(Hasni, S.E)

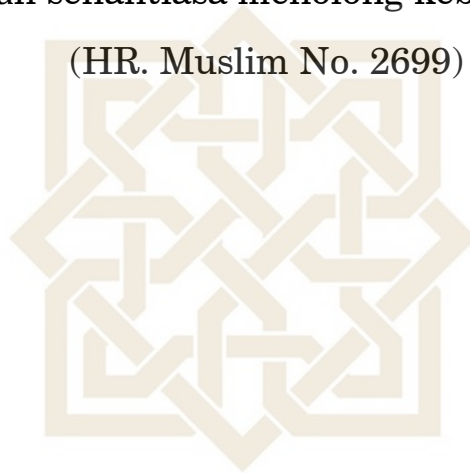
## MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5) “

“...Dan barangsiapa menolong kebutuhan saudaranya, maka Allâh senantiasa menolong kebutuhannya.”

(HR. Muslim No. 2699)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PERSEMBAHAN

*Untuk Orang tua, Nenek, Kakek dan saudariku yang selalu ingin saya bahagiakan, doa dan harapan serta cinta dan kasih sayang yang penuh ikhlas dan penuh makna, ku persembahkan karya ini sebagai ungkapan cinta, kepada;*

- ✚ *Kakek H. Makky, Nenek Hj. Yannifa, Ayahanda Ismail dan Ibundaku Tersayang Rosnah (Alm), Kakak Rosnaeni dan Ibu Sambung Dian yang tidak pernah lelah menjaga memberikan keikhlasan kasih sayang doa serta dukungan yang tak pernah ada hentinya.*
- ✚ *Untuk Orang-Orang yang senantiasa ikhlas membantu penyelesaian Karya Ilmiah Ini.*
  - ✚ *Untuk Almamater tercinta yang telah menjadi tempat menimba ilmu”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

Pedoman Transliterasi Arab-Latin ini merujuk pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	Ṡ	es (dengan titik atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍāl	Ḍ	Ḍet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ayn	...'	Koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

مَوَدَّةٌ	Ditulis	Mawaddah
جَهَنَّمَ	Ditulis	Jahannam

### C. *Ta' Marbūṭah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan maka ditulis h

حِكْمَةٌ	Ditulis	Ḥikmah
عِلَّةٌ	Ditulis	'Illah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya.

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah maka ditulis dengan h

كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	Karāmah al-auliyā’
--------------------------	---------	--------------------

3. Bila ta’ marbūḥah hidup atau dengan harkat fathah, kasrah dan ḍammah ditulis t atau h

زَكَاةُ الْفِطْرِ	Ditulis	Zakāh al-fīṭri
-------------------	---------	----------------

#### D. Vokal Pendek

فَعَلَ	Fathah	Ditulis Ditulis	A fā’ala
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis Ditulis	I Zukira
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	U Yažhabu

#### E. Vokal Panjang

Fathah + Alif فَالَا	Ditulis Ditulis	Ā falā
Fathah + ya’ mati تَنْسَى	Ditulis Ditulis	Ā tansā
Kasrah + ya’ mati تَفْصِيلُ	Ditulis Ditulis	Ī Tafsīl

Dammah + wawu mati أُصُول	Ditulis	u uṣûl
---------------------------------	---------	-----------

### F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati الزُّحَيْلِي	Ditulis Ditulis	ai az-zuḥailī
Fathah + wawu mati الدَّوْلَة	Ditulis Ditulis	au ad-daulah

### G. Vokal Pendek Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
أَعِدَّتْ	Ditulis	u'iddat
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	la'in syakartum

### H. Kata Sandang Alif dan Lam

Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "I"

القرآن	Ditulis	al-Qur'an
القياس	Ditulis	al-Qiyās

Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء	Ditulis	as-Samā
الشمسُ	Ditulis	asy-Syamsû

## I. Penelitian Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penelitiannya

ذوي الفُرُوض	Ditulis	zawî al-furûḍ
أهل السنة	Ditulis	ahl as-sunnah



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan yang Maha Esa atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini dengan sebaik-baiknya. Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar magister.

Proses penelitian tesis ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan lika-liku yang membuat penulis harus bekerja keras dalam mengumpulkan data-data yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Dalam penyusunan tesis ini, penulis memperoleh banyak bantuan dari berbagai pihak, maka dari itu dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag, M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag. M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Kaprodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.SI., AK., CA., ACPA selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) sekaligus Dosen Pembimbing Tesis (DPT) yang telah membimbing, mengarahkan, memotivasi dan banyak memberi bantuan kepada penulis.



5. Seluruh Dosen Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Ibu Herin Ratna, Selaku Staf Tata Usaha Program Studi dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua Orangtuaku Bapak Ismail, Alm. Ibu Rosnah, Kakek H. Makku dan Nenek Hj. Yannifa, kakakku Rosnaeni, Ibu Sambung Dian, yang mampu mengajarkan nilai semangat serta dengan sabar terus mendoakan dan mendukung saya sehingga karya sederhana ini dapat diselesaikan insya Allah dengan baik.
8. Seluruh keluarga besar Himpunan Mahasiswa Magister (HMPM) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Rekan-rekan Magister Ekonomi Syariah terutama kepada Bapak Nur Fitriyanto, S.E., M.E yang telah memberikan kontribusi baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan tugas akhir saya. terima kasih telah memberikan motivasi dalam proses penyelesaian Tesis ini. satu persatu, Semoga Allah senantiasa memberikan Kesehatan, kebahagiaan dan keselamatan untuk kalian semua.

Penulis menyadari banyaknya kesalahan, kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam penulisan tesis ini, maka hal tersebut bukan suatu kesengajaan, melainkan semata-mata karena kekhilafan penulis. Walaupun demikian penulis telah berusaha sesuai dengan kemampuan, oleh karena itu kritik

dan saran yang membangun demi penyempurnaan tesis ini ke depannya sangat diharapkan.

Semoga segala bimbingan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT serta memberikan rahmat dan hidayah- Nya kepada kita semua.

Yogyakarta, 25 Juli 2021  
Penyusun



Hasni, S.E



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	ii
SURAT PERSETUJUAN TESIS.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRAK .....	xx
<i>ABSTRACT</i> .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori.....	12
1. Teori Kinerja.....	12
2. Teori Kinerja Keuangan.....	14
3. Teori Kinerja Non Keuangan.....	16
4. Kinerja Pasar .....	17
5. Bank Syariah.....	18

6. <i>Financial Technology</i> .....	19
7. Kinerja Bank Syariah .....	29
B. Kajian Pustaka .....	32
C. Pengembangan Hipotesis .....	41
D. Kerangka Teoritik .....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
A. Desain Penelitian .....	51
B. Populasi dan Sampel .....	51
C. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan .....	52
D. Definisi Operasional Variabel .....	53
E. Metode Analisis Data .....	54
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	55
2. Uji Stasioneritas .....	55
3. Uji Asumsi Klasik .....	55
4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
A. Analisis Statistik Deskriptif .....	59
B. Pengujian Stasioneritas .....	60
C. Uji Asumsi Klasik .....	61
D. Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
E. Hasil dan Pembahasan .....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	72
B. Implikasi .....	73
C. Keterbatasan dan Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Analisis Deskriptif .....	59
Tabel 4.2 Uji Stasioneritas Tingkat 1 <sup>st</sup> Difference.....	61
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas .....	62
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.5 Persamaan Regresi Linear Berganda .....	63



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Infografis <i>Financial Technology</i> di Indonesia 2020 .....	4
Gambar 1.2 User <i>Financial Technology</i> tahun 2020 .....	6
Gambar 1.3 Infografis Akumulasi transaksi <i>borrower</i> tahun 2020 .....	7
Gambar 2.1 Kerangka Teoritik .....	50
Gambar 4.1 Uji Normalitas .....	61





## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Peran *Financial technology* dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia, objek penelitian pada Bank Umum Syariah (BUS) dengan menggunakan data laporan kinerja keuangan yang tersedia di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2018-2021. Dengan menggunakan variabel jumlah pengguna *financial technology*, jumlah transaksi *financial technology* dan jumlah aset *financial technology* terhadap kinerja keuangan bank syariah. Pengujian yang digunakan yakni metode penelitian ekplanatif, Analisis data dengan menggunakan analisis regresi linear berganda, dari hasil penelitian ini diketahui jumlah pengguna *financial technology* dan jumlah transaksi *financial technology* memiliki pengaruh positif terhadap kinerja bank syariah, hal tersebut dikarenakan banyak bank yang telah berkolaborasi dengan *financial technology* mengalami peningkatan kinerja setiap tahunnya, baik dari pihak bank maupun pihak perusahaan *financial technology* sedangkan jumlah aset *financial technology* tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja bank syariah. Hal ini karena masih ada beberapa industri bank yang belum berkolaborasi dengan *financial technology* karena takut dengan dampak negatif yang timbul ketika berkolaborasi dengan *financial technology*, seperti terjadinya *hacker data* pribadi dan lain sebagainya.

**Kata Kunci :** *Financial Technology*, Jumlah Pengguna, Jumlah Transaksi, Jumlah Aset *Financial Technology*, Kinerja, Bank Syariah.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*This research aims to test and analyze the role of Financial technology in Improving the Performance of Islamic Banking in Indonesia, the object of research on Islamic Commercial Banks (BUS) using financial performance report data available at the Financial Services Authority for 2018-2021. By using the variables of the number of users financial technology, the number of transactions financial technology and the number of assets financial technology on the financial performance of Islamic banks. The test used is the research method explanative, Data analysis using multiple linear regression analysis, from the results of this study it is known that the number of users of financial technology and the number of transactions of financial technology have a positive influence on the performance of Islamic banks, this is because many banks that have collaborated with financial technology have increased performance every year, both from the bank and the company, financial technology while the number of assets financial technology has no effect on the performance of Islamic banks. This is because there are still some bank industries that have not collaborated with financial technology for fear of the negative impacts that arise when collaborating with financial technology, such as the occurrence hackers of personal data and soon.*

**Keywords** : *Financial Technology, Number of Users, Number of Transactions, Number of Assets Financial Technology, Performance, Islamic Banking*



## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Kehadiran *Financial technology* telah menjadi perhatian berbagai sektor keuangan terutama pada sektor bank syariah. Hal tersebut karena *financial technology* mampu memenuhi kebutuhan masyarakat yakni memberikan kemudahan untuk mengakses informasi dengan berbagai jenis layanan elektronik, sehingga jumlah pengguna, jumlah transaksi dan jumlah aset yang dimiliki *financial technology* setiap tahunnya mengalami peningkatan. Namun dengan kemudahan yang dimiliki *financial technology* dapat membawa bahaya bagi bisnis keuangan lainnya, khususnya bank syariah di mana selama ini bank memberikan ketentuan-ketentuan yang ketat kepada nasabah mereka dan ukuran organisasi keuangan yang dikenal tidak fleksibel, dan kaku yang membuat orang lebih tertarik untuk menggunakan *financial technology* (Otoritas Jasa Keuangan, 2019).

Dampak *Financial technology* pada kinerja bank yaitu akan memotong *margin* yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank (Yovanda, 2019). Oleh karena itu, bank syariah tidak hanya diandalkan untuk membuat kemajuan pada inovasi teknologi saja akan tetapi bank syariah harus memiliki opsi untuk memperluas portofolio pembiayaan yang bisa berdampak pada pendapatan mereka. Memperluas portofolio pembiayaan, maka akan membangun keuntungan bagi bank syariah, kemudian dengan

peningkatan keuntungan, akan membuka peluang bank syariah untuk mendapatkan keuntungan dalam waktu yang panjang, khususnya dengan memanfaatkan *Financial technology* dalam proses layanannya.

Sesuai penelitian yang dilakukan oleh Inayah Aulia dan Bella Gita Novalia (2018) menemukan “kerja sama *financial technology* dengan organisasi keuangan syariah, khususnya bank syariah akan mempermudah pengelola keuangan, khususnya Usaha Mikro Kecil Menengah untuk mendapatkan produk keuangan *financial technology* menawarkan pengajuan pembiayaan tanpa datang langsung ke kantor cabang”. Hal tersebut, dapat memudahkan pelaku bisnis dibidang Usaha Mikro Kecil Menengah untuk mengakses keuangan, dan juga dapat meningkatkan keuangan inklusif dan lebih mengembangkan kinerja bank syariah (Irma Muzdalifah, 2018) Namun jika bank Syariah tidak melakukan kerja sama dengan perusahaan *financial technology* maka keberadaan *financial technology* berpotensi mengancam bank (Ridwan, 2018).

Romanova dan Kudinska (2016) mengungkapkan bahwa sebagian orang dari industri keuangan juga melihat ledakan inovasi *financial technology* sebagai bahaya bagi industri keuangan tradisional Sehingga keberadaan *financial technology* perlu perhatian khusus oleh bank. Lee dan Shin (2018) mengemukakan bahwa *financial technology* mampu mengurangi biaya kepatuhan yang lebih rendah dibanding dengan bank karena *financial technology* bergantung kepada teknologi canggih untuk

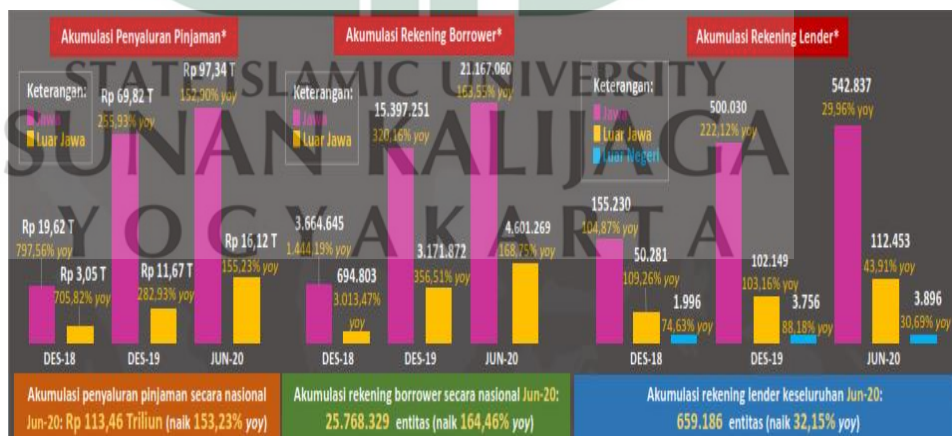
penyediaan layanan keuangan yang berpusat kepada pelanggan sehingga bank harus memberikan perhatian khusus terhadap *financial technology*.

Basuki dan Husain (2018) menunjukkan bahwa kehadiran *financial technology* mungkin dapat menjadi ancaman bank, tercatat bahwa perusahaan *financial technology* semakin bertambah dan meningkat, salah satunya perusahaan *financial technology* “*Investree*” memiliki pangsa pasar yang mampu bersaing dengan industri lain karena pangsa pasarnya cukup tinggi, juga jumlah pinjaman *financial technology* mengalami kenaikan, yang disalurkan dari Desember 2018 hingga Juni 2020, meningkat 153,23% (OJK, 2019). Perkembangan *financial technology* yang terbilang cepat ini, bukanlah alasan bagi bisnis keuangan, baik bank syariah maupun konvensional, untuk tidak terbuka dengan inovasi tersebut (Drummer et al., 2016).

Adapun jika bank melakukan kerja sama dengan *financial technology* maka akan berpotensi meningkatkan profitabilitas bank, khususnya bank syariah, seperti pernyataan OJK (2019) mengemukakan jika bank menjalin kerja sama dengan perusahaan *financial technology* maka bank dapat menekan biaya operasional dalam pelayanannya. Kemudahan yang ditawarkan *financial technology* kepada pelanggan sehingga diharapkan bank dapat berkolaborasi dengan *financial technology* agar mempermudah layanan jasa keuangan karena masyarakat juga membutuhkan layanan bank yang lebih modern (Ferry et al., 2018).



Perkembangan *financial technology* beberapa tahun ke depan sekitar “US\$ 500 miliar” akan di investasikan untuk kebutuhan *financial technology* dalam memajukan infrastruktur (Ashari, 2020). Adapun kenaikan jumlah Pengguna pinjaman *financial technology* yang disalurkan Juni 2020 sebesar 113,46 Triliun, naik 153,23% yoy, data rekening *financial technology* dari *borrower* di wilayah Jawa, Luar Jawa dan Luar Negeri yang secara umum meningkat mulai Desember 2018 hingga Juni 2020, naik sebesar 32,15%. Menurut OJK (2019) jumlah pengguna dan aset *financial technology* mampu mempengaruhi kinerja perusahaan dan industri lainnya seperti pada industri perbankan syariah, Semakin tinggi jumlah Pengguna dan jumlah aset suatu perbankan maka semakin tinggi keuntungan dan kinerja suatu perbankan dan lembaga keuangan lainnya. Peningkatan Jumlah Penyaluran Pinjaman dan Pengguna Rekening *lender* maupun *borrower* dapat dilihat dalam Gambar 1.1.



**Gambar 1.1. Infografis *Financial technology* di Indonesia 2020**

Sumber: Statistik *Financial technology* OJK (2020)

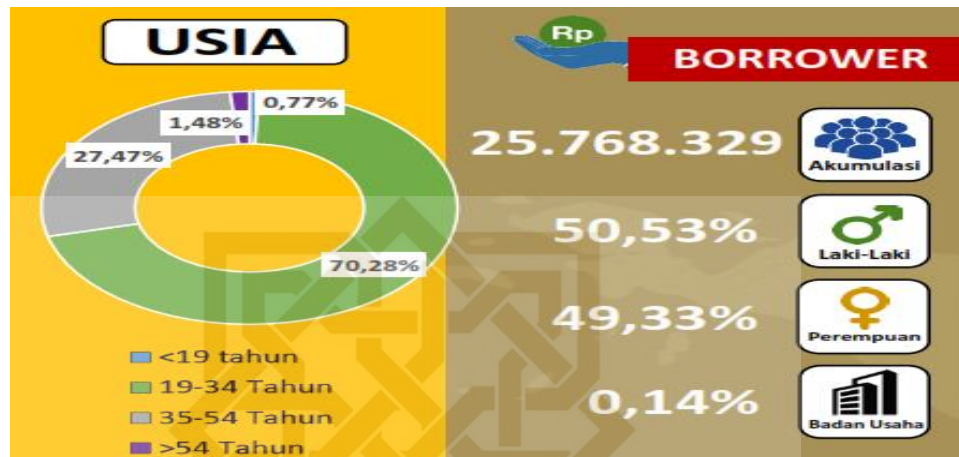


Jumlah Pengguna *financial technology* meningkat dikarenakan kebiasaan masyarakat sekarang, terutama masyarakat Indonesia semakin banyak yang menggunakan internet sebagai alat komunikasi dan lain-lain sehingga jumlah pengguna internet dan *smartphone* meningkat setiap tahunnya, hal itu menjadi salah satu pemicu pesatnya perkembangan jumlah pengguna *financial technology* di Indonesia (Sandryones, 2020). Hal ini tentu fenomena menjadi yang menarik dengan kemudahan-kemudahan yang di dapat oleh pengguna *financial technology*, hingga pada saat ini jumlah pengguna *Financial technology* semakin meningkat (Sesilia, Novarianti dan Hulu, 2017).

Hasil Penelitian Anshori (2019), Budi (2020) Menunjukkan Jumlah pengguna *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap kinerja bank syariah karena dengan jumlah pengguna *financial technology* semakin meningkat dan karena manfaat *financial technology* yang banyak maka mempengaruhi minat masyarakat banyak dalam menggunakan layanan keuangan *financial technology*, yang mengakibatkan *financial technology* dapat menggantikan fungsi dari bank sebagai layanan keuangan pemberi modal dan penyedia dana dengan syarat yang lebih mudah serta efisien.

Peningkatan jumlah pengguna *financial technology* pada Januari 2020 hingga Desember 2020, dilihat dari usia atau umur produktif yakni antara 19 sampai 34 tahun yang paling banyak menggunakan *financial technology* yaitu sebesar 70,28% kemudian pengguna *financial technology* oleh usia produktif mulai 35 sampai 54 tahun sebesar 27,47%. Hal tersebut

menunjukkan bahwa pengguna *financial technology* didominasi oleh penduduk usia produktif, seperti pada gambar.



**Gambar 1.2. User *Financial technology* tahun 2020**

Sumber: OJK (2020)

Jumlah transaksi *financial technology* telah berkembang, salah satunya karena Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan telah memberikan persetujuan kepada perusahaan *financial technology*. Sehingga masyarakat tidak khawatir untuk memanfaatkan layanan *financial technology*. Bank Indonesia (2019) menyatakan mendukung setiap pergerakan bisnis *financial technology*. Sementara itu, Budi (2020) mengatakan *financial technology* diciptakan untuk menjawab permasalahan pasar yang membutuhkan akomodasi dan kecepatan pertukaran di bidang keuangan. OJK (2019) mengemukakan bahwa jumlah bursa *financial technology* yang mencapai peningkatan yang sangat cepat dapat mempengaruhi lembaga keuangan lainnya seperti perbankan.

Hasil penelitian Miswan (2019), Khairul Ikhwan (2020) menunjukkan jumlah transaksi *financial technology* memiliki pengaruh signifikan terhadap perbankan syariah karena nasabah yang didominasi di

daerah pulau Jawa telah menggunakan *financial technology* dalam melakukan transaksi sehari-hari, hampir 90% daerah pulau Jawa melakukan transaksi *financial technology*. Hal tersebut juga karena masyarakat umum lebih terinspirasi oleh layanan keuangan yang memiliki transparansi data yang jelas, transaksi yang mudah dan transaksi yang dapat dilakukan di banyak *channel*. Masyarakat tidak mau berbelit dengan prosedur atau tidak percaya diri ketika hendak bertemu dengan orang, sedangkan Fungsi bank sebagai lembaga intermediasi masih belum mampu menjangkau kebutuhan masyarakat, terutama masyarakat yang tinggal di daerah terpencil. Melihat kondisi lokal ini, bank harus melihat tren perkembangan *financial technology* dan bisa melihat peluang dalam berkolaborasi yang memiliki opsi untuk melihat peluang kemajuan dalam upaya bersama (Yudistira, 2019). Adapun Akumulasi transaksi *borrower* pada tahun 2020, dapat dilihat pada info grafis sebagai berikut:



**Gambar 1.3. Infografis Akumulasi transaksi *borrower* tahun 2020**

Sumber: Statistik *Financial technology* OJK (2020).

Angella (2019) menyatakan penting bagi bank untuk mengukur kinerja keuangan untuk melihat peran penting *financial technology* pada perkembangan global saat ini. Mengukur kinerja bank syariah adalah upaya untuk melihat sejauh mana bank syariah dapat memaksimalkan operasionalnya guna untuk menghasilkan kinerja dengan baik. Maka dari pemaparan yang telah dipaparkan, para ilmuwan sangat tertarik untuk mendalami lebih jauh tentang kiprah *financial technology* pada pameran bank Indonesia.

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang, diidentifikasi beberapa masalah, yaitu:

1. Apakah jumlah pengguna *financial technology* memiliki pengaruh terhadap kinerja bank Syariah di Indonesia?
2. Apakah jumlah transaksi *financial technology* memiliki pengaruh terhadap kinerja bank Syariah di Indonesia?
3. Apakah Jumlah Aset *financial technology* memiliki pengaruh terhadap kinerja bank Syariah di Indonesia?

#### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk Menjelaskan Apakah jumlah pengguna *financial technology* memiliki pengaruh penting terhadap kinerja bank Syariah di Indonesia.
2. Untuk Menjelaskan Apakah jumlah transaksi *financial technology* memiliki pengaruh penting terhadap kinerja bank Syariah di Indonesia.
3. Untuk Menjelaskan Apakah Jumlah Aset *Financial technology* berpengaruh terhadap kinerja bank Syariah di Indonesia.

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### 1. Bagi akademik

Diharapkan dapat memberikan manfaat yakni dalam menambah ilmu pengetahuan khususnya pada ilmu ekonomi syariah, pendekatan dan cakupan variabel yang telah digunakan peneliti mengenai *financial technology* dan kinerja bank syariah.

##### 2. Bagi praktisi

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat sebagai sarana informasi dan pengetahuan untuk lebih mengetahui mengenai *financial technology* dan kinerja bank syariah di Indonesia serta dapat memberikan kontribusi berupa informasi pada pihak bank terutama bank syariah dalam melihat manfaat dari penggunaan *financial technology* kemudian sebagai bahan acuan dalam mengembangkan kebijakan ke depan guna untuk kebaikan bank syariah.

##### 3. Untuk Riset mendatang

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan tambahan pengetahuan serta referensi pengujian ilmiah mengenai *financial technology* dan kinerja bank syariah serta menjadi bahan pengembangan dari penelitian selanjutnya sebagai bahan rujukan.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Untuk dapat memberikan gambaran, sistematika pembahasan sangat perlu disajikan oleh penulis yakni bagian pendahuluan, isi dan penutup. Berikut adalah gambaran dari pembahasan dari masing-masing bab.



**Bab Pertama,** adalah Pendahuluan di mana dalam bab ini, berisi indikasi permasalahan dalam penelitian sebagai rujukan, titik temu atau alasan di mana penelitian ini dilakukan, rumusan masalah sebagai acuan bahwa dalam penelitian tersebut sudah berindikasi obyek permasalahan, tujuan penelitian untuk mengetahui permasalahan yang tercakup dalam penelitian, kegunaan penelitian diharapkan bermanfaat bagi akademik, praktik dan riset mendatang serta sistematika penulisan untuk memberikan gambaran secara terperinci pada penelitian.

**Bab kedua,** bagian ini berisi landasan teori yang mendasari penelitian ini, teori yang dibangun dari teori yang berkaitan dengan penelitian seperti Teori Kinerja Keuangan dan non keuangan, teori *financial technology*, Jumlah pengguna *financial technology*, jumlah transaksi *financial technology*, jumlah aset *financial technology* dan teori bank syariah, Paparan penelitian sebelumnya yang relevan, yang mencakup gambaran umum variabel Y dan pengembangan hipotesis dibangun dan kerangka teoritis penelitian untuk memetakan alur pemikiran yang dilakukan oleh peneliti dalam menyusun penelitian ini.

**Bab ketiga,** pada bagian ini terdiri dari jenis penelitian yang akan menjelaskan hubungan variabel penelitian, pendekatan penelitian, yakni menggunakan pendekatan kuantitatif, dan menggunakan jenis penelitian eksplanatif yakni untuk mendapatkan penjelasan mengapa suatu gejala atau kejadian bisa terjadi dan teknik pengumpulan data yang berisi jenis data *time series* dengan menggunakan data bulanan, populasi dan sampel

mencakup seluruh Bank Umum Syariah, datanya tersedia pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK), definisi operasional Variabel Y dan X masing masing variabel akan dijelaskan, kemudian teknik analisis data sebagai alat untuk membantu peneliti untuk melakukan pembuktian dengan didukung oleh data yang tersedia.

**Bab keempat,** Pada bagian ini terdiri dari hasil analisis statistik sebagai acuan bagi penelitian untuk melakukan analisis pada penelitian apakah pada penelitian yang disusun sudah berdasarkan hipotesis yang dibangun atau tidak sejalan dengan hipotesis. pembahasan sebagai pemaparan oleh peneliti dari hasil uji statistik dengan menggunakan beberapa metode yang ada, hasil dan kesimpulan penelitian.

**Bab kelima,** Bagian ini adalah bagian penutup yang berisi kesimpulan yang diambil dari hasil pembahasan serta menjawab rumusan masalah dan tujuan penelitian yang ada. Kemudian saran peneliti mengutarakan keterbatasan serta kendala selama proses melakukan penelitian serta peneliti akan memberikan saran dan masukan untuk peneliti selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Kesimpulan penelitian ini terkait dengan pengaruh jumlah pengguna *financial technology*, pengaruh jumlah transaksi *financial technology* dan pengaruh aset *financial technology* terhadap kinerja bank syariah.

1. Jumlah pengguna *financial technology* berpengaruh signifikan dan positif terhadap ROA bank, hal tersebut karena *Financial technology* telah membantu bank syariah dalam kecepatan dan akurasi dalam memproses data operasi bisnis dan pemasaran produk. Penerapan sistem informasi sangat berpengaruh pada industri bank, hal tersebut sejalan dengan penelitian Anshori (2019), Budi(2020) menemukan bahwa Jumlah pengguna *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap kinerja bank syariah.
2. Jumlah transaksi *financial technology* berpengaruh Positif terhadap ROA, dan membantah pernyataan Ridwan (2018) menyatakan jika bank, tidak bisa melihat peluang terhadap kehadiran *financial technology* maka *financial technology* kemungkinan besar berpengaruh negatif dan berpotensi sebagai ancaman bagi bank. Karena hasil dalam penelitian ini Jumlah transaksi *financial technology* berpengaruh Positif terhadap ROA.

3. Jumlah Aset *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA hal ini dapat disebabkan karena berbagai faktor diantaranya karena tingkat keamanan, pemeliharaan jangka panjang dan kemampuan *financial technology* masih mengalami berbagai kendala. Dan juga belum maksimalnya penggunaan *layanan financial technology* di Indonesia serta masih ada bank yang belum berkolaborasi dengan *financial technology*. Sehingga jumlah *asset financial technology* tidak berpengaruh terhadap bank.

## **B. Implikasi**

Implikasi pada penelitian ini tentu memberikan gambaran dan kontribusi pada dunia industri *financial technology* dan industri bank yang masing-masing bergelut di sektor *keuangan*, hal tersebut karena peneliti sebelumnya yang mengatakan bahwa *financial technology* berpengaruh negatif dan berpotensi sebagai ancaman bagi bank syariah namun penelitian ini membantah bahwa *financial technology* bukanlah sebagai ancaman bagi bank, bahkan akan berpotensi meningkatkan layanan bank jika melakukan kerja sama antara kedua belah pihak. Maka penelitian ini diharapkan bisa membantu dan menjadi acuan bank syariah dalam mengambil kebijakan serta memberikan referensi terhadap bank guna untuk menjaga kestabilan bank itu sendiri.

### C. Keterbatasan dan Saran

Keterbatasan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Dengan menggunakan Data jumlah pengguna, jumlah transaksi, dan jumlah Aset *Financial technology* serta data ROA Bank Umum Syariah yang tersedia pada Statistik Otoritas Jasa Keuangan
2. Periode yang tercakup dalam studi ini hanya berlangsung selama 4 tahun dari Januari 2018- Maret 2021 dengan menggunakan data bulanan.
3. Analisis dalam penelitian ini hanya menguji hubungan sebab akibat antara *financial technology* dan bank syariah.

Saran dalam penelitian selanjutnya adalah sebagai berikut:

Saran bagi Bank khususnya bank syariah lebih memperhatikan adanya *Financial technology* agar tidak ketinggalan, dengan kebiasaan masyarakat yang serba teknologi membuat *financial technology* lebih maju, terbukti dari data *Financial technology* yang tersedia di yang dari tahun ke tahun semakin meningkat, sehingga bank terutama bank syariah lebih bisa berkolaborasi dengan *financial technology*.

Saran penelitian selanjutnya: Perluasan populasi dan periode penelitian untuk mendapatkan jumlah sampel yang lebih banyak untuk mendapatkan inferensi statistik yang lebih baik yang mewakili wilayah yang lebih luas dari keseluruhan populasi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Angella, (2019). Pengaruh Penggunaan *Intenet Banking* Terhadap Kinerja *Keuangan* Perbankan Indonesia.
- Anupam Mehta dan Ganga Bhavani, (2017). What Determines Banks' Profitability? Evidence From Emerging Markets- The Case Of The UAE Banking Sector, *Procedia Economics and Finance*, 2017.
- Arner, D. W., Barberis, J. N., and Buckley, R. P. (2015). The Evolution of *Financial technology*: A New Post-Crisis Paradigm? *SSRN Electronic Journal*. doi: 10.2139/ssrn.2676553.
- Asian Journal of Law and Society*, Volume 4, Issue 1, Mei 2017, hlm. 109-132 (Cambridge University Press dan KoGuan Law School, Shanghai Jiao Tong University). DOI:<https://doi.org/10.1017/als.2016.652016>, <https://doi.org/10.1017/als.2016.65>
- Athanasoglou, (2018). Panayiotis and Brissimis, Sophocles and Delis, Matthaios, Bank-specific, industry-specific and macroeconomic determinants of bank profitability.
- Bahctiar Hassan Miraza, (2014). Membangun *Keuangan* Inklusif, *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*, vol. 23, no 2.
- Bambang Pramono, dkk. (2006) Dampak Pembayaran Non Tunai terhadap perekonomian dan kebijakan *keuangan*, di terbitkan oleh Bank Indonesia.
- BankIndonesia,[https://www.bi.go.id/id/edukasiperlindungankonsumen/edukasi/pr-oduk-dan-jasasp/financial technology/Pages/default.aspx](https://www.bi.go.id/id/edukasiperlindungankonsumen/edukasi/pr-oduk-dan-jasasp/financial%20technology/Pages/default.aspx). Diakses pada: 11 Oktober 2019.
- Budi Wibowo. (2015) analisa regulasi *financial technology* dalam membangun perekonomian di Indonesia, Jakarta, Indonesia.

- Cheng-Lung Li, Dkk. (2010). A Study Of Bank Customers' Perceived Usefulness Of Adopting Online Banking, *Global Journal Of Business Research*, Vol. 4, No. 3.
- Claudiu Tiberiu Albuлесcu. (2015) Banks' Profitability and Financial Soundness Indicators: A Macro- Level Investigation in Emerging Countries, *Procedia Economics and Finance*.
- Dedeh Sri Sudaryanti, dkk (2018). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia, *Jurnal Ekonomi Manajemen Volume 4 Nomor 2*.
- Deka Anggun Lestari, Endah Dewi Purnamasari, Pengaruh *Payment Gateway* terhadap Kinerja *Keuangan* UMKM, *Jurnal Manajemen Sdm, Pemasaran, dan Keuangan*, Vol. 01, No. 01, 2020.
- Ernama Santi, (2017). Pengawasan otoritas jasa keuangan terhadap financial technology (OJK peraturan otoritas jasa keuangan nomor 77/pojk.01/2016, *diponegoro law journal*, Volume 6, Nomor 3.
- Ezra Christian (2020), Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia, Skripsi.
- Febrina Hutabarat, (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi *Keuangan* Pada Masyarakat Jabodetabek, Skripsi, Bogor.
- Helmi Muhammad, Niki Puspita Sari, Pengaruh Financial Technology Terhadap Perbankan Syariah: Pendekatan ANP-BOCR (The Influence Of Financial Technology On Islamic Banking: ANP-BOCR Approach), Vol. 4, issue 2, [doi: 10.21070/perisai.v4i2.868](https://doi.org/10.21070/perisai.v4i2.868)
- Hsueh-Ying Wu, dkk, (2010). a study of bank customers' perceived usefulness of adopting Online Banking, *Global Journal of Business Research*.
- Irma Muzdalifa, dkk, (2018) peran *financial technology* dalam meningkatkan *keuangan* inklusif pada umkm di indonesia (pendekatan *keuangan* syariah),

Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol. 3, No. 1.

Ita Mariza, (2003) “Pengukuran Kinerja dengan Balanced Scorecard”, *Journal The Winners*, Volume 4, Nomor 2.

John Willey & Sons, “*The Insurtech book: the insurance technology handbook for investors, entrepreneurs and Financial technology Visionaries*”, (India: United Kingdom) .

Lasondy Istanto S, Syarif. (2010) Analisis dampak pembayaran non tunai terhadap jumlah uang beredar di Indonesia, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 2, No.10.

Malhotra Pooja, Bahwinder, dkk. (2009) .The Impact of Internet Banking on Bank.Reformance and Risk: The Indian Experience, *Eurasian Journal of Business and Economic*.

Maqbool Ahmad, (2018), Review of The Technology Acceptance Model in *Internet banking and Mobile banking*, *International Journal of Information Communication Technology and Digital Convergence* Vol. 3, No. 1, June.

Marginingsih Ratnawaty, (2019). Analisis SWOT Technology Financial (*Financial technology*) Terhadap Industri Perbankan, jurnal cakrawala.

Misnen Ardiansyah, Ibnu Qizam, dan Joko Setyono, Konstruksi Kopetensi Profesional Sarjana Ekonomi Syariah Pada Lembaga *Keuangan* Syariah, Inferensi, *Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan* Vol. 7, No. 1, Juni 2013

Miswan ansori, (2019). Perkembangan dan dampak *Financial Technology* (*Financial technology*) terhadap industri *keuangan* syariah di jawa tengah, *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, Vol. 5, No.1.

Muhamad Rizal,dkk, (2018). *Financial technology* As One Of The Financing Solutions For Smes, *Adbispreneur: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*.



- Muhammad (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- OJK (2019). <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/Ojk>, diakses pada tanggal 1 Januari 2021.
- Okonkwo I, dkk. (2017). *Effect Of Informati Communicati Technology And Financial Innovation On Performance On Nigerian. Commercial Banks*.
- Pengukuran Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia Berdasarkan Sharia Maqashid Index (SMI), Indexed : Doaj, Garuda, Crossref, Google Scholar Doi.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 13/POJK.02/2018), *Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan*
- Pooja Malhotra, dkk. (2009) *The Impact of Internet Banking on Bank Reformance and Risk: The Indian Experience*, Eurasian Journal of Business and Economic 2 (4).
- Ratnawaty Marginingsih, (2019) *Analisis SWOT Technology Financial (Financial technology) Terhadap Industri Perbankan*, jurnal cakrawala.
- Raza Rabbani, Shahnawaz Khan, Eleftherios I. Thalassinos: *Financial technology, Blockchain And Islamic Finance: An Extensive Literature Review Jurnal Internasional Ekonomi Dan Administrasi Bisnis* Volume VIII, Edisi 2, 2020.
- Ria Marga Reta, *Analisis Dampak Financial Technology (Financial technology) Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bank Syariah Mandiri Kc Curup Kab Rejang Lebong*, 2020
- Risna Kartika, Nana Darna, Iwan Setiawan, *Analisis Peer To Peer Lending Di Indonesia*, Akuntabilitas: Jurnal Ilmu-Ilmu Ekonomi, Volume 12 Nomor 2 Tahun 2019, ISSN 2527-3906 (Online).
- Sucipto. 2007. *Penilaian Kinerja Keuangan*, Jakarta: Salemba Empat.



- Martono, Agus Harjito, 2001, *Manajemen Keuangan*, Edisi Keempat, Ekonosia : Yogyakarta.
- Husaeri Priatna, Pengukuran Kinerja Perusahaan Sengan Rasio Profitabilitas Akurat *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Vol. 7, No. 2, Hal 44-53, 2016, Issn 2086-4159.
- Rizal Muhamad, dkk (2018). *Financial technology asone of financing-solution fosme*, *Jurnal Pemikiran, Penelitian Administrasi Bisnis*.
- Samuel H, dkk. (2013). *Analysis and modeling of determinant of m-banking acceptance*, (*IJMSIT*) *International Journal of Management Science and Information Technology*.
- Seema Narayan dan Sahminan. (2018). *.Has Financial technology Influence Indonesia Exchange Rate And Inflation* *Bulletiin of Monetary Economic and Banking*.
- Siegel Joel G dan Jhoek Shim, (2012). *Kamus Istilah Akuntansi*, (Jakarta: PT Elex Media Sumar'in, konsep kelembagaan bank syariah,yogyakarta: graha ilmu.
- Sugeng Santoso, *Jurnal: Sistem Transaksi E-Commerce dalam Perspektif KUHPerdata dan Hukum Islam*, dalam *Jurnal AHKAM*, Vol. 4.. No. 2 November 2016.
- Sutarno, N.S. 2006. *Manajemen Perpustakaan: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Sagung Seto.
- Yanuar Riezqi Yovanda, *Ancaman dan Peluang Fintech bagi Industri Perbankan*, diakses-11 januari 2020 pukul 20:13. Tersedia di <https://ekbis.sindonews.com>.
- Yohani, frida inggrit dita (2019). *Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di bursa efek indonesia (periode 2015 - 2018)*.

Yulia prastika, (2018) Pengaruh *Financial Technology (Financial technology)* terhadap profitabilitas perbankan syariah, studi komparasi bank syariah mandiri, bni syariah, dan bank mega syariah.

Yuliyanti M Manan, Sistem Integrasi Proteksi & Manajemen Resiko *Platform Financial technology peer to peer (P2P) Lending dan Payment Gateway* untuk Meningkatkan Akselerasi Pertumbuhan UMKM 3.0, Vol. 2, No. 1, Juni 2019, pp. 73-87, ISSN p:2622-4755 e:2622-4798, <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v2i1.847>