

**ANALISIS PENGARUH *FINTECH* TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERBANKAN DENGAN UKURAN BANK  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi kasus Pada Bank Syariah yang terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode 2015 -2022)**



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA S-1**

**OLEH:  
P'ANATUL AULIA  
NIM: 20108030084**

**PEMBIMBING:  
RATNA SOFIANA, SH., M.SI**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2024**

**ANALISIS PENGARUH *FINTECH* TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERBANKAN DENGAN UKURAN BANK  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi kasus Pada Bank Syariah yang terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode 2015 -2022)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA S-1**

**OLEH:**

**I'ANATUL AULIA**

**NIM: 20108030084**

**PEMBIMBING:**

**RATNA SOFIANA, SH., M.SI**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2024**

# HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-542/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH *FINTECH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi kasus Pada Bank Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2022)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FANATUL AULIA  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030084  
Telah diujikan pada : Jumat, 15 Maret 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

## TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Ratna Sofiana, SH.,MSI  
SIGNED

Valid ID: 660288a4a4b5c



Penguji I

Anniza Citra Prajasari, SE.I., MA  
SIGNED

Valid ID: 66015bfad1f1b1



Penguji II

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 660272d61a456



Yogyakarta, 15 Maret 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 6603a294c10b1

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari I'anutul Aulia

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

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : I'anutul Aulia  
NIM : 20108030084  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2022)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 20 Februari 2024  
Pembimbing



Ratna Sofiana, S.H., M.SI  
NIP: 19910716 201903 2 018

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : I'anutul Aulia

NIM : 20108030084

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh *Fintech* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2022)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan 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, 20 Februari 2024

Penyusun,



I'anutul Aulia  
NIM. 20108030084

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : I'anutul Aulia  
NIM : 20108030084  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Analisis Pengaruh *Fintech* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2022)”**.

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 20 Februari 2024



I'anutul Aulia

## HALAMAN MOTO

واستعذ استعازةً ثمّ أقم إقامةً وغالباً ذا التا التزم

**“Dan mintalah pertolongan serta perlindungan pada Alloh. Apabila mampu mengerjakannya, insyaAlloh akan tetap mendapat kebahagiaan”**

**(Alfiyah Ibnu Malik)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Alhamdulillah* segala syukur saya panjatkan kepada Alloh SWT atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan segala kekurangan. Serta *Sholawat* salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Saya persembahkan karya ilmiah ini kepada:

Kedua orang tua saya, yang telah membiayai pendidikan dan memotivasi saya agar terus semangat untuk menyelesaikan masa studi saya. Kemudian untuk seluruh keluarga besar, para guru dan teman-teman Alfiyyah Ibtisamah yang telah berperan dalam proses saya hingga sampai titik ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Ş	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	Koma terbalik ke atas)
غ	Gaīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el

م	Mīm	M	‘em
ن	Nūn	N	‘en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditukis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	‘iddah

### C. Ta’ Marbūtâh di akhir kata

Semua ta’ marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti sholat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā’</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	Ditulis	A
-----	Kasrah	Ditulis	I
-----	Dammah	Ditulis	U
فَعْلٌ	Fathah	Ditulis	<i>Fa’ala</i>

ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukiro</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهليَّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya “mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya “mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

### F. Vokal Rangkapp

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fathah + ya’mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

### G. Vokal Pendek yang Beraturan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أنتم	Ditulis	<i>A’antum</i>

أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qomariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENGARUH *FINTECH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi kasus Pada Bank Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015 -2022)”** sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana (S-1) Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Tak lupa sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterimakasih kepada pihak yang tekaah memberikan bimbingan, dukungan, serta nasehat dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA.Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

4. Ibu Ratna Sofiana, S.H.,M.SI, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, semangat, nasehat, dan saran dalam proses menyelesaikan tulisan ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
6. Seluruh staff dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Kedua orang tua saya tercinta, yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil, memberikan motivasi kepada penulis setiap ada masalah, mengajarkan kepada penulis perihal kedisiplinan, pentingnya waktu, tenaga dan kasih sayang tak terbatas, dan selalu mengingatkan kepada penulis untuk selalu berdoa dalam setiap langkahnya.

Yogyakarta, 13 Februari 2024

Penulis



I'anutul Aulia

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian .....	8
2. Manfaat Penelitian .....	9
D. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>12</b>

A. Landasan Teori .....	12
1. Teori <i>Inovasi Schumpeter</i> .....	12
B. Kajian Pustaka .....	13
1. Kinerja Keuangan Perbankan Syariah .....	13
2. Financial Technology .....	18
3. Ukuran Bank .....	22
C. Penelitian Terdahulu .....	23
D. Pengembangan Hipotesis .....	31
D. Kerangka Teoritis .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
A. Jenis Penelitian .....	38
B. Populasi dan Sampel.....	38
C. Definisi Operasional Variabel .....	39
1. Variabel Dependen .....	39
2. Variabel Independen .....	40
3. Variabel Moderasi.....	41
D. Metode Pengumpulan Data .....	41
E. Teknik Analisis Data .....	42
1. Statistik Deskriptif .....	42
2. Analisis Induktif .....	42
3. Uji Asumsi Klasik.....	46
4. Uji Hipotesis .....	48
b. Uji Signifikan Secara Serentak (Uji-F).....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
B. Hasil Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	53
1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	53
2. Hasil Analisis Induktif .....	56
a. Analisis Regresi Data.....	56



b. Hasil penentuan teknik model estimasi data panel .....	58
3. Hasil uji Asumsi Klasik .....	60
4. Hasil Uji Hipotesis .....	63
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
A. Kesimpulan .....	78
B. Keterbatasan Penelitian .....	79
C. Implikasi dan Saran .....	80
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>92</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Kriteria Pengambilan Sampel .....	52
Tabel 4. 2 Perbankan Syariah yang menjadi sampel .....	52
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4. 4 Hasil Regresi Cammon Effect Model.....	57
Tabel 4. 5 Hasil Regresi Fixed Effect Model .....	57
Tabel 4. 6 Hasil Regresi Random Effect Model.....	58
Tabel 4. 7 Hasil Uji Chow .....	59
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hausman .....	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas.....	63
Tabel 4. 11 Hasil Uji T .....	66
Tabel 4. 12 Hasil Uji Moderasi .....	67

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah periode 2018-2020 .....	2
Gambar 1. 2 Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia periode 2018-2022 .....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Teori.....	37



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kriteria Pengambilan Sampel .....	92
Lampiran 2 Perbankan Syariah yang menjadi sampel.....	93
Lampiran 3 Statistik Deskriptif .....	94
Lampiran 4 Hasil Regresi Cammon Effect Model .....	94
Lampiran 5 Hasil Regresi Fixed Effect Model.....	95
Lampiran 6 Hasil Regresi Random Effect Model .....	96
Lampiran 7 Hasil Uji Chow.....	96
Lampiran 8 Hasil Uji Hausman .....	97
Lampiran 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	97
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	97
Lampiran 11 Hasil Uji T.....	98
Lampiran 12 Hasil Uji Moderasi .....	98

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan serta menguji apakah ukuran bank dapat memoderasi pengaruh *fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan. Penerapan *fintech* (*financial technology*) pada perbankan bertujuan untuk memberikan inovasi pada perbankan dalam penggunaan layanan digital untuk mendorong keuangan dan akses masyarakat terhadap layanan keuangan. Layanan *fintech* perbankan dalam penelitian ini diukur dengan menggunakan *mobile banking*, *internet banking*, dan *sms banking*. Sedangkan kinerja keuangan perbankan diukur dengan menggunakan nilai ROA (*Return on Asset*). Dalam penelitian ini menggunakan ukuran bank sebagai variabel moderasi yang diukur dengan nilai total aset. Penelitian ini menggunakan sampel sebesar seluruh perbankan syariah yang menerapkan layanan *fintech* dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2015-2022. Metode sampel yang digunakan adalah *Purposive Sampling*. Berdasarkan metode sampel yang diperoleh sampel sebanyak 4 bank sehingga total sampel yaitu 32 observasi selama 8 tahun periode. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan *mobile banking* berpengaruh secara positif namun tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Sedangkan *internet banking* berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan, begitu pula *sms banking* berpengaruh secara negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Sedangkan uji moderasi dalam penelitian ini menghasilkan ukuran bank tidak dapat memperkuat *mobile banking*, *internet banking* dan *sms banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan.

**Kata kunci:** *Fintech*, kinerja keuangan, ukuran bank.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

*This research aims to examine the influence of fintech on banking financial performance and test whether bank size can moderate the influence of fintech on banking financial performance. The application of fintech (financial technology) in banking aims to provide innovation to banks in the use of digital services to encourage finance and public access to financial services. Fintech banking services in this study were measured using mobile banking, internet banking and SMS banking. Meanwhile, financial banking performance is measured using the ROA (Return on Assets) value. In this study, bank size is used as a moderating variable which is measured by the total asset value. This research uses a sample of all sharia banks that implement fintech services and are listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2022 period. The sample method used is Purposive Sampling. Based on the sampling method, a sample of 4 banks was obtained so that the total sample was 32 observations over a period of 8 years. The results in this study show that mobile banking has a positive but not significant effect on banking financial performance. While internet banking has a negative and significant effect on banking financial performance, SMS banking also has a negative and insignificant effect on banking financial performance. Meanwhile, the moderation test in this research resulted in bank size not being able to strengthen mobile banking, internet banking and SMS banking in influencing banking financial performance.*

**Keywords:** *Fintech, financial performance, bank size.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# **BAB I**

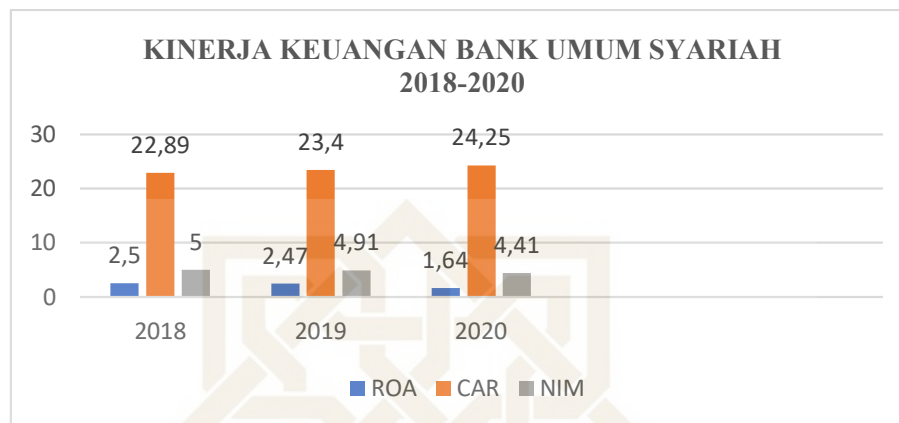
## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 pasal 1 yang berbunyi perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan kegiatan usaha begitu juga cara dan proses dalam melakukan kegiatan usahanya. Perbankan syariah berperan penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi indonesia. Sebagai lembaga yang penting bagi perekonomian, dari itu sangat diperlukannya pengawasan kinerja bank oleh regulator yang mempunyai hak dan wewenang (Yustianti, 2017). Kinerja keuangan perbankan syariah menjadi faktor penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi, terutama melalui pengembangan sektor rill melalui pembiayaan produktif.

Kinerja bank syariah yang baik dapat memicu pertumbuhan ekonomi yang lebih baik, karena bank syariah dapat memberikan pembiayaan dan pendanaan kepada sektor-sektor ekonomi potensial dan memiliki prospek baik. Evaluasi kinerja keuangan memperkuat sistem manajemen yang memenuhi kewajiban kepada pemberi dana sambil mencapai tujuan perusahaan (Hermuningsih, 2022). Dalam dunia perbankan mengetahui tingkat profitabilitas penting karena beberapa alasan, yaitu mengukur efisiensi. Untuk mengukur efisiensi dan pendapatan tersebut bisa dihitung dengan menggunakan rasio profitabilitas (Sutarti, 2019). Karena pada penelitian Kasmir (2007) menjelaskan profitabilitas digunakan

untuk mengukur kinerja perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dari penjualan, aset, investasi dan ekuitas.



**Gambar 1. 1 Grafik Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah periode 2018-2020**

Sumber: Data olahan, 2024

Berdasarkan grafik diatas, dari berbagai macam rasio kinerja keuangan, kinerja keuangan bank umum syariah pada periode 2018-2020 berfluktuatif. Namun pada tahun 2019-2020 pada rasio ROA dan NIM mengalami penurunan diduga karena adanya Pandemi *Covid-19*. Dengan adanya fenomena pandemi *Covid-19* ini, bank dapat memanfaatkan kesempatan ini untuk meningkatkan tingkat profitabilitas, karena segala aktivitas masyarakat hanya boleh dilakukan di rumah saja, sehingga aktivitas masyarakat menjadi terbatas dan membutuhkan layanan keuangan yang bisa diakses/digunakan secara online dan praktis untuk memenuhi keuangannya. Jadi bank bisa meningkatkan tingkat profitabilitasnya dengan cara meningkatkan layanan keuangan digitalnya.

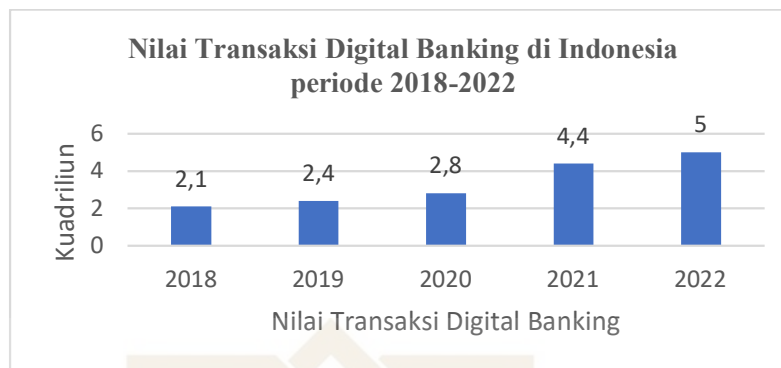
Kehidupan modern yang dinamis dengan mobilitas tinggi, menuntut masyarakat untuk memanfaatkan waktu secara efektif dan efisien dengan menggunakan teknologi modern. Saat ini



perkembangan teknologi informasi sudah merambah ke berbagai sektor di setiap lapisan masyarakat, salah satunya adalah pemanfaatan informasi berbasis teknologi pada sektor jasa keuangan (Navaretti et., al 2018; Nicoletti et al 2017). Inovasi teknologi yang berkembang disektor keuangan disebut dengan *Financial Teknologi* (Hsueh & Kuo, 2017). Menurut Harefa dan Kennedy (2018) *Fintech* adalah pemanfaatan teknologi untuk meningkatkan layanan jasa keuangan.

Menurut data dari *Indonesia's Fintech Association* (IFA) pada laporan *Dailisocial.id* bertajuk *Indonesia Fintech Report 2016* mengidentifikasi sejumlah pelaku *fintech* Selama 2015-2016 meningkat sebesar 78%. Pada kuartal I 2016, ada sekitar 51 perusahaan, melebihi 135 perusahaan pada kuartal keempat 2016 menurut data yang bersumber dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2017. Perkembangan *Fintech* yang sangat pesat tersebut diketahui karena adanya sistem teknologi yang memiliki keunggulan dibandingkan sistem yang sudah ada sebelumnya (Kennedy dan Harefa, 2018). Faktor penting lain yang perlu dipertimbangkan adalah inovasi, yang sangat penting dalam meningkatkan standar layanan.

Kauffman (2015) dalam penelitiannya menjelaskan perusahaan yang berjalan dibidang keuangan perlu bergantung pada inovasi teknologi dalam meningkatkan pasarnya. D'Alimonte (2014) mengakui hadirnya *fintech* dan inovasi yang terus berkembang mendukung pencapaian tiga sasaran master plan jasa keuangan Indonesia tahun 2015-2019 salah satunya inklusi keuangan.



**Gambar 1. 2 Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia periode 2018-2022**

Sumber: Data diolah, 2024

Berdasarkan grafik diatas, jumlah transaksi keuangan digital bank pada tahun 2018-2022 mengalami peningkatan disetiap tahunnya. Pada tahun 2018 mencapai 2,1 kuadriliun, lalu ditahun 2019 meningkat menjadi 2,4. Namun pada tahun 2020-2021 terjadi peningkatan yang signifikan dari 2,8 menjadi 4,4. Peningkatan ini membuktikan bahwa pada saat pandemi *Covid-19* masyarakat sangat membutuhkan layanan keuangan digital dan memanfaatkan layanan tersebut untuk memenuhi kebutuhan transaksi keuangan selama masa *Covid-19*. Karena pesatnya perkembangan *fintech*, bank juga menawarkan gaya hidup modern melalui kemudahan akses layanan perbankan melalui *e-banking* (*mobile banking*, *sms banking*, *internet banking*). Adanya *e-banking* nasabah dapat melakukan transaksi kapanpun dan dimanapun.

Penelitian ini menggunakan *e-banking* (*mobile banking*, *sms banking*, *internet banking*) untuk mengukur penggunaan *fintech* di industri perbankan. Ketiga layanan perbankan ini memberikan kemudahan dan kenyamanan yang diberikannya, sehingga diharapkan dapat memberikan dampak positif terhadap kinerja keuangan perbankan. Pernyataan ini sejalan dengan penelitian

Kemunto Oir dan Kibati (2016) yang mengatakan bahwa inovasi bank berpengaruh terhadap keuangan kinerja bank komersial di Kenya secara positif. Namun dalam penelitian Indrianti (Indrianti, 2022) dijelaskan bahwa terdapat beberapa masalah dalam penggunaan layanan *Fintech* di industri perbankan menurut direktur utama Bank Neo Commerce, Tjandra Gunawan, yaitu diantaranya: permasalahan terkait keamanan layanan *fintech* sendiri yang membuat nasabah pada kriteria *underbanked* menjadi ragu untuk menggunakan layanan *fintech*, dan adanya perubahan ekosistem sektor keuangan. Permasalahan ini bisa mempengaruhi kinerja keuangan perbankan, sehingga kinerja keuangan perbankan dikhawatirkan akan mengalami penurunan.

Dalam penelitian Syahwildan dan Damayanti (2022) menyimpulkan bahwa *mobile banking* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia, begitu juga dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *internet banking* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia. Sedangkan dalam penelitian Indrianti (Indrianti, 2022) mengatakan bahwa *internet banking* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia, begitu juga dalam penelitian ini mengatakan *sms banking* tidak berpengaruh terhadap nilai ROA pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2017-2021. Hasil penelitian ini mendukung penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Al-Smadi (2011) dan Lavinia Mihaela (2014) yang menemukan dampak negatif penerapan *Fintech* terhadap *Return on Asset* yang disebabkan oleh investasi

teknologi yang besar, anggaran iklan yang tinggi dan nasabah di negara berkembang yang sebagian besar telah terbiasa dengan perbankan berbasis tradisional sehingga memerlukan waktu untuk terbiasa menggunakan teknologi baru. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh Syahwildan dan Damayanti (2022) *sms banking* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia.

Perlu adanya penelitian bank yang mengadopsi perkembangan teknologi digital bagi bank untuk bertahan dalam menghadapi persaingan dari perusahaan *fintech*. Kinerja keuangan perbankan sangat dipengaruhi oleh ukuran bank itu sendiri. Bank besar dapat berdampak pada profitabilitas bank karena memiliki beberapa keunggulan yang kompetitif, seperti kekuatan pasar, yang memungkinkan bank besar mengenakan harga tinggi untuk produk mereka, dan skala ekonomi yang mengarah pada penghematan biaya. Ukuran bank mengacu pada rasio yang digunakan untuk menghitung kekayaan bank.

Total aset bank bisa menunjukkan kekayaan suatu perbankan itu sendiri. Semakin besar bank, semakin tinggi pula kemungkinan yang harus ditanggung bank. Log total aset digunakan dalam penelitian ini untuk menghitung ukuran bank. Dalam penelitian Htay (2013) mengatakan bahwa bank besar lebih menguntungkan dibandingkan bank kecil. Bank besar memiliki kelebihan untuk meningkatkan kinerjanya yang tidak dimiliki bank kecil, tingginya tingkat risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja bank, karena manajemen bank harus mengembangkan kebijakan kredit yang hati-hati untuk meminimalkan risiko kredit ke tingkat

minimum. Yahya, Akhtar, dan Tabash (2017) dalam temuannya ini menjelaskan ukuran bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan Mishra dan Dasgupta (2019) menemukan bahwa ukuran bank berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan perbankan.

Berdasarkan temuan dari beberapa hasil penelitian terdahulu yang bervariasi dan perkembangan data empiris *fintech* terhadap kinerja keuangan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut untuk mendapatkan bukti empiris dan melakukan pembaharuan mengenai dampak penggunaan layanan keuangan digital terhadap kinerja keuangan perbankan. Sehingga penulis tertarik melakukan penelitian ini dengan mengambil judul “**ANALISIS PENGARUH *FINTECH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI**” penelitian ini dilakukan pada bank syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Periode yang digunakan dalam penelitian ini adalah 2015-2022.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah *fintech* berupa *mobile banking* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia?
2. Apakah *fintech* berupa *internet banking* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia?
3. Apakah *Fintech* berupa *sms banking* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia?

4. Apakah *mobile banking* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan setelah di moderasi dengan ukuran bank?
5. Apakah *internet banking* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan setelah di moderasi dengan ukuran bank?
6. Apakah *sms banking* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan setelah di moderasi dengan ukuran bank?

## C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

- a. Mengidentifikasi dan menganalisis apakah *mobile banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan.
- b. Mengidentifikasi dan menganalisis apakah *internet banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan.
- c. Mengidentifikasi dan menganalisis apakah *sms banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan.
- d. Menganalisis apakah nilai *mobile banking* dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan setelah dimoderasi dengan ukuran bank.
- e. Menganalisis apakah nilai *internet banking* dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan setelah dimoderasi dengan ukuran bank.
- f. Menganalisis apakah nilai *sms banking* dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan setelah dimoderasi dengan ukuran bank.

## 2. Manfaat Penelitian

### a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran dan pemahaman yang lebih mendalam mengenai pengaruh *fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan dengan ukuran bank sebagai variabel moderasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Penelitian ini juga diharapkan mampu mengembangkan pengetahuan mengenai teori dan konsep yang sudah ada sebelumnya, serta dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan nilai perusahaan.

### b. Manfaat Praktis

#### 1. Bagi Peneliti

Penelitian ini sebagai sarana untuk merealisasikan diri untuk menerapkan teori yang diterima selama perkuliahan, yaitu kaitannya dengan kinerja keuangan perbankan syariah dan *Fintech*.

#### 2. Industri Keuangan (Perbankan Syariah)

Manfaat dari penelitian ini yaitu memberikan wawasan dan pemahaman yang lebih baik mengenai pengaruh *Fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan dengan ukuran bank sebagai variabel moderasi. Dengan memahami bagaimana ukuran bank dapat memoderasi dampak *Fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan, entitas bisnis dapat menyesuaikan langkah-langkah mereka untuk memaksimalkan manfaat dari kolaborasi atau persaingan dengan perusahaan *Fintech*. Hal ini

dapat mencakup mengoptimalkan sumber daya, peningkatan efisiensi operasional, atau pengembangan produk dan layanan yang lebih relevan dengan kebutuhan konsumen.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Tujuan adanya sistematika pembahasan ini adalah untuk membantu pembaca memahami susunan dan alur yang diambil dari penelitian skripsi. Sistematika pembahasan pada penelitian ini terdiri dari beberapa bagian, diantaranya adalah sebagai berikut:

**BAB I PENDAHULUAN**, bab ini terdiri dari latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Bab ini juga menjelaskan permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini. Dimana permasalahan yang telah dijelaskan sebelumnya dirangkum dan menjadi rumusan masalah, kemudian berdasarkan rumusan masalah diidentifikasi objek penelitian yang berguna untuk penelitian ini.

**BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA**, bab ini terdiri dari landasan teori, kajian pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka teoritik. Landasan teori meliputi teori yang digunakan dalam penelitian ini. Kajian pustaka menjelaskan penelitian sebelumnya. Teori dan penelitian yang relevan digunakan dalam pengembangan hipotesis dan kerangka teorik.

**BAB III METODE PENELITIAN**, bab ini membahas jenis penelitian dan data yang digunakan. Dalam penelitian ini juga menjelaskan sampel dan populasi yang menjadi subjek dan dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Pada akhir bab ini, dijelaskan juga mengenai bagaimana cara menganalisis data. Alat



yang digunakan dalam menganalisis data dalam penelitian adalah EViews 12.

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**, dalam bab ini diuraikan lebih rinci mengenai uraian penelitian yang meliputi gambaran umum objek penelitian, analisis deskriptif, pengujian hipotesis, dan pembahasan penelitian yang dilakukan.

**BAB V PENUTUP**, dalam bab ini berisi tentang kesimpulan atas hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran untuk penelitian selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini menguji pengaruh *fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan dengan ukuran bank sebagai variabel moderasi pada perbankan syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015 sampai dengan 2022. Berdasarkan hasil pembahasan sebelumnya, maka dalam penelitian ini bisa diambil kesimpulan mengenai pengaruh antar variabel yang diteliti.

*Mobile Banking* (X1) berpengaruh secara positif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2015-2022. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi positif dan nilai signifikan sebesar  $0.4627 > 0.05$ . Hasil ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan *mobile banking* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

*Internet Banking* (X2) berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi negatif dan nilai signifikan sebesar  $0.0097 > 0.05$ .

*Sms Banking* (X3) berpengaruh secara negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2015-2022. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi negatif dan nilai signifikan sebesar  $0.6186 > 0.05$ .

Ukuran bank (m01) sebagai variabel moderasi yang diukur dengan total aset tidak dapat memperkuat hubungan antara *mobile*

*banking* dengan kinerja keuangan perbankan syariah yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2015-2022. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi positif dan nilai signifikan sebesar  $0.5136 > 0.05$ .

Ukuran bank (m01) sebagai variabel moderasi yang diukur dengan total aset tidak bisa memperkuat hubungan antara *internet banking* dengan kinerja keuangan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi negatif dan nilai signifikan sebesar  $0.0094 < 0.05$ .

Ukuran bank (m01) sebagai variabel moderasi yang diukur dengan total aset tidak dapat memperkuat hubungan *sms banking* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2015-2022. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi negatif dan nilai signifikan sebesar  $0.8369 < 0.05$ .

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan pada pengalaman langsung peneliti dalam melakukan proses penelitian ini, ada beberapa keterbatasan yang dialami dan bisa menjadi faktor yang bisa untuk lebih diperhatikan bagi peneliti-peneliti yang akan datang dalam lebih menyempurnakan penelitiannya terkait topik yang sama. Karena dalam penelitian ini memiliki kekurangan yang perlu diperbaiki dalam penelitian kedepannya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, antara lain:

1. Teknik *purposive sampling* dalam pengambilan sampel data hanya ditunjukkan kepada perbankan syariah yang menggunakan 3 layanan tersebut dapat membatasi jumlah sampel.

2. Banyaknya laporan tahunan perbankan yang tidak menyertakan sebagai pengguna layanan *fintech* tersebut atau tidak.
3. Adanya variabel yang tidak signifikan pada penelitian ini, dapat menunjukkan bahwa ada faktor lain yang mempengaruhi pengaruh *fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan yang tidak dipertimbangkan oleh peneliti.

### C. Implikasi dan Saran

Beberapa masukan dari peneliti untuk perbaikan dimasa mendatang, diantaranya yaitu:

1. Perbankan Syariah yang termasuk dalam BEI disarankan untuk meningkatkan kinerja keuangan perbankan melalui *fintech* (*Financial Technology*) dan ukuran banknya.
2. Bagi Perbankan Syariah yang akan menggunakan layanan *fintech* dalam perbankan hendaknya menilai tingkat penggunaan *Internet Banking*, hal tersebut dikarenakan berdasarkan penelitian ini variabel *internet banking* yang berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan.
3. Diharapkan untuk peneliti selanjutnya bisa menambah sampel yang digunakan agar hasil lebih akurat atau menambah variabel yang bisa mempengaruhi kinerja keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- . S., Syakhroza, A., Diyanty, V., & Anggoro Dewo, S. (2019). the Effects of the Adoption of E-Banking Technology Innovation on the Performance With the Internal Control Effectiveness As the Moderating Variable: an Evidence From Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 35–60. <https://doi.org/10.21002/jaki.2019.03>
- Ajija, shochrul rohmatul, Wulan Sari, D., Setianto, R., & Primanthi, M. (2010). *Cara Cerdas Menguasai Eviews*.
- Akhisar, Ī., Tunay, K. B., & Tunay, N. (2015). The Effects of Innovations on Bank Performance: The Case of Electronic Banking Services. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 195, 369–375. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.06.336>
- Alkhalwaldeh, B. Y., Alhawamdeh, H., Al-Afeef, M. A. M., Al-Smadi, A. W., Almarshad, M., Fraihat, B. A. M., Soumadi, M. M., Nawasra, M., & Alaa, A. A. (2023). The effect of financial technology on financial performance in Jordanian SMEs: The role of financial satisfaction. *Uncertain Supply Chain Management*, 11(3), 1019–1030. <https://doi.org/10.5267/j.uscm.2023.4.020>
- Amali, L. M., & Selvi, S. (2021). Pengaruh E-Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen & Organisasi Review (Manor)*, 3(1), 36–47. <https://doi.org/10.47354/mjo.v3i1.284>
- Anggreiny, I., Syarifuddin, A., Tui, S., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Makassar, Y. (2020). Dampak Short Message Service Banking Dan Mobile Banking Terhadap Pertumbuhan Tabungan Pada Bank Negara Indonesia Cabang Mattoangin. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YPUP*

*Makassar*, 2, 72–81.

- Anindyastri, R., Lestari, W. D., & Sholahuddin, M. (2022). The Influence of Financial Technology (Fintech) on the Financial Performance of Islamic Banking (Study on Islamic Banking listed on the Indonesia Stock Exchange Period 2016-2020). *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 7(1), 80–92. <https://doi.org/10.23917/benefit.v7i1.18051>
- 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. <https://doi.org/10.35384/jkp.v19i2.394>
- Basuki, A. tri. (2016). *Analisis regresi dalam penelitian ekonomi dan bisnis (dilengkapi aplikasi SPSS dan Eviews)*.
- Bryan, B., & Haryadi, E. (2018). Analisis Pengaruh Variabel Moderasi Switching Costs Terhadap Hubungan Service Performance Dan Customer Loyalty Member Celebrity Fitness Jakarta. *Jurnal Manajemen*, 15(1), 52–71. <https://doi.org/10.25170/jm.v15i1.98>
- D’Alimonte, L., Morton, G., Loblaw, A., Chung, H., Law, N., Ciseski, T., DeAbreu, A., Mamedov, A., & Zhang, L. (2014). Does Prostate Biopsy after HDR Brachytherapy Have Any Clinical Significance? *Journal of Medical Imaging and Radiation Sciences*, 45(2), 176–177. <https://doi.org/10.1016/j.jmir.2014.03.053>
- Damayanti, A. C., & Mawardi, W. (2022). Pengaruh Ukuran Bank (Size), Loans To Deposit Ratio (Ldr), Capital Adequacy Ratio (Car), Non-Performing Loans (Npl), Diversifikasi Pendapatan, Dan Bopo Terhadap Kinerja Bank Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Management*, 11(1), 1–13. <http://ejournal->

s1.undip.ac.id/index.php/dbr

- Diputra, T. F., Sadik, K., & Angraini, Y. (2012). Pemodelan Data Panel Spasial dengan Dimensi Ruang dan Waktu. *Forum Statistika Dan Komputasi: Indonesian Journal of Statistics*, 17(1), 6–14. <https://journal.ipb.ac.id/index.php/statistika/article/view/12325/9438>
- Faisal, A., Samben, R., & Pattisahusiwa, S. (2018). Analisis kinerja keuangan. *KINERJA*, 14, 6. <https://doi.org/10.29264/jkin.v14i1.2444>
- Faisol, & Sujianto, A. E. (2020). *Aplikasi Penelitian Keuangan Dan Ekonomi Syariah Dengan Stata*.
- Febrina, H. (2017). Pengaruh good corporate governance, dan karakteristik. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 8(3), 601–614.
- Fitria, A., & Munawar, A. (2021). Pengaruh Penggunaan Internet Banking, Mobile Banking Dan SMS Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BNI. *Jurnal Informatika Kesatuan*, 1(1), 43–52. <https://doi.org/10.37641/jikes.v1i1.406>
- Fuadi, A. M., & Munawar. (2022). Analisis Pengaruh Fintech Adoption Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Di Indonesia. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 1(1), 13–24.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariete dengan program IBM SPSS* 23. <http://kin.perpusnas.go.id/DisplayData.aspx?pId=218217&pRegionCode=UN11MAR&pClientId=112>
- Hariato, S. (2017). Rasio Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Esensi*, 7(1), 41–48. <https://doi.org/10.15408/ess.v7i1.4076>
- Hermuningsih, S., & Rahmawati, A. D. (2022). Integrating Bank Size,

- Liquidity, and Financial Performance Into Moderating Financial Technology: a Case Study of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 20(4).  
<https://doi.org/10.21776/ub.jam.2022.020.04.15>
- Hermuningsih, S., Sari, P. P., & Rahmawati, A. D. (2022). The moderating role of bank size: influence of fintech, liquidity on financial performance. *Jurnal Siasat Bisnis*, 27(1), 106–117.  
<https://doi.org/10.20885/jsb.vol27.iss1.art8>
- Hsueh, S.-C., & Kuo, C.-H. (2017). *Effective Matching for P2P Lending by Mining Strong Association Rules*.  
<https://doi.org/10.1145/3133811.3133823>
- Htay, S. N. N., Salman, S. A., & Meera, A. K. M. (2013). Journal of Internet Banking and Commerce. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 18(2–11), 10. <http://eprints.utm.my/8136/>
- Imamah, N., & Ayu Safira, D. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Profitabilitas Bank Di Bursa Efek Indonesia. *Profit*, 15(01), 95–103.  
<https://doi.org/10.21776/ub.profit.2021.015.01.10>
- Indrianti, S., Gamayuni, R. R., & Susilowati, R. Y. N. (2022). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2017-2021. *Ultimaccounting Jurnal Ilmu Akuntansi*, 14(2), 349–373.  
<https://doi.org/10.31937/akuntansi.v14i2.2926>
- Jannah, B. P. dan L. miftahul. (2016). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *PT Rajagrafindo Persada* (Vol. 3, Issue 2).  
<https://www.infodesign.org.br/infodesign/article/view/355%0Ahttp://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/731%0Ahttp://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/269%0Ahttp://>



[www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/106](http://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/106)

- Kajian, P. (2018). Processing Data Penelitian Kuantitatif Menggunakan Eviews. *Processing Data Penelitian Kuantitatif Menggunakan EVIEWS*, 1–28.
- Kasus, S., Bank, P., Bni, B., Bri, B., & Tahun, B. B. T. N. (2022). *Pengaruh Financial Technology ( Fintech ) Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Indonesia*.
- Kauffman, R. J., Liu, J., & Ma, D. (2015). Technology investment decision-making under uncertainty. *Information Technology and Management*, 16(2), 153–172. <https://doi.org/10.1007/s10799-014-0212-2>
- Kemunto Oira, J., & Kibati, D. P. (2016). Influence of Innovation on The Performance of Commercial Banks in Nakuru Central Business District. *IOSR Journal of Business and Management*, 18(10), 102–113. <https://doi.org/10.9790/487x-181003102113>
- Kennedy, P. S. J., & Harefa, A. A. (2018). The Financial Technology, Regulation and Banking Adaptation in Indonesia. *Fundamental Management Journal*, 3(Vol. 3 No. 1 (2018): 2540-9220 (online)), 1–11.
- Khumaini, S., Fahrudin, F., & Samsuri, S. (2022). Pengaruh Fasilitas Layanan Internet Banking Dan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Tangerang. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 3(2), 143. <https://doi.org/10.31000/almaal.v3i2.5403>
- Liana, L. (2009). Mra Dengan Spss. *Jurnal Teknologi Informasi DINAMIK*, XIV(2), 90–97.
- Listyowati, D., Dilla Rizky, A., Hermawan, F., Tinggi, S., & Jayakarta, I. E. (2022). *Kepuasan nasabah bank pada fasilitas sms banking, mobile*

*banking dan internet banking*. 4(4), 771–779.

- Ma'ruf, M. (2021). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Yudishtira Journal: Indonesian Journal of Finance and Strategy Inside*, 1(1), 42–61. <https://doi.org/10.53363/yud.v1i1.53>
- Madany, N., & Rais, Z. (2022). Regresi Data Panel dan Aplikasinya dalam Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek Indonesia. *VARIANSI: Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research*, 4(2), 79–94. <https://doi.org/10.35580/variansiunm28>
- Madjit, F. F., Guasmin, G., & Yusuf, D. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Kolaboratif Sains*, 4(10), 520–526. <https://doi.org/10.56338/jks.v4i10.1975>
- Marginingsih, R. (2019). Analisis SWOT Technology Financial(FinTech)Terhadap Industri Perbankan. *Jurnal Humaniora Universitas Bina Sarana Informatika*, 19(1), 55–60. <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/cakrawaladoi:https://doi.org/10.31294/jc.v19i1>
- Menicucci, E., & Paolucci, G. (2016). The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 14(1), 86–115. <https://doi.org/10.1108/JFRA-05-2015-0060>
- Mishra, S., & Dasgupta, R. (2019). Cross-impact of leverage and firm performance: developed vs frontier bank-based economies. *Managerial Finance*, 45, 982–1000. <https://doi.org/10.1108/MF-09-2018-0435>

- Muhammad, R., & Nawawi, M. (2022). Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3(5), 854–867. <https://doi.org/10.47467/elmal.v3i5.1133>
- Muhammad Zulkarnain, Yulina Astuti, E. W. (2019). Pengaruh Rasio Keuangan Daerah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Melalui Belanja Modal di Kota Langsa. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 3(1), 65–73.
- Mulyono. (2019). *Analisis Uji Asumsi Klasik*. <https://bbs.binus.ac.id/management/2019/12/analisis-uji-asumsi-klasik/>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). POJK Nomor 12/POJK.03/2018 Tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum. *Ojk RI, I*, 1–55.
- Ratnaningsih, R., & Alawiyah, T. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Rasio Profitabilitas Dan Rasio Aktivitas Pada Pt Bata Tbk. *JIMFE (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi)*, 3(2), 14–27. <https://doi.org/10.34203/jimfe.v3i2.643>
- Renju Chandran. (2014). Pros and cons of mobile banking. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 4(10), 1–5. <https://www.consumerreports.org/cro/magazine/2014/10/pros-and-cons-of-mobile-check-deposit/index.htm>
- Santoso, S. (2019). *Mahir statistik parametrik*. Elex Media Komputindo.
- Shanmugam, K., & Nigam, R. (2019). Impact of technology on the financial performance of Indian commercial banks: a clustering based approach. *Innovation and Development*, 10, 1–17. <https://doi.org/10.1080/2157930X.2019.1685792>
- Siddik, M. N. A., Sun, G., Kabiraj, S., Shanmugan, J., & Yanjuan, C.

- (2016). Impacts of e-banking on performance of banks in a developing economy: empirical evidence from Bangladesh. *Journal of Business Economics and Management*, 17(6), 1066–1080. <https://doi.org/10.3846/16111699.2015.1068219>
- Siregar, A. E. (2016). *Financial Technology Tren Bisnis Keuangan ke Depan*. Paulus Yoga. <https://infobanknews.com/financial-technology-tren-bisnis-keuangan-ke-depan/>
- Siska, E. (2022). Financial Technology (FinTech) and Its Impact on Financial Performance of Islamic Banking. *ARBITRASE: Journal of Economics and Accounting*, 2(3), 102–108. <https://doi.org/10.47065/arbitrase.v2i3.338>
- Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2019). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(2), 96–107. <https://doi.org/10.37058/jem.v4i2.699>
- Syahwildan, M., & Damayanti, T. (2022). Fintech terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 438–443. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.608>
- Tam, C., & Oliveira, T. (2017). Literature review of mobile banking and individual performance. *International Journal of Bank Marketing*, 35(7), 1042–1065. <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2015-0143>
- Tanjung, M. F., & Aulia, D. (2022). Dampak Financial Technology (Fintech) Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Komersial di Indonesia. *SEIKO: Journal of Management & ...*, 4(3), 413–426. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v4i3.2634>
- Tanor, M. O., Sabijono, H., & Walandouw, S. K. (2015). Analisis Laporan

- Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Pada. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(3), 639–649.
- Thio, J. C., & Yusniar, M. W. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, Vol XII No(3), 1–12.
- Turban, E., Lee, J. K., King, D., McKay, J., & Marshall, P. (2008). Electronic Commerce: a managerial perspective 2008. *Commerce A Managerial Perspective (5th Ed., July 2015)*, 1–53. [http://wps.prenhall.com/bp\\_turban\\_ec\\_2008/79/20298/5196418.cw/index.html%5Cnhttp://scholar.google.com/scholar?hl=en&btnG=Search&q=intitle:Building+e-commerce+applications+and+infrastructure#4%5Cnhttp://www.scientificcommons.org/58999413%5Cnhttp://hdl.hand](http://wps.prenhall.com/bp_turban_ec_2008/79/20298/5196418.cw/index.html%5Cnhttp://scholar.google.com/scholar?hl=en&btnG=Search&q=intitle:Building+e-commerce+applications+and+infrastructure#4%5Cnhttp://www.scientificcommons.org/58999413%5Cnhttp://hdl.hand)
- Wardani, D. (2021). Faktor-Faktor Pengaruh Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Sistem Informasi Bisnis (JUNSIBI)*, 2(1), 15–32. <https://doi.org/10.55122/junsibi.v2i1.253>
- Wijaya, R. (2019). Analisis Perkembangan Return On Assets (ROA) dan Return On Equity (ROE) untuk Mengukur Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 40. <https://doi.org/10.32502/jimn.v9i1.2115>
- Wiska, M., Manajemen, P. S., Hukum, F., Ekonomi, D., Dharmas, U., Purwanto, K., Manajemen, P. S., Hukum, F., Ekonomi, D., Dharmas, U., Vitaloka, N., Manajemen, P. S., Hukum, F., Ekonomi, D., & Dharmas, U. (2023). *PENGARUH SMS BANKING , MOBILE BANKING , FASILITAS AUTOMATED TELLER MACHINE ( ATM ) TERHADAP KEPUASAN NASABAH PADA PT BANK BRI UNIT RIMBO ILIR*. 1(4), 579–587.
- Wulandari, S., & Novitasari, N. (2020). Pengaruh Internet Banking, Risiko

- Kredit dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 - 2019. *Jesyra (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(1), 166–177. <https://doi.org/10.36778/jesyra.v4i1.327>
- Yahya, A. T., Akhtar, A., & Tabash, M. I. (2017). The impact of political instability, macroeconomic and bank-specific factors on the profitability of Islamic banks: An empirical evidence. *Investment Management and Financial Innovations*, 14(4), 30–39. [https://doi.org/10.21511/imfi.14\(4\).2017.04](https://doi.org/10.21511/imfi.14(4).2017.04)
- Yohani, SE, M.Si, Ak, C., & Frida Inggrit Dita, S. (2018). *PENGARUH INTERNET BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (PERIODE 2015 – 2018)*. 30–40.
- Yudaruddin, R. (2020). Mobile Banking, Kinerja dan Stabilitas Keuangan: Studi Empiris di Perbankan Indonesia Digital. *Otoritas Jasa Keuangan, Vol. 2, No(1)*, 1–29. [https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/research/prosiding/Documents/BRKP\\_Vol.2\\_Oktober\\_2020.pdf](https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/research/prosiding/Documents/BRKP_Vol.2_Oktober_2020.pdf)
- Yudhira, A. (2021). Analisis Perkembangan Financial Technology (Fintech) Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia. *Value*, 2(1), 13–28. <https://doi.org/10.36490/value.v2i1.118>
- Yulianto, M., Nurlaela, S., & Masitoh, E. (2020). Determinant Of Financial Performance On Banking Listed Indonesian Stock Exchange 2013-2018. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Akuntansi (JPENSI)*, 5(1), 17–34.
- Yustianti, S. (2017). Kewenangan Pengaturan Dan Pengawasan Perbankan Oleh Bank Indonesia Dan Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). *Acta Diurnal*

*Jurnal Ilmu Hukum Kenotariatan Dan Ke-PPAT-An*, 1(1), 60.  
<https://doi.org/10.24198/acta.v1i1.66>

Yusuf, R., Studi, P., Pemasaran, M., Studi, P., Pemasaran, M., Cimanggis, K. D., Indonesia, U. P., Setiabudhi, J., Bandung, N., Piksiganesha, P., Jend, J., & Soebroto, G. (2020). *Layanan SMS Banking dan Internet Banking Bank Syariah untuk meningkatkan Customer Experience*. 8, 1–10.

