

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN SEBELUM DAN SETELAH PENGGUNAAN LAYANAN
*FINANCIAL TECHNOLOGY***

(Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan
Bursa Malaysia Tahun 2016-2023)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh:

Adinda Marcell Yunita

2102458

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
SEBELUM DAN SETELAH PENGGUNAAN LAYANAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY***

**(Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia dan Bursa Malaysia Tahun 2016-2023)**

SKRIPSI

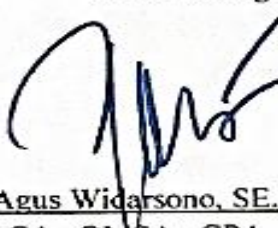
Disusun oleh:

Adinda Marcell Yunita

2102458

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak.,
CA., QMSA., CPA., CIISA
NIP. 19770827 200801 1 011

Pembimbing II



Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE.,
M.Si., CFP
NIP. 19771210 201404 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP
NIP. 19740911 200112 2 001

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
SEBELUM DAN SETELAH PENGGUNAAN LAYANAN *FINANCIAL*
*TECHNOLOGY***

**(Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia dan Bursa Malaysia Tahun 2016-2023)**

Oleh:

Adinda Marcell Yunita

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Adinda Marcell Yunita

Universitas Pendidikan Indonesia

2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lain tanpa izin penulis

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul “**Analisis Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan Sebelum dan Setelah Penggunaan Layanan *Financial Technology***” beserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Januari 2025
Yang membuat pernyataan,

Adinda Marcell Yunita

ABSTRAK

Analisis Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan Sebelum dan Setelah Penggunaan Layanan *Financial Technology*

Oleh:

Adinda Marcell Yunita

2102458

Dosen Pembimbing:

¹Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak., CA., QMSA., CPA., CIISA

²Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si., CFP

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan Bursa Malaysia sebelum dan setelah penggunaan layanan *financial technology* dari tahun 2016-2023. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*, sehingga diperoleh sampel sebanyak 45 perusahaan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersumber dari www.idx.co.id, www.bursamalaysia.com, dan *website* masing-masing perusahaan. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan teknik analisis data deskriptif komparatif. Analisis statistik dilakukan dengan menggunakan *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS) versi 30.0.0. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya perbedaan rasio *return on assets* (ROA) dan *return on equity* (ROE) pada perusahaan perbankan sebelum dan setelah penggunaan layanan *financial technology*. Selanjutnya, tidak terdapat perbedaan rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional pada perusahaan perbankan sebelum dan setelah penggunaan layanan *financial technology*.

Kata kunci: kinerja keuangan, *financial technology*, *return on asset*, *return on equity*, BOPO

ABSTRACT

Financial Performance Analysis on Bank Companies Before and After the Use of Financial Technology Service

By:

Adinda Marcell Yunita

2102458

Supervisor:

¹Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak., CA., QMSA., CPA., CIISA

²Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si., CFP

This study aims to analyze the financial performance of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange and Bursa Malaysia before and after the use of financial technology services between 2016-2023. The sampling method employed is purposive sampling, resulting in a sample of 45 companies. The data used in this study is secondary data, sourced from www.idx.co.id, www.bursamalaysia.com, and the respective company websites. The research employs a descriptive quantitative approach with comparative descriptive data analysis techniques. The statistical analysis is conducted using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) version 30.0.0. The findings of this study indicate significant differences in financial performance, particularly in terms of return on assets (ROA) and return on equity (ROE) ratios, before and after the use of financial technology services. However, no significant difference was found in the financial performance of banking companies in terms of the operating cost-to-operating income ratio before and after the use of financial technology services.

Keywords: *financial performance, financial technology, return on asset, return on equity, BOPO*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberi rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Sebelum dan Setelah Penggunaan Layanan *Financial Technology*” dapat tersusun sebagai salah satu syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis berharap mendapat kritik dan saran yang membangun untuk mengembangkan skripsi ini. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

Bandung, Januari 2025

Adinda Marcell Yunita

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga atas kuasa-Nya penulis diberikan kelancaran serta kemudahan dalam proses penulisan skripsi ini. Skripsi ini dapat terealisasi berkat dukungan, saran, dan bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia,
2. Ibu Prof. Ratih Hurriyati, M.P., CSBA selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia,
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia,
4. Bapak Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak., CA., QMSA., CPA., CIISA. selaku dosen pembimbing pertama dan Ibu Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si., CFP. selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan bimbingan dan bantuan dalam penulisan skripsi,
5. Bapak Dr. Arim, S.E., M.Si., Ak., CA., CFP. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan serta bimbingan dalam menjalani kuliah,
6. Bapak, Mama, Daniel Garnando Kristian, dan Reynard Benedict Septian selaku keluarga penulis yang telah menemani, memberikan dukungan, dan mendoakan penulis selama penyusunan skripsi,
7. Tulang, Nantulang, Nadya, dan Marcello yang telah baik hati, tulus, dan ikhlas menemani penulis selama kuliah di Bandung,
8. Rahma, Oya, Edel, Musey, Hira, Rapiw, Dwik, Moses, Juye, Ipeh, Zae, Itay, dan Upot selaku rekan penulis selama perkuliahan yang memberi banyak ilmu dan kenangan berharga, termasuk ketika belajar bersama di Masjid Al-Furqan UPI,
9. Ineke yang selalu siap sedia membuka pintu kosnya sebagai tempat penulis

bersinggah selama penyusunan skripsi,

10. Anyaw selaku teman seperjuangan skripsi dari awal penyusunan hingga akhir penyelesaian yang selalu mendorong dan memberi semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi,
11. Elsa selaku teman gereja penulis yang selalu memberi semangat kepada penulis serta senantiasa bertukar ide dan saran,
12. Shena, Elis, Grace, Meu, Ica, Gading, dan Dea selaku teman SMA penulis yang menjadi teman bermain dan *healing* ketika balik dari perantauan,
13. Angel, Almira, Alfina, Rahma, dan Bispo selaku teman Beswan Djarum penulis yang memberi banyak canda dan tawa selama menjalani masa perkuliahan.

Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah memberi banyak ilmu, dukungan, dan bantuan kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian Teori Dasar	11
2.1.1 Teori sinyal	11
2.1.2 Laporan Keuangan	11
2.1.3 Kinerja Keuangan	13
2.1.4 Analisis Rasio Keuangan	13
2.1.5 Financial Technology	15
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Pemikiran	24
2.4 Hipotesis Penelitian	28
BAB III	30
METODE PENELITIAN	30
3.1 Objek Penelitian	30

3.2	Metode Penelitian.....	30
3.2.1	Desain Penelitian.....	30
3.2.2	Definisi dan Operasional Variabel	30
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	31
3.2.3	Populasi Penelitian	31
3.2.4	Sampel Penelitian.....	32
3.4	Teknik Pengumpulan Data	35
3.5	Teknik Analisis Data	35
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	35
3.5.2	Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas)	36
3.5.3	Uji Hipotesis	36
BAB IV		40
HASIL DAN PEMBAHASAN		40
4.1	Deskripsi Umum Objek Penelitian.....	40
4.2	Hasil Analisis Data Penelitian	40
4.2.1	Hasil Perhitungan.....	40
4.2.2	Analisis Statistik Deskriptif	44
4.2.3	Uji Normalitas.....	47
4.2.4	Uji Hipotesis	49
4.2.5	Hasil Pengujian Hipotesis	52
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	53
4.3.1	Perbedaan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Ditinjau Dari Rasio <i>Return On Asset</i>	53
4.3.2	Perbedaan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Ditinjau Dari Rasio <i>Return On Equity</i>	55
4.3.3	Perbedaan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Ditinjau Dari Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional	57
BAB V		60
SIMPULAN DAN SARAN		60
5.1	Simpulan.....	60
5.2	Keterbatasan Penelitian	60
5.3	Saran	60
DAFTAR PUSTAKA		61

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	31
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel	33
Tabel 3.3 Sampel Penelitian.....	33
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Rasio Return On Asset.....	44
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Rasio <i>Return On Equity</i>	45
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Rasio BOPO.....	46
Tabel 4.4 Uji Normalitas Rasio Return On Asset	48
Tabel 4.5 Uji Normalitas Rasio Return On Equity	48
Tabel 4.6 Uji Normalitas Rasio BOPO	48
Tabel 4.7 Uji Wilcoxon Signed Rank Test Return On Asset.....	49
Tabel 4.8 Uji Wilcoxon Signed Rank Test Return On Equity	50
Tabel 4. 9 Uji Wilcoxon Signed Rank Test BOPO.....	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank Test Return On Asset	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank Test Return On Equity	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank Test BOPO	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Transaksi Digital Banking.....	2
Gambar 1.2 Rata-rata Laba Perusahaan Perbankan Indonesia	5
Gambar 1.3 Rata-rata Laba Perusahaan Perbankan Malaysia	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Hasil Perhitungan Rasio Return On Asset (ROA)	61
Lampiran 2. Data Hasil Perhitungan Rasio Return On Equity (ROE).....	68
Lampiran 3. Data Hasil Perhitungan Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	76
Lampiran 4. Lembar Frekuensi Bimbingan Dosen Pembimbing 1.....	84
Lampiran 5. Lembar Frekuensi Bimbingan Dosen Pembimbing 2.....	85

DAFTAR PUSTAKA

- Afifah, R. N. N., & Taufiq, M. (2022). ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SEBELUM DAN SETELAH MENERAPKAN MOBILE BANKING PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI. In *Jurnal Ekonomi Pembangunan* (Vol. 8, Issue 1).
- Almurni, S., Safitri Fatin, A., & Mustika, M. (2023). Pengaruh Electronic Banking dan Electronic Money Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen (JAM)* , 32(1), 30–45. <https://doi.org/10.36406/jam.v18i02.1323>
- Anifa, F., Anisa, Fadhila, N., & Prawira, I. F. A. (2020). Tingkat Kemudahan dan Manfaat pada Penggunaan Layanan Go-Pay bagi Minat Pengguna di Indonesia. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, 03(01). <https://doi.org/10.35138/organu>
- Arisanti, O. R., & Prihatiningsih. (2019). PENGARUH TRANSAKSI ELECTRONIC BANKING TERHADAP FEE BASED INCOME PADA PT BANK CIMB NIAGA, Tbk PERIODE 2014 – 2017. *Keunis*, 1, 77–90. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.32497/keunis.v7i1.1534>
- Asiska, N., & Pratiwi, P. D. (2022). PENGARUH FEE BASED INCOME DAN TRANSAKSI E-BANKING TERHADAP PERUBAHAN LABA BANK BUMN. *Jurnal Fokus Manajemen Bisnis*, 12(1), 43–53. <https://doi.org/https://doi.org/10.12928/fokus.v12i1.5702>
- Bintari, V. I., Santosa, A. D., & Hamzah, R. A. (2019). PENGARUH INTEREST BASED INCOME DAN FEE BASED INCOME TERHADAP RETURN ON ASSETS PADA BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 5(1), 24–34. <https://doi.org/https://doi.org/10.37058/jem.v5i1.852>
- Candy, Sepriani, L., Alice, & Hendru. (2022). Peran Produk Financial Technology dalam Kinerja Keuangan Perusahaan. *Business Innovation and Entrepreneurship Journal*, 4(2), 100–107. <https://doi.org/10.35899/biej.v4i1.362>
- Chen, K.-C. (2020). IMPLICATIONS OF FINTECH DEVELOPMENTS FOR

- TRADITIONAL BANKS. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 10(5), 227–235. <https://doi.org/10.32479/ijefi.10076>
- CNN Indonesia. (2024). 99% Transaksi Secara Digital, BRI Fokus Open Banking Hingga AI. *CNN Indonesia*. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20240223133317-625-1066426/99-transaksi-secara-digital-bri-fokus-open-banking-hingga-ai>
- Cupian, & Akbar, F. F. (2020). ANALISIS PERBEDAAN TINGKAT PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN SETELAH BEKERJA SAMA DENGAN PERUSAHAAN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) (STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH, BANK SYARIAH MANDIRI, DAN BANK MEGA SYARIAH). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(11), 2149–2169. <https://doi.org/10.20473/vol7iss202011pp2149-2169>
- Dangnga, Muh. T., & Haeruddin, M. I. M. (2019). *Kinerja Keuangan Perbankan: Upaya Untuk Menciptakan Sistem Perbankan Yang Sehat* (A. Akbar, Ed.). Pustaka Taman Ilmu. <https://webadmin-ipusnas.perpusnas.go.id/ipusnas/publications/books/154334/>
- Dr. Kasmir. (2014). *Dasar-dasar Perbankan* (Revisi 2014). PT RajaGrafindo Persada.
- Edi, F. R. S. (2021). *Aplikasi SPSS Pada Statistik Non Parametrik*. PT. Bintang Semesta Media.
- Ferita, D. (2023). Analisis Profitabilitas Perbankan Sebelum dan Sesudah Penerapan Financial Technology (Fintech). *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 347–357.
- Fitriani, I., & Ridho, M. R. (2019). The Role of Intellectual Capital and Management Ownership on Financial Performance. *Atlantis Press*. <https://doi.org/http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>
- Handayani, B. D., Widyaningsih, A., Supriyono, E., & Pamungkas, I. D. (2024). Types of Industries, Financial Performance and Corporate Governance on the Sustainability Report: Insight from Indonesia. In *Montenegrin Journal of Economics* (Vol. 20, Issue 1). <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2024.20-1.3>

- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Grasindo (Gramedia Widia Sarana Indonesia). <https://webadmin-ipusnas.perpusnas.go.id/ipusnas/publications/books/181623>
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2022). *Standar Akuntansi Keuangan*.
- 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. *ULTIMA Accounting*, 14(2), 349–373. <https://doi.org/https://doi.org/10.31937/akuntansi.v14i2.2926>
- Irzain, S. A. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pasien dalam Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus di Rumah Sakit Naili DBS Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis, Dan Ekonomi Indonesia*, 2(2), 99–107. <https://akuntansi.pnp.ac.id/jabei>
- Ismanthono, H. W. (2021). *Kamus Akuntansi dan Perbankan* (Tim Puzzle, Ed.). PT Perca.
- Khotijah, S., & Sugiyono, A. (2021). Pengaruh Fee Based Income Dan Interest Income Terhadap Pendapatan Perusahaan (Studi Empiris Bank BUMN Indonesia Periode 2010-2019). *Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi*, 09(01), 23–34.
- Komara, A., Ghozali, I., & Januarti, I. (2020). Examining the Firm Value Based on Signaling Theory. *International Conference on Accounting, Management and Entrepreneurship*. <https://doi.org/http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>
- Mambu, O. O., Mangantar, M., & Rate, P. Van. (2022). PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI LQ45 PERIODE 2014-2020. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(4), 983–994. <https://doi.org/https://doi.org/10.35794/emba.v10i4.43900>
- Mauline, R., & Satria, D. (2022). PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA PERBANKAN. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*,

- 1(1), 143–155. <https://doi.org/10.21776/csefb.2022.01.1.12>
- Nurasik, & Fadilah, N. N. (2022). Financial Performance of People's Credit Bank in the Era of Disruption 4.0. *KOMPARTEMEN: JURNAL ILMIAH AKUNTANSI*, 20(1), 50–62. <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Rachma, A. F., & Wardana, G. K. (2023). PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA: FEE BASED INCOME, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN DANA PIHAK KETIGA. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.70412/its.v2i2.48>
- Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2019). *Commercial Bank Management Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik*. PT RajaGrafindo Persada.
- Rohmah, S., Mamun, S., & Matnin. (2022). PENGARUH BEBAN BAGI HASIL DAN FEE-BASED INCOME TERHADAP LABA BANK JABAR BANTEN SYARIAH. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 7(2). <https://doi.org/10.37366/jespb.v7i02.594>
- Rumadiasih, N. W., Yusmini, N. M., & Yuliantari, P. P. I. (2024). Analisis Penerapan Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Bank di Provinsi Bali (Studi Kasus pada Bank BPD Bali, Denpasar). *Jurnal Visi Manajemen*, 10(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.56910/jvm.v9i3.358>
- Safitri, K., & Ika, A. (2023). Pembayaran “Cashless” Makin Meningkat, VISA: Faktor Pandemi Turunkan Penggunaan Uang Tunai. *Kompas.Com*. <https://money.kompas.com/read/2023/06/10/120000826/pembayaran-cashless-makin-meningkat-visa--faktor-pandemi-turunkan-penggunaan?page=all>
- Salsabila, F. B., & Juwita, H. A. J. (2022). ANALISIS PROFITABILITAS PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH MENERAPKAN FINTECH. *Jurnal Management Risiko Dan Keuangan*, 1(1), 33–46. <https://doi.org/10.21776/jmrk.2022.01.1.04>
- Santoso, S. (2019). *Mahir Statistik Parametrik*. PT. Elex Media Komputindo.
- Saputra, M. A. D., Rofiqoh, H. H., & Saputra, W. (2023). Pengaruh Internet

- Banking dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Bank Umum Konvensional di Indonesia. *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 22(2), 132–141. <https://doi.org/10.22225/we.22.2.2023.132-141>
- Sari, L., & Fitri, H. Y. (2022). PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 3(5), 6389–6400. <https://doi.org/https://doi.org/10.47492/jip.v3i5.2090>
- Statista Research Department. (2024). *Internet adoption rate in Asia as of January 2024, by country or territory*. Statista.Com. <https://www.statista.com/statistics/281668/internet-penetration-in-southeast-asian-countries/>
- Sudaryana, B., & Agusiady, H. R. R. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Deepublish. <https://webadmin-ipusnas.perpusnas.go.id/ipusnas/publications/books/194221>
- Supriyadi, Darmawan, J., & Bandarsyah. (2023). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia. *Seminar Nasional Hasil Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 1, 56–71. <https://apjii.or.id/>
- Susanto, E., Solikin, I., & Purnomo, B. S. (2022). A REVIEW OF DIGITAL PAYMENT ADOPTION IN ASIA. *Advanced International Journal of Business, Entrepreneurship and SMEs*, 4(11), 01–15. <https://doi.org/10.35631/aijbes.411001>
- Torki, L., Rezaei, A., & Razmi, S. F. (2020). The Effects of Electronic Payment Systems on the Performance of the Financial Sector in Selected Islamic Countries. *International Journal of Economics and Politics*, 1, 117–125. <https://doi.org/10.29252/jep.1.1.113>
- Widaningsih, M., Mediawati, E., Ali, N. A. M., Majid, R. Ab., & Abdullah, S. (2022). Problems and Challenges of the Internship Program during the pandemic Covid-19: The perspective of Accounting Student in Indonesia. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 14(1), 125–134. <https://doi.org/10.17509/jurnal>