

DAFTAR REFERENSI

- Addina, C., Harmain, H., & Syahriza, R. (2023). Pengaruh Proporsi Komisaris Independen dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(1), 89-100.
- Adji, Y. B., Muhammad, W. A., Akrabi, A. N. L., & Noerlina, N. (2023). Perkembangan inovasi fintech di Indonesia. *Business Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)*, 5(1), 47-58.
- Agustin, H. (2021). Teori Bank Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), hlm. 67–83. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.279>
- Akma, I. R., Romadhon, A. F., Rizki, Moch. R., & Rasidah Novita Sari. (2023). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Periode 2020-2022. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 1(2), hlm.141–146.
- Al-Smadi Assistant Professor, M. O., Oqlah Al-Smadi, M., Al-Wabel Assistant Professor, S. A., & Ali Al-Wabel, S. (2011). Journal of Internet Banking and Commerce The Impact of E-Banking on The Performance of Jordanian Banks. In *Journal of Internet Banking and Commerce* (Vol. 16, Issue 2). <http://www.arraydev.com/commerce/jibc/>
- Amar, M. Y., Jurniasari, S., Amelia, P., Fauziah, R., & Carmidah, C. (2023). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022. *Anggaran: Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi*, 1(4), 01-13.
- Anggoro, A., Rohmah, I. Y. A., Irawan, N. C., Utomo, P., Putra, R. B., Tubarad, Y. P., ... & Miranda, M. (2023). *Ekonomi Indonesia pasca pandemi: Peluang dan tantangan*. Pustaka Peradaban.
- Ariska, J. K. (2022). *Analisis Fintech Terhadap Perkembangan Produk Perbankan Syariah Di Bank Syariah Indonesia KCP Metro Imam Bonjol*. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
- Ariza, F. R., Hendri, E., & Saladin, H. (2023). Analisis kinerja keuangan pada PT. Adaro Energy, Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2021. *Bongaya Journal of Research in Accounting (BJRA)*, 6(2), 83–93.
- Atul, UN, Sari, YNI, & Lestari, YJ (2022). Analisis rasio keuangan untuk mengukur kinerja keuangan perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi Tsm*, 2 (3), 89-96.
- Ayani, S., Raharjo, K., & Arifati, R. (2016). Pengaruh current ratio, debt to equity ratio, inventory turnover, ukuran perusahaan dan umur perusahaan terhadap profitabilitas perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia tahun 2010-2014. *Journal Of Accounting* 2 (2).

- Chell, E. (2008). *The Entrepreneurial Personality: A Social Construction*, Second edition.
- Citra, R. F. (2024). Pertumbuhan dan Peluang Fintech di Indonesia. Kompas Pedia. https://kompaspedia.kompas.id/baca/paparan-topik/pertumbuhan-dan-peluang-fintech-di-indonesia?track_source=kompaspedia-paywall&track_medium=login-paywall&track_content=https://kompaspedia.kompas.id/baca/paparan-topik/pertumbuhan-dan-peluang-fintech-di-indonesia. Diakses 7 Juni 2025.
- Corporate Finance Institute. (2022). Memahami Industri Fintech. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/fintech/understanding-the-fintech-industry/>. Diakses 11 Juli 2025.
- Dalimunthe, H. S. (2022). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia*. Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary.
- Daulay, A. P., & Syafina, L. (2022). Analisis laporan arus kas dalam menilai kinerja keuangan PT. Sumber Satwa Sejahtera. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 1(1), 25-30.
- Desriyunia, G. D., Wulandhari, K., Puspita, D., Jasmine, J., & Yulaeli, T. (2023). Faktor-faktor rasio keuangan meliputi: Rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio profitabilitas, rasio aktivitas, dan rasio investasi, berpengaruh terhadap kinerja laporan keuangan (Literature review manajemen keuangan). *SAMMAJIVA: Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 1(3), 131-155.
- Dharmatanna, E. C. (2020). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia*. Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
- Effendi, E., Siska., & Rahmadanti, R., (2021). *Manajemen Laba (Analisis Pengaruh Pengungkapan Penghasilan Komprehensif Lain, Profitabilitas, Leverage, dan Ukuran Perusahaan)*. Penerbit Amerta Media.
- Fajria, RN (2019). Potensi Sinergitas Fintech Dengan Bank Syariah Dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia. *MALIA: Jurnal Perbankan dan Keuangan Islam* , 3 (2), 174-181.
- Fatmawati, F., Zakariah, A., & Novita, N. (2024). Tantangan dan Peluang Bank Syariah dalam Menghadapi Perkembangan di Era Digital. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis (JEMB)*, 2(1), 142-149.
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfa Beta.
- Firdaus, I., & Kasmir, A. N. (2021). Pengaruh price earning (PER), earning per share (EPS), debt to equity ratio (DER) terhadap harga saham. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 1(1), 40-57.

- Firmansyah, H., Rusydi, M., Irwan, & Mulyanto. (2024). Financial Technology (Fintech) Berdasarkan Prinsip Syariah dan Model Penggunaan Akad Dalam Fintech Syariah : Kajian Terhadap Fatwa DSN MUI. *Jurnal Tabayyanu*, 1(1), hlm. 58–74. <https://jurnal.tabayyanu.com/index.php/tabayyanu/index>58
- Fitriani, Nasrina, N., & Sunandar, H. (2023). Perkembangan, Pengawasan dan Pengendalian Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* , 2(1), hlm. 81–95. <https://ejournal.stais.ac.id/index.php/j-ebi/index>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (Edisi 8). Cetakan Ke VIII. Badan Penerbit Universitas Diponegoro..
- Hartati, I. (2022). *Manajemen Keuangan Nilai Perusahaan dengan Mediasi Manajemen Laba*. Penerbit Selat Media Patners.
- Hejazziey, D. (2013). *Hukum Perbankan Syariah*. Penerbit Deepublish.
- Hiyanti, H., Nugroho, L., Sukmadilaga, C., & Fitrijanti, T. (2019). Peluang dan tantangan fintech (financial technology) syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* , 5 (3), 326-333.
- Ichsan, R. N. (2024). *Mengenal Lembaga Keuangan Syari'ah (Lembaga Bank Syariah dan Non Bank Syari'ah)*. CV. Sentosa Deli Mandiri.
- 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. *Jurnal Ultima Accounting* 14(2).
- Kholis, N. (2018). Perbankan dalam era baru digital. *Economicus*, 9(1), 80-88.
- Khidmat,W. Bin, & Rehman, M. (2014). Impact of liquidity & solvency on profitability chemical sector of Pakistan. *Economics Managementt Innovation*, 6(3), 34-67.
- Latifah, A. S. (2024). *Pengaruh Penggunaan Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia*. Institut Agama Islam Negeri Curup.
- Lavinia Mihaela, G. (2014). The impact of Internet technology on the Romanian banks performance.
- Lestari, S., Siregar, W. S., & Ayla, N. M. (2021). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Islamic Circle* 2(2), hlm. 12-21.
- Madani, H. R. (2021). Implementasi Penggunaan Kecerdasan Buatan Pada Industri Fintech Syariah. *Jurnal Geuthèë: Penelitian Multidisiplin*, 4(3), 128-141.
- Majelis Ulama Indonesia (MUI). (2018). Fatwa Nomor 117/DSN-MUI/II/2018. Tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah.

- Ma'ruf, M. (2021). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Yudishtira Journal : Indonesian Journal of Finance and Strategy Inside*, 1(1), hlm. 1–11. <https://doi.org/10.53363/yud.v1i1.1>
- Mburu, R., M. (2015). The effect of liquidity and solvency on the profitability of commercial banks in Kenya. Universitas of Nairobi.
- Miranda, A., Lukna, Y. K., Sihombing, D. O., Septika, E. N., & Azzahra, A. S. (2025). Pengaruh Dewan Direksi dan Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Subsektor Telekomunikasi. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi*, 4(2), 343-362.
- Mufarikhah, D., & Armitha, S. T. D. (2021). Pengaruh ROA Dan DER Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Manufaktur Di BEI. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(1), hlm 9-16.
- Nadia, H., Dessy, H. S., & Ramli (2021). Pengaruh Return On Equity (ROE), Return On Assets (ROA) Dan Debt To Equity Ratio (DER) Terhadap Harga Saham (Studi Kasus Pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI Periode 2018-2020). *Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa Akuntansi POLTEKBA (JMAP)*. 3, hlm. 1-10.
- Nasution. (2020). Ini Dia 6 Dampak Negatif Fintech. <https://www.techfor.id/6-dampaknegatif-dari-fintech/>. Diakses pada 11 Juli 2025.
- Nazliana, L. N. (2022). *Membangun Ekonomi Dengan Inklusi Keuangan dan Financial Technology*. Penerbit Deepublish Digital.
- Nugraha, B. (2022), *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*, Penerbit Paradina Pustaka.
- Norhayati. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Bank Syariah. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Islam* 4(1), hlm.101-112.
- Nurochani, N., Jusuf, E., & Juju, U. (2023). *Strategi Pengembangan Layanan E-Banking Syariah* CV. Media Nusantara.
- Nuzula, N. F., Utami, R. B., & Damayanti, C. R. (2023). *Keuangan Bagi Wirausaha*. Penerbit UB Press.
- Pratika, D. S., Wardani, D. A. K., Maulana, E. F., & Najib, M. T. A. (2024). Analisis rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan pada PT Unilever Indonesia Tbk Tahun 2022-2023. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(3), 28-41.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016. Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.02/2018. Tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan.

- Pradesyah, R.& Aulia, N. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Ekonomi Islam* 4(2), hlm. 76-89.
- Peraturan Bank Indonesia. Nomor 18/40/PBI/2016. Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017. Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial.
- Pramana, A. B. (2022). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah: Proposal Penelitian.
- Prastika, Y. (2019). *Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Komparasi Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah Periode 2016-2018)*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Priatna, Husaeri. 2016. "Pengukuran Kinerja Perusahaan Dengan Rasio Profitabilitas." *Jurnal Ilmiah Akuntansi (Akurat)* 7(2):44–53.
- Putri, L. P., & Christiana, I. (2021). Peran Financial Technology Dalam Membantu UMKM di Tengah Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 21(1), hlm. 57–63.
- Rosdaliva, M. (2024). Dampak Fintech Pada Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Era Digital. *Jurnal Review Pendidikan dan Pengajaran* 7(4), hlm. 16095-16100.
- Sanny, B. I., & Rina, K. D. (2020). Pengaruh Net Interest Margin (NIM) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk Periode 2013-2017. *Jurnal E-Bis(Ekonomi-Bisnis)*, 4(1), hlm. 78–87. <https://doi.org/10.37339/jurnal>
- Setiyani, N., Novitasari, E., Widiani, E., & Citradewi, A. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19 Menggunakan Rasio Likuiditas Dan Profitabilitas Pada Pt. Kalbe Farma Tbk. *Jurnal Akuntansi Syariah (JAKSy)*, 2 (2), 141-148.
- Shanmugam, K. R., & Nigam, R. (2020). Impact of technology on the financial performance of Indian commercial banks: a clustering based approach. *Innovation and Development*, 10(3), 433–449. <https://doi.org/10.1080/2157930X.2019.1685792>
- Sihombing, P. A. (2022). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan Sebelum dan Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Perusahaan Otomotif Dan Komponen Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021)* (Doctoral dissertation, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta).
- Siswadi, S., & Amin, M. N. (2021). Analisis Produk Lembaga Keuangan Syariah (Kajian Karakteristik Produk Mudlarabah dan Murabahah Pada Lembaga

- Keuangan Syari'ah). *Ummul Qura Jurnal Institut Pesantren Sunan Drajat (INSUD) Lamongan*, 15(2), 124-134.
- Sudaryo, Y., Sofiati, N. A., Yosep, M. A., & Nurdiansyah, B. (2022). *Digital Marketing dan Fintech di Indonesia*. CV. Andi Offset.
- Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2018). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(2).
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Cetakan kedua. Bandung:Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung. Alfabeta.
- Syahrildan, M., & Damayanti, T. (2022). Fintech terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)* , 5 (1), 438-443.
- Tarigan, Y., R., & Sudjiman L., S. (2021). Pengaruh likuiditas dan solvabilitas terhadap profitabilitas pada perusahaan manufaktur subsektor keramik porselen dan kaca yang terdaftar di bei tahun 2015-2019. *Jurnal Ekonomis 14 (1)*.
- Umar, H. (2019). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. Penerbit PT Raja Grafindo Persada.
- Undang-Undang Republik Indonesia. Nomor 10 Tahun 1998. Tentang Perbankan.
- Undang-Undang Republik Indonesia. Nomor 21 Tahun 2008. Tentang Perbankan Syariah.
- Undang-Undang Republik Indonesia. Nomor 7 Tahun 1992. Tentang Perbankan Sebagaimana Telah Diubah Dengan Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998.
- Undang-Undang Republik Indonesia. Nomor 21 Tahun 2011. Tentang Otoritas Jasa Keuangan.
- Undang-Undang Republik Indonesia. Nomor 23 Tahun 1999. Tentang Bank Indonesia.
- Widiyani, Z. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Berdasarkan Rasio Likuiditas, Rasio Aktivitas, Rasio Profitabilitas Dan Rasio Solvabilitas Pada Pt Acset Indonusa Tbk Tahun 2020-2022. *JakSya: Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(1), 33–46.
- Widnyana, I.W., & Marsudi, A. S. (2025). *Financial Teknologi (Fintech) Teknologi Keuangan Inovasi dan Transformasi dalam Dunia Finansial*. Penerbit Mega Press Nusantara.

- Yarli, D. (2018). Analisis akad Tijarah pada transaksi fintech syariah dengan pendekatan maqhasid. *YUDISIA: Jurnal Pemikiran Hukum Dan Hukum Islam* , 9 (2).
- Yudha, A., Amiruddin, A., Nadia, N., Nurmanda, P., Rohman, A., Rahayu, R., Rahmadhani, S., Madinah, S., Solikhatin, S., & Nadhifa, Z. (2020). *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*. Penerbit Scopinda Media Pustaka.