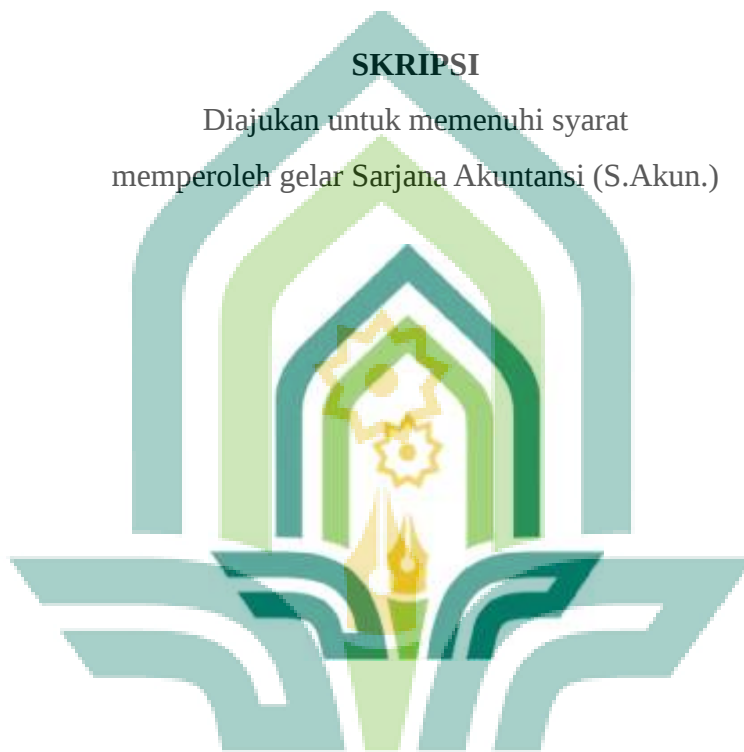


**ADOPTSI LAYANAN *DIGITAL BANKING*
DAN INVESTASI TEKNOLOGI INFORMASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH: PERAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN STABILITAS
KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA
PERIODE 2019-2024**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)



Oleh:

SANTI NAILUL IZATY

NIM. 40322034

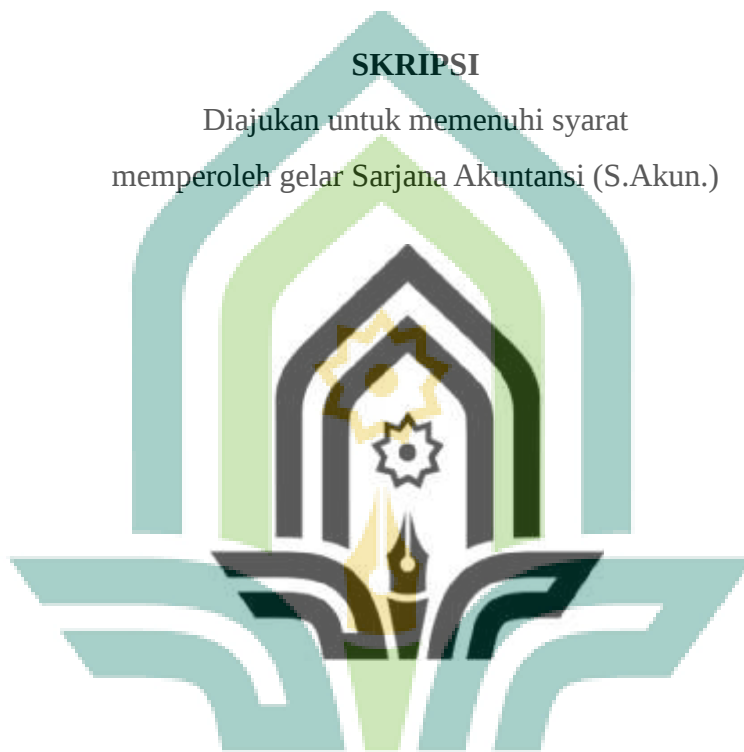
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2026

**ADOPSI LAYANAN *DIGITAL BANKING*
DAN INVESTASI TEKNOLOGI INFORMASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH: PERAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN STABILITAS
KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA
PERIODE 2019-2024**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)



Oleh:

SANTI NAILUL IZATY

NIM. 40322034

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2026

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Santi Nailul Izaty

NIM : 40322034

Judul Skripsi : **Adopsi Layanan *Digital Banking* Dan Investasi Teknologi Informasi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah: Peran *Good Corporate Governance* dan Stabilitas Keuangan Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2019-2024**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.



Santi Nailul Izaty

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Santi Nailul Izaty

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c/q Ketua Program Studi Akuntansi Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari :

Nama : Santi Nailul Izaty

Nim : 40322034

Judul Skripsi : Adopsi Layanan *Digital Banking* dan Investasi Teknologi Informasi terhadap Profitabilitas Bank Syariah: Peran *Good Corporate Governance* dan Stabilitas Keuangan Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2019-2024

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian bapak/Ibu, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 20 April 2026
Pembimbing


Agus Arwani, M.Ag.
NIP. 197608072014121002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.iainugusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **Santi Nailul Izaty**

NIM : **40322034**

Judul : **Adopsi Layanan *Digital Banking* dan Investasi
Teknologi Informasi terhadap Profitabilitas
Bank Syariah: Peran *Good Corporate
Governance* dan Stabilitas Keuangan pada Bank
Umum Syariah Indonesia Periode 2019-2024**

Dosen Pembimbing : **Agus Arwani, M.Ag.**

Telah diujikan pada Hari Senin tanggal 06 Juli 2026 dan
dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Ahmad Rosyid, S.E., M.Si., Akt., CA
NIP. 197903312006041003

Svamsul Arifin, M.E.
NIP. 198908312023211022

Pekalongan, 13 Juli 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. H. A. M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 1978061620031210003



MOTTO

"Perjalanan panjang ini mengajarkanku bahwa proses yang berat adalah guru terbaik dalam hidup. Di setiap titik tersulit, doa Ibu dan Bapak, kehangatan keluarga, dan ketulusan mereka yang setia menemani dalam diam menjadi kekuatan yang tak tergantikan. Terima kasih untuk diriku sendiri yang telah memilih untuk terus bangkit. Karya ini adalah bukti nyata perjalananku dan kupersembahkan dengan sepenuh jiwa kepada mereka yang telah menjadi alasan terkuat mengapa aku tak boleh menyerah, serta untuk mimpi-mimpi yang masih menungguku di depan."



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil 'alamin, segala puji dan syukur senantiasa saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, nikmat kesehatan, dan ilmu yang tak terhingga jumlahnya. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dalam setiap langkah kehidupan saya. Dengan penuh kerendahan hati dan rasa syukur yang mendalam, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kepada Allah SWT, Sang Maha Pemilik segala ilmu dan kehidupan. Terima kasih atas setiap nikmat yang tak mampu saya hitung satu per satu. Atas kekuatan yang Engkau titipkan ketika tubuh ini sempat rapuh, atas kesabaran yang Engkau anugerahkan ketika langkah ini nyaris terhenti, dan atas ilmu yang Engkau percayakan kepada hamba-Mu yang sederhana ini. Karya ini sejatinya bukan milikku, melainkan milik-Mu yang Engkau izinkan hadir melalui tanganku ini. Semoga ini menjadi amal yang membawa keberkahan.
2. Untuk perempuan yang namanya selalu kusebut dalam setiap doaku, Ibu tercinta, Siti Marwiyah. Terima kasih telah menjadi rumah yang paling hangat, tempat aku selalu bisa pulang dalam keadaan apapun. Tidak ada yang lebih kuat dari doa seorang ibu, dan aku merasakannya di setiap langkah perjalanan panjang ini. Ibu adalah inspirasi terbesarku untuk menjadi manusia yang kuat, tulus, dan bersungguh-sungguh. Cara Ibu menjalani hidup dengan penuh keikhlasan mengajarkanku lebih banyak hal daripada yang bisa dipelajari dari buku manapun. Semoga karya sederhana ini mampu menjadi setitik kebanggaan untukmu, Bu, meski aku tahu tak ada yang mampu membalas cinta dan pengorbananmu sepanjang hidupku.
3. Untuk lelaki yang diam-diam menanggung segalanya tanpa pernah mengeluh, Bapak tercinta, Rochani. Bapak mungkin tidak banyak bicara, namun justru dalam diamnya tersimpan cinta yang luar biasa besar. Terima kasih atas setiap tetes keringat, setiap langkah yang Bapak tempuh, dan setiap pengorbanan yang Bapak lakukan demi memastikan putrimu bisa berdiri dengan kepala tegak di titik ini. Bapak mengajarkanku bahwa kekuatan sejati tidak selalu bersuara keras, namun selalu hadir nyata dalam tindakan. Semoga karya sederhana ini mampu menjadi setitik kebanggaan untukmu juga Pak, meski aku tahu tak ada yang mampu membalas besarnya cintamu sepanjang hidupku.
4. Untuk Kakak tersayang, Habibun Najib. Terima kasih telah menjadi sosok kakak yang selalu hadir, yang kehadirannya saja sudah cukup memberikan ketenangan. Terima kasih atas dukungan dan semangat yang kamu berikan, bahkan sering kali tanpa kamu sadari betapa besar artinya bagiku. Dan untuk Adik tersayang, Fahmi Ilman Nafi'a. Ketahuilah bahwa setiap perjuangan yang kakakmu tempuh hari ini adalah upaya untuk memberimu contoh terbaik. Semoga kamu tumbuh menjadi pribadi yang jauh lebih sukses, rendah hati, dan selalu membanggakan. Semoga kita bertiga senantiasa saling menopang, saling berbagi, dan menjadi kebanggaan satu sama lain hingga akhir perjalanan hidup ini.
5. Untuk almamater tercinta, Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Di sinilah saya belajar, jatuh, bangkit, dan akhirnya menemukan versi terbaik dari diri saya sendiri. Terima kasih telah menjadi tempat yang tidak sekadar mengajarkan

ilmu, tetapi juga membentuk karakter dan memperluas cara pandang saya tentang kehidupan. Semoga saya bisa menjadi salah satu bagian kecil yang membanggakan nama almamater ini.

6. Untuk Bapak Agus Arwani, M.Ag., Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Penasihat Akademik yang saya hormati. Bapak bukan sekadar pembimbing skripsi bagi saya, melainkan sosok yang mengenalkan saya pada makna penelitian dan pengabdian yang sesungguhnya. Di bawah bimbingan Bapak, saya tidak hanya belajar menulis karya ilmiah, tetapi juga belajar tentang ketelitian, kesungguhan, dan tanggung jawab seorang akademisi. Terima kasih atas waktu, tenaga, kesabaran, dan kepercayaan yang Bapak berikan, termasuk kesempatan berharga untuk menjadi asisten penelitian Bapak selama masa perkuliahan.
7. Untuk Bapak Hendri Hermawan Adinugraha, Dr., M.S.I., terima kasih telah menjadi orang pertama yang mengenalkan saya pada dunia penelitian. Bapak menanamkan rasa cinta pada karya ilmiah dalam diri saya, dan benih itu terus tumbuh hingga hari ini.
8. Untuk Bapak Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak., terima kasih atas kepercayaan yang Bapak berikan jauh sebelum saya merasa layak menerimanya. Menjadi asisten Bapak dari semester pertama hingga akhir adalah pengalaman yang membentuk saya lebih dari apapun yang pernah saya pelajari di dalam kelas.
9. Untuk seseorang yang namanya tidak dapat kutuliskan, karena ia sudah terukir di tempat yang jauh lebih abadi dari halaman mana pun dalam skripsi ini. Terima kasih telah hadir sebagai rumah tempatku bercerita ketika segalanya terasa terlalu berat untuk ditanggung sendiri. Terima kasih telah membantu dengan tulus, belajar dan bertumbuh bersamaku, Kehadiranmu dalam perjalanan ini bukan sekadar kebetulan. Dan aku percaya, semesta selalu punya cara yang indah untuk membalas setiap ketulusan yang diberikan dengan sepenuh hati.
10. Untuk sahabat terbaikku selama di kampus, Fenti Febriani. Terima kasih telah menjadi teman seperjalanan yang selalu saling menguatkan. Bersamamu aku belajar bahwa bertumbuh terasa jauh lebih ringan ketika ada seseorang yang berjalan di sisimu dengan tulus. Semoga persahabatan kita terus bertumbuh, saling mendukung, dan saling membanggakan.
11. Dan untuk sosok yang paling lama bersabar dengan dirinya sendiri, yang diam-diam berjuang keras tanpa banyak bicara, seorang perempuan sederhana dengan jiwa yang ambisius dan perfeksionis, yang tidak pernah mau setengah-setengah dalam mengerjakan apapun. Untuk diri saya sendiri, Santi Nailul Izaty. Terima kasih telah memilih untuk tidak menyerah, bahkan ketika tubuh ini tumbang sempat sakit, dan segalanya terasa tidak mungkin untuk diselesaikan. Terima kasih telah bangkit, kembali berdiri, dan membuktikan bahwa kamu lebih kuat dari semua keraguan yang pernah kamu rasakan tentang dirimu sendiri. Perjalanan skripsi ini bukan hanya menghasilkan sebuah karya tulis. Ia menghasilkan versi dirimu yang lebih matang, lebih bijak, lebih sabar, dan jauh lebih mengerti arti sebuah proses. Rayakan dirimu hari ini, karena kamu benar-benar layak untuk itu. Jangan pernah berhenti bermimpi dan jangan pernah berhenti mempercayai dirimu sendiri, sebab langkah-langkah terbaikmu masih panjang dan masih sangat indah di depan.

ABSTRAK

SANTI NAILUL IZATY Adopsi Layanan *Digital Banking* dan Investasi Teknologi Informasi terhadap Profitabilitas Bank Syariah: Peran *Good Corporate Governance* dan Stabilitas Keuangan pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2019-2024

Perbankan syariah Indonesia terus berkembang pesat seiring dengan pesatnya transformasi digital. Namun fenomena yang terjadi menunjukkan bahwa bank syariah yang mengadopsi lebih banyak layanan digital dan mengeluarkan investasi teknologi informasi yang besar tidak selalu menghasilkan keuntungan yang lebih tinggi. Kondisi ini menunjukkan bahwa teknologi digital saja belum cukup untuk meningkatkan profitabilitas bank syariah tanpa didukung oleh stabilitas keuangan yang baik dan *Good Corporate Governance* yang kuat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas, menguji peran stabilitas keuangan sebagai variabel penghubung, serta mengevaluasi peran *Good Corporate Governance* sebagai variabel penguat pada Bank Umum Syariah Indonesia periode 2019-2024.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan eksplanatori. Data dikumpulkan melalui teknik dokumentasi yang bersumber dari laporan keuangan tahunan dan laporan *Good Corporate Governance* masing-masing bank yang diperoleh melalui situs resmi OJK dan bank bersangkutan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 10 Bank Umum Syariah dan total 60 observasi selama periode 2019-2024. Analisis data dilakukan menggunakan aplikasi EViews 14 dengan metode regresi data panel, uji mediasi *Sobel Test*, dan *Moderated Regression Analysis* (MRA).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adopsi layanan *digital banking* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas maupun stabilitas keuangan bank syariah. Investasi teknologi informasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, namun berpengaruh positif dan signifikan terhadap stabilitas keuangan. Stabilitas keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan tidak terbukti berperan sebagai penghubung antara variabel independen dan profitabilitas. *Good Corporate Governance* juga tidak terbukti memperkuat maupun memperlemah seluruh hubungan yang diuji dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Adopsi Layanan *Digital Banking*, Investasi Teknologi Informasi, Profitabilitas, Stabilitas Keuangan, *Good Corporate Governance*.

ABSTRACT

SANTI NAILUL IZATY Adoption of Digital Banking Services and Information Technology Investment on Islamic Bank Profitability: The Role of Good Corporate Governance and Financial Stability in Indonesian Islamic Commercial Banks for the Period 2019-2024

Indonesian Islamic banking continues to grow rapidly alongside accelerating digital transformation. However, the phenomenon that occurs shows that Islamic banks with higher digital banking adoption and larger information technology investment do not always generate greater profits. This indicates that digital technology alone is not sufficient to improve Islamic bank profitability without the support of sound financial stability and strong Good Corporate Governance. This study aims to analyze the effect of digital banking adoption and information technology investment on profitability, examine the role of financial stability as a mediating variable, and evaluate the role of Good Corporate Governance as a moderating variable in Indonesian Islamic Commercial Banks for the period 2019-2024.

This study uses a quantitative method with an explanatory approach. Data were collected through documentation techniques sourced from annual financial reports and Good Corporate Governance reports of each bank obtained through the official websites of OJK and the respective banks. The sampling technique used was purposive sampling with a sample of 10 Islamic Commercial Banks and a total of 60 observations over the 2019-2024 period. Data analysis was conducted using EViews 14 through panel data regression, Sobel Test for mediation analysis, and Moderated Regression Analysis (MRA).

The findings show that digital banking adoption has no significant effect on profitability or financial stability of Islamic banks. Information technology investment negatively and significantly affects profitability, yet positively and significantly affects financial stability. Financial stability does not significantly affect profitability and is not proven to mediate the relationship between the independent variables and profitability. Good Corporate Governance is also not proven to strengthen or weaken any of the relationships examined in this study.

Keywords: Digital Banking Adoption, Information Technology Investment, Profitability, Financial Stability, Good Corporate Governance.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT. Berkat limpahan rahmat, taufik, dan karunia-Nya, saya akhirnya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, saya menyampaikan penghargaan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. AM Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan beserta jajaran pimpinan dan seluruh lembaga di FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ria Anisatus Sholihah, M.S.A., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Agus Arwani, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing dan Dosen Penasihat Akademik (DPA) saya yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
7. Orang tua, kakak, adik, dan seluruh keluarga saya yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat yang tiada henti sehingga saya dapat menyelesaikan studi ini.

8. Sahabat-sahabat saya serta seluruh teman yang telah memberikan doa, dukungan, serta semangat selama masa perkuliahan maupun penyusunan penelitian ini.

Akhir kata, saya berharap semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pihak-pihak lain yang membutuhkan. Sekian dan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 20 April 2026



Santi Nailul Izaty

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
P E N G E S A H A N	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Landasan Teori	16
B. Telaah Pustaka	33
C. Kerangka Berfikir	47
D. Hipotesis	49
BAB III METODE PENELITIAN	61
A. Jenis Penelitian	61
B. Pendekatan Penelitian.....	61
C. Setting Penelitian.....	62
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	62
E. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	65

F. Variabel Penelitian	66
G. Metode Analisis Data	69
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	74
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	74
B. Analisis Data dan Pembahasan.....	76
C. Pembahasan	88
BAB V PENUTUP	109
A. Kesimpulan.....	109
B. Keterbatasan Penelitian.....	111
C. Implikasi	112
D. Saran	113
DAFTAR PUSTAKA	137
LAMPIRAN	I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surak Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

ك ت ب ا - kataba

ف ا ل ا - fa'ala

ز ك ر ا - žukira

ي ذ ه ب - yažhabu

س و ا - su'ila

ك ي ف - kaifa

ه و ل ا - haula

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... ا ا ا .. ا	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
... ا	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
... ا	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

ق ا ل ا - qāla

ر ا م ā - ramā

ق ا ل ا - qāla

A. Ta'marbu'ah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

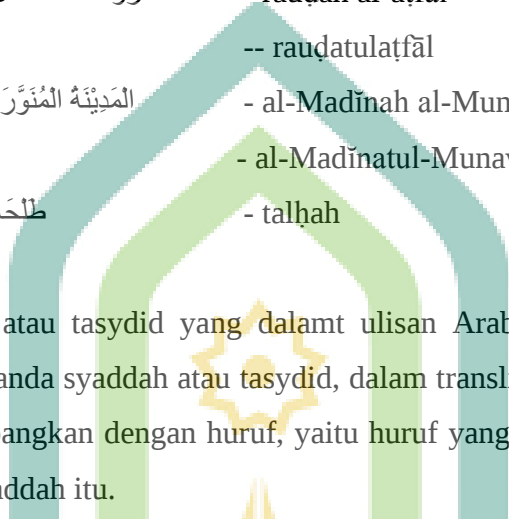
Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:



رَوْضَةُ الْاَطْفَالِ	- raudah al-aṭfāl
	-- raudatulaṭfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَة	- talḥah

B. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:



رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرَّ	- al-birr
الْحَجَّ	- al-ḥajj

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
البَدِيعُ	- al-badī'u
الْجَلَالُ	- al-jalālu

D. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khuḏūna
النَّوْءُ	- an-nau'
شَيْئٌ	- syai'un
إِنَّ	- Ina
أُمِرْتُ	- umirtu

اكل - akala

E. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَأَنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn
	Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almīzān
	Wa auf al-kaila wal mīzān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ	Ibrāhīm al-Khalīl
	Ibrāhīm al-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَاللَّهُ عَلَى النَّاسِ حَجُّ الْبَيْتِ مَنْ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti
	manistaṭa'a ilaihi sabīla
	Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti
	manistaṭa'a ilaihi sabīlā

F. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَ مَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasul
أَنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبْرَكًا	Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsil

شَهْرُ رَمَاضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

allaẓī bibakkat amubārankan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur'ānu

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīhil Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ

Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَقَدْ قَرَّبَ

Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

Lillāhi al-amrujamī'an

Lillāhil-amrujamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Wallāhabikullisyai'in 'alīm

G. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	33
Tabel 3.1 Kriteria Sampel	64
Tabel 3.2 Daftar Sampel Nama Bank Umum Syariah Di Indonesia.....	64
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	68
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	77
Tabel 4.2 Hasil Evaluasi Outer Model (Outer Loading).....	80
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolinearitas (Inner VIF)	81
Tabel 4.4 Nilai Koefisien Determinasi (R-Square).....	82
Tabel 4.5 Nilai Effect Size (F-Square).....	83
Tabel 4.6 Hasil Evaluasi Model Fit.....	85
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung (Direct Effects)	86
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Efek Mediasi (Specific Indirect Effects)	87
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian	88



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Perkembangan Aset Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2024.....	1
Gambar 1.2	Grafik Perkembangan Profitabilitas dan Efisiensi Bank Umum Syariah Indonesia (2019-2024).....	2
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas	90



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Populasi Penelitian	I
Lampiran II Sampel Penelitian.....	II
Lampiran III Perhitungan Indikator Adopsi Layanan <i>Digital Banking</i>	III
Lampiran IV Perhitungan Indikator Investasi Teknologi	VI
Lampiran V Perhitungan Indikator indeks <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Perhitungan Dewan Komisaris (DK_Index)	IX
Lampiran VI Perhitungan Indikator indeks <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Perhitungan Dewan Komite Audit (KA_Index)	XII
Lampiran VII Perhitungan Indikator indeks <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Perhitungan Dewan Pengawas Syariah (DPS_Index).....	XVI
Lampiran VIII Perhitungan Total Fix Indikator indeks <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	XIX
Lampiran IX Data Mentah	XXII
Lampiran X Hasil Output Eviews Uji Statistik Deskriptif.....	XXIX
Lampiran XI Hasil Output Eviews Uji Chow Persamaan I (H1 dan H2) .	XXX
Lampiran XII Hasil Output Eviews Uji Chow Persamaan II (H3 dan H4)	XXX
Lampiran XIII Hasil Output Eviews Uji Chow Persamaan III (H5)	XXXI
Lampiran XIV Hasil Output Eviews Uji Chow Persamaan I Moderasi (H8)	XXXI
Lampiran XV Hasil Output Eviews Uji Chow Persamaan II Moderasi (H9)	XXXII
Lampiran XVI Hasil Output Eviews Uji Chow Persamaan III Moderasi (H10)	XXXII
Lampiran XVII Hasil Output Sobel test (H6)	XXXIII
Lampiran XVIII Hasil Output Sobel test (H7)	XXXIII
Lampiran XXI Hasil Output Eviews Uji Hausman Persamaan I (H1 dan H2).....	XXXIV
Lampiran XX Hasil Output Eviews Uji Hausman Persamaan II (H3 dan H4).....	XXXIV
Lampiran XXI Hasil Uji Hausman Persamaan III (H5).....	XXXV
Lampiran XXII Uji Hausman Persamaan I Moderasi (H8)	XXXV

Lampiran XXIII Hasil Output Eviews Uji Hausman Persamaan II Moderasi (H9)	XXXVI
Lampiran XXIV Hasil Output Eviews Uji Hausman Persamaan III Moderasi (H10)	XXXVI
Lampiran XXV Hasil Uji Lagrange Multiplier Persamaan II.....	XXXVII
Lampiran XXVI Hasil Uji Lagrange Multiplier Persamaan VIII	XXXVII
Lampiran XXVII Regresi Data Panel Persamaan I (H1, H2)	XXXVIII
Lampiran XXVIII Regresi Data Panel Persamaan II (H3, H4.....	XXXVIII
Lampiran XXIX Regresi Data Panel Persamaan III (H5).....	XXXIX
Lampiran XXX Regresi Data Panel Persamaan I Moderasi (H8).....	XXXIX
Lampiran XXXI Data Panel Persamaan Moderasi (H9).....	XL
Lampiran XXXII Data Panel Persamaan III Moderasi (H10)	XL
Lampiran XXXIII Hasil Output Eviews Uji normalitas	XLI
Lampiran XXXIV Hasil Output Eviews Uji Multikolinieritas	XLII
Lampiran XXXV Hasil Uji heteroskedastisitas	XLIII
Lampiran XXXVI Hasil Uji Autokorelasi	XLIII
Lampiran XXXVII Hasil MRA Persamaan I H8.....	XLIV
Lampiran XXXVIII Hasil MRA Persamaan II H8	XLIV
Lampiran XXXIX Hasil MRA Persamaan I H9	XLV
Lampiran XXXX Hasil MRA Persamaan II H9	XLV
Lampiran XXXXI Hasil MRA Persamaan I H10	XLVI
Lampiran XXXXII Hasil MRA Persamaan II H10.....	XLVI
Lampiran XXXXIII Daftar Riwayat Hidup Penulis	XLVII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Industri perbankan global sedang mengalami perubahan besar akibat teknologi digital yang mengubah cara bank dalam beroperasi. Investasi teknologi informasi digital di sektor perbankan mencapai 650 miliar sampai 742 miliar USD pada tahun 2023 dengan mengalami peningkatan yang signifikan setiap tahunnya (Bhattacharyya et al. 2023). Bank yang berhasil menggunakan teknologi digital terbukti mampu meningkatkan keuntungan dan mengurangi biaya operasionalnya (Siswati et al., 2025). Era digital menunjukkan bahwa kesuksesan bank tidak lagi ditentukan oleh besarnya aset fisik, melainkan oleh kemampuan beradaptasi dengan teknologi. Transformasi global ini menciptakan kebutuhan mendesak bagi perbankan syariah Indonesia untuk segera bertindak.

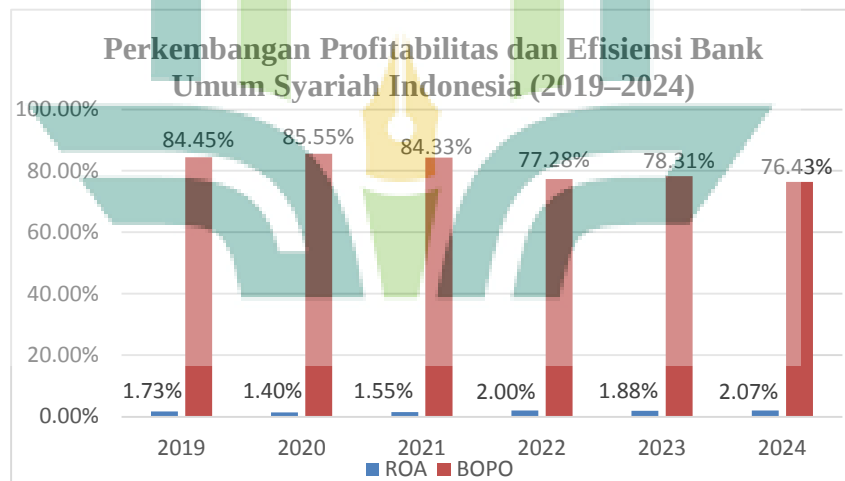
Gambar 1.1
Grafik Perkembangan Aset Bank Umum Syariah Indonesia
Tahun 2019-2024



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Transformasi global tersebut perlu direspons dengan cepat oleh perbankan syariah Indonesia yang memiliki potensi besar. Gambar 1.1 menunjukkan perkembangan aset Bank Umum Syariah Indonesia periode 2019-2024 yang meningkat konsisten dari Rp340 Triliun pada tahun 2019 menjadi Rp650 Triliun pada tahun 2024, dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) naik dari 46% menjadi 52,50%. Pertumbuhan ini mengindikasikan meningkatnya kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah. Kondisi ini perlu diimbangi dengan transformasi digital yang optimal agar dapat meningkatkan efisiensi operasional dan daya saing (Otoritas Jasa Keuangan, 2025).

Gambar 1.2
Grafik Perkembangan Profitabilitas dan Efisiensi Bank Umum Syariah Indonesia (2019-2024)



Sumber: Laporan keuangan Bank Syariah Indonesia

Pertumbuhan aset tersebut perlu didukung dengan peningkatan efisiensi operasional agar menghasilkan profitabilitas optimal. Gambar 1.2 menampilkan perkembangan profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2019-2024, di mana ROA berfluktuasi dari 1,73% (2019) menjadi 2,07% (2024),

sementara BOPO menurun dari 84,45% menjadi 76,43% (Otoritas Jasa Keuangan, 2025). Meskipun BOPO menunjukkan penurunan, hasil penelitian Awaliah et al. (2025) dan Zareta et al. (2024) menunjukkan bahwa bank konvensional masih lebih unggul dalam efisiensi operasional dibandingkan bank syariah. Kondisi ini mengindikasikan perlunya peningkatan efisiensi melalui pemanfaatan teknologi digital secara optimal.

Peningkatan efisiensi tersebut menghadapi tantangan kesenjangan adopsi layanan *digital banking* yang signifikan antara perbankan konvensional dan syariah. Data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 yang dirilis OJK menunjukkan bahwa indeks inklusi keuangan konvensional mencapai 75,02% sementara indeks inklusi keuangan syariah hanya 12,88% (Otoritas Jasa Keuangan, 2025). Kesenjangan ini mengindikasikan bahwa akses dan layanan *digital banking* perbankan syariah masih jauh tertinggal dibandingkan bank konvensional. Kondisi ini menciptakan urgensi bagi perbankan syariah untuk mempercepat adopsi layanan *digital banking* dan meningkatkan investasi teknologi informasi agar dapat meningkatkan daya saing.

Penerapan layanan *digital banking* menjadi kunci utama transformasi perbankan syariah dalam menghadapi persaingan saat ini. Penelitian ini mengukur tingkat adopsinya menggunakan delapan indikator sesuai kerangka regulasi OJK, karena variasi adopsi antarbank terbukti menghasilkan perbedaan kinerja keuangan (Djiwandono, 2023). Hasil kajian terdahulu menunjukkan temuan yang beragam. Budiman (2025) menemukan dampak

negatif terhadap profitabilitas akibat tingginya biaya operasional, sementara (Alnsour 2023; Amalia 2024; Himmah & Oktaviana 2025) membuktikan bahwa layanan *digital banking* mampu meningkatkan kinerja keuangan dan memperkuat stabilitas bank syariah. Perbedaan temuan ini mengindikasikan perlunya mempertimbangkan stabilitas keuangan sebagai variabel mediasi yang belum banyak diuji dalam kajian perbankan syariah Indonesia, sekaligus menunjukkan bahwa perbedaan adopsi antarbank mencerminkan perbedaan investasi teknologi informasi, sehingga hubungan antara investasi teknologi informasi dan profitabilitas perlu dikaji secara lebih mendalam.

Data laporan tahunan Bank Umum Syariah periode 2019-2024 menunjukkan fenomena menarik terkait hubungan antara adopsi layanan *digital banking*, investasi teknologi informasi, dan profitabilitas. Bank Muamalat Indonesia secara konsisten mengadopsi 7 dari 8 jenis layanan *digital banking* selama seluruh periode pengamatan dengan investasi teknologi meningkat dari 0,311% (2019) hingga 0,453% (2024), namun ROA justru stagnan di angka 0,02%–0,09%. Sebaliknya, Bank BTPN Syariah yang hanya mengadopsi 2 dari 8 layanan digital dengan investasi teknologi tertinggi dalam sampel yakni 13,060%–14,735%, mencatatkan ROA tertinggi meski mengalami penurunan dari 13,58% (2019) menjadi 6,33% (2024). Sementara itu, Bank Aceh Syariah dengan investasi teknologi sangat rendah hingga 0,000% pada tahun 2022 dan adopsi layanan digital yang terbatas, tetap mampu mempertahankan ROA di kisaran 1,73%–2,33%. Fenomena tersebut mengindikasikan bahwa tingginya adopsi layanan *digital banking* dan besarnya

investasi teknologi informasi tidak selalu berbanding lurus dengan profitabilitas Bank Umum Syariah, sehingga hubungan antara keduanya perlu dikaji lebih lanjut.

Investasi teknologi informasi menjadi syarat dasar bagi keberhasilan transformasi digital perbankan syariah yang berkelanjutan. Investasi teknologi informasi diukur salah satunya dari Aset Tidak Berwujud dibagi dengan Total Aset kemudian dikalikan 100%. (Abernathy et al., 2020). Afzal et al. (2025) membuktikan bahwa investasi teknologi informasi mempunyai pengaruh positif terhadap stabilitas bank syariah di kawasan Timur Tengah, yang diperkuat dengan temuan Effendi et al. (2023) yang menunjukkan bahwa investasi teknologi informasi meningkatkan stabilitas melalui peningkatan efisiensi operasional. Investasi teknologi informasi di perbankan syariah Indonesia menunjukkan tren positif, namun masih perlu akselerasi mengingat negara seperti Malaysia dan UEA telah mengalokasikan 10-15% anggaran untuk teknologi keuangan syariah (Elips, 2024). Namun, keberhasilan investasi teknologi informasi tidak hanya bergantung pada jumlah dana yang besar, tetapi juga pada stabilitas keuangan dan manajemen risiko yang baik.

Stabilitas keuangan berperan sebagai penghubung penting antara investasi teknologi informasi dengan pencapaian profitabilitas bank syariah. Stabilitas keuangan diukur salah satunya melalui CAR (Millah & Fajri, 2025). Gazi et al. (2024), Joudar et al. (2023); Iskandar et al. (2025), dan Sutyiono (2023) membuktikan bahwa stabilitas keuangan berperan sebagai mediator antara investasi teknologi informasi dan profitabilitas, bank yang mampu

menjaga stabilitas keuangannya terbukti dapat memanfaatkan digitalisasi secara lebih efektif untuk mendorong keuntungan jangka panjang melalui peningkatan efisiensi dan manajemen risiko. Kondisi ini menunjukkan pentingnya mengkaji bagaimana adopsi layanan *digital banking* meningkatkan stabilitas keuangan yang berdampak pada profitabilitas bank syariah, dan *Good Corporate Governance* memegang peran penting dalam mendukung keberhasilan proses tersebut.

Good Corporate Governance perusahaan berfungsi sebagai penguat yang menentukan keberhasilan adopsi layanan *digital banking* dalam meningkatkan keuntungan. Penelitian ini mengukur *Good Corporate Governance* melalui indeks yang mengintegrasikan tiga komponen utama, yaitu Dewan Komisaris, Komite Audit, dan Dewan Pengawas Syariah, yang dihitung dengan menjumlahkan jumlah anggota masing-masing komponen kemudian dibagi tiga sebagai representasi dari transparansi, akuntabilitas, kemandirian, dan kepatuhan syariah (Rahdian et al., 2023). Ketiga komponen tersebut secara bersama-sama menjalankan fungsi pengawasan strategis, pengelolaan risiko digitalisasi, serta memastikan layanan *digital banking* tetap sesuai prinsip syariah. Almubarak & Aljughaiman (2024), Safiullah (2021), Neifar et al. (2020) dan Effendi et al. (2023) membuktikan bahwa GCG memperkuat pengaruh investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas melalui efek moderasi positif, di mana efek moderasi lebih kuat terjadi pada bank besar. Namun, interaksi antara GCG dan investasi teknologi informasi dalam

mendorong profitabilitas masih belum banyak dikaji dalam literatur perbankan syariah.

Profitabilitas sebagai hasil akhir menjadi fokus utama sekaligus menunjukkan masih banyaknya kesenjangan dalam penelitian sebelumnya. Terbatasnya penelitian yang mengkaji kedua hal tersebut secara bersamaan menunjukkan masih adanya kesenjangan yang perlu diteliti lebih lanjut. Profitabilitas dalam penelitian ini diukur menggunakan ROA (Lutfi & Panuntun, 2024). Kesenjangan riset ini mencakup empat hal utama yaitu belum ada penelitian yang menggabungkan adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi secara bersamaan, peran stabilitas keuangan sebagai variabel penghubung jarang dikaji, peran GCG sebagai penguat masih jarang diteliti, dan kondisi perbankan syariah Indonesia setelah pandemi dengan percepatan digitalisasi belum terdokumentasi secara lengkap. Keempat kesenjangan ini mendorong perlunya penelitian lebih lanjut mengingat persaingan antar bank syariah yang terus meningkat.

Kebaruan penelitian ini terletak pada beberapa aspek yang membedakannya dari penelitian sebelumnya. Penelitian ini menggabungkan *Resource-Based View* (RBV) dengan perspektif *Dynamic Capabilities* dalam satu kerangka untuk menjelaskan hubungan antara adopsi layanan *digital banking*, investasi teknologi informasi, stabilitas keuangan, *Good Corporate Governance*, dan profitabilitas perbankan syariah Indonesia dengan yang mencakup masa pandemi dan pemulihan ekonomi. Berbeda dengan penelitian sebelumnya yang hanya menguji ada tidaknya pengaruh teknologi, penelitian

ini menggambarkan mekanisme bagaimana adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi menciptakan nilai bagi perbankan syariah. Sehingga, penelitian ini diharapkan memberi kontribusi ilmiah berupa model teoritis integratif yang menghubungkan adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi dan GCG dalam konteks perbankan syariah Indonesia, serta kontribusi praktis berupa panduan strategis bagi manajemen perbankan syariah dalam mengoptimalkan investasi teknologi informasi untuk meningkatkan profitabilitas dan daya saing.

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk menganalisis pengaruh adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas, menguji peran stabilitas keuangan sebagai penghubung, mengevaluasi peran GCG sebagai penguat, dan merumuskan rekomendasi yang strategis. Kontribusi teori memperkaya literatur *Islamic banking* melalui model lengkap yang belum diuji di Indonesia. Penelitian ini diharapkan menjadi referensi penting untuk mewujudkan perbankan syariah Indonesia yang kompetitif, inovatif, dan berkelanjutan di era digital. Berdasarkan hal tersebut, dilakukanlah penelitian ini yang berjudul “Adopsi layanan *digital banking* dan Investasi Teknologi Informasi terhadap Profitabilitas Bank Syariah: Peran *Good Corporate Governance* dan Stabilitas Keuangan Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2019-2024”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah adopsi layanan *digital banking* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
2. Apakah investasi teknologi informasi berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
3. Apakah adopsi layanan *digital banking* berpengaruh terhadap stabilitas keuangan bank umum syariah di Indonesia?
4. Apakah investasi teknologi informasi berpengaruh terhadap stabilitas keuangan bank umum syariah di Indonesia?
5. Apakah stabilitas keuangan berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
6. Apakah stabilitas keuangan memediasi pengaruh adopsi layanan *digital banking* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
7. Apakah stabilitas keuangan memediasi pengaruh investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
8. Apakah *Good Corporate Governance* memoderasi pengaruh adopsi layanan *digital banking* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
9. Apakah *Good Corporate Governance* memoderasi pengaruh investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?
10. Apakah *Good Corporate Governance* memoderasi pengaruh stabilitas keuangan terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh adopsi layanan *digital banking* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.
2. Untuk menganalisis pengaruh investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.
3. Untuk menganalisis pengaruh adopsi layanan *digital banking* terhadap stabilitas keuangan bank umum syariah di Indonesia.
4. Untuk menganalisis pengaruh investasi teknologi informasi terhadap stabilitas keuangan bank umum syariah di Indonesia.
5. Untuk menganalisis pengaruh stabilitas keuangan terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.
6. Untuk menganalisis peran stabilitas keuangan sebagai variabel intervening dalam hubungan antara adopsi layanan *digital banking* dengan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.
7. Untuk menganalisis peran stabilitas keuangan sebagai variabel intervening dalam hubungan antara investasi teknologi informasi dengan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.
8. Untuk menganalisis peran *Good Corporate Governance* perusahaan sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara adopsi layanan *digital banking* dengan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

9. Untuk menganalisis peran *Good Corporate Governance* sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara investasi teknologi informasi dengan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.
10. Untuk menganalisis peran *Good Corporate Governance* sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara stabilitas keuangan dengan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini dapat dibagi sebagai berikut:

1. Manfaat Teoretis

Secara akademik, penelitian ini memperluas pemahaman tentang hubungan antara adopsi layanan *digital banking*, investasi teknologi informasi, stabilitas keuangan, *Good Corporate Governance*, dan profitabilitas dalam konteks perbankan syariah Indonesia. Penelitian ini mengembangkan kerangka teoretis integratif menggunakan *Resource Based View* (RBV) dengan perspektif *Dynamic Capabilities* untuk menjelaskan bagaimana adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi menciptakan nilai melalui mekanisme stabilitas keuangan dan *Good Corporate Governance*. Hasil penelitian ini juga dapat dijadikan rujukan akademis untuk penelitian selanjutnya tentang adopsi layanan *digital banking*, investasi teknologi informasi, GCG, dan profitabilitas lembaga keuangan syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Manajemen Bank Syariah

Penelitian ini memberi panduan bagi manajemen bank syariah dalam menyusun strategi adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi yang efektif. Hasilnya dapat digunakan untuk menentukan prioritas investasi teknologi informasi yang berdampak signifikan terhadap profitabilitas dan stabilitas keuangan, sekaligus memperkuat GCG sebagai faktor pendukung keberhasilan adopsi layanan *digital banking*. Dengan memahami keterkaitan antara adopsi layanan *digital banking*, investasi teknologi informasi, stabilitas keuangan, dan GCG, manajemen dapat merancang kebijakan yang lebih tepat sasaran. Strategi ini akan membantu bank syariah menjadi lebih adaptif, efisien, dan kompetitif di era digital.

b. Bagi Regulator

Penelitian ini memberi bukti empiris yang bermanfaat bagi regulator dalam merumuskan kebijakan pengawasan dan pengembangan industri perbankan syariah. Mengacu pada Roadmap Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia tahun 2020-2025 yang diterbitkan OJK, penelitian ini sejalan dengan agenda transformasi digital dan penguatan GCG perbankan syariah nasional sehingga dapat menjadi acuan dalam menetapkan standar investasi teknologi informasi, keamanan siber, dan tata kelola digital yang seimbang ((OJK), 2025). Temuan penelitian juga dapat digunakan untuk mengembangkan program literasi dan kapasitas

digital bagi bank syariah. Dengan demikian, regulator dapat mendorong transformasi digital yang tetap menjaga stabilitas dan keberlanjutan industri.

c. Bagi Industri Perbankan Syariah

Penelitian ini bisa menjadi tolok ukur (*benchmark*) bagi industri dalam menilai tingkat kematangan digital dan menentukan praktik terbaik. Hasilnya dapat dimanfaatkan oleh perbankan syariah dalam menyusun roadmap transformasi digital yang inklusif dan adaptif terhadap perkembangan teknologi. Selain itu, temuan penelitian bisa menjadi bahan diskusi di forum industri untuk berbagi pengalaman dan solusi dalam penerapan digital banking yang efektif. Dengan demikian, industri perbankan syariah dapat tumbuh lebih efektif dan unggul di pasar keuangan nasional.

d. Bagi Akademisi dan Peneliti

Penelitian ini menawarkan model konseptual dan metodologis yang dapat dijadikan dasar bagi studi lanjutan di bidang keuangan syariah. Model yang dikembangkan dapat diaplikasikan pada lembaga lain seperti asuransi, fintech, atau pasar modal syariah. Instrumen pengukuran yang telah divalidasi juga dapat digunakan kembali untuk penelitian yang serupa atau pengembangan variabel baru. Dengan demikian, penelitian ini berkontribusi dalam memperkaya pendekatan akademik terhadap isu transformasi digital dalam keuangan syariah.

e. Bagi Masyarakat dan Nasabah

Manfaat akhir dari penelitian ini dapat dirasakan langsung oleh masyarakat melalui peningkatan layanan bank syariah. Digitalisasi yang efektif akan memberikan akses keuangan yang lebih cepat, aman, dan sesuai prinsip syariah. Nasabah dapat menikmati kemudahan dalam transaksi serta peningkatan kepercayaan terhadap stabilitas bank syariah. Pada akhirnya, hasil penelitian ini mendukung upaya memperkuat peran bank syariah dalam mendorong inklusi keuangan nasional.

E. Sistematika Pembahasan

Agar pembahasan penelitian ini terarah dan mudah dipahami, sistematika penulisan disusun sebagai berikut:

1. BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan yang menjadi kerangka awal penelitian.

2. BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan grand theory yang menjadi landasan penelitian, yaitu *Resource-Based View* (RBV) dengan perspektif *Dynamic Capabilities* dan *Agency Theory*, serta konsep teoritis per variabel yang meliputi adopsi layanan *digital banking*, investasi teknologi informasi, *Good Corporate Governance*, stabilitas keuangan, dan profitabilitas bank syariah. Bab ini juga memuat telaah pustaka dari penelitian-penelitian terdahulu yang relevan, kerangka pemikiran konseptual, dan hipotesis penelitian.

3. BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber dan jenis data, variabel penelitian beserta indikatornya, model analisis, serta teknik pengolahan data menggunakan Eviews 14.

4. BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil analisis data yang meliputi statistik deskriptif, pemilihan model regresi data panel terbaik, pengujian asumsi klasik, pengujian hipotesis penelitian, analisis jalur dan mediasi, serta analisis moderasi. Pembahasan difokuskan pada pengaruh adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas bank syariah dengan peran stabilitas keuangan sebagai mediasi dan *Good Corporate Governance* sebagai moderasi.

5. BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran-saran yang dapat dijadikan acuan bagi penelitian selanjutnya serta rekomendasi praktis bagi perbankan syariah dan regulator.

6. LAMPIRAN

7. DAFTAR PUSTAKA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan terhadap sepuluh hipotesis penelitian, kesimpulan yang dapat ditarik adalah sebagai berikut:

1. Adopsi layanan *digital banking* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien 0,044, t-statistik 0,493, dan p-value 0,622. Arah positif yang sangat lemah ini mengindikasikan bahwa ketersediaan layanan digital yang relatif seragam antarbank belum menjadi faktor pembeda kinerja ROA.
2. Investasi teknologi informasi tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien 0,565, t-statistik 0,838, dan p-value 0,402. Arah positif ini mengindikasikan manfaat investasi teknologi terhadap laba belum terealisasi dalam periode pengamatan.
3. Adopsi layanan *digital banking* tidak berpengaruh signifikan terhadap stabilitas keuangan Bank Umum Syariah, dengan koefisien -0,077, t-statistik 0,870, dan p-value 0,384. Perluasan fitur digital belum secara langsung memperkuat kecukupan modal bank.
4. Investasi teknologi informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap stabilitas keuangan Bank Umum Syariah, dengan koefisien 0,780, t-statistik 8,014, dan p-value 0,000. Hal tersebut menunjukkan bahwa investasi teknologi informasi efektif memperkuat stabilitas keuangan.

5. Stabilitas keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien 0,000, t-statistik 0,003, dan p-value 0,997. CAR yang tinggi tidak otomatis meningkatkan ROA tanpa penyaluran pembiayaan yang produktif.
6. Stabilitas keuangan tidak terbukti memediasi pengaruh adopsi layanan *digital banking* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien pengaruh tidak langsung -0,000, t-statistik 0,002, dan p-value 0,998. Efek mediasi gagal terbentuk karena kedua jalur pembentuknya yang antara adopsi layanan *digital banking* terhadap stabilitas dan stabilitas terhadap profitabilitas tidak signifikan.
7. Stabilitas keuangan tidak terbukti memediasi pengaruh investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien pengaruh tidak langsung 0,000, t-statistik 0,003, dan p-value 0,997. Meski investasi teknologi memperkuat stabilitas keuangan secara signifikan, penguatan tersebut belum berlanjut menjadi peningkatan profitabilitas.
8. *Good Corporate Governance* tidak terbukti memoderasi pengaruh adopsi layanan *digital banking* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien interaksi 0,078, t-statistik 0,698, dan p-value 0,485. GCG yang diukur secara struktural belum mampu memperkuat hubungan antara adopsi layanan digital dan ROA.
9. *Good Corporate Governance* tidak terbukti memoderasi pengaruh investasi teknologi informasi terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien interaksi -0,399, t-statistik 0,379, dan p-value 0,705. Keterbatasan

kompetensi teknologi pada organ pengawasan menyebabkan GCG belum mampu mengoptimalkan dampak investasi teknologi terhadap profitabilitas.

10. Good Corporate Governance tidak terbukti memoderasi pengaruh stabilitas keuangan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, dengan koefisien interaksi -0,043, t-statistik 0,341, dan p-value 0,733. GCG belum cukup mendorong manajemen memanfaatkan kecukupan modal secara optimal demi peningkatan ROA.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan sebagai bahan pertimbangan dalam penelitian selanjutnya:

1. Objek penelitian terbatas pada sepuluh Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria sampel, sehingga hasil penelitian belum sepenuhnya dapat digeneralisasi pada seluruh lembaga keuangan syariah di Indonesia.
2. Periode pengamatan selama enam tahun, yaitu 2019 hingga 2024, mencakup masa pandemi COVID-19 yang secara signifikan memengaruhi kinerja keuangan perbankan, sehingga hasil penelitian ini perlu diinterpretasikan dalam konteks kondisi tersebut.
3. Stabilitas keuangan dalam penelitian ini diukur menggunakan CAR, sehingga belum mencakup dimensi stabilitas keuangan yang lebih luas.
4. Pengukuran GCG menggunakan indeks berbasis jumlah anggota Dewan Komisaris, Komite Audit, dan Dewan Pengawas Syariah, sehingga belum mencerminkan kualitas dan efektivitas fungsi pengawasan yang sesungguhnya berjalan dalam organisasi.

5. Adopsi layanan *digital banking* diukur menggunakan metode *checklist* atas ketersediaan delapan jenis layanan, sehingga belum mencerminkan kedalaman penggunaan dan kualitas layanan digital yang diberikan kepada nasabah.
6. Analisis menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan konstruk indikator tunggal (*single-indicator*) untuk setiap variabel, sehingga model pada dasarnya setara dengan analisis jalur (*path analysis*) berbasis varians dan belum memanfaatkan keunggulan PLS-SEM dalam mengevaluasi model pengukuran multi-indikator. Jumlah observasi sebanyak 60 juga tergolong minimum untuk model struktural dengan banyak jalur interaksi, sehingga hasil bootstrapping perlu diinterpretasikan secara hati-hati dan disarankan untuk direplikasi dengan sampel yang lebih besar pada penelitian selanjutnya.

C. Implikasi

Implikasi Penelitian Berdasarkan temuan penelitian yang telah diuraikan, implikasi penelitian ini mencakup implikasi teoretis dan implikasi praktis yaitu:

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi teoritis dengan memperluas pemahaman bahwa adopsi layanan *digital banking* dan investasi teknologi informasi di perbankan syariah belum cukup untuk meningkatkan profitabilitas tanpa disertai kemampuan bank dalam mengelola dan mengoptimalkan teknologi tersebut secara menyeluruh, sebagaimana

dijelaskan dalam perspektif *Resource-Based View* (RBV) dan *Dynamic Capabilities*. Penelitian ini juga mempertegas peran *Agency Theory* dalam menjelaskan bahwa efektivitas GCG tidak cukup diukur dari kelengkapan strukturnya saja, melainkan perlu mencerminkan kualitas fungsi pengawasan yang sesungguhnya berjalan dalam organisasi.

2. Implikasi Praktis

Bagi manajemen Bank Umum Syariah, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa manfaat investasi teknologi informasi yang terbukti signifikan secara statistik baru terlihat pada penguatan stabilitas keuangan (CAR), sementara dampaknya terhadap profitabilitas belum signifikan dalam periode pengamatan. Manajemen perlu memastikan penguatan stabilitas keuangan tersebut diikuti dengan penyaluran pembiayaan yang produktif dan terukur, agar investasi teknologi tidak berhenti sebagai penopang kecukupan modal semata, tetapi juga berdampak pada peningkatan profitabilitas.

Bagi regulator, khususnya OJK, temuan ini dapat menjadi pertimbangan dalam menyusun kebijakan tata kelola perbankan syariah yang tidak hanya menilai kelengkapan struktur pengawasan, tetapi juga mendorong peningkatan kompetensi dan efektivitas organ pengawasan dalam menghadapi tantangan transformasi digital perbankan syariah.

D. Saran

1. Bagi Manajemen Bank Umum Syariah, investasi teknologi informasi sebaiknya diarahkan secara terencana pada penguatan sistem pengelolaan

risiko dan efisiensi operasional, bukan sekadar pada perluasan fitur layanan digital. Selain itu, kecukupan modal yang dimiliki perlu diimbangi dengan penyaluran pembiayaan yang produktif agar berdampak langsung pada peningkatan profitabilitas bank.

2. Bagi Regulator khususnya OJK, temuan penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam mengembangkan standar penilaian GCG perbankan syariah yang tidak hanya menilai kelengkapan jumlah anggota organ pengawasan, tetapi juga mencakup penilaian kualitas fungsi pengawasan secara lebih mendalam, termasuk tingkat efektivitas pengawasan dalam mendukung keputusan strategis bank di era transformasi digital.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya, disarankan untuk memperluas cakupan objek penelitian ke seluruh lembaga keuangan syariah dengan periode pengamatan yang lebih panjang. Penelitian selanjutnya juga dapat mengembangkan pengukuran GCG dengan menambahkan indikator di luar Dewan Komisaris, Komite Audit, dan Dewan Pengawas Syariah, seperti kepemilikan institusional atau keberagaman dewan, serta menambahkan variabel lain seperti efisiensi operasional dan kualitas pembiayaan sebagai faktor yang memengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abernathy, J. L., Beyer, B., Downes, J. F., & Rapley, E. T. (2020). High-Quality Information Technology and Capital Investment Decisions. *Journal Of Information Systems American Accounting Association*, 34(3), 1–29. <https://doi.org/https://doi.org/10.2308/isys-52634>
- Afrelia, E., Kezia, N., Fricilya, S., Tampubolon, J., Caroline, V., & Samosir, B. (2025). Peran Tata Kelola Perusahaan dalam Memoderasi Dampak Kebijakan Investasi , Dividen , dan Profitabilitas pada Kinerja Laba Bank di BEI. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 5(1), 358–369. <https://doi.org/https://doi.org/10.56910/gemilang.v5i1.2767>
- Afzal, A. M., Abu Khalaf, B., Al-Naimi, M. S., & Samara, E. (2025). The Impact of Fintech on the Stability of Middle Eastern and North African (MENA) Banks. *Risks*, 13(6), 1–22. <https://doi.org/10.3390/risks13060106>
- Aladwani, J. (2023). Shifting Landscape of Customer Preferences: Analyzing Internet Islamic Banking Satisfaction During COVID-19. *Humanities and Social Sciences Communications*, 2024. <https://doi.org/10.1057/s41599-024-04069-z>
- Alam, N., Gupta, L., & Zamani, A. (2021). *Fintech and Islamic Finance: Digitalization, Development and Disruption*.
- Almubarak, A. I., & Aljughaiman, A. A. (2024). Corporate Governance and FinTech Innovation: Evidence from Saudi Banks. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(2). <https://doi.org/10.3390/jrfm17020048>
- Alnsour, I. R. (2023). The effect of financial technology on Islamic banks performance in Jordan: Panel data analysis. *International Journal of Data and Network Science*, 7(4), 1515–1524. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.8.011>
- Amalia, N. (2024). *Pengaruh Adopsi Financial Technology Sebagai Implementasi Green Banking Terhadap Efisiensi Operasional Dan Efisiensi Ekuitas Dengan Tingkat Pengembalian Aset Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Sektor Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2019-2023)*. [Universitas Nusa Putra Sukabumi]. [https://repository.nusaputra.ac.id/id/eprint/1066/1/NURAHMA AMALIA.pdf](https://repository.nusaputra.ac.id/id/eprint/1066/1/NURAHMA%20AMALIA.pdf)
- Amarta, P. C. (2024). Pengaruh Teknologi Digital Dalam Perkembangan Layanan Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Research and Development Student (JIS)*, 2(3), 134–145. <https://doi.org/https://doi.org/10.59024/jise.v2i3.788>

- Andriansyah, R., Usma, B., Lestari, H. S., Martiningtiya, C. R., & Matusin, A. R. (2026). Pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia Stabilitas Keuangan dan Pertumbuhan Terhadap Kinerja Bank. *YUME: Journal of Management*, 9(1), 495–506. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/yum.v9i1.10690>
- Aryanti, S. N., Buchori, W. P. M., & Jannah, L. (2025). Determinants of Bank Performance with Corporate Governance as Moderator. *Journal of Applied Accounting and Taxation Research*, 1(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.21831/jaatr.v1i2.2494>
- Atasyadila, H., & Muchlis, M. (2024). Pengaruh Digital Banking Terhadap Profitabilitas Dan Efisiensi Operasional Perbankan. *Journal of Accounting, Management and Islamic Economics*, 2(2), 469–478. <https://doi.org/10.35384/jamie.v2i2.619>
- Awaliah, G. P., Barokah, O., & Lathifuddin. (2025). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, Dan Pajak*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/jbep.v2i2.1184>
- Azizah, M. N., & Fiandi, M. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2021-2023. *Journal of Economics and Economic Education*, 1(2 SE-Articles), 113–126. <https://jurnal.erapublikasi.id/index.php/JEEE/article/view/1031>
- Baig, M. M., Malik, Q. A., & Ellahi, N. (2024). Corporate Governance and Credit Rating of Islamic Banks: Moderating Role of Shariah Governance Attributes. *Sage Journal*, June, 1–17. <https://doi.org/10.1177/21582440241247386>
- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. In *Journal of Management* (Vol. 17, Issue 1). <https://doi.org/10.1177/014920639101700108>
- Barney, J., Wright, M., & David J. Ketchen, J. (2001). The Resource-Based View of The Firm: Ten Years After 1991. *Journal of Management*, 27(6), 625–641. <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/014920630102700601>
- Bhattacharyya, Debopriyo, Dietz, M., Edlich, A., Höll, R., Mehta, A., Weintraub, B., & Windhagen, E. (2023). *Global Banking Annual review 2023: The Great Banking Transition*. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-banking-annual-review-2023>
- Budiman, A. (2025). *Pengaruh Adopsi Internet Banking Terhadap Kinerja Perbankan Selama Periode Pandemi Covid-19* [Universitas Diponegoro]. <https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/35731/>

- Budiman, A., & Mawardi, W. (2025). The Impact of Internet Banking Adoption on Banking Performance During the Covid-19 Pandemic. *The International Journal of Social Sciences World*, 7(1), 232–247. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.15511587>
- Busru, S. A., & Shanmugasundaram, G. (2023). Effects of Innovation Investment on Profitability and Moderating Role of Corporate Governance: Empirical Study of Indian Listed Firms. *Indian Journal of Corporate Governance*, 10(2), 97–117. <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/0974686217730938>
- Chowdhury, M. A. F., Abdullah, M., Nazia, N. N. C., & Debarshi, R. (2023). The Nonlinear And Threshold Effects Of IT Investment On The Banking Sector Of Bangladesh. *Economic Change and Restructuring*, 56, 4253–4283. <https://link.springer.com/article/10.1007/s10644-023-09541-5>
- Dawami, A. (2025). *Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Nilai Perusahaan Yang Dimoderasi Dengan Ukuran Perusahaan Pada Bank Umum Syariah*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Diharto, A. K. (2020). Analisis Kesehatan Keuangan Bank Syariah Mandiri Ditinjau dari Faktor Permodalan (CAR), Pembiayaan (FDR), Profitabilitas (ROA & ROE) Serta Risiko Kredit(NPF). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1403>
- Djiwandono, R. M. D. (2023). *Pengaruh Adopsi E-Banking Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi*. Politeknik Negeri Jakarta.
- Effendi, J., Qoyum, A., Wardhana, L. I., & Thaker, H. M. T. (2023). IT investment and Islamic banking performance in Indonesia: Do Sukuk issuance and Sariah governance matter? *Banks and Bank Systems*, 18(2), 75–87. [https://doi.org/10.21511/bbs.18\(2\).2023.07](https://doi.org/10.21511/bbs.18(2).2023.07)
- Elips, D. dan. (2024). *Global Islamic Fintech Report 2024/25*. <https://www.qfc.qa/-/media/project/qfc/qfcwebsite/documentfiles/research/global-islamic-fintech-report-2024-25.pdf>
- Elmahdy, A. H. A. M., Abdelkader, M. T. K. M., & Shaker, M. A. M. (2025). Bridging the nexus between Fintech, operational efficiency and banks profitability: the moderating role of bank size. *Future Business Journal*, 11(1). <https://doi.org/10.1186/s43093-025-00478-x>
- Erni, Rehani, N., & Ilham. (2025). Tata Kelola Perbankan Syariah. *Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, Dan Pajak*, 2(2), 1–12. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/jbep.v2i2.965>

- Fannisa, F. E. N., Aulia, D., Kristanto, T., & Aditasari, K. (2025). Analisis Pengaruh Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Periode 2018-2023. *Indo-Fintech Intellectuals: Journal of Economics and Business*, 5(3), 6849–6863. <https://doi.org/10.54373/ifijeb.v5i3.3960>
- Farhan, M., Alam, H. M., & Faturrohman, T. (2024). The Impact of Corporate Governance on Islamic Financial Institution Performance. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 15(3), 432–448.
- Gazi, M. A. I., Karim, R., Senathirajah, A. R. bin S., Ullah, A. K. M. M., Afrin, K. H., & Nahiduzzaman, M. (2024). Bank-Specific and Macroeconomic Determinants of Profitability of Islamic Shariah-Based Banks: Evidence from New Economic Horizon Using Panel Data. *Economies*, 12(3). <https://doi.org/10.3390/economies12030066>
- Haryanti, P. (2023). *Strategi Peningkatan Layanan Kepada Nasabah Dengan Penggunaan Aplikasi Mobile Banking di Bank Syariah Indonesia KCP Barru* [Institut Agama Islam Negeri Parepare]. <https://repository.iainpare.ac.id/id/eprint/8239/1/19.2300.092.pdf>
- Haryogi, J., Bakhri, S., Sudrajat, A., & Saifudin, A. G. (2025). Efektivitas Pengelolaan Risiko Memoderasi Pengaruh Adopsi Digital Banking Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *JIEF: Journal of Islamic Economics and Finance*, 5(2), 146–159. <https://doi.org/https://doi.org/10.28918/jief.v5i2.9276>
- Hasim, A. M. (2023). *Pengaruh Islamic Corporate Governance Dan Sharia Compliance Terhadap Kinerja Keuangan Denganintellectual Capital Sebagai Variabel Moderator Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Himmah, N. F., & Oktaviana, U. K. (2025). Pengaruh Manajemen Risiko dan Financial Technology Terhadap Stabilitas Bank Syariah Dengan Kompetisi Bank Sebagai Variabel Moderasi. *Jambura Economic Education Journal*, 7(2), 622–636. <https://doi.org/10.37479/jeej.v7i2.29633>
- Intia, L. C., & Azizah, S. N. (2021). Pengaruh Dewan Direksi, Dewan Komisaris Independen, Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *JRKA: Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 7(2), 46–59. <https://doi.org/https://doi.org/10.25134/jrka.v7i2.4860>
- Iskandar, R., Rhamadhani, R. F., Utami, A. P., Fitrisam, S. A., & Akbar, M. (2025). Peran Kecerdasan Buatan dalam Meningkatkan Efisiensi dan Transparansi Pasar Keuangan. *Economics & Education Journal*, 7(April), 186–207. <https://doi.org/https://doi.org/10.33503/ekopendidikan.v7i1.1374>

- Jamiel, H. N., & Prabandari, A. I. (2024). Pengaruh Teknologi Informasi Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Bank Syariah Di Indonesia Periode 2018-2024. *Jurnal Khitabah*, 1(1), 9–15. <https://doi.org/https://journal.putragaluh.ac.id/index.php/khitabah/article/view/158/80>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4). <https://www.sfu.ca/~wainwrig/Econ400/jensen-meckling.pdf>
- Joudar, F., Msatfa, Z., Metwalli, O., Mouabid, M., & Dinar, B. (2023). Islamic Financial Stability Factors: An Econometric Evidence. *Economies*, 11(3), 1–13. <https://doi.org/10.3390/economies11030079>
- Karnadi, E. B. (2022). *Panduan E-Views Untuk Ekonometrika Dasar*. PT Grasindo. file:///C:/Users/user/Downloads/E-BOOK_Panduan-EViews-untuk-Ekonometrika-Dasar-EViews-Guide-for-Basic-Econometrics.pdf
- Karoui, C. (2025). Exploring the Mediating Role of Financial Stability in the Relationship Between FinTech and Bank Performance: Evidence from the MENA Region. *Journal of Ecohumanism*, 4(3), 264–277. <https://doi.org/10.62754/joe.v4i3.6623>
- Karsh, S. M. A., & Badarin, L. (2024). Digital Transformation in Islamic Banking. In *Artificial Intelligence and Economic Sustainability in the Era of Industrial Revolution* 5.0. https://www.researchgate.net/publication/380961051_Digital_Transformation_in_Islamic_Banking
- Kothari, C. R. (2020). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* ((4th Editi). New Age International Publishers. http://ndl.ethernet.edu.et/bitstream/123456789/90291/20/%5BC.R._Kothari%5D_Research_Methodology_Methods_and_T%28BookFi%29.pdf
- Kubota, E. A., & Suryaputri, R. V. (2023). Empirical Analysis Of Good Corporate Governance And Corporate Value On Sharia Banking In Indonesia. *Jurnal Syntax Transformation*, 4(8), 32–50. <https://pdfs.semanticscholar.org/60f5/d3f091246c65f41aa08021222e4e30c73f94.pdf>
- Kurnia, R., Baroroh, H., Hayati, R. F., Melzatia, H. H., & Fenitra, R. M. (2024). Financial Stability Of Indonesia's Islamic Banks: Analysis Profitability. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic*, 8(1), 1–16. <https://doi.org/http://> <http://dx.doi.org/10.30983/es.v8i1.8082>
EKONOMIKA

- Kurnia, R., & Fenitra, R. M. (2024). Permodalan, Efisiensi, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio Dan Profitabilitas: Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 9(1), 81. <https://doi.org/10.15548/al-masraf.v9i1.1007>
- Kurniawati, R., Alrasyid, H., & Hardaningtyas, R. T. (2024). Pengaruh Digitalisasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2019-2023. *Jurnal Warta Ekonomi*, 7(1), 168–184.
- Lufianda, P., & Syafri. (2023). Pengaruh CAR , NPF , FDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas yang Terdaftar di OJK (2018-2022). *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 3243–3254. <https://e-journal.trisakti.ac.id/index.php/jet/article/view/17944>
- Lutfi, A. A., & Panuntun, B. (2024). Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas ROA , ROE , dan NPM terhadap Nilai Perusahaan yang Tercatat dalam IDX-MES. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 03(01), 81–91.
- Maghfiroh, N., & Arwani, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Digital terhadap Kepercayaan Nasabah Pada Bank Syariah. *Jurnal Sahmiyya*, 4(2), 421–426.
- Maharani, N. S., & Trishananto, Y. (2025). Pengaruh NPF dan FDR terhadap ROA dengan CAR sebagai Variabel Intervening pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 21(2), 113–122. <https://doi.org/10.35384/jkp.v21i2.692>
- Mailani, D., Zhandra, M., Hulu, T., Simamora, M. R., & Ade, S. (2024). Resource-Based View Theory to Achieve a Sustainable Competitive Advantage of the Firm: Systematic Literature Review. *International Journal of Entrepreneurship and Sustainability Studies (IJEASS)*, 4(1), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.31098/ijeass.v4i1.2002>
- Millah, H., & Fajri, A. (2025). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di BEI Dengan Menggunakan Metode RGEC. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 10(01), 216–230. <https://doi.org/10.37366/jespb.v10i01.2429>
- Mirza, N., Umar, M., Lobont, O.-R., & Safi, A. (2025). ESG lending, technology investment and banking performance in BRICS: navigating sustainability and financial stability. *China Finance Review International*, 5(2), 324–336. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/CFRI-09-2024-0496>
- Nafisah, H. A., Mubarak, A. F., & Ansori, M. (2026). Pengaruh Mobile Banking terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Efisiensi Operasional sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Tana Mana*, 7(1), 46–48.

- Nani. (2022). Step By Step Analisis Regresi Data Panel Menggunakan Eviews. In *Visi Intelegensia: Vol. Vol. 1* (Issues 978-623-95606-6–9, p. 56). CV. visi Intelegensia. [https://repository.uinbanten.ac.id/11748/1/E-Book Data Panel Eviews.pdf](https://repository.uinbanten.ac.id/11748/1/E-Book%20Data%20Panel%20Eviews.pdf)
- Neifar, S., Salhi, B., & Jarboui, A. (2020). The Moderating Role of Shariah Supervisory Board on the Relationship Between Board Effectiveness, Operational Risk Transparency and Bank Performance. *International Journal of Ethics and System*. <https://doi.org/10.1108/IJOES-09-2019-0155>
- Nhat, N. M. (2025). The Effects of Technology Investment on Financial Stability: Evidence From Commercial Banks in Vietnam. *Economics and Finance Letters*, 12(1), 16–33. <https://doi.org/10.18488/29.v12i1.4038>
- Ningsih, N., Bella, J. S., & Wahid, S. K. (2024). Analisis Peran Good Corporate Governance Dalam Perbankan Syariah. *Abdurrauf Journal of Education and Islamic Studies*, 1(1), 1–13. <https://journal.abdurraufinstitute.org/index.php/arjeis/article/view/126/99>
- Nova, M. M. M. (2023). *Pengaruh Investasi Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Operasional Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing Di BEJ)*. Universitas Brawijaya.
- Nurkasmadani, Zakariah, A., & Novita. (2024). Menelisik Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (BSI) Melalui Rasio Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE) dan Net Profit Margin (NPM) Studi Kasus Tahun 2022-2023. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 435–443. <https://doi.org/https://doi.org/10.62017/jemb>
- Nurlaela, L., Nasim, A., & Andriana, D. (2024). The Influence of E-banking Technology Adoption on Sharia Banking Performance Moderated by Islamic Corporate Governance. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Dan Keuangan*, 12(1), 14–33. <https://doi.org/https://doi.org/10.17509/jpak.v12i1.60417>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Indonesian Islamic Finance Report 2023. In *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*. <https://ojk.go.id/en/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Indonesian-Islamic-Financial-Development-Report-LPKSI-2023.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *Siaran Pers: Kinerja Positif Perbankan Syariah 2024*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Kinerja-Positif-Perbankan-Syariah-2024.aspx>

- OJK, O. J. K. (2025). *Roadmap Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia tahun 2020-2025*. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Roadmap-Pengembangan-Perbankan-Syariah-Indonesia-2020-2025/Buku - Roadmap Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia 2020-2025.pdf>
- Pelita, C., Pendidikan, J., Kebudayaan, D. A. N., Putri, D. A., Al-qusyairi, I., & Nuraini, P. (2025). Pentingnya manajemen likuiditas dalam perbankan syariah untuk mendukung stabilitas keuangan. *Cahaya Pelita: Jurnal Pendidikan Dan Kebudayaan*, 1(2), 73–81.
- Pili, E. M., & Fadrianto, I. P. (2025). the Role of Governance in Moderating Credit Risk and Capital Adequacy on Financial Performance in Indonesian Banks. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 8(1), 773–793. <https://doi.org/10.31539/costing.v8i2.14021>
- Pramitasari, T. D., & Nanggala, A. Y. A. (2023). Dampak Mobile Banking Terhadap Kinerja Dan Stabilitas Keuangan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 9(2), 241–252. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v9i2.855>
- Putri, S. N., & Pristiana, U. (2025). Pengaruh Financial Technology, Fee-Based Income, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Era Digital*, 2(3), 180–195. <https://doi.org/10.61132/jumabedi.v2i3.718>
- Rabbani, M. R. (2022). Fintech innovations, scope, challenges, and implications in Islamic Finance: A systematic analysis. *International Journal of Computing and Digital Systems*. https://www.researchgate.net/publication/359040780_Fintech_innovations_scope_challenges_and_implications_in_Islamic_Finance_A_systematic_analysis
- Rahagi, M. R., Najmudin, & Laksana, R. D. (2023). The Effect of Net Interest Margin as a Mediator and Selected Factors in Determining the Profitability of Digital Banks. *Jurnal Riset Manajemen*, 1(1), 10–27. <https://doi.org/10.54066/jurma.v1i1.96>
- Rahdian, A., Mardian, S., & Razikun, M. (2023b). The Measurement Of Good Corporate Governance In Islamic Banking And Its Effect On Financial Performance (Empirical Study Of Islamic Commercial Banks In Indonesia). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 11(2), 189–204. <https://doi.org/10.35836/jakis.v11i2.530>

- Rahim, S. A. (2024). *Pengaruh Corporate Social Responsibility dan Good Corporate Governance Terhadap Financial Sustainability dengan Financial Stability Sebagai Variabel Mediasi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2019-2023*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Rahmah, A. T., & Fasa, M. I. (2024). Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi. *Jurnal Media Akademik*, 2(10). <https://jurnal.mediaakademik.com/index.php/jma/article/view/864>
- Rais, M. (2025). Analisis Rasio Profitabilitas Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. *KAPALAMADA: Jurnal Multidisipliner*, 4(02), 182–192. <https://doi.org/https://doi.org/10.62668/kapalamada.v4i02.1529>
- Romdhane, S. Ben. (2021). Impact of Information Technologies' Investments on the Profitability of Tunisian Banks: Panel Data Analysis. *Indian Journal of Finance and Banking*, 5(2), 44–61. <https://doi.org/10.46281/ijfb.v5i2.1023>
- Saadaoui, A., & Chouchene, I. (2024). Digitalization and bank performance: the mediator effect of financial stability and moderator effect of nonperforming loans. *Competitiveness Review: An International Business Journal*, 35(5), 910–926. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/CR-01-2024-0012>
- Safitri, A., Syarah, M. P., & WN, R. A. (2024). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Dynamic Capabilities Terhadap Inovasi Perusahaan Di PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk. *Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 1(2), 5–22. <https://journal.staittd.ac.id/index.php/ai/article/view/179>
- Safiullah, M. (2021). Stability Efficiency in Islamic Banks: Does board Governance Matter? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 29. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2020.100442>
- Sapitri, D., & Rimayanti. (2023). Profitability Analysis Of PT Bank Syariah Indonesia Before And After The Merger. *Tasharruf: Journal Economics and Business of Islam*, 8(1), 39–51.
- Setiawan, J., & Nur, T. (2025). The Role of Digitalization in Moderating the Effect of Corporate Governance On a Bank's Financial Performance. *Eduvest - Journal of Universal Studies*, 5(8), 10159–10169. <https://doi.org/10.59188/eduvest.v5i8.51021>
- Shah, M., & Sultan, M. F. (2024). Resource-Based View & Performance of Islamic Banks: A Quantitative Study to Reflect Light on Relationship in the Presence of CSR Activities. *GISRAS Journal of Management & Islamic Finance*, 4(1). <https://gjmif.com/index.php/GJMIF/article/view/109>

- Siswati, A., Eko, N. H., & Ulfamiyati. (2025). Effectiveness of Digital Banking on Financial Performance Case Study on PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. *Jurnal Ilmiah Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 5(1), 39–51. <https://jurnal.unw.ac.id/index.php/jibaku/article/view/3936>
- Stanley, J., Toni, N., & Hendry. (2026). Pengaruh Struktur Modal, Efisiensi Operasional, Rasio Likuiditas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi Pengaruh Struktur Modal, Efisiensi Operasional, Rasio Likuiditas, Dan Ukuran Pe. *Pendas: Jurnal Ilmiah Pendidikan Dasar*, 11(1), 184–193. <https://doi.org/https://doi.org/10.23969/jp.v11i01.40776>
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.
- Sutyiono, B. (2023). *Pengaruh Digitalisasi Perbankan Terhadap Efisiensi Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia*.
- Sutyiono, B. (2024). *Pengaruh Digitalisasi Perbankan Terhadap Efisiensi Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Indonesia*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Teece, D. J. (2007). Dynamic Capabilities and Strategic Management. *Strategic Management Journa*, 18(7), 1319–1350. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/smj.640>
- Tiatira, L., Marlina, A., & Nur, A. M. (2025). Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas pada Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti 4. *Journal of Innovation in Management, Accounting and Business*, 4(2), 255–261. <https://doi.org/https://doi.org/10.56916/jimab.v4i2.1387>
- Wagdi, O., & Fathi, A. (2025). The Impact of Digital Financial Services on Banking Stability Under the Moderating role of Financial Inclusion: Evidence from Egypt. *The Academic Journal of Contemporary Commercial Research*, 5(1), 1–40. <https://doi.org/10.21608/ajccr.2025.287891.1109>
- Wulandari, M., Usdeldi, & Nengsih, T. A. (2024). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, NPF, CAR dan FDR Terhadap ROA dengan Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(2). <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v10i2.13083> 1.
- Zareta, D. L. A., Ghafur, A., & Arifin, M. S. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dengan Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (Jebma)*, 4(1), 352–359. <https://doi.org/doi.org/jebma.v4n1.3661> Analisis

Zhang, S. (2026). The Influence Of Digital Transformation On Chinese Bank Profitability Performance. *Plos One*, 21(1 January), 1–19. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0340249>

