



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :
Rengga Al Fichar Putra

FINANCIAL TECHNOLOGY **DAN DIGITAL BANK DI INDONESIA**



Editor :
Yosy Arisandi, Ph.D
Dr. Andi Harpepen, M.Kom

FINANCIAL TECHNOLOGY
DAN DIGITAL BANK DI INDONESIA

(BUKU)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

RENGGA AL FICHAR PUTRA

NIM. 2111140040

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025 M/1447 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 (Telepon (0736)

51276-51171-51172-Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uin-sukarno-bengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Financial Technology dan Digital Bank di Indonesia" yang disusun oleh:

Nama: Rengga Al Fichar Putra

NIM: 2111140040

Program Studi: Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir: Buku

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 22 Juni 2025 M

26 muharram 1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Yosy Arisandi, Ph.D

NIP. 198508012014032001

Dr. Andi Harpepen, M.Kom

NIP. 198412142023211012

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 512765-51171 Fax: (0376) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Sosialisasi Labungan Emas Pegadaian Syariah Di Desa Air Putih Bengkulu Tengah" yang disusun oleh:

Nama : Rengga Al Fichan Puta
Nim : 2111140040
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 22 Januari 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 22 Januari 2026 M
3 Sya, ban 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Nurul Hak, MA

Katra Pramadeka, M.E.I.A.

NIP. 196606161995031002

NIP. 198807252020121003

Penguji 1

Penguji 2

Dr. Nurul Hak, MA

Dr. Debby Arisandi, MBA

NIP. 196606161995031002

NIP. 198609192019032012

Mengetahui

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama	: Rengga Al Fichar Putra
Alamat	: Jl. Pancur mas RT. 48 RW. 02 Kel. Sukarami Kec. Selebar Kota Bengkulu
NIK	: 1771011109020005
Telp./HP	: 081278175042

menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa :

Judul	: Financial Technology dan Digital Bank di Indonesia
Penulis	: 1. Rengga Al Fichar Putra 2. Yosy Arisandi 3. Andi Harpepen

adalah benar merupakan karya asli yang dibuat untuk diterbitkan dan disebarluaskan secara umum, melalui :

Penerbit	: Zara Abadi
Alamat	: Jl. Aru Jajar Gang Jambu IV No 50 RT. 15 RW. 04 Kelurahan Pekan Sabtu Kecamatan Selebar Kota Bengkulu. - Bengkulu

Demikian surat ini dibuat dengan sebenar-benarnya serta akan menjadi pertanggungjawaban kami jika terdapat penyalahgunaan dan akibat yang ditimbulkannya.

Bengkulu, 25 Juli 2024

Penanggung jawab Penerbit,


 **ZARA ABADI**

OKI ALEK SARTONO, S.H

Penulis,



Rengga Al Fichar Putra

MOTTO

"Seungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri."

(QS Ar-Rad 11)

“Barang siapa bertakwa kepada Allah, niscaya Dia akan memberinya jalan keluar.”

(QS. At-Talaq: 2)

“Pengetahuan adalah kunci kesuksesan yang tak ternilai”

(Albert Einstein)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan:

1. Kedua orang tua tercinta yang telah mendidik, membesarkan, mendoakan, kerja keras, dengan penuh kasih sayang dan kesabaran. Semoga Allah SWT membalas setiap keringat yang kalian korbakan atas semua kasih sayangmu yang tak terukur oleh apapun nilainya. Terima Kasih Ayah dan Ibu tercinta.
2. Teruntuk seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yang selalu memberikan dukungan dan doanya atas kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Terima kasih untuk semua keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan doanya untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman-teman seperjuangan terkhusus perbankan syariah angkatan 2021 yang selalu kompak dan memberikan semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini. Orang terdekat yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi dalam penulisan buku ini.

ABSTRAK

FINANCIAL TECHNOLOGY DAN DIGITAL BANK

DI INDONESIA

Oleh : Rengga Al Fichar Putra, NIM 2111140040

Perkembangan teknologi digital mendorong pesatnya *fintech* dan perbankan digital di Indonesia, yang menghadirkan layanan keuangan lebih cepat, mudah, dan efisien serta meningkatkan inklusi keuangan, khususnya bagi UMKM. Meski demikian, perkembangan ini menghadapi tantangan seperti regulasi, keamanan data, dan perlindungan konsumen. Penelitian ini bertujuan mengkaji konsep, perkembangan, kategori, serta regulasi *fintech* dan bank digital, termasuk yang berbasis syariah, serta kontribusinya terhadap pertumbuhan UMKM dan inklusi keuangan. Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif yang didapatkan dari berbagai jurnal. Diharapkan penelitian ini dapat memberikan gambaran komprehensif mengenai posisi *fintech* dan digital bank dalam sistem keuangan nasional, serta menjadi referensi bagi akademisi, pelaku industri, dan membuat kebijakan dalam pengembangan sektor keuangan digital di Indonesia.

Kata Kunci : *Financial Technology*; Bank Digital; *Fintech* Syariah; Bank Digital Syariah; Inklusi Keuangan; UMKM; Regulasi Keuangan Digital.

ABSTRACT
FINANCIAL TECHNOLOGY AND DIGITAL BANKING IN
INDONESIA

By: Rengga Al Fichar Putra, NIM 2111140040

The development of digital technology has driven the rapid growth of fintech and digital banking in Indonesia, providing faster, easier, and more efficient financial services and increasing financial inclusion, particularly for UMKM. However, this development faces challenges such as regulation, data security, and consumer protection. This study aims to examine the concepts, developments, categories, and regulations of fintech and digital banks, including Sharia-based ones, and their contribution to UMKM growth and financial inclusion. The method used is descriptive qualitative, drawn from various journals. It is hoped that this national research will provide a comprehensive overview of the position of fintech and digital banks in the financial system and serve as a reference for academics, industry players, and policymakers in developing the digital financial sector in Indonesia.

Keywords: *Financial Technology; Digital Bank; Sharia Fintech; Sharia Digital Bank; Financial Inclusion; UMKM; Digital Financial Regulation.*

KATA PENGANTAR

Puji Dan Syukur Kehadirat Allah SWT Atas Segala Nikmat dan Karunia-Nya Sehingga Penulis Dapat Menyelesaikan Tugas Akhir Berbentuk Buku Yang Berjudul "***Financial Technology Dan Digital Bank di Indonesia***". Shalawat dan Salam Untuk Nabi Besar Muhammad SAW, Yang Telah Berjuang Untuk Menyampaikan Ajaran Islam Sehingga Umat Islam Medapatkan Petunjuk Ke Jalan Yang Lurus Baik di Dunia Maupun di Akhirat.

Salah Satu Alasan dituliskan Buku Ini Adalah Pesatnya Perkembangan Sektor *Financial Technology* dan Digital Bank Di Indonesia Sehingga Diperlukan Pula Hukum Yang Mengatur Kegiatan *Financial Technology* dan Digital Bank di Indonesia Agar Kegiatan Tersebut Dapat Berjalan Dengan Baik, Tertib Dan Dapat Menciptakan Literasi Keuangan Yang Sehat Dan Kondusif.

Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Herlina Yustati MA.Ek. Kordinator Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
5. Yosy Arisandi, Ph.D, selaku pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Dr. Andi Harpepen, M.Kom, selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan. Serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal adminstrasi.
8. Kepada kedua orang tua ku tercinta dan yang paling berjasa dalam hidup saya, ayah Herwan Efriadi dan ibu Elvi Sukaisih yang selalu menjadi penyemangat buat saya serta memberikan doa, kasih sayang, perhatian, dukungan, arahan dan motivasi dalam penyelesaian buku saya.

9. Rekan-rekan seperjuangan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah ikut serta dalam memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung.
10. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengatur waktu, tenaga, pikiran sendiri dengan sangat amat baik. Terimakasih pada hati yang selalu tegar dan ikhlas dalam mengerjakan semuanya. Terimakasih kepada diriku semoga tetap rendah hati, ini baru awal permulaan hidup tetap semangat kamu pasti bisa.

Dalam penulisan buku ini penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan buku ini kedepannya. Semoga buku ini bermanfaat bagi pembaca.

Bengkulu,

2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penelitian.....	8
BAB II <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i>	10
A. Definisi <i>Financial Technology (Fintech)</i>	10
B. Perkembangan <i>Financial Technology</i>	12
C. Kelebihan dan Kekurangan <i>Financial Teknologi</i>	14
D. Peran <i>Financial Technology</i> Dalam Industri Keuangan	17

E. Jenis-Jenis <i>Financial Technology</i>	20
F. Regulasi <i>Financial Technology</i>	36
BAB III DIGITAL BANK	39
A. Definisi Digital Bank	39
B. Digital Bank Syariah.....	44
C. Perkembangan Digital Bank di Indonesia.....	56
D. Kelebihan dan Kekurangan Digital Bank	60
E. Jenis-Jenis Digital Bank di Indonesia	64
BAB IV REGULASI DAN TANTANGAN BANK DIGITAL DI INDONESIA	75
A. Peraturan OJK dan Bank Indonesia Terkait Bank Digital	75
B. Keamanan Data dan Perlindungan Konsumen	76
C. Tantangan Teknologi dan Infrastruktur	77
D. Tantangan Literasi Keuangan Masyarakat.....	78
E. Tantangan Bank Digital di Indonesia.....	79
BAB V MASA DEPAN <i>FINTECH</i> DI INDONESIA.....	81
A. Tren <i>Financial Technology</i> Dalam Masa Depan di Indonesia	81
B. Potensi Besar <i>Fintech</i> Syariah di Indonesia.....	88
C. Kontribusi <i>Fintech</i> Perekonomian Nasional	93
D. Tantangan Masa Depan.....	98
BAB VI <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i> SYARIAH DI INDONESIA.....	103
A. Pengertian <i>Financial Technology</i> Syariah	103

B. Perkembangan <i>Fintech</i> Syariah Dalam Perekonomian di Indonesia.....	105
C. Dasar Hukum <i>Fintech</i> Syariah.....	113
D. Peran <i>Fintech</i> Syariah dalam Pengembangan UMKM.....	116

BAB VII PROSPEK DAN MASA DEPAN DIGITAL BANK

DI INDONESIA	119
A. Potensi Pertumbuhan Pasar Bank Digital	119
B. Inovasi Teknologi Baru.....	122
C. Peran Digital Bank Dalam Inklusi Keuangan.....	125
D. Kerja Sama Antara Bank Digital dan <i>Fintech</i>	127
E. Strategi Digital Bank Untuk Masa Depan	130
F. Prediksi dan Tren ke Depan	134

BAB VIII DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN DIGITAL BANK TERHADAP PEREKONOMIAN

INDONESIA.....	137
A. Meningkatkan Inklusi Keuangan Melalui <i>Fintech</i> dan Digital Bank di Indonesia	137
B. Mendorong Pertumbuhan UMKM.....	143
C. Implikasi UMKM Pedesaan Berbasis Literatur	152
D. Perubahan Pola Konsumsi Masyarakat.....	154
E. Tantangan dan Risiko Pada <i>Fintech</i> dan Digital Bank	158
F. Peran Pemerintah dan Regulator Dalam Mengatasi Risiko <i>Fintech</i> dan Digital Bank.....	163

BAB IX PENUTUP	168
A. Kesimpulan	168
B. Saran	169
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Formulir RTA

Lampiran 2 SK Pembimbing

Lampiran 3 Lembar Bimbingan

Lampiran 4 Daftar Nilai Pembimbing

Lampiran 5 SK Lulus Ujian Komprehensif

Lampiran 6 Lembar SKPI

Lampiran 7 Berita Acara Munaqasyah

Lampiran 8 Daftar Nilai Ujian

Lampiran 9 SK Lulus Plagiasi

Lampiran 10 Hasil Cek Turnitin

