



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

Penulis
HELEN PURNAMASARI

PRINSIP TRANSPARANSI DAN KEAMANAN PADA ***DIGITAL BANKING***

(Studi pada Eksistensi Aplikasi
Byond Bank Syariah Indonesia)



Editor :
Prof. Andang Sunarto, Ph.D, MCE
Padlim Hanif, S.E., M.Ak

**PRINSIP TRANSPARANSI DAN KEAMANAN PADA
*DIGITAL BANKING***

(Studi pada Eksistensi Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia)

(Artikel Ilmiah)



TUGAS AKHIR

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

OLEH :

Helen Purnamasari
NIM. 2223130009

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO
BENGKULU
2026 M/ 1448 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.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Pengaruh Prinsip - Prinsip *Blockchain* Berbasis Transparansi, Keamanan Dan *Immutability* (Studi Pada Eksistensi Aplikasi *Byond By Bank Syariah Indonesia (Bsi)*)" yang disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Helen Purnamasari
NIM : 2223130009
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

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, 24 Juli 2026 M
10 Safar 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Andang Sunarto, Ph.D, MCE
NIP. 197611242006041002

Padlim Hanif, S.E., M.Ak
NIP. 199106162020121009

**Mengetahui,
Koordinator Program Studi Ekonomi
Syariah**

Eeng Juli Efrianto, SE, ME
NIP. 199307052020121010



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul “Prinsip Transparansi Dan Keamanan Pada *Digital Banking* (Studi Pada Eksistensi Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia)” yang disusun oleh:

Nama : Helen Purnamasari
NIM : 2223130009
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Artikel (Jurnal)

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 13 Agustus 2026

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

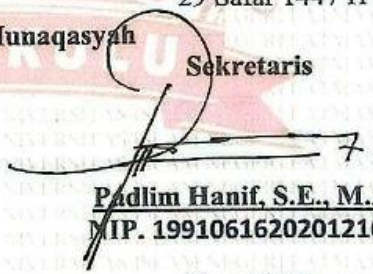
Bengkulu, 18 Agustus 2026 M
29 Safar 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

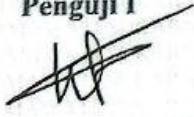
Sekretaris

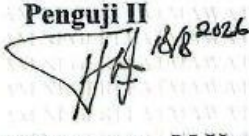

Khairiah El Wardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008


Padlim Hanif, S.E., M.Ak
NIP. 199106162020121009

Penguji I

Penguji II


Khairiah El Wardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008


Dr. Andi Harpepen, M.Kom
NIP. 198412142023211012

Mengetahui,
Dekan




Prof. Dr. Suwarij, M.A.
NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Jurnal ilmiah yang berjudul "Prinsip Transparansi Dan Keamanan Pada *Digital Banking* (Studi pada Eksistensi Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia)" adalah asli dan belum pernah dikirim untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali Arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah dipublikasi orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas mencantumkan sebagai referensi di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada Daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 24 Juli 2026 M

10 Safar 1447 H

Mahasiswa yang menyatakan,



Helen Purnamasari

NIM. 2223130009

ABSTRAK

Prinsip Transparansi Dan Keamanan Pada *Digital Banking* (Studi Pada Eksistensi Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia)

Oleh : Helen Purnamasari, NIM : 2223130009

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran transparansi dan keamanan dalam membangun kepercayaan pengguna serta menganalisis persepsi pengguna terhadap keberadaan aplikasi Byond oleh Bank Syariah Indonesia (BSI). Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data diperoleh melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi terhadap satu informan internal BSI dan enam nasabah pengguna aktif Byond yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa transparansi berperan dalam membangun kepercayaan melalui keterbukaan informasi, seperti riwayat transaksi, nominal, waktu, dan biaya yang dapat diakses serta pencarian oleh pengguna, meskipun masih terdapat informasi transaksi yang perlu disempurnakan. Keamanan berperan dalam memberikan rasa aman melalui standar PIN, One Time Passwor(OTP), autentikasi biometrik, dan verifikasi login yang memberikan perlindungan terhadap data, akun, dan transaksi pengguna. Persepsi positif terhadap transparansi dan keamanan turut mendorong keinginan penggunaan serta memperkuat eksistensi Byond sebagai layanan perbankan digital syariah yang aman, terpercaya, dan sesuai dengan kebutuhan pengguna. Temuan penelitian juga menunjukkan bahwa penerapan transparansi dan keamanan selaras dengan nilai *Amanah*, keadilan, dan tanggung jawab dalam perspektif ekonomi syariah.

Kata Kunci: Transparansi, Keamanan, Perbankan Digital, Byond.

ABSTRACT

Transparency and Security Principles in Digital Banking (A Study of the Existence of Byond Bank Syariah Indonesia)

By : Helen Purnamasari, NIM : 2223130009

This study aims to analyze the role of transparency and security in building user trust and to examine users' perceptions of the existence of the Byond application by Bank Syariah Indonesia (BSI). This study employs a qualitative method with a case study approach. Data were collected through observation, in-depth interviews, and documentation involving one internal BSI informant and six active Byond users selected through purposive sampling. The results show that transparency plays a role in building user trust through the disclosure of information, including transaction history, transaction amounts, transaction times, and fees, which can be accessed and verified by users, although some transaction information still needs to be improved. Security contributes to users' sense of safety through the use of PINs, One-Time Passwords (OTPs), biometric authentication, and login verification, which provide protection for users' data, accounts, and transactions. Positive perceptions of transparency and security also encourage continued use and strengthen the existence of Byond as a secure, trustworthy, and user-oriented Islamic digital banking service. The findings also indicate that the implementation of transparency and security is consistent with the Islamic economic values of

Keywords: Transparency, Security, Digital Banking, Byond.

MOTTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(QS. Al-Baqarah [2]: 286)

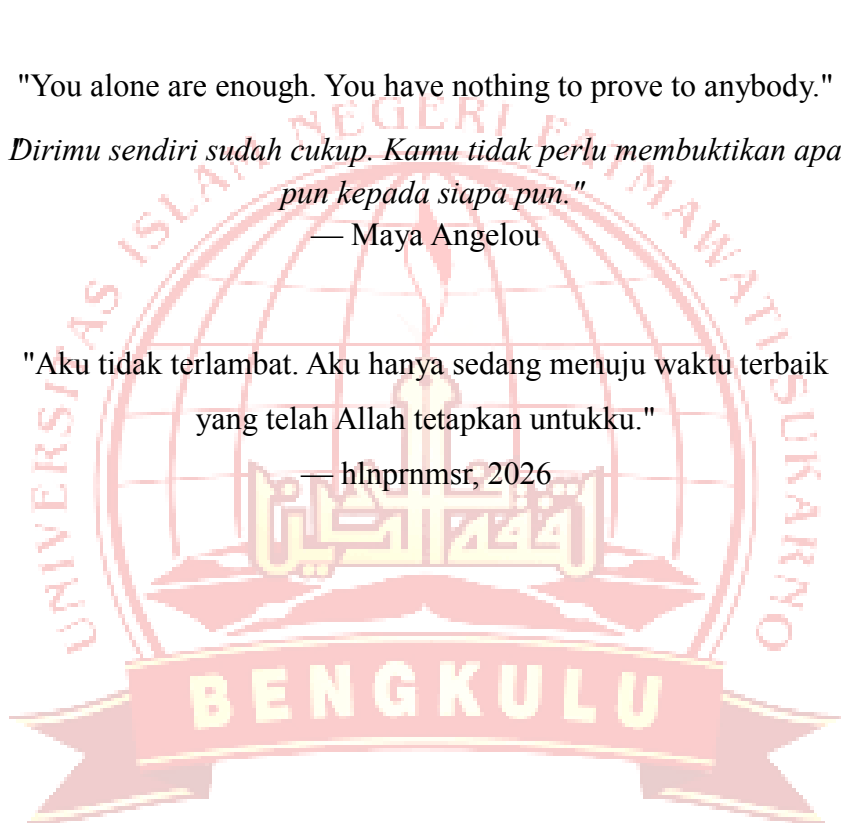
"You alone are enough. You have nothing to prove to anybody."

Dirimu sendiri sudah cukup. Kamu tidak perlu membuktikan apa pun kepada siapa pun."

— Maya Angelou

"Aku tidak terlambat. Aku hanya sedang menuju waktu terbaik yang telah Allah tetapkan untukku."

— hlnprnmsr, 2026



PERSEMBAHAN

Lembar paling indah dalam sebuah skripsi adalah halaman persembahan. Dengan mengucapkan Bismillāhirrahmānirrahīm, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, kemudahan, kekuatan, dan pertolongan dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala nikmat, kasih sayang, dan doa-doa yang Engkau ijabah sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan tugas akhir ini dengan baik. Semoga setiap ilmu yang diperoleh menjadi ilmu yang bermanfaat dan mendapat ridha-Mu.
2. Mama dan adik, terima kasih atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dukungan, serta semangat yang tidak pernah putus untuk penulis. Terima kasih telah menjadi alasan terbesar bagi penulis untuk terus bangkit dan berjuang dalam menyelesaikan pendidikan ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, umur yang berkah, serta membalas setiap kebaikan kalian dengan balasan yang terbaik.
3. Untuk diri saya sendiri, terima kasih karena telah memilih untuk tetap bertahan. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun berkali-kali merasa lelah, jatuh, kehilangan arah, dan harus menghadapi beban yang tidak selalu mampu dipahami oleh orang lain. Terima kasih telah melewati berbagai luka, tekanan mental,

keterbatasan ekonomi, kegagalan, kehilangan, serta segala rintangan yang mengiringi perjalanan selama 22 tahun ini. Tidak semua perjalanan harus mudah untuk menjadi bermakna. Hari ini, saya belajar bahwa setiap air mata, doa, perjuangan, dan kesabaran telah membawa saya sampai di titik ini. Semoga saya selalu mampu mencintai diri sendiri, tetap rendah hati dalam setiap pencapaian, serta terus melangkah menuju kehidupan yang lebih baik dengan penuh keyakinan kepada Allah SWT.

4. Terima kasih kepada Rahmad Oktavia Pratama, yang selalu menjadi *support system* terbaik dalam setiap proses perjalanan penulis. Terima kasih atas doa, semangat, motivasi, perhatian, kesabaran, serta kehadiran yang selalu menguatkan di saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan penulis mampu melewati berbagai proses hingga akhirnya dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih juga kepada sahabat-sahabat terbaik penulis, Rahmi dan Tasya, yang telah menemani setiap perjalanan selama masa perkuliahan, serta sahabat-sahabat sejak SMA, Zakiah, Lesi, Ulek, dan Amel, yang senantiasa memberikan doa, semangat, perhatian, dan dukungan. Terima kasih telah menjadi

bagian dari setiap cerita, perjuangan, dan kenangan yang begitu berharga dalam perjalanan hidup penulis.

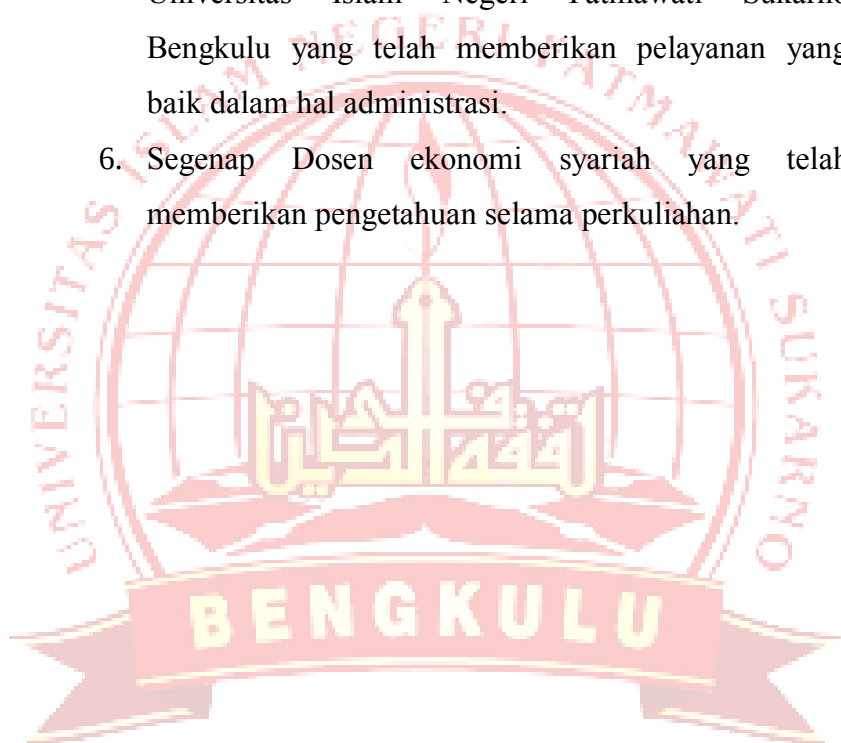
5. Bapak Prof. Andang Sunarto, S.Si, M.Kom, Ph.D, MCE selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Padlim Hanif, S.E, M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar membimbing, memberikan ilmu, arahan, motivasi, serta masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah diberikan menjadi amal jariyah dan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.
6. Keluarga Besar IMAKIP UINFAS Bengkulu, yang telah menjadi rumah kedua selama masa perkuliahan. Terima kasih telah menjadi tempat terbaik untuk belajar, bertumbuh, mengembangkan potensi, serta menemukan makna kebersamaan, kepedulian, tanggung jawab, dan pengabdian. Terima kasih atas setiap pengalaman, pelajaran, dan kenangan yang telah diberikan. Semoga silaturahmi ini senantiasa terjaga dan IMAKIP UINFAS Bengkulu terus menjadi rumah bagi lahirnya generasi-generasi yang berprestasi dan bermanfaat bagi masyarakat.

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Jurnal yang berjudul “Prinsip Transparansi Dan Keamanan Pada *Digital Banking* (Studi Pada Eksistensi Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia).” Tugas Akhir Jurnal ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Penulis menyadari bahwa penyusunan karya ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Khairudin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada kami semua menuntut ilmu di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Suwarjin, MA Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan, motivasi dan bimbingan.
3. Eeng Juli Efrianto, ME selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan arahan.

4. Bapak dosen pembimbing Prof. Andang Sunarto, S.Si, M.Kom, Ph.D, MCE, dan Padlim Hanif, S.E, M.Ak yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan arahan.
5. Bapak ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam hal administrasi.
6. Segenap Dosen ekonomi syariah yang telah memberikan pengetahuan selama perkuliahan.



DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I Pendahuluan	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu.....	9
F. Metode Penelitian.....	15
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	15
2. Waktu dan Tempat Penelitian.....	17
3. Informan Penelitian.....	18
4. Sumber Data.....	20
5. Teknik Pengumpulan Data	21
6. Teknik Analisis Data	23
G. Sistematika Penulisan.....	24
 BAB II Kajian Teori	 27
A. <i>Transparency Theory</i> (Brad L. Rawlins).....	27
B. <i>CIA Triad Theory</i>	28
C. <i>Digital Banking</i>	30

D. Prinsip Transparansi (<i>Transparancy</i>)	34
E. Prinsip Keamanan (<i>Security</i>)	39
F. <i>Byond</i> Bank Syariah Indonesia	43
G. Kerangka Konseptual	47
BAB III Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia	49
B. Keadaan Umum BSI KC Bengkulu Adam Malik	50
C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	51
D. Logo Bank Indonesia	51
E. Struktur Organisasi BSI KC Adam Malik Bengkulu	52
F. Produk-Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia.....	53
BAB IV Hasil dan Pembahasan	58
A. Hasil Penelitian	58
B. Pembahasan	84
BAB V Kesimpulan	112
A. Kesimpulan	112
B. Saran	113
DAFTAR PUSTAKA.....	115

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Nama Informan Penelitian	18
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	48
Gambar 3.1 Logo Bank Syariah Indonesia	51
Gambar 3.2 Struktur organisasi Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Form Judul Penelitian.....	125
Lampiran 2. SK Pembimbing.....	127
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian.....	128
Lampiran 4. Pedoman Wawancara.....	129
Lampiran 5. Surat Pernyataan Selesai Penelitian.....	132
Lampiran 6. Surat Kelulusan Komprehensif.....	133
Lampiran 7. Lembar Bimbingan 1	134
Lampiran 8. Lembar Bimbingan 2	139
Lampiran 9. LOA Jurnal	142
Lampiran 10. Turnitin	143
Lampiran 11. Pernyataan Bebas Plagiasisme	144
Lampiran 12. Manuskrip Hasil Penelitian	145
Lampiran 13. Dokumentasi Wawancara	166