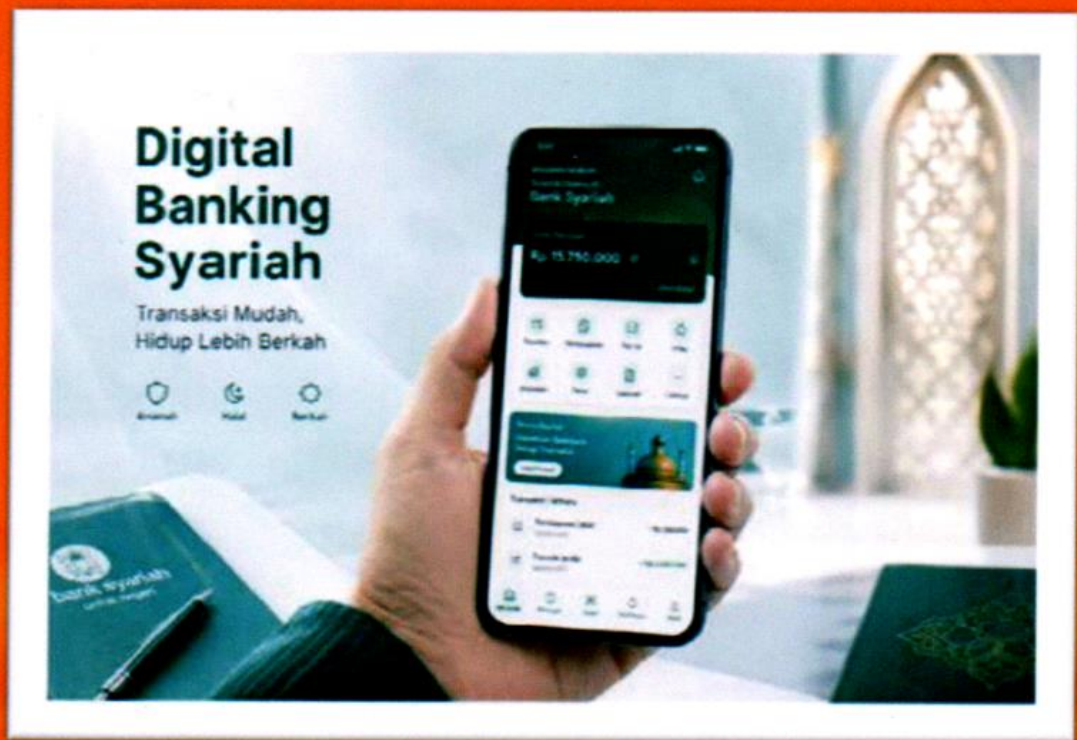




**Penulis :
EMELZA RIAONTELA**

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

DIGITAL BANKING SYARIAH



**Editor :
Prof. Andang Sunarto,S,Si,M.Kom..Phd,D,Mee
Dr. Andi Harpepen, M.Kom**

**DIGITAL BANKING SYARIAH
(BUKU)**



TUGAS AKHIR

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

OLEH:

EMELZA RIAONTELA

2111140104

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

BENGKULU

2026 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.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul **"Digital Banking Syariah"** yang disusun oleh:

Nama : **Emelza Riaontela**

NIM : **2111140104**

Program Studi : **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir : **Buku**

Nama Penerbit : **Brimedia Global**

Tempat Penerbit : **Kota Bengkulu**

ISBN : **978623852708**

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, **Februari 2026 M**

1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Prof. Andang Sunarto, S.Si, M.Ph, Mee

Dr. Andi Harpepen, M. Kom

NIP. 197611242006041002

NIP. 19841214023211012

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 19790416200701202



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.uinifusbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul ***"Digital Banking Syariah"*** yang disusun oleh:

Nama : Emelza Riaontela

NIM : 2111140104

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang ***Munaqasyah***

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati

Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : kamis

Tanggal : 19 Februari 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, Juli 2026 M

1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris


Romi Adetio Setiawan, Ph.D


Dr. Andi Harpepen, M.kom

NIP. 198312172014031001

NIP. 198412142023211012

Penguji I

Penguji II


Romi Adetio Setiawan, Ph.D


Padlim Hanif, M.Ak

NIP. 198312172014031001

NIP. 199106162020121009

Mengetahui,

Dekan


Prof. Dr. Suwarjin, MA

NIP. 196904021999031004



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "***Digital Banking Syariah***", adalah asli dan belum pernah diajukan 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 ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

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

Bengkulu, 16 Desember 2025
Mahasiswa yang menyatakan



Emelza Riaontela
Nim. 2111140104

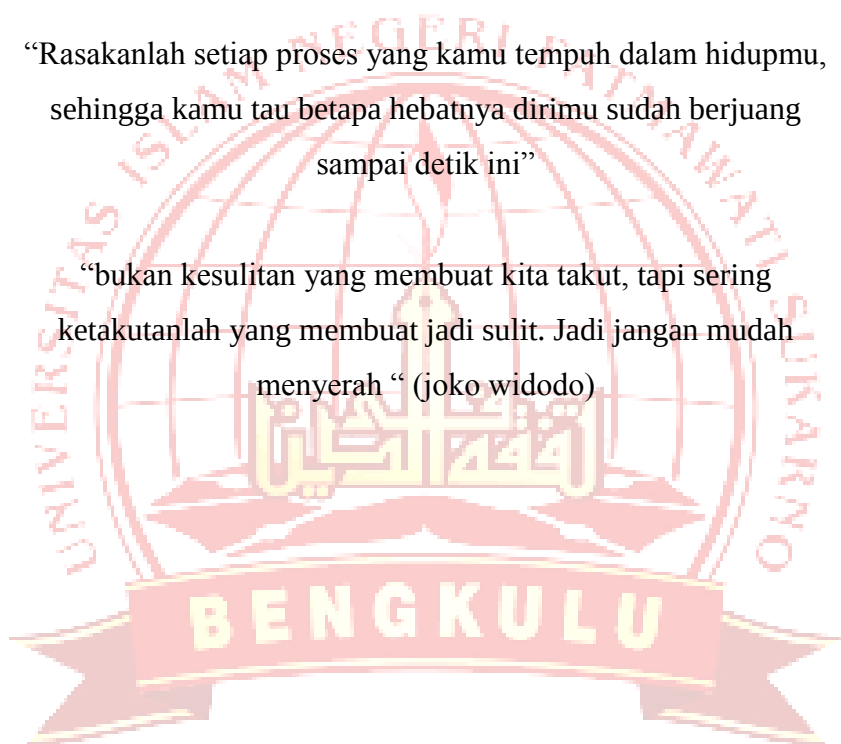
MOTTO

“sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum
hingga mereka mengubah diri mereka sendiri “

(Qs.Ar-ra'd () : (11)

“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu,
sehingga kamu tau betapa hebatnya dirimu sudah berjuang
sampai detik ini”

“bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi sering
ketakutanlah yang membuat jadi sulit. Jadi jangan mudah
menyerah “ (joko widodo)



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan alhamdulillahirobbil aalamiin, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan buku ini dengan lancar. Meskipun jauh dari kata sempurna, penulis bangga telah mencapai titik ini, di mana buku ini dapat di selesaikan tepat pada waktunya. Shalawat tak lupa dihaturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Beserta para sahabatnya, Allahumma sholli'aala muhammad wa'aala aali muhammad, semoga dengan bersholawat kita mendapat syafaatnya di akhirat kelak.

Buku ini penulis persembahkan untuk:

1. Diri penulis sendiri, Terima kasih telah bertahan dan berjuang tanpa rasa menyerah sampai titik ini. Terima kasih sudah bangkit dalam menyelesaikan tugas akhir ini, dan selalu berpikir Allah selalu membantu dan tidak mungkin Allah membawa hambanya sejauh ini hanya untuk menyerah dan gagal
2. Untuk cinta pertama ku bapak Yusigun Sales, penulis berterimah kasih atas perjuangan dan pengorbanannya, atas lelahmu dan keringatmu demi anak gadismu ini, penulis berterimah kasih atas semuanya atas kasih sayang yang telah engkau berikan dan memenuhi apa yang saya inginkan.
3. Untuk surgaku, untuk bidadari tak bersayapku ibu Radiasma, terimakasih telah melahirkan ku dan merawat ku dari kecil

hingga besar seperti sekarang, Terima kasih atas kasih sayang yang telah kau berikan, Terima kasih menjadi tempat mengeluh dan selalu menasehati penulis. Terima kasih atas dukungan yang tulus kasih dan doa, penulis berjanji untuk tidak akan menyia-nyiakan itu

4. Untuk kakak ku tersayang, tercinta Almh. Tren Septa terimakasih atas dukungan semasa penulis menjalankan perkuliahan, Terimakasih atas bimbingan mu sehingga penulis bisa berada sejauh ini, Penulis banyak ucapkan terimakasih kepada mu yang selalu berada di samping dan mendukung penulis serta bantu membiayai biaya kuliah penulis, penulis berjanji untuk tidak akan menyia-nyiakan itu semua
5. Dosen pembimbing I dan II, yaitu bapak Prof.Andang Sunarto, S.Si, M.Kom..ph.D,MCe dan bapak Dr. Andi Harpepen, M.Kom, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan membantu penulis menyelesaikan buku ini.
6. Sahabat perjuangan (Pira, Reni, dan Elda) teman-teman yang selalu menemani penulis disaat susah maupun duka dan Terima kasih atas dukungan, saran, dan bantuan dalam menyelesaikan tugas akhir ini
7. Kepada Agama, Negara, dan Almamater penulis, terima kasih atas inspirasi dan nilai-nilai yang telah membimbing penulis selama perjalanan ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk buku yang berjudul “Digital Banking Syariah”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk menambah wawasan bagi pembacanya terutama yang ingin mengetahui tentang digital banking yang terdapat di bank syariah, dan juga untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Adapun harapan penulis untuk buku ini yaitu agar bisa menjadi motivasi dan pedoman dalam mempelajari tentang digital banking syariah. Buku ini menyajikan teori seputaran digital banking pada bank syariah.

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

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai

fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.

2. Bapak Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan penulisan buku ini.
3. Bapak Prof. Andang Sunarto, S.Si, M.Kom, Ph.D, MCE selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan buku ini.
4. Ibu Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.
5. Bapak Dr. Andi Harpepen, M.Kom selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orangtua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati

Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya sebagai bekal pengabdian kepada masyarakat, agama, nusa dan bangsa.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

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 pada khususnya.

Bengkulu, 2025

Emelza Riaontela

2111140104

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I	
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Metode Penulisan.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II	
KONSEP DASAR DIGITAL BANKING.....	12
A. Definisi dan Konsep Digital Banking.....	12
B. Integrasi Syariah Dalam Digital Banking.....	21
C. Sejarah dan Perkembangan Digital Banking Syariah.....	31
D. Evolusi Teknologi dalam Perbankan.....	37
E. Pertumbuhan Digital Banking Syariah di Indonesia.....	41
F. Perubahan Regulasi dan Kebijakan.....	46
BAB III	
PRINSIP-PRINSIP PERBANKAN SYARIAH.....	50
A. Konsep <i>Riba</i> dan Larangan dalam Syariah.....	50

B. Konsep <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> , dan <i>Murabahah</i>	54
C. Etika dan Kepatuhan Syariah Dalam Perbankan	68
D. Konsep dan Regulasi Syariah	62

BAB IV

TEKNOLOGI DALAM DIGITAL BANKING SYARIAH..... 65

A. Infrastruktur Teknologi untuk Perbankan Syariah.....	65
B. Sistem Pembayaran Digital dan <i>Mobile banking</i>	81
C. Keamanan dan Perlindungan Data dalam Perbankan Digital ...	93

BAB V

PRODUK DAN LAYANAN DIGITAL BANKING SYARIAH .. 100

A. Tabungan dan Deposito Syariah.....	100
B. Pembiayaan Syariah dan Kredit Digital	107
C. Investasi Syariah dan <i>Platform Crowdfunding</i>	114

BAB VI

REGULASI DAN KEPATUHAN SYARIAH..... 122

A. Kerangka Regulasi untuk Digital Banking Syariah	122
B. Pengawasan dan Kepatuhan Syariah	126
C. Standar dan Fatwa Syariah dalam Perbankan Syariah.....	132

BAB VII

STRATEGI IMPLEMENTASI DAN PENGEMBANGAN..... 138

A. Model Bisnis untuk Digital Banking Syariah	138
B. Manajemen Risiko	146
C. Inovasi dan Tren Masa Depan dalam Digital Banking Syariah	151

BAB VIII

IMPLEMENTASI DAN APLIKASI PRAKTIS..... 156

A. Implementasi Bank Syariah Yang Berhasil	156
B. Aplikasi Praktis Atau <i>Best Practices</i>	157
C. Analisis Kinerja dan Dampak.....	165

BAB IX	172
PENUTUP	172
A. KESIMPULAN	172
DAFTAR PUSTAKA	175

