

**PENGARUH INOVASI TEKNOLOGI (*BYOND by BSI*) TERHADAP
PENINGKATAN AKSESIBILITAS DAN EFISIENSI LAYANAN
PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat- Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)

Dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH:

SULISTRI

NIM. 21631076

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS
SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
2025**

Hal: Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Di Tempat

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah mengadakan pemeriksaan dan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Sulistri mahasiswi IAIN yang berjudul ***"Pengaruh Inovasi Teknologi (Byond by BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah"*** sudah dapat diajukan dalam sidang Munaqasyah Di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan dan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Curup, 28 Juli 2025

Pembimbing I



Mega Ilhamiwati, M.A
NIP. 19861024 201903 2 007

Pembimbing II



Dr. M. Sholihip, M.S.I
NIP. 19840218 201903 1 005

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Sulistri

NIM : 21631076

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "*Pengaruh Inovasi Teknogi (Byond By Bsi) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah*" belum pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar sarjana disuatu perguruan tinggi, dan sepengetahuan peneliti juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali diakui atau dirujuk dalam skripsi ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan-ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 28 Juli 2025



NIM. 21631076



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan : Dr. AK Gani No; 01 PO 108 Tlp (0732) 21010 -21759 Fax 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor: 96 /In.34/FS/PP.00.9/09/2025

Nama : SULISTRI
NIM : 21631076
Fakultas : Syari'ah Dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syari'ah
Judul : Pengaruh Inovasi Teknologi (*BYOND* by BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada:

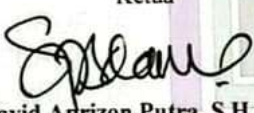
Hari/Tanggal : Rabu, 20 Agustus 2025
Pukul : 15.00 s/d 16.30 WIB
Tempat : Ruang III Gedung Hukum Tata Negara

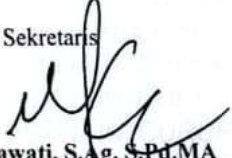
Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Perbankan Syari'ah

TIM PENGUJI

Ketua

Sekretaris


David Aprizon Putra, S.H., M.H
NIP. 19900405 201903 1 013


Dr. Lendrawati, S.Ag, S.Pd.MA
NIP. 19770307 202321 2 013

Penguji I

Penguji II


Nopriza, M.Ag
NIP. 19771108 200901 1 007


Fitmawati, M.E
NIP. 19890324 202521 2 008

Mengetahui,

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam




Dr. Ngadri, M.Ag
NIP. 19690206 199503 1 001

SISTEM TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tertanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 Dan 0593/1987.

A. Kosonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zai	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	Te(dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	Zet(dengan titik di

			bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (diatas)
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
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Kosonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدين	Ditulis	Muta’addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’marbuta Di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis h

هبة	Ditulis	Hikmah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan kata-kata arab yang sudah terserap kedalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah ditulis dengan h ditulis t.

كرمة الأولياء	Ditulis	Karamah al-aulia
---------------	---------	------------------

3. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan damma ditulis t

الفطر زكاة	Ditulis	Zakat al-fitr
------------	---------	---------------

D. Vokal pendek

.....	Fatha	Ditulis	A
.....	Kasrah	Ditulis	I
.....	Dhammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	ttahah + Alif جاهلية	Ditulis Ditulis	A Jahiliyah
2.	thah + Ya’mati يسعى	Ditulis Ditulis	A Tansa
3.	srarah + Ya’mati كريم	Ditulis Ditulis	I Karim
4.	mmah + Wawu mati فروض	Ditulis Ditulis	U Furu

F. Vokal Rangkap

1.	tahah + Ya mati بينكم	Ditulis Ditulis	Ai Banakum
2.	trtahah + Wawu mati قول	Ditulis Ditulis	Au

			Qaul
--	--	--	------

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
أَعَدْتُ	Ditulis	u'iddat
مَ لَأْنِ	Ditulis	La'in syakatum

G. Vokal Pendek Yang Berurutan Dalam Satu Kata Dipisahkan Dengan Apostrof

H. Kata Dandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah

الْقُرْآنُ	Ditulis	Al-Qur'an
الْقِيَاسُ	Ditulis	Al-Qiyas

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf (el) nya

السَّمَاءُ	Ditulis	As-sama'
الشَّمْسُ	Ditulis	Asy-syams

I. Penulisan Kata-kata Dalam Rangkain Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

الْفُرُوضُ ذَوِي	Ditulis	Zawi al-furud
السَّنَةُ أَهْلُ	Ditulis	Ahl as-Sunnah

ABSTRAK

SULISTRI (21631076) : Pengaruh Inovasi Teknologi (BYOND By BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah

Inovasi teknologi berupa layanan memiliki peran penting dalam meningkatkan kepuasan nasabah bank syariah di era digital. Melalui penerapan teknologi seperti *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan sistem pembayaran berbasis syariah, bank syariah mampu memberikan layanan yang lebih cepat, mudah dan aman. Bank syariah baru-baru ini meluncurkan *Super apss* terbarunya yaitu BYOND by BSI yang menggantikan BSI Mobile Banking. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari inovasi teknologi (BYOND by BSI) terhadap peningkatan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan di BSI KCP Curup dengan nasabah pengguna BYOND by BSI yang dijadikan sampel. Populasi penelitian terdapat 3000 pengguna aplikasi BYOND by BSI dan sampel yang didapatkan dari rumus slovin sebanyak 353 responden. Metode penelitian yang digunakan adalah metode analisis kuantitatif dengan menggunakan Smart PLS 4 sebagai pengolah data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi teknologi BYOND by BSI memiliki pengaruh yang signifikan terhadap peningkatan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah. Dengan nilai koefisien variabel laten inovasi teknologi terhadap aksesibilitas adalah 0,947 (t-statistik 84.869, p-value 0,000). Dan pada variabel efisiensi inovasi teknologi memiliki pengaruh yang menunjukkan nilai koefisien 0,971 (t-statistik 129.960, p-value 0,000). Kedua hasil mengindikasikan bahwa inovasi teknologi sangat penting untuk memberikan manfaat teknologi finansial kepada seluruh kalangan, mempermudah transaksi keuangan, dan menghemat waktu.

Kata kunci: Inovasi Teknologi, BYOND by BSI, Aksesibilitas, Efisiensi

ABSTRACT

Sulistri (21631076)

: *The Influence Innovation Technology (BYOND By BSI) Against Improvement Accessibility and Efficiency Service Islamic Banking*

Technological innovation in the form of services plays a crucial role in enhancing customer satisfaction in Islamic banks in the digital era. Through the implementation of technologies such as mobile banking, internet banking, and sharia-based payment systems, Islamic banks are able to provide faster, easier, and safer services. Islamic banks recently launched their newest super app, BYOND by BSI, which replaces BSI Mobile Banking. The purpose of this study is to determine the impact of technological innovation (BYOND by BSI) on improving the accessibility and efficiency of Islamic banking services. Research This carried out at BSI KCP Curup with customers BYOND by BSI users are made sample . Population study there are 3000 users BYOND by BSI application and samples obtained from formula Slovin as many as 353 respondents . The research method used is method analysis quantitative with using Smart PLS 4 as data processor . Research results show that innovation BYOND technology by BSI has significant influence to improvement accessibility and efficiency service Islamic banking . With mark coefficient latent variables of innovation technology to accessibility is 0.947 (t- statistic 84.869, p-value 0.000). And on the variable efficiency innovation technology own the influence that shows mark coefficient 0.971 (t- statistic 129.960, p-value 0.000). Second results indicates that innovation technology is very important For give benefit technology financial to all over circles , making it easier transaction finances , and save time .

Keywords : *Innovation Technology , BYOND by BSI , Accessibility , Efficiency*

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan pertolongan-Nya. Shalawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun manusia menuju jalan kebahagiaan hidup di dunia dan akhirat. Adapun skripsi ini peneliti susun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi tingkat Sarjana (S.I) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, jurusan Perbankan Syariah. Untuk itu kiranya para pembaca yang arif dan budiman dapat memaklumi atas kekurangan dan kelemahan yang ditemui dalam skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini peneliti mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Kepada kedua orang tuaku, ayahanda Alpian Haris dan Ibunda Reni Ardianti.
2. Prof. Dr. Idi Warsah, M. Pd. I selaku Rektor IAIN Curup.
3. Dr. Ngadri, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup.
4. Ranas Wijaya M.E selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
5. Rahman Arifin, M.E selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan nasihat khususnya dalam proses akademik
6. Mega Ilhamiwati, S. Sy., M.A, AWPS selaku pembimbing I, yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya dalam membimbing skripsi ini.

7. Dr M. Sholihin, S.E.I., M.S.i selaku pembimbing II, yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya dalam membimbing skripsi ini.
8. Bapak dan ibu dosen perbankan syariah terimakasih atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
9. Bank Syariah Indonesia KCP Curup terimakasih karena telah memberikan izin penelitian dan membantu selama proses penelitian.

Terima kasih atas segala bantuan yang diberikan serta kebaikan semua pihak dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini, dengan rendah hati peneliti mohon bimbingan untuk kemajuan dimasa mendatang. Peneliti juga sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun terutama dari para pembaca dan dari dosen pembimbing. Mungkin dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kesalahan dan kekurangan. Semoga dengan adanya karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti dan mahasiswa lainnya.

Curup, 28 Juli 2025

Peneliti

SULISTRI
NIM. 21631076

MOTTO

*"MAKA SESUNGGUHNYA BERSAMA KESULITAN ADA
KEMUDAHAN, SESUNGGUHNYA BERSAMA KESULITAN ADA
KEMUDAHAN"*

(QS. AL-INSYIRAH 5-6)

**"BERMIMPILAH DALAM HIDUP, JANGAN HIDUP DALAM MIMPI"
(SOE HOK GIE)**

**"BELAJAR TANPA BERPIKIR ITU TIDAK BERGUNA, TAPI BERPIKIR
TANPA BELAJAR ITU SANGATLAH BERBAHAYA"**

**PERANG TELAH USAI
PERANG TELAH USAI
AKU BISA PULANG
KUBARINGKAN PANAH DAN BERTERIAK
MENANG**

PERSEMBAHAN

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan, doa serta bantuan baik moril maupun material dari berbagai pihak, oleh karena itu Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Ibu Reni Ardianti selaku orang tua yang sangat aku sayangi dan sangat aku banggakan yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan dan do'a serta yang selalu mengusahakan anaknya, yang tidak pernah berhenti untuk anak perempuan satu-satunya dan yang menjadi alasan peneliti bisa sampai dititik ini, semoga Allah SWT senantiasa memberikan Kesehatan, kekuatan, Panjang umur dan Bahagia selalu.
2. Bapak Alpian Haris selaku orang tua yang sangat aku sayangi dan sangat aku banggakan yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan dan do'a serta motivasi yang tidak pernah berhenti untuk anak perempuan satu-satunya dan yang menjadi alasan peneliti bisa sampai dititik ini, semoga Allah SWT senantiasa memberikan Kesehatan, kekuatan, Panjang umur dan Bahagia selalu.
3. Kepada kedua saudara laki-lakiku Indra Hidayat dan Wahyu Prayoga tercinta terimakasih atas semua perhatian, kasih sayang dan dukungan selama ini dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Kepada seluruh bapak ibu dosen selingkup Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang selalu peneliti harapkan keridhoan mereka atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan. Terkhususnya kepada dosen pembimbing akademik bapak Rahman Arifin, M.E. dosen pembimbing skripsi Ibu Mega Ilhamiwati, S.Sy., M.A, AWPS

dan bapak Dr M. Sholihin, S.E.I., M.S.i yang telah dengan sabar memberikan arahan dan masukan selama masa perkuliahan hingga kepada proses pembuatan skripsi ini.

5. Kepada sepupu cantikku Nova Ardiyanti yang telah menemani peneliti pada saat proses penelitian, rela kehujanan dan kepanasan menunggu responden dari jam 08.00 wib – 16.00 wib yang memberikan dukungan dan semangat untuk penyelesaian skripsi ini. Yang selalu menjadi tempat keluh kesah peneliti
6. Kepada teman-teman seperjuanganku perbankan syariah Angkatan 21 khususnya Yumunah, Rohma Trianita, Selvi Adetia, Wulan Purnama Sari, Selvina Chintia, Rintan Melvinka, Ria Laura, Serlina Septiani, Satria Juni Elah, Yulia Rahma yang saling mendukung dan memberikan semangat sejak semester satu perkuliahan hingga akhirnya bisa lulus Bersama-sama. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing yang berbeda, kesibukan yang berbeda dan mungkin berada dikota atau negara yang berbeda, semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya.
7. Kepada teman-temanku Wacana Forever, Indriani, Nurianto, Wahyu Afriansyah yang selalu menghibur dan memberikan semangat pada saat penyelesaian skripsi ini, tempat berkeluh kesah, bertukar cerita, tempat dimana peneliti merasa hilang penat dari proses skripsi yang melelahkan, rumah baru yang memberikan perlindungan dan dukungan, semoga selalu seperti ini.
8. Terakhir untuk diri sendiri yang telah bertahan hingga saat ini disaat peneliti tidak percaya terhadap dirinya sendiri, namun penulis tetap mengingat bahwa setiap Langkah kecil yang telah diambil Adalah bagian dari perjalanan, meskipun terasa

sulit atau lambat. Perjalanan menuju Impian bukanlah lomba sprint, tetapi lebih seperti marathon yang memerlukan ketekunan, kesabaran, dan tekad yang kuat. Tidak hanya itu disaat kendala "*People Come And Go*" selalu menghantui pikiran yang selama ini menghambat proses penyelesaian skripsi ini, terimakasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini. Apapun pilihan yang telah dipegang sekarang terimakasih sudah berjuang sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha sampai di titik ini dan tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak Lelah mencoba. Ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu apapun kekurangan dan kelebihanmu mari tetap berjuang untuk kedepan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iii
HALAMAN SISTEM TRANSILITERASI.....	iv
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR	xi
MOTTO.....	xiii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Definisi Operasional	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Teori Terkait Dengan Variabel.....	11
1. Konsep Dasar Perbankan Syariah	11
2. Inovasi Teknologi Dalam Perbankan	20
3. BYOND by BSI.....	26
4. Aksesibilitas Layanan Perbankan.....	28
5. Efisiensi Layanan Perbankan Syariah	32

B. Tinjauan Kajian Terdahulu	37
C. Hipotesis	42
D. Kerangka Analisis	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
A. Jenis Penelitian	46
B. Populasi dan Sampel.....	47
C. Tempat dan Waktu Penelitian.....	49
D. Sumber Data	50
E. Instrumen Penelitian	51
F. Teknik Pengumpulan Data	52
G. Teknik Pengolahan Data.....	53
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Objektif Wilayah/Sasaran Penelitian	59
1. Demografi Responden	60
2. Pengujian dan Hasil Analisis Uji Instrumen Penelitian	62
B. Pembahasan	71
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Pengguna BYOND By BSI.....	
Tabel 3.1 Skala Linkert	
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Lama Menggunakan BYOND	
Tabel 4.5 <i>Construct Reability dan Validty</i>	
Table 4.6 <i>Output R-Square</i>	
Table 4.7 <i>Nilai Ave</i>	
Tabel 4.8 <i>Output Cross Loading</i>	
Tabel 4.9 <i>Cronbach Alpha</i>	
Table 4.10 <i>Path Coefficient</i>	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Analisis.....	
Gambar 4.1 Hasil Uji Validitas	
Gambae 4.2 Model Struktural	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Industri jasa keuangan di Indonesia telah melalui berbagai fase revolusi industri, termasuk di dunia perbankan, yang kini memasuki era digital. Dalam era ini, pemanfaatan teknologi menjadi keharusan untuk kemajuan dan perkembangan perbankan syariah. Era digital membuka berbagai peluang bagi bank syariah, terutama dalam mengembangkan sistem pelayanan dan produk-produk mereka. Dengan memanfaatkan teknologi digital, bank syariah dapat meningkatkan efisiensi operasional, memperluas jangkauan pasar, dan menawarkan layanan yang lebih inovatif. Digital banking memungkinkan nasabah untuk melakukan berbagai aktivitas perbankan tanpa harus mengunjungi kantor cabang. Mulai dari membuka rekening hingga melakukan transaksi keuangan, semua dapat dilakukan dengan mudah melalui perangkat seperti gadget atau *smartphone*. Perubahan ini tidak hanya memudahkan nasabah, tetapi juga meningkatkan efisiensi dan aksesibilitas layanan perbankan syariah.¹ Bank syariah yang beradaptasi dengan teknologi digital akan mampu memenuhi kebutuhan nasabah *modern* yang menginginkan layanan cepat dan praktis.

¹ Anriya Sapitriani et al., “Perbankan Dan Keuangan Syariah Di Indonesia: Peluang Dan Tantangan Di Era Digital,” Jurnal: Ekonomi dan Bisnis 12, no 2 (Agustus: 2024)240-247 .

Tidak hanya bank konvensional yang mengembangkan teknologi digital banking, namun sudah banyak bank-bank syariah yang ikut serta dalam berinovasi dengan memanfaatkan teknologi.² Inovasi teknologi dalam dunia perbankan syariah telah meningkatkan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah. Teknologi digital seperti *mobile banking* dan *platform online* memungkinkan nasabah untuk mengakses layanan keuangan syariah secara lebih mudah dan cepat. Keberhasilan implementasi teknologi tersebut menciptakan lingkungan yang lebih nyaman dan memberikan aksesibilitas yang lebih baik bagi nasabah, meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap produk perbankan syariah.³ Inovasi teknologi berupa layanan memiliki peran penting dalam meningkatkan kepuasan nasabah bank syariah di era digital. Melalui penerapan teknologi seperti *Mobile Banking*, *Internet Banking*, dan sistem pembayaran berbasis syariah, bank syariah mampu memberikan layanan yang lebih cepat, mudah dan aman.⁴ Hal ini dibuktikan oleh penelitian yang dilakukan oleh Dedeng Sehabudin menunjukkan bahwa inovasi teknologi memiliki dampak positif yang signifikan pada tingkat adopsi produk perbankan syariah.⁵ Dari penelitian ini dapat ditemukan Gap tentang bagaimana suatu inovasi teknologi dapat berdampak pada aksesibilitas dan

² Dewi Khotijah and Ratna Yunita, "Pengaruh Fitur BSI Mobile Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Kepuasan Nasabah Di BSI Kc Madiun Agus Salim," *WADIAH* 8, no. 1 (2024): 57–83, <https://doi.org/10.30762/wadiah.v8i1.565>.

³ Ega Belahag Yusuf, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto, "*Inovasi Layanan Perbankan Syariah Berbasis Teknologi sebagai Wujud Penerapan Green Banking*," *Istithmar* 7, no. 1 (June 30, 2023): 34–41, <https://doi.org/10.30762/istithmar.v7i1.444>

⁴ Sherli Ramadhani and Nadia Safira, "*Peran Inovasi Layanan Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Pada Bank Syariah Di Era Digital*," *Jurnal Multidisiplin Inovatif* 8, no. 12 (Desember, 2024): 416-422.

⁵ Dedeng Sehabudin, "*Pengaruh Inovasi Teknologi Terhadap Adopsi Produk Perbankan Syariah: Studi Kasus BJB Syariah Garut*," *Persya: Jurnal Perbankan Syariah* 1, no. 1 (March 30, 2023): 12–17, <https://doi.org/10.62070/persya.v1i1.8>

meningkatkan kepercayaan masyarakat tentang produk tersebut. Hal yang sama juga ditunjukkan oleh penelitian yang dilakukan oleh Amanda Taskia Rahmah dan Muhammad Iqbal Fasa yang mana hasil penelitian menunjukkan bahwa adopsi teknologi digital dan inovasi teknologi telah meningkatkan efisiensi, aksesibilitas dan kualitas layanan perbankan serta menarik minat nasabah.⁶

Bank Syariah Indonesia adalah bank di Indonesia yang bergerak dibidang Perbankan Syariah. Bank ini didirikan pada tanggal 1 Februari 2021, Bank Syariah Indonesia merupakan hasil penggabungan antara Bank Syariah Mandiri, Bank BNI Syariah dan BRI Syariah. BSI merupakan ikhtiar atas lahirnya bank syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan BSI juga menjadi cermin wajah Perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal dan memberikan kebaikan bagi segenap alam. Inovasi Bank Syariah Indonesia dalam memanfaatkan perkembangan *Digital Banking* salah satunya adalah *BSI Mobile Banking*.

⁶ Amanda Taskia Rahmah and Muhammad Iqbal Fasa, “Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah,” Jurnal Manajemen 2, no. 3 (2024).

BSI *Mobile Banking* adalah aplikasi digital keuangan milik BSI yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi digital. BSI Mobile merupakan layanan mobile banking yang memiliki layanan internet banking yang disebut BSI Net Banking. BSI Mobile berperan penting dalam mempermudah transaksi nasabah dan mendorong inklusi keuangan syariah, BSI Mobile dapat diakses oleh siapa saja, termasuk mereka yang tinggal di daerah terpencil. Dengan semua kemudahan yang dimiliki oleh BSI Mobile diharapkan dapat menarik minat masyarakat dalam menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia.⁷ Baru-baru ini Bank Syariah Indonesia meluncurkan *Superapps* terbarunya yang bernama *Superapps BYOND by BSI* yang nantinya aplikasi tersebut akan menggantikan BSI Mobile. *Superapps BYOND by BSI* diresmikan pada 9 November 2024.

Tabel 1.1 jumlah pengguna BYOND by BSI dari 9 November 2024- 2 Juni 2025

NO	Jumlah Pengguna	Keterangan
	3000	Nasabah Aktif Pengguna BYOND by BSI

Sumber: wawancara ibu Rzya Cahya (Customer Service)

Pada observasi yang dilakukan peneliti pada 12 Juni 2025 ini menunjukkan bahwa pengguna aktif BYOND by BSI dari awal diluncurkannya yaitu pada 9 November 2024 berjumlah 3000 pengguna aktif BYOND by BSI. BYOND by BSI merupakan hasil transformasi digital BSI untuk merespon

⁷ M Al Aziz, "Analisis terhadap Manfaat Penggunaan Layanan Mobile Banking Bagi Nasabah Bank Syariah Indonesia(Bsi) Kcp Gombang Kebumen", *Journal of Management* 1 (2022).

tantangan digitalisasi di industri perbankan. BSI ingin memperkuat penetrasi inklusi keuangan syariah melalui digitalisasi layanan perbankan. BYOND by BSI hadir dengan tiga nilai utama yang memenuhi semua kebutuhan pengguna yaitu: *finansial*, *social* dan *spiritual*. BYOND by BSI tidak hanya mengikuti arus konvensional, tetapi berupaya mencakup nilai-nilai yang lebih universal, namun tetap tidak melanggar prinsip-prinsip syariah. BYOND by BSI hadir dengan berbagai fitur lengkap termasuk layanan finansial, social dan spiritual dalam satu platform yang *unser-friendly*, aplikasi ini juga dibangun dengan berbagai lapisan keamanan untuk melindungi nasabah, seperti penggunaan PIN dan data pribadi untuk aktivasi, tidak hanya itu nasabah dapat mengakses layanan perbankan syariah secara online dan mobile 24 jam, membuat pengelolaan keuangan lebih mudah dan efisien.⁸

Melihat kondisi tersebut maka penelitian ini akan terfokus pada usaha menemukan fakta mengenai seberapa besar pengaruh inovasi teknologi (BYOND by BSI) terhadap peningkatan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah. Berdasarkan uraian diatas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ **Pengaruh Inovasi Teknologi (BYOND by BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah**”

⁸ “BYOND By BSI - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia,” accessed December 15, 2024,

B. Batasan Masalah

Batasan masalah dalam sebuah penelitian sangat diperlukan agar dalam pembahasan tidak menyimpang dari permasalahan. Penelitian ini pada intinya menitikberatkan pada inovasi teknologi BYOND by BSI dalam meningkatkan Aksesibilitas dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah dengan nasabah pengguna BYOND sebagai narasumber dan BSI KCP Curup sebagai tempat penelitian.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, dapat dirumuskan permasalahan dalam penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Apakah Inovasi Teknologi (BYOND by BSI) Berpengaruh Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Layanan Perbankan Syariah?
2. Apakah Inovasi Teknologi (BYOND by BSI) Berpengaruh Terhadap Peningkatan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah?

D. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah yang dipaparkan diatas maka dapat disimpulkan bahwa tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk Mengetahui Apakah Inovasi Teknologi (BYOND by BSI) Berpengaruh Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Layanan Perbankan Syariah
2. Untuk Mengetahui Apakah Inovasi Teknologi (BYOND By BSI) Berpengaruh Terhadap Peningkatan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah

E. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang ingin diberikan peneliti pada penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini memberikan serta memperluas pemahaman dan pengetahuan informasi, khususnya tentang inovasi teknologi yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia dalam meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan informasi kepada masyarakat tentang teknologi BYOND by BSI dalam meningkatkan kemudahan akses layanan perbankan syariah bagi masyarakat, terutama didaerah terpencil, mengurangi biaya operasional dan meningkatkan efisiensi layanan perbankan syariah dan meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi peneliti

Hasil Penelitian ini berfungsi untuk menambah wawasan, pengetahuan dan juga pengalaman peneliti mengenai inovasi produk BYOND by BSI dalam meningkatkan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah yang nantinya akan dijadikan bekal bagi peneliti untuk masa yang akan datang, pengembangan peneliti terhadap keterampilan analisis dan penafsiran data serta publikasi hasil penelitian dalam jurnal ilmiah.

b. Bagi mahasiswa

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi, dan menjadi sumber inspirasi bagi mahasiswa serta dapat menjadi pengembangan keterampilan analisis dan penafsiran data. Terutama pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah dalam melakukan penelitian-penelitian selanjutnya.

c. Bagi Masyarakat

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan kepada masyarakat tentang peningkatan kesadaran tentang perbankan syariah dan manfaatnya, memberikan informasi kepada masyarakat bawasannya aksesibilitas layanan perbankan syariah yang menjadi lebih mudah, peningkatan kualitas layanan perbankan syariah, serta peningkatan kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah.

d. Bagi pihak Bank Syariah Indonesia

Bagi pihak Bank, khususnya Bank Syariah Indonesia yang ada di kabupaten Rejang Lebong yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI) kantor cabang Curup, penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan untuk semakin meningkatkan kualitas layanan dan produk, peningkatan efisiensi operasional dan dapat meningkatkan kepercayaan nasabah dalam menggunakan produk BYOND by BSI.

F. Definisi Operasional

Berikut Adalah definisi- definisi dari variabel-variabel yang terdapat pada penelitian ini:

1. Variabel bebas/ independent (X)

Inovasi teknologi didefinisikan sebagai proses penciptaan atau pengembangan teknologi baru yang lebih efektif dan efisiensi untuk memecahkan masalah yang ada. Inovasi teknologi dalam konteks layanan keuangan itu mengacu pada penggunaan teknologi modern atau *Platform online* untuk mendukung atau mengaktifkan layanan keuangan. Ini mencakup berbagai produk seperti, aplikasi, proses, dan model bisnis yang telah mengubah cara tradisional dalam penyediaan layanan perbankan dan keuangan.⁹

2. Variabel Terikat (Dependen)

a. Aksesibilitas (Y1)

Aksesibilitas secara umum mengacu pada sejauh mana sesuatu dapat dijangkau atau diakses seseorang atau kelompok. Menurut Demirguc dan Klapper aksesibilitas dalam konteks keuangan berarti setiap individu atau usaha berhak mendapatkan layanan keuangan formal yang bermanfaat, terjangkau, tepat waktu, dan inklusif tanpa hambatan harga ataupun non-harga.¹⁰

b. Efisiensi (Y2)

Efisiensi Adalah kemampuan untuk melakukan sesuatu dengan cara yang paling baik dan paling tidak boros, biasanya dalam hal penggunaan sumber daya seperti waktu, uang atau tenaga. Menurut

⁹ Hendra Kusuma and Wiwiek Kusumaning Asmoro, “*Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam*,” *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah* 4, no. 2 (2020), <https://doi.org/10.30762/istithmar.v4i2.14>.

¹⁰ Asli Demirguc-Kunt and Leora Klapper, *Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database* (World Bank, Washington, DC, 2012), <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6025>.

Berger dan Humprey efisiensi layanan keuangan berkaitan dengan kemampuan Lembaga keuangan khususnya bank dalam menggunakan sumber daya secara optimal untuk memaksimalkan output (layanan dan keuntungan) dengan biaya yang serendah mungkin.¹¹

¹¹ Mamay Komarudin and Saepudin Saepudin, “Efisiensi Perbankan Syariah Di Indonesia,” *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 1, no. 1 (2021): 11–27, <https://doi.org/10.46306/vls.v1i1.2>.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Teori Terkait Dengan Variabel Penelitian

1. Konsep Dasar Perbankan Syariah

a. Pengertian dan Prinsip Dasar Perbankan Syariah

Kata *bank* secara etimologis berasal dari bahasa Italia “*banco*”, yang secara harfiah berarti meja atau bangku. Istilah ini muncul karena pada masa Renaisans, pelaku jasa tukar uang melakukan aktivitas mereka di atas meja-meja kecil di ruang-ruang terbuka, hingga sebutan tersebut melekat pada lembaga keuangan itu sendiri . Dalam bahasa Arab klasik, bank disebut مَصْرَف (masraf atau mashrof), yang artinya tempat pertukaran atau pengelolaan harta baik berupa penarikan, penyetoran, maupun pelaksanaan transaksi muamālah secara syari’ah.¹

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang memiliki peran strategis dalam mendukung hilirisasi ekonomi riil melalui berbagai aktivitas bisnis seperti investasi, jual beli, dan pembiayaan yang semua dijalankan berdasarkan prinsip syariah Islam. Ini berarti setiap transaksi dilakukan melalui akad Islami, seperti mudharabah, musyarakah, murabahah, atau ijarah, sehingga menghindari praktik riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan aktivitas yang dilarang syariat lainnya.²

¹ A. Djazuli dan Yadi Yanuari, *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*, (Sebuah Pengenalan), Jakarta: Rajawali Press, 2001

² Maimun Maimun and Dara Tzahira, “*Prinsip Dasar Perbankan Syariah*,” *Al-Hiwalah : Journal Syariah Economic Law* 1, no. 2 (December 28, 2022): 125–42, <https://doi.org/10.47766/alhiwalah.v1i2.878>

Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberi layanan pembiayaan kredit dan jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah. Bank syariah merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariat Islam, mengacu kepada ketentuan-ketentuan yang ada dalam Al-Qur'an dan Al-Hadist, maka bank syariah diharapkan dapat menghindari kegiatan-kegiatan yang mengandung unsur riba dan segala hal yang bertentangan dengan syariat Islam. Adapun prinsip-prinsip perbankan syariah adalah sebagai berikut:

1. Larangan Riba (Bunga), prinsip utama dalam perbankan syariah yaitu diharamkannya riba dalam segala bentuk transaksi. Riba dianggap sebagai tambahan yang tidak adil dan eksploitatif. Larangan riba dijelaskan dalam beberapa ayat Al-Qur'an salah satunya surah Al-Baqarah (2) ayat 275:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ٢٧٥ ○

Artinya:

Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya

(menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya.

2. Larangan *Maysir* (spekulasi tidak jelas), *maysir* adalah kegiatan spekulatif yang mengandung unsur ketidakjelasan.
3. Larangan *Gharar* (ketidakjelasan), *gharar* mengacu pada ketidakjelasan dalam akad yang dapat merugikan salah satu pihak
4. Keadilan (*Al-Adl*), yaitu berbagi keuntungan/laba atas dasar penjualan riil sesuai dengan kontribusi dan risiko dari masing-masing pihak
5. Kemitraan, yaitu berarti posisi nasabah investor (penyimpan dana) dan pengguna dana, serta lembaga keuangan itu sendiri sejajar atau sama sebagai mitra usaha yang saling besinergi untuk memperoleh keuntungan
6. Transparansi, lembaga keuangan syariah diharuskan memberikan laporan keuangan secara terbuka dan berkesinambungan agar nasabah investor dapat mengetahui kondisi dananya
7. *Universal*, yaitu tidak membedakan suku, agama, ras dan golongan dalam masyarakat sesuai dengan prinsip islam sebagai *Rahmatan Lil Alamin*
8. Prinsip tanggung jawab sosial, yaitu bank syariah tidak hanya berorientasi pada keuntungan finansial, tetapi juga memiliki tanggung jawab sosial untuk berkontribusi pada kesejahteraan masyarakat

9. Prinsip kehati-hatian, dalam prinsip ini bank diharuskan berhati-hati dalam mengelola dana dan melakukan investasi untuk meminimalkan risiko yang bisa saja terjadi.¹

b. Tujuan dan Fungsi Sosial Ekonomi Bank Syariah

Tujuan ekonomi bank syariah sebagai berikut:

1. Mengupayakan keadilan ekonomi, yaitu bank syariah bertujuan untuk mewujudkan keadilan dalam kegiatan ekonomi dengan menghindari praktik riba yang dianggap eksploitatif. Sistem bagi hasil (*mudharabah* dan *musyarakah*) diharapkan dapat meratakan pendapatan antara pemilik modal dan pengusaha
2. Menghindari praktik spekulasi dan ketidakjelasan, yaitu bank syariah beroperasi berdasarkan prinsip larangan maysir (spekulasi) dan gharar (ketidakjelasan) dalam transaksi dengan tujuan untuk menciptakan transaksi yang transparan dan saling menguntungkan.
3. Meningkatkan transaksi yang sesuai syariah, yaitu dengan menawarkan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah ini bertujuan untuk meningkatkan partisipasi masyarakat dalam sistem keuangan yang etis dan islami.
4. Mendorong pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, yaitu melalui pembiayaan pada sektor-sektor riil yang produktif dan menghindari investasi pada hal-hal yang diharamkan, bank syariah

¹Maimun Maimun and Dara Tzahira, “Prinsip Dasar Perbankan Syariah,” *Al-Hiwalah : Journal Syariah Economic Law* 1, no. 2 (December 28, 2022): 125–42, <https://doi.org/10.47766/alhiwalah.v1i2.878>

berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi yang lebih stabil dan berkelanjutan

5. Menjaga stabilitas ekonomi moneter dengan tidak menerapkan sistem bunga, bank syariah diharapkan dapat mengurangi dampak negatif dari gejolak dan inflasi.
6. Meningkatkan kualitas hidup umat, bank syariah berupaya memberikan solusi keuangan yang adil dan terjangkau bagi masyarakat, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan dan kualitas hidup umat secara keseluruhan.

Fungsi Sosial Ekonomi Bank Syariah antara lain sebagai berikut:

1. Fungsi intermediasi, yaitu sebagai lembaga keuangan, fungsi utama bank syariah adalah mempertemukan pihak yang kelebihan dana (investor/penabung) dengan pihak yang membutuhkan dana untuk kegiatan ekonomi yang produktif
2. Fungsi investasi, bank syariah menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk investasi berdasarkan prinsip syariah, seperti *mudharabah* dan *musyarakah* yang mendorong kemitraan dan pembagian risiko serta keuntungan secara adil
3. Fungsi pembiayaan, bank syariah menyediakan pembiayaan untuk berbagai kebutuhan, baik konsumtif maupun produktif melalui akad-akad yang terbebas dari unsur riba
4. Fungsi pelayanan jasa keuangan, bank syariah menyediakan berbagai layanan jasa keuangan seperti transfer dana, kliring, inkaso dan lain-lain yang sesuai dengan prinsip syariah

5. Fungsi sosial (sebagai baitul maal), bank syariah memiliki fungsi sosial yang mana bank syariah dapat menghimpun dan menyalurkan dana sosial seperti zakat, infak, sedekah dan wakaf (ZISWAF). Dana ini kemudian disalurkan kepada pihak-pihak yang berhak sesuai dengan ketentuan syariah, berkontribusi pada pemberdayaan masyarakat dan pengentasan kemiskinan.
6. Mendukung pengembangan UMKM, bank syariah memiliki peran penting dalam mendukung pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah melalui skema pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah, sehingga mendorong pertumbuhan ekonomi.²

Dengan demikian, bank syariah tidak hanya berorientasi pada keuntungan finansial semata, tetapi juga memiliki komitmen yang kuat terhadap nilai-nilai etika islam dan tanggung jawab sosial untuk mewujudkan keadilan dan kesejahteraan dalam masyarakat.

c. Produk dan Layanan Umum Dalam Sistem Perbanka Syariah

Dalam sistem perbankan syariah, berbagai produk dan layanan ditawarkan dengan berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah. Berikut adalah beberapa produk dan layanan umum perbankan syariah:

1. Produk penghimpunan dana (*Funding*)

a. Tabungan Syariah

Produk simpanan yang penarikannya dapat dilakukan sesuai ketentuan bank. Menggunakan akad *Wadi'ah* (titipan) tanpa bagi

² Prehantoro Prehantoro, “*Fungsi Sosial Bank Syariah*,” *Perspektif* 15, no. 2 (April 26, 2010): 139, <https://doi.org/10.30742/perspektif.v15i2.49>.

hasil, namun bank dapat memberikan bonus, atau akad *Mudharabah* (bagi hasil) di mana dana dikelola bank dengan sistem bagi hasil. Contoh: Tabungan reguler syariah, tabungan berjangka syariah, tabungan haji syariah.

b. Giro Syariah

Simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menggunakan cek, *bilyet giro*, atau sarana perintah bayar lainnya. Dapat menggunakan akad *Wadi'ah* atau *Mudharabah*. Umum digunakan untuk transaksi bisnis.

c. Deposito Syariah

Simpanan berjangka dengan sistem penyeteroran di awal dan penarikan hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu berakhir. Umumnya menggunakan akad *Mudharabah* dengan sistem bagi hasil yang biasanya lebih tinggi dari tabungan. Jangka waktu deposito bervariasi (1, 3, 6, 12, hingga 24 bulan).³

2. Penyaluran Dana (*Financing*)

a. *Murabahah*

Akad jual beli barang di mana bank membeli barang yang dibutuhkan nasabah dan menjualnya kembali kepada nasabah dengan harga pokok ditambah margin keuntungan yang disepakati. Pembayaran dapat dilakukan secara tunai atau

³ Sapitriani et al., “Perbankan Dan Keuangan Syariah Di Indonesia: Peluang Dan Tantangan Di Era Digital.”

cicilan. Contoh: Pembiayaan kendaraan bermotor atau perumahan.

b. *Mudharabah*

Akad kerjasama antara pemilik modal (bank) dan pengelola modal (nasabah) untuk melakukan usaha. Keuntungan dibagi sesuai nisbah (rasio) yang disepakati di awal. Kerugian ditanggung oleh pemilik modal kecuali jika disebabkan oleh kelalaian pengelola.

c. *Musyarakah*

Akad kerjasama modal antara dua pihak atau lebih untuk menjalankan usaha bersama. Keuntungan dan kerugian ditanggung bersama sesuai dengan proporsi modal masing-masing pihak.

d. *Ijarah*

Akad sewa-menyewa barang atau jasa dalam jangka waktu tertentu dengan pembayaran sewa yang disepakati. Contoh: *Leasing* kendaraan atau pembiayaan alat berat.

e. *Rahn*

Akad pinjaman dengan jaminan barang berharga sesuai prinsip syariah. Nasabah membayar biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang jaminan, bukan bunga.⁴

⁴ Nofinawati Nofinawati, “Akad Dan Produk Perbankan Syariah,” *Fitrah: Jurnal Kajian Ilmu-ilmu Keislaman* 8, no. 2 (January 2, 2014): 219, <https://doi.org/10.24952/fitrah.v8i2.349>.

3. Layanan Jasa

- a. Transfer Dana Syariah yaitu, Layanan pemindahan dana antar rekening atau bank lain sesuai prinsip syariah (biasanya menggunakan akad *Wakalah* atau *Ujr*).
- b. Pembayaran Tagihan Syariah yaitu, Fasilitas pembayaran berbagai tagihan (listrik, air, telepon, internet, dll.) melalui bank syariah.
- c. Kliring dan Inkaso Syariah yaitu, Proses penyelesaian transaksi pembayaran antar bank sesuai prinsip syariah.
- d. *Letter of Credit (L/C)* Syariah yaitu, Fasilitas surat kredit untuk transaksi perdagangan internasional sesuai prinsip syariah.
- e. Bank Garansi Syariah yaitu, Jaminan pembayaran dari bank syariah kepada pihak penerima garansi jika pihak yang dijamin gagal memenuhi kewajibannya.
- f. *Wakala* yaitu Akad perwakilan di mana bank bertindak sebagai wakil nasabah dalam melakukan transaksi tertentu.
- g. *Kafalah* yaitu Akad jaminan yang diberikan oleh bank kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban nasabah jika nasabah wanprestasi.
- h. *Sharf* yaitu Transaksi jual beli valuta asing sesuai prinsip syariah.⁵
- i. Layanan Haji dan Umroh yaitu bank syariah memfasilitasi transaksi keuangan terkait ibadah haji dan umroh, seperti

⁵ Okto Viandra Arnes, *Perkembangan Perbankan Syariah di Era Digital*, 7 (2022).

tabungan haji, setoran awal haji, dan pembiayaan haji (sesuai prinsip syariah).

- j. Layanan Keuangan Digital Syariah yaitu aplikasi *mobile banking* dan *internet banking* yang menyediakan berbagai fitur transaksi sesuai prinsip syariah. Contoh: BYOND by BSI.
- k. *Baitul Maal* yaitu Fungsi sosial bank syariah dalam menerima dan menyalurkan dana zakat, infak, sedekah, dan wakaf.
- l. *Payment Point Online Bank* (PPOB) Syariah yaitu layanan pembayaran berbagai tagihan dan pembelian (pulsa, tiket, dll.) melalui kerjasama bank dengan pihak ketiga.
- m. Investasi Syariah yaitu bank menyediakan produk-produk investasi yang sesuai dengan prinsip syariah, seperti reksadana syariah dan sukuk.
- n. Cicil Emas Syariah yaitu fasilitas pembelian emas dengan sistem cicilan sesuai prinsip syariah.
- o. Pegadaian Emas Syariah (*Rahn Emas*) yaitu layanan pinjaman dengan jaminan emas sesuai prinsip syariah.

2. Inovasi Teknologi Dalam Perbankan

a. Definisi Teknologi Digital Dalam Konteks Layanan Keuangan

Dalam konteks layanan keuangan, teknologi digital mengacu pada penggunaan teknologi modern dan platform online untuk mendukung atau mengaktifkan layanan dan proses keuangan. Ini mencakup berbagai produk seperti, aplikasi, proses, dan model bisnis yang telah mengubah cara tradisional dalam penyediaan layanan perbankan dan

keuangan. Teknologi ini memungkinkan berbagai aktivitas keuangan dilakukan secara elektronik, misalnya melalui aplikasi seluler, *platform online*, dan sistem otomatis. Teknologi digital memungkinkan transaksi keuangan tanpa perlu datang ke kantor cabang bank atau lembaga keuangan, sehingga memberikan kemudahan, kecepatan, dan akses yang lebih luas bagi nasabah.⁶

Teknologi digital memiliki peran penting dalam layanan keuangan, membantu meningkatkan efisiensi, aksesibilitas, dan keamanan layanan keuangan, serta membuka peluang baru untuk inklusi keuangan yang lebih luas.

b. Peran teknologi digital dalam transformasi layanan perbankan

Teknologi digital memainkan peran sentral dan transformatif dalam mengubah lanskap layanan perbankan secara fundamental. Perannya tidak hanya terbatas pada otomatisasi tugas-tugas tradisional, tetapi juga menciptakan model bisnis baru, meningkatkan pengalaman nasabah, dan mendorong efisiensi operasional. Berikut adalah beberapa peran kunci teknologi digital dalam transformasi layanan perbankan:⁷

⁶ Hendra Kusuma and Wiwiek Kusumaning Asmoro, “*Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam*,” *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah* 4, no. 2 (December 1, 2020), <https://doi.org/10.30762/istithmar.v4i2.14>

⁷ Eka Indrayani et al., *Peran Digitalisasi Dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Di Era Transformasi Teknologi*, 2025.

1. Peningkatan Aksesibilitas dan Jangkauan Layanan:

a. Mobile Banking dan Internet Banking

Memungkinkan nasabah mengakses layanan perbankan kapan saja dan di mana saja melalui *smartphone*, tablet, atau komputer, menghilangkan keterbatasan geografis dan jam operasional kantor cabang. BYOND by BSI adalah contoh nyata bagaimana aplikasi *mobile* memperluas jangkauan layanan perbankan syariah.

b. Layanan Tanpa Kantor Cabang (*Branchless Banking*)

Memungkinkan bank menjangkau nasabah di daerah terpencil atau yang sulit diakses melalui agen, *kios*, atau *platform* digital sepenuhnya.

2. Peningkatan Efisiensi Operasional

a. Otomatisasi Proses Bisnis

Teknologi digital memungkinkan otomatisasi tugas-tugas rutin dan berulang, seperti pembukaan rekening, transfer dana, pembayaran tagihan, dan persetujuan pinjaman, sehingga mengurangi biaya operasional dan risiko kesalahan manusia.

b. Penggunaan Kecerdasan Buatan (AI) dan Pembelajaran Mesin

(*Machine Learning*): Memungkinkan bank untuk mengoptimalkan proses, mendeteksi penipuan, memberikan rekomendasi yang dipersonalisasi, dan meningkatkan layanan pelanggan melalui *chatbot* dan asisten virtual.

3. Peningkatan Pengalaman Nasabah (*Customer Experience*):

a. Personalisasi Layanan: Analisis data digital memungkinkan bank untuk memahami kebutuhan dan preferensi nasabah secara lebih mendalam, sehingga dapat menawarkan produk dan layanan yang lebih relevan dan dipersonalisasi.

b. Kemudahan dan Kecepatan Transaksi

Platform digital memungkinkan nasabah melakukan transaksi dengan lebih cepat, mudah, dan nyaman, tanpa perlu mengisi formulir fisik atau mengantri di kantor cabang.

c. Layanan Mandiri (*Self-Service*)

Aplikasi *mobile* dan *internet banking* memberdayakan nasabah untuk mengelola keuangan mereka secara mandiri, seperti melihat saldo, riwayat transaksi, dan melakukan berbagai pembayaran.⁸

Dalam konteks perbankan syariah, peran teknologi digital juga mencakup penyediaan layanan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, seperti transparansi akad, tidak adanya riba, dan investasi pada usaha yang halal. BYOND by BSI, misalnya, berupaya mengintegrasikan nilai-nilai syariah dalam platform digitalnya. Secara keseluruhan, teknologi digital bukan lagi sekadar pendukung operasional perbankan, melainkan hal penting

⁸ Elvi Sukei et al., “Peran Dan Tantangan Jasa Perbankan Di Era Digital,” Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu 2 , No 12 (December, 2024), <https://doi.org/10.59435/gjmi.v2i12.1162>.

yang mengubah cara bank berinteraksi dengan nasabah, mengelola bisnis, dan menciptakan nilai di era digital ini.

b. Tren digitalisasi dalam perbankan syariah

Digitalisasi Perbankan adalah sebuah perkembangan dari teknologi digital yang dapat mempermudah masyarakat atau nasabah dalam menggunakan layanan dari bank. Teknologi digital juga dapat membantu bank dalam memasarkan produk-produk yang ada di bank tersebut, sehingga semakin banyak masyarakat yang mengenal bank tersebut. Berikut adalah digitalisasi perbankan syariah

1. Mobile/Phone Banking

Mobile banking adalah layanan perbankan yang memungkinkan nasabah melakukan transaksi keuangan melalui perangkat mobile seperti smartphone atau tablet. Layanan ini memudahkan nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan seperti transfer dana, pembayaran tagihan, cek saldo, dan lainnya, tanpa perlu mengunjungi cabang bank atau ATM. Layanan m-Banking memberikan kemudahan kepada para nasabah untuk melakukan transaksi perbankan seperti cek saldo, transfer antar rekening, dan lain-lain. Dalam menggunakan mobile banking nasabah tidak perlu repot-repot datang langsung ke bank cabang yang kemungkinan letaknya yang cukup jauh.⁹

⁹ Muzayyana Tartila, "Strategi Industri Perbankan Syariah dalam Menghadapi Era Digital," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 3 (2022): 3310, <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6408>.

2. *Internet Banking*

Layanan perbankan yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan melalui internet, seperti transfer dana, membayar tagihan, dan mengecek saldo rekening, tanpa perlu mendatangi kantor cabang bank. layanan perbankan yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan melalui internet, seperti transfer dana, membayar tagihan, dan mengecek saldo rekening, tanpa perlu mendatangi kantor cabang bank. Layanan ini menggunakan website resmi bank dan dilengkapi dengan sistem keamanan yang memadai. layanan perbankan yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan melalui internet, seperti transfer dana, membayar tagihan, dan mengecek saldo rekening, tanpa perlu mendatangi kantor cabang bank. Layanan ini menggunakan website resmi bank dan dilengkapi dengan sistem keamanan yang memadai.

3. *Super Apps BYOND by BSI*

Super apps perbankan digital yang dikembangkan oleh Bank Syariah Indonesia (BSI). Aplikasi ini dirancang untuk memberikan layanan perbankan digital yang lebih komprehensif, mencakup aspek keuangan, sosial, dan spiritual. Selain fitur perbankan umum, BYOND juga memiliki fitur ZISWAF, layanan pengingat waktu salat, dan akses ke berbagai layanan halal *lifestyle*.

3. BYOND by BSI

a. Deskripsi Dan Fitur Utama Aplikasi BYOND By BSI

Super apps perbankan digital yang dikembangkan oleh Bank Syariah Indonesia (BSI). Aplikasi ini dirancang untuk memberikan layanan perbankan digital yang lebih komprehensif, mencakup aspek keuangan, sosial, dan spiritual. Selain fitur perbankan umum, BYOND juga memiliki fitur ZISWAF, layanan pengingat waktu salat, dan akses ke berbagai layanan *halal lifestyle*.

Aplikasi BYOND by BSI menawarkan fitur-fitur transaksi dasar dan fitur tambahan yang lebih interaktif. Salah satu fitur baru di BYOND by BSI adalah Goal Setting atau tujuan keuangan pribadi. Fitur ini memungkinkan nasabah membuat target atau rencana Tabungan tertentu. BYOND by BSI juga memberikan tips keuangan syariah dan notifikasi anggaran untuk membantu nasabah mengelola keuangan. Tampilan aplikasi BYOND by BSI menawarkan tampilan dengan elemen desain yang fokus pada kehidupan dan generasi masa kini, BYOND by BSI juga memiliki tingkat keamanan yang lebih tinggi.¹⁰

b. Keunggulan Dan Potensi Penggunaan BYOND Dalam Memperluas Layanan

¹⁰ “BYOND By BSI - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia, accessed December 15, 2024

Terdapat 3 keunggulan BYOND by BSI yaitu yang pertama keunggulan spiritual BYOND by BSI dilengkapi dengan fitur Islami seperti pengingat shalat, arah kiblat, *Juz'Amma*, kalkulator kurban, *Asmaul Husna* dan lainnya, kedua keunggulan sosial lebih dari sekedar donasi , BYOND by BSI menawarkan fitur amal, ziswaf, beasiswa acara dan berbagai inisiatif kemanusiaan. Yang ketiga keunggulan Finansial melampaui fitur utama yang ada di aplikasi lain, BYOND by BSI menyediakan berbagai transaksi keuangan, investasi, *E-commerce* dan masih banyak lagi. BYOND by BSI adalah aplikasi super yang menawarkan banyak fitur-fitur seperti layanan finansial, sosial dan spiritual secara menyeluruh, memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam akses, dan peningkatan dalam akses keamanan. Dengan banyaknya fitur yang tersedia, BYOND by BSI menjadi solusi yang tepat, tidak hanya mempermudah transaksi finansial, tetapi juga memperhatikan aspek sosial dan mendukung kegiatan spiritual dengan layanan yang sesuai dengan prinsip Islami.¹¹

Dari perspektif keuangan, BYOND by BSI menawarkan solusi praktis yang dapat digunakan untuk mengelola kebutuhan finansial. Aplikasi ini memungkinkan pengguna untuk melakukan *Top-up e-money* dengan cepat. Selain itu, BYOND by BSI menyediakan berbagai jenis tabungan sesuai dengan kebutuhan nasabah, termasuk tabungan haji yang memfasilitasi nasabah dalam mempersiapkan ibadah hajinya. Tidak hanya itu BYOND by BSI juga menawarkan

¹¹ “BYOND By BSI - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.

produk investasi syariah yang aman dan transparan untuk mencapai tujuan finansial jangka panjang seperti tabungan emas dan sukuk, salah satu fitur unggulan dari BYOND by BSI yaitu pembiayaan emas yang dikenal dengan nama cicil emas, melalui pfatrom ini nasabah dapat melakukan reservasi gadai emas, perpanjangan dan *Top-Up* gadai emas dengan mudah. Untuk mendukung gaya hidup tanpa uang tunai, BYOND by BSI menyediakan fitur QRIS yang memudahkan proses pembayaran diberbagai *merchart* menggunakan kode QR. Dengan adanya BYOND by BSI diharapkan dapat menjawab kekhawatiran masyarakat terkait dengan penggunaan teknologi yang sesuai dengan prinsip Islami.¹²

4. Aksesibilitas Layanan Perbankan

a. Pengertian Aksesibilitas Dalam Konteks Layanan Perbankan

Digital

Aksesibilitas secara umum mengacu pada sejauh mana sesuatu dapat dijangkau atau diakses oleh seseorang atau kelompok. Aksesibilitas juga dapat berarti kemudahan penggunaan atau pemahaman sesuatu. Misalnya, sebuah situs web dikatakan memiliki aksesibilitas yang baik jika mudah digunakan oleh semua orang termasuk penyandang disabilitas. Aksesibilitas adalah konsep yang luas dan mencakup berbagai aspek kehidupan. Pada intinya, aksesibilitas memandang keterbatasan atau suatu kondisi memiliki

¹² “Bank Syariah Indonesia,” accessed December 17, 2024, https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html.

kesempatan yang sama untuk berpartisipasi dalam masyarakat dan menikmati berbagai layanan serta fasilitas yang tersedia.¹³ Aksesibilitas layanan perbankan syariah adalah ukuran seberapa mudah dan nyamannya layanan perbankan syariah dapat diakses oleh masyarakat.

Menurut Demirguc dan Klapper aksesibilitas dalam konteks keuangan berarti setiap individu atau usaha berhak mendapatkan layanan keuangan formal yang bermanfaat, terjangkau, tepat waktu dan inklusif tanpa hambatan harga ataupun non-harga.¹⁴

b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Aksesibilitas

Ada 3 faktor yang mempengaruhi Aksesibilitas yaitu: ketersediaan, kemudahan dan inklusitas.

1. Ketersediaan (*Availability*)

Ketersediaan dalam konteks aksesibilitas merujuk pada keberadaan suatu layanan, produk, informasi atau lingkungan bagi individu yang membutuhkannya. Jika sesuatu tidak tersedia, maka secara otomatis tidak dapat diakses. Ada beberapa aspek dalam ketersediaan yaitu:¹⁵

¹³ Baiq Ika Andriani, Ma`ruf, and Sabrang Gilang Gemilang, *Pengaruh Jaminan Rasa Aman Dan Aksesibilitas Terhadap Minat Masyarakat Desa Bonder Dalam Memilih Bank Syariah*, Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah - ALIANSI 6, no. 1 (June 15, 2023): 14–24

¹⁴ Asli Demirguc-Kunt and Leora Klapper, *Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database* (World Bank, Washington, DC, 2012), <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6025>.

¹⁵ Haidar Adhi Kurniawan, “*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Aksesibilitas Dalam Pengembangan Desa Wisata Wanurejo Kabupaten Magelang Jawa Tengah*,” Skripsi, Fakultas Teknik, Universitas Islam Sultan Agung Semarang, 2024), 39, n.d.

- a. Ketersedian fisik, yakni mencakup ketersediaan kantor cabang, ketersediaan ATM pada Lokasi yang strategis dan mudah dijangkau,
- b. Ketersedian produk dan layanan, yakni Ketersediaan beragam produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan berbagai segmen masyarakat, Ketersediaan produk dengan fitur dan persyaratan yang tidak rumit, sehingga mudah dipahami dan diakses oleh masyarakat dengan tingkat literasi keuangan yang beragam dan tersedianya layanan digital yang dapat melayani masyarakat selama 24/7

2. Kemudahan (*Ease of Use*)

kemudahan merujuk pada keadaan atau kualitas sesuatu yang mudah untuk dilakukan, digunakan, dipahami atau dijangkau. Ini melibatkan minimnya kesulitan, hambatan atau Upaya yang dibutuhkan untuk berinteraksi dengan sesuatu. Kemudahan dalam konteks aksesibilitas mencakup berbagai aspek yaitu:

- a. Kemudahan penggunaan (*usability*), yaitu seberapa mudah suatu produk, layanan atau sistem digunakan oleh semua orang, termasuk mereka yang memiliki berbagai kemampuan dan keterbatasan. Ini melibatkan desain yang intuitif, jelas dan tidak menimbulkan hambatan yang tidak perlu.
- b. Kemudahan pemahaman, yaitu seberapa mudah informasi dipahami oleh semua orang, ini melibatkan penggunaan bahasa yang jelas dan sederhana, penyediaan informasi dalam berbagai

format (teks, audio, visual) dan menghindari kekeliruan terhadap masyarakat yang mengakses informasi tersebut.

- c. Kemudahan penjangkauan, yaitu seberapa mudah suatu lokasi, layanan atau informasi dijangkau oleh semua kalangan masyarakat, hal ini tentu melibatkan faktor geografis, ketersediaan transportasi, koneksi internet dan desain yang mempertimbangkan kebutuhan semua orang.

3. Inklusivitas

Inklusivitas adalah sebuah konsep dan praktik yang memastikan bahwa setiap individu, tanpa memandang perbedaan latar belakang, karakteristik atau kemampuan, merasa diterima, dihargai, didukung dan memiliki kesempatan yang setara untuk berpartisipasi penuh dalam semua aspek kehidupan. Inklusivitas melampaui sekadar keberadaan atau partisipasi melainkan menekankan pada rasa memiliki, keterlibatan yang bermakna, dan pengakuan atas nilai serta kontribusi unik setiap individu.¹⁶

c. Indikator Aksesibilitas Layanan Berbasis Aplikasi

Menurut Asli Demirgüç-Kunt dan Klapper dalam karyanya “*Measuring Financial Inclusion*”. Suatu program aksesibilitas dapat dilihat melalui beberapa Indikator sebagai berikut:¹⁷

¹⁶ Haidar Adhi Kurniawan, “*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Aksesibilitas Dalam Pengembangan Desa Wisata Wanurejo Kabupaten Magelang Jawa Tengah*,” Skripsi, Fakultas Teknik, Universitas Islam Sultan Agung Semarang, 2024), 39, n.d.

¹⁷ Demirguc-Kunt and Klapper, *Measuring Financial Inclusion*.

- a. Keamanan dan kemudahan kelompok sasaran dalam memperoleh informasi terkait program dari petugas terkait serta kemudahan pelaporan jika mengalami masalah. Dimana petugas harus memberikan informasi terkait program seperti tujuan program, manfaat program, persyaratan untuk mendapatkan akses program, mekanisme pelaksanaan, serta kendala dan cara mengatasinya.
- b. Kemudahan kelompok sasaran dalam melakukan transaksi
- c. Lokasi jelas dan terjangkau
- d. Kelompok sasaran yang terdiri dari berbagai etnis yang mempunyai akses yang sama terhadap program pelayanan yang diberikan pada semua orang.

5. Efisiensi Layanan Perbankan

a. Pengertian efisiensi dalam pelayanan perbankan

Efisiensi adalah kemampuan untuk melakukan sesuatu dengan cara yang paling baik dan paling tidak boros, biasanya dalam hal penggunaan sumber daya seperti waktu, uang atau tenaga tujuan dari efisiensi adalah untuk mencapai hasil yang maksimal dengan pengorbanan yang minimal. Efisiensi layanan perbankan syariah adalah kemampuan bank syariah untuk memberikan layanan yang berkualitas dengan biaya yang minimal. Hal ini penting karena efisiensi dapat meningkatkan daya saing bank syariah dan memberikan manfaat yang lebih besar bagi nasabah.¹⁸

¹⁸ Mamay Komarudin and Saepudin Saepudin, “Efisiensi Perbankan Syariah Di Indonesia,” *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 1, no. 1 (January 18, 2021): 11–27, <https://doi.org/10.46306/vls.v1i1.2>.

Dalam karyanya *Theory of Financial Institutions Efficiency* yang dikemukakan oleh Berger dan Humprey pada tahun 1997 menyebutkan bahwa efisiensi layanan keuangan berkaitan dengan kemampuan lembaga keuangan, khususnya bank, dalam menggunakan sumber daya secara optimal untuk memaksimalkan output (layanan dan keuntungan) dengan biaya serendah mungkin.

b. Dampak inovasi digital terhadap efisiensi operasional dan transaksi

Inovasi digital telah menjadi salah satu pendorong utama transformasi di berbagai sektor, mulai dari pemerintahan, bisnis, pendidikan, hingga layanan kesehatan. Dengan berkembangnya teknologi seperti kecerdasan buatan (AI), komputasi awan (*cloud computing*), *big data*, *Internet of Things* (IoT), serta teknologi finansial (*fintech*), proses operasional dan transaksi menjadi lebih cepat, hemat biaya, dan efektif. Berikut ini adalah rincian dampak inovasi digital terhadap dua aspek utama:

1. Efisiensi operasional

Efisiensi operasional mengacu pada kemampuan suatu organisasi untuk memaksimalkan hasil dengan menggunakan sumber daya secara optimal. Inovasi digital memberikan berbagai keuntungan dalam meningkatkan efisiensi ini:

a. Otomatisasi Proses

Inovasi digital memungkinkan banyak proses bisnis dilakukan secara otomatis. Teknologi seperti *Robotic Process Automation*

(RPA) dan *Machine Learning* dapat menangani tugas-tugas berulang secara lebih cepat dan minim kesalahan dibandingkan manusia. Contohnya, dalam dunia perbankan, proses verifikasi dokumen nasabah dapat dilakukan secara otomatis menggunakan AI, sehingga menghemat waktu dan tenaga.

b. Pengurangan Biaya Operasional

Dengan digitalisasi, perusahaan tidak lagi bergantung pada sistem manual dan kertas. Penggunaan sistem digital seperti *Enterprise Resource Planning (ERP)* mengurangi kebutuhan akan pekerjaan administratif yang berlebihan. Selain itu, penggunaan *cloud computing* mengurangi biaya infrastruktur karena perusahaan tidak perlu lagi memiliki server fisik yang mahal.

c. Peningkatan Produktivitas Karyawan

Teknologi digital mendukung kolaborasi dan komunikasi yang lebih efektif antar tim. Aplikasi kolaborasi seperti *Google Workspace*, *Microsoft Teams*, dan *Slack* memungkinkan karyawan untuk bekerja dari mana saja tanpa mengurangi efektivitas kerja. Ini sangat penting dalam era kerja jarak jauh atau *remote working*.

2. Efisiensi Transaksi

Transaksi merupakan jantung dari interaksi ekonomi, dan digitalisasi telah merevolusi cara transaksi dilakukan. Inovasi

digital memberikan dampak besar pada efisiensi transaksi, baik dari sisi waktu, biaya, maupun keamanan.

a. Kecepatan dan Kemudahan Transaksi

Teknologi seperti *e-payment*, *mobile banking*, *digital wallet* (seperti OVO, GoPay, DANA), dan *QRIS* memungkinkan transaksi dilakukan dalam hitungan detik. Tidak lagi diperlukan uang tunai atau kunjungan ke bank, sehingga konsumen dan pelaku usaha dapat melakukan pembayaran di mana saja dan kapan saja

b. Keamanan dan Transparansi

Penggunaan teknologi seperti *blockchain* menjanjikan sistem transaksi yang lebih aman dan tidak mudah dimanipulasi. Setiap transaksi terekam secara permanen dan transparan dalam sistem, yang meningkatkan kepercayaan para pihak yang terlibat.

c. Peningkatan Akses dan Inklusi Keuangan

Inovasi digital membuka akses bagi masyarakat yang sebelumnya tidak terjangkau oleh layanan keuangan konvensional, terutama di daerah terpencil. Fintech dan aplikasi *mobile banking* memungkinkan mereka untuk melakukan transaksi, menabung, bahkan mengajukan pinjaman secara digital.¹⁹

¹⁹ Zulfa Qur'anisa et al., "Peran Fintech Dalam Meningkatkan Akses Keuangan Di Era Digital: Studi Literatur," *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi* 4, no. 3 (2024): 99–114, <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i3.1573>.

c. Ukuran kinerja efisiensi dalam konteks teknologi layanan keuangan

Indikator efisiensi mengukur seberapa baik sumber daya digunakan untuk mencapai hasil yang diinginkan. Dalam konteks layanan perbankan efisiensi mengacu pada kemampuan bank untuk memberikan layanan yang cepat, akurat, dan hemat biaya kepada nasabah. Berikut beberapa indikator efisiensi menurut Berger dan Humphrey:

- a. Efisiensi operasional, yaitu menunjukkan kemampuan lembaga dalam memilih kombinasi input yang paling optimal berdasarkan harga dan manfaatnya, agar dapat meminimalkan biaya atau memaksimalkan keuntungan. Dengan kata lain, walaupun bank sudah efisien secara teknis, tetapi jika memilih input yang mahal atau tidak proporsional, maka belum tentu efisien secara alokatif.
- b. Efisiensi Biaya (*Cost Efficiency*), yaitu Efisiensi biaya adalah gabungan dari efisiensi teknis dan alokatif. Artinya, lembaga keuangan tidak hanya harus mampu menggunakan sumber daya dengan baik, tetapi juga mengalokasikan sumber daya yang benar dengan harga paling ekonomis. Efisiensi biaya memberikan gambaran seberapa jauh biaya aktual perusahaan dibandingkan dengan biaya minimum yang dibutuhkan untuk menghasilkan output tertentu.²⁰

²⁰ Berger, A. N., & Humphrey, D. B. (1997). *Efficiency of Financial Institutions: International Survey and Directions for Future Research*. *European Journal of Operational Research*, 98(2), 175–212. [https://doi.org/10.1016/S0377-2217\(96\)00342-6](https://doi.org/10.1016/S0377-2217(96)00342-6)

- c. Proses internal yaitu mengacu pada memproses data secara cepat dan mengurangi antrian di kantor cabang
- d. Teknologi informasi yaitu sistem teknologi informasi yang secara langsung berinteraksi dengan pengguna untuk memudahkan proses kecepatan transaksi

B. Tinjauan Kajian Terdahulu

1. **Dedeng Sehabudin, “Pengaruh Inovasi Teknologi Terhadap Adopsi Produk Perbankan Syariah: Studi Kasus BJB Syariah Garut”, Jurnal Perbankan Syariah Vol 1, No 1 Maret 2023.**

Penelitian ini membahas tentang dampak inovasi teknologi terhadap adopsi produk perbankan syariah, dengan mengambil studi kasus pada BJB Syariah Garut. Metode penelitian pada jurnal ini adalah menggunakan pendekatan kuantitatif metode studi kasus dengan 300 responden dan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa inovasi teknologi memiliki dampak positif yang signifikan pada tingkat adopsi produk perbankan syariah. Kesimpulannya, inovasi teknologi merupakan salah satu kunci untuk menghadapi tantangan dan memanfaatkan peluang di industri perbankan syariah.²¹

2. **Monika Fitri, Leni Triwahyuni, Indri Pratika Sari, Anas Malik, “Peran Teknologi Finansial Dalam Meningkatkan Aksesibilitas Keuangan Pada Perbankan Syariah”, Vol.2 No1 Juni 2025**

²¹ Sehabudin, “Pengaruh Inovasi Teknologi Terhadap Adopsi Produk Perbankan Syariah.”

Penelitian ini menelaah pengaruh penggunaan teknologi finansial (fintech) terhadap peningkatan akses keuangan pada sektor perbankan syariah. Mengadopsi pendekatan kualitatif melalui tinjauan literatur dan studi kasus, penelitian ini menemukan bahwa integrasi fintech—meliputi aplikasi mobile banking, platform pembayaran digital, dan teknologi blockchain—telah memperluas akses layanan keuangan syariah secara signifikan. Dampaknya terlihat dari peningkatan efisiensi operasional, transparansi, dan kepatuhan terhadap prinsip syariah, sekaligus mempermudah keterjangkauan layanan bagi masyarakat yang belum terlayani oleh sistem konvensional. Meski demikian, penelitian ini juga menunjukkan adanya tantangan dalam bentuk kebijakan regulasi, kepatuhan syariah, serta literasi digital yang masih rendah. Hasil pembahasan ini menjadi basis penting bagi penyusunan kebijakan dan strategi implementasi fintech yang mampu memperkuat inklusivitas layanan keuangan syariah di masa depan.

3. Robi Amdes Trimulyana, “Transformasi Digital Dalam Perbankan Syariah Dan Dampaknya Pada Masyarakat Muslim”, Vol. 2 No. 1 Maret 2024.

Latar belakang pada penelitian meliputi evolusi perbankan syariah, peran teknologi digital dalam transformasi industri keuangan, serta pentingnya memahami implikasi sosial dan ekonomi bagi masyarakat Muslim. Metode penelitian yang digunakan pada jurnal ini adalah analisis deskriptif dengan hasil analisis menunjukkan bahwa transformasi digital telah memberikan dampak positif dalam meningkatkan aksesibilitas layanan keuangan syariah bagi masyarakat Muslim, meningkatkan efisiensi operasional lembaga keuangan syariah, dan menciptakan inovasi produk yang lebih sesuai dengan kebutuhan pasar.

Dari hasil penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa transformasi digital dalam perbankan syariah memiliki potensi besar dalam meningkatkan inklusi keuangan dan kesejahteraan masyarakat Muslim, namun memerlukan perhatian lebih lanjut terhadap aspek

regulasi, literasi keuangan, dan perlindungan konsumen untuk memaksimalkan manfaatnya bagi semua pihak terkait.²²

4. Priska Cintya Amarta dan Fauzatul Laily Nisa “Pengaruh Teknologi Digital Dalam Perkembangan Layanan Perbankan Syariah”, Jurnal Ilmiah Research and Development Student (JIS) Vol. 2 No. 3 Tahun 2024

Latar belakang penelitian mencakup pada perkembangan perbankan syariah, kontribusi teknologi digital terhadap perubahan industri keuangan, serta signifikansi pemahaman dampak sosial dan ekonomi bagi umat muslim. Pendekatan penelitian yang diterapkan dalam jurnal ini adalah analisis deskriptif dan hasil analisis mengindikasikan bahwa transformasi digital memberikan efek positif dalam meningkatkan akses keuangan syariah bagi umat muslim, meningkatkan efisiensi operasional Lembaga keuangan serta mendorong inovasi teknologi yang lebih sesuai dengan kebutuhan pasar.

Berdasarkan penelitian ini dapat disimpulkan bahwa digitalisasi dalam perbankan syariah memiliki potensi signifikan dalam meningkatkan inklusi keuangan dan kesejahteraan masyarakat muslim, tetapi memerlukan perhatian lebih pada aspek regulasi, literasi keuangan, dan perlindungan konsumen untuk pengoptimalan.²³

5. Amanda Taskiah Rahma Dan M Iqbal Fasa “ Pengaruh Transformasi Digital Dan Perkembangan Finansial Technology

²² Robi Amdes Trimulyana, “Transformasi Digital dalam Perbankan Syariah dan Dampaknya pada Masyarakat Muslim,” *Persya: Jurnal Perbankan Syariah* 2, no. 1 (March 26, 2024): 8–12, <https://doi.org/10.62070/persya.v2i1.52>

²³ Priska Cintya and Fauzatul Laily Nisa, “Pengaruh Teknologi Digital Dalam Perkembangan Layanan Perbankan Syariah,” *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen* 2, no. 3 (June 5, 2024): 134–45, <https://doi.org/10.59024/jise.v2i3.788>

(Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah” , Jurnal Manajemen, Akuntansi, Logistik Vol. 2 No. 3 Tahun 2024

Latar belakang pada penelitian ini adalah teknologi digital telah mengubah cara bank syariah dalam melayani nasabah, memungkinkan mereka menjangkau lebih banyak nasabah diberbagai tempat tanpa terikat oleh keberadaan kantor fisik. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak teknologi digital terhadap pertumbuhan layanan perbankan syariah. Metode penelitian yang diterapkan adalah kajian literatur melalui analisis berbagai sumber bacaan, temuan penelitian mengindikasikan bahwa transformasi digital diperbankan syariah memberikan pengaruh yang besar, seperti peningkatan produktivitas mutu layanan dan kepuasan nasabah.²⁴

6. Ega Belahag Yusuf, Muhammad Iqbal Fasa Dan Suharto “Inovasi Layanan Perbankan Syariah Berbasis Teknologi Sebagai Wujud Penerapan Green Banking “ Jurnal Studi Ekonomi Syariah, Vol 7 No. 1 Tahun 2023

Inovasi layanan perbankan syariah yang berbasis teknologi merupakan inovasi teknologi di mana operasionalnya tidak melibatkan manusia, tetapi dilakukan secara otomatis dan dikelola oleh komputer. Green Banking merupakan aktivitas operasional bank yang mengedepankan aspek lingkungan sebagai bentuk tanggung jawab untuk menjaga kelestarian alam. Metode yang diterapkan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif deskriptif, di mana seluruh data yang diperoleh disajikan dalam bentuk deskripsi, yaitu suatu representasi umum mengenai hasil penelitian. Temuan

²⁴ Rahmah and Fasa, “Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah.”

penelitian mengindikasikan bahwa inovasi layanan perbankan syariah yang berbasis teknologi adalah langkah perbankan syariah dalam menerapkan *Green Banking*.²⁵

Riset Gap pada penelitian ini adalah terbatasnya studi berbasis data lokal (studi kasus di BSI KCP Curup) dan pada variabel spesifik yaitu layanan perbankan.

²⁵ Ega Belahag Yusuf, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto, “Inovasi Layanan Perbankan Syariah Berbasis Teknologi sebagai Wujud Penerapan Green Banking,” *Istithmar* 7, no. 1 (June 30, 2023): 34–41, (Istismar: Jurnal Studi Ekonomi Syariah), <http://doi.org/10.30762/istithmar.v6i1.33>

C. Hipotesis

Hipotesis ialah suatu jawaban yang bersifat sementara terhadap permasalahan penelitian sampai terbukti melalui data yang terkumpul.¹ Pada penelitian ini yang berjudul “Pengaruh Inovasi teknologi (BYOND by BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah”. Variabel inovasi teknologi merupakan variabel independen (variabel bebas) sedangkan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah merupakan variabel dependen (variabel terikat). Dengan demikian hipotesis ini memberikan arah pada penelitian ini yang harus dilakukan oleh peneliti. Kesimpulan hipotesis ini didapatkan dengan melihat beberapa hasil dari penelitian terdahulu dan dijelaskan dengan studi empiris sebagai berikut:

1. Pengaruh inovasi teknologi terhadap aksesibilitas

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Dedeng Sehabudin dengan judul “pengaruh inovasi teknologi terhadap adopsi produk perbankan syariah :studi kasus BJB Syariah Garut”.² Dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi teknologi memiliki dampak positif yang signifikan pada tingkat adopsi produk perbankan syariah. Keberhasilan implementasi teknologi produk perbankan dapat menciptakan lingkungan yang lebih nyaman dan memberikan

¹ Rifa'i Abubakar, "*Pengantar Metode Penelitian*", (Yogyakarta: SUKA-Press, 2021),”
n.d.

² Sehabudin, “Pengaruh Inovasi Teknologi Terhadap Adopsi Produk Perbankan Syariah.”

aksesibilitas yang lebih baik bagi nasabah. Maka dapat diambil hipotesis sebagai berikut:

Ha: Inovasi Teknologi BYOND by BSI (X) memiliki pengaruh terhadap peningkatan aksesibilitas layanan perbankan syariah(Y)

2. Pengaruh inovasi Teknologi terhadap efisiensi

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Amanda Taskiah Rahma dan M Iqbal Fasa dengan judul pengaruh transformasi digital dan perkembangan finansial technology (*Fintech*) terhadap inovasi layanan perbankan syariah.³ Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa adopsi teknologi digital dan inovasi dalam *fintech* telah meningkatkan efisiensi, aksesibilitas dan kualitas layanan perbankan serta menarik minat nasabah. Maka dapat diambil hipotesisnya sebagai berikut:

Ha: inovasi Teknologi BYOND by BSI (X) memiliki pengaruh terhadap peningkatan efisiensi layanan perbankan syariah (Y)

D. Kerangka Analisis

Kerangka analisis adalah suatu struktur sistematis yang digunakan untuk membantu menganalisis data, informasi atau fenomena tertentu secara terarah dan logis. Kerangka analisis biasanya terdiri dari konsep-

³ Rahmah and Fasa, "Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah."

konsep kunci, teori-teori yang relevan, serta variabel-variabel yang akan dianalisis dalam sebuah penelitian.⁴

Pada penelitian ini kerangka analisis menggunakan teori TAM (*Technology Acceptance Model*) adalah model yang digunakan untuk memahami dan memprediksi penerimaan dan penggunaan teknologi oleh pengguna, TAM menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh dua faktor utama yaitu persepsi kegunaan (*Perceived Usefulness*) dan persepsi kemudahan penggunaan (*Perceived Ease Of Use*) , teori aksesibilitas layanan keuangan yang dikemukakan oleh Demirguç-Kunt dan Klapper pada tahun 2012 yang mana menjelaskan bahwa aksesibilitas layanan keuangan dapat ditingkatkan melalui pemanfaatan teknologi digital yang mampu mengatasi kendala geografis, biaya dan keterbatasan layanan tradisional dikantor cabang,⁵ dan teori efisiensi layanan keuangan yang dikemukakan oleh Berger dan Humphrey pada tahun 1997, yaitu efisiensi layanan perbankan syariah dapat dicapai melalui pemanfaatan teknologi yang dapat mengurai biaya operasional, meningkatkan transaksi dan dapat kualitas pelayanan secara keseluruhan.⁶

Berdasarkan kajian teori yang telah dipaparkan sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa penelitian ini hendak mengetahui apakah

⁴ John W Creswell and J David Creswell, *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*, n.d.

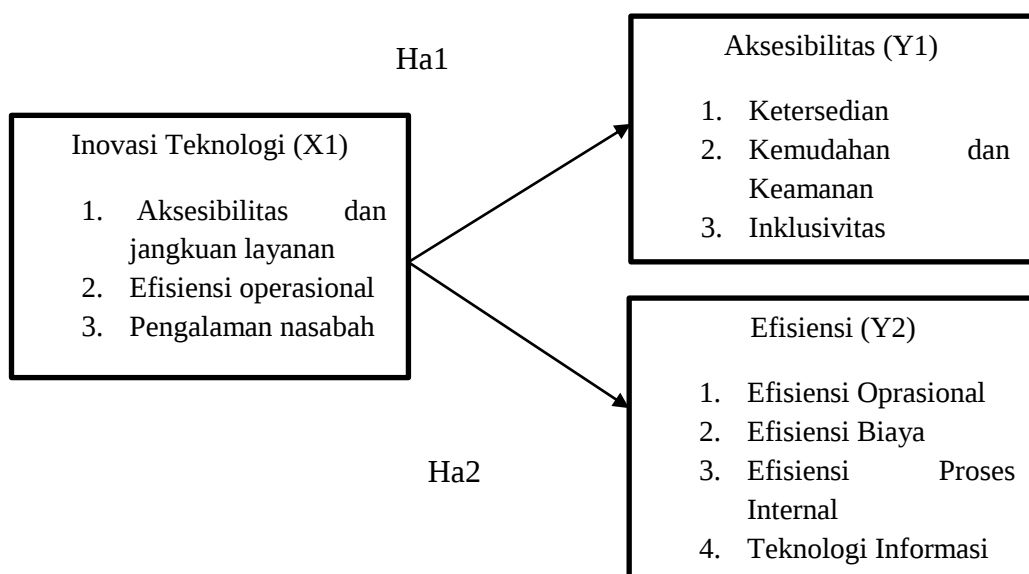
⁵ Demirguç-Kunt and Klapper, *Measuring Financial Inclusion*.

⁶ Berger, A. N., & Humphrey, D. B. (1997). *Efficiency of Financial Institutions: International Survey and Directions for Future Research*. *European Journal of Operational Research*, 98(2), 175–212. [https://doi.org/10.1016/S0377-2217\(96\)00342-6](https://doi.org/10.1016/S0377-2217(96)00342-6)

terdapat pengaruh dari Inovasi Teknologi yaitu BYOND by BSI terhadap peningkatan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah, maka kerangka berpikir pada penelitian ini adalah :

Gambar 2.1

Kerangka Analisis



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Pada penelitian ini peneliti menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode SEM-PLS (*Structural Equation Modeling-Partial Least Squares* (PLS) adalah metode analisis data yang digunakan untuk menguji hubungan antar variabel dalam penelitian. Dengan menggunakan pendekatan teoritis. Pendekatan teoritis adalah suatu cara pendekatan dalam ilmu pengetahuan yang menggunakan teori sebagai landasan untuk memahami, menjelaskan, dan memprediksi suatu fenomena atau peristiwa.

Pendekatan ini fokus pada pengembangan dan penerapan teori untuk menjelaskan hubungan antar variabel, mekanisme, dan proses yang mendasari fenomena tersebut.¹

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Burhan Bungin mengatakan populasi penelitian merujuk pada keseluruhan unit analisis yang menjadi sasaran studi baik manusia, hewan, tumbuhan, benda mati, gejala sosial, nilai, maupun peristiwa. Jadi,

¹ dr Karimuddin Abdullah Et Al., “*Metodologi Penelitian Kuantitatif*,” n.d.

dalam konteks ilmiah, populasi mencakup semua objek dengan karakteristik

relevan yang digunakan sebagai sumber data penelitian.¹ Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah pengguna aplikasi BYOND by BSI KCP Curup yang berjumlah 3000 pengguna yang didapatkan pada observasi yang dilakukan oleh peneliti.

2. Sampel

Menurut Sugiyono, hal itu merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik penduduk. Sampel adalah perwakilan atau bagian populasi yang dapat dianggap sebagai representasi dari populasi karena memiliki karakteristik yang sama secara keseluruhan dalam penelitian. Mengingat waktu dan biaya jika meneliti seluruh populasi untuk penentuan jumlah sampel, maka peneliti menggunakan rumus slovin. Rumus slovin adalah sebuah rumus atau formula untuk menghitung jumlah sampel minimal apabila perilaku dari sebuah populasi tidak diketahui secara pasti. Rumus slovin ini biasa digunakan untuk sebuah penelitian pada suatu objek tertentu dalam jumlah populasi yang besar, sehingga digunakanlah untuk meneliti pada sebuah sampel dari populasi objek yang besar tersebut.²

Kriteria sampel pada penelitian ini yaitu:

- a. Nasabah pengguna aktif BYOND by BSI
- b. Sudah berumur 17 tahun atau lebih
- c. Pengguna aktif BYOND minimal 3 bulan

¹Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif (Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya.*, edisi kedua, Cetakan Kesembilan (kencana, 2018).

² prof. Dr. sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&d*, Cetakan Ke 21 (alfabeta, n.d.).

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Diketahui:

n = Ukuran Sampel

N = Jumlah Nasabah

e = kesalahan pengambilan sampel

yang masih bisa ditolerir (5%).

Jumlah nasabah pengguna aplikasi BYOND by BSI Pertanggal 9 November 2024 sampai 12 Juni 2025 sebanyak 3000-an pengguna aktif. Dalam penelitian ini pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan rumus slovin sebagai berikut:

$$\begin{aligned} n &= \frac{N}{1 + Ne^2} \\ &= \frac{3000}{1 + 3000(0,5)^2} \\ n &= \frac{3000}{1 + 3000 (0,05)} \\ n &= \frac{3000}{1 + 75} \\ n &= \frac{3000}{8,5} \\ n &= 353 \\ n &= 353 \end{aligned}$$

Jadi sampel yang didapat dalam penelitian ini adalah sebesar 353 pengguna dengan batas toleransi kesalahan (*error tolerance*) sebesar 5%. Penelitian ini menggunakan metode pengambilan sampel *Sampling Insidental* adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang

secara kebetulan/insidental bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui cocok sebagai sumber data.¹

C. Tempat dan Waktu Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Bank Syariah Indonesia(BSI) KCP Curup yang beralamatkan Jl. Merdeka No.287, Kepala Siring, Kec. Curup Tengah, Kabupaten Rejang Lebong, Bengkulu 39119.

2. Waktu Penelitian

Penelitian ini berlangsung dari tanggal 2 JUNI 2025 sampai dengan selesai

D. Sumber Data

Sumber data penelitian ini terdiri dari:

1. Data Primer

Data primer adalah data asli yang dikumpulkan langsung oleh peneliti dari sumber utama. Dalam penelitian ini, respondennya adalah karyawan BSI KCP Curup dan nasabah pengguna aplikasi BYOND by BSI, sehingga menghasilkan informasi yang relevan, langsung, dan valid secara konteks..

2. Data Sekunder

Data sekunder mencakup segala jenis informasi yang diperoleh peneliti secara tidak langsung, yakni dari data yang sudah tersedia sebelumnya. Karena tidak dikumpulkan langsung di lapangan, peneliti hanya mengambilnya melalui pihak atau dokumen yang telah menyiapkannya.

¹ Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif (Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*.

Sumbernya beragam: buku, jurnal, artikel, laporan, hingga data instansi. Penggunaan data sekunder ini sangat membantu dalam memperkaya perspektif penelitian dan mendukung bukti empiris tanpa melakukan survei atau observasi langsung.

E. Instrumen Penelitian

Menurut Editage Insight instrumen penelitian adalah yang digunakan peneliti untuk memperoleh, mengukur, dan menganalisis data dari subjek atau sampel mengenai topik atau masalah yang diteliti. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan penyusunan skala likert, teknik skala likert menyatakan bahwa setiap item pertanyaan didesain sebagai observasi train yang dikehendaki. Setiap item pertanyaan adalah mengukur *true score*. Jika dihitung nilai rata-rata (penjumlahan) dari setiap item pertanyaan maka kesalahan mengukur diasumsikan mendekati nol sehingga hasil estimasi menjadi *true score*. Kesalahan pengukuran terbaik dengan *reability*. Semakin besar nilai kesalahan pengukuran maka semakin buruk nilai *reability*.²

F. Teknik Pengumpulan Data

Menurut *Sidik Priadana dan Denok Sunarsi*, metode pengumpulan data bukanlah data itu sendiri, melainkan sebuah teknik ilmiah abstrak yang hanya bisa dikenali dari penerapannya, seperti lewat observasi, angket/kuesioner, wawancara, tes atau ujian, studi dokumentasi, serta prosedur lainnya. Peneliti memiliki fleksibilitas untuk memilih satu atau kombinasi dari teknik-teknik

² Imam Ghazali, *Desain Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif untuk Akuntansi, Bisnis, dan Ilmu Sosial lainnya* (Semarang: Yoga Pratama, 2013), 115.

tersebut, tergantung pada karakteristik dan kebutuhan permasalahan yang diteliti.

1. Angket

Menurut Sugiyono, Angket adalah metode pengumpulan data yang efektif jika peneliti mengetahui variabel yang akan diukur. Angket adalah metode pengumpulan data yang meminta responden untuk menjawab pertanyaan tertulis. Peneliti menggunakan kuesioner tertutup, yang berarti pertanyaan pilihan ganda diberikan kepada peserta dan melibatkan lima jawaban alternatif untuk menyelesaikan variabel.³

Pendapat seseorang atau kelompok orang yang berkaitan dengan fenomena sosial diukur melalui skala Likert dalam penelitian ini. Pertanyaan dan nilai-nilai digunakan untuk melakukan analisis kuantitatif dengan menggunakan rumus yaitu:

Tabel 3.1 Skala Likert

Pernyataan	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber :Burhan Bungin, Metode penelitian kuantitatif (komunikasi, ekonomi, dan kebijakan publik serta ilmu-ilmu sosial lainnya.

³ “Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantita.Pdf,” n.d.

2. Observasi

Observasi merupakan metode mengumpulkan data langsung dari lapangan, prosesnya dimulai dengan mengidentifikasi tempat yang akan diteliti dan selanjutnya membuat pemetaan, sehingga diperoleh gambaran umum tentang sasaran penelitian. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode observasi nonpartisipan. Observasi non partisipan adalah metode pengumpulan data dimana peneliti mengamati suatu fenomena, perilaku, atau interaksi dalam suatu kelompok atau situasi tanpa terlibat langsung didalamnya. Peneliti bertindak sebagai pengamat dari luar, tanpa menjadi bagian dari kelompok atau aktivitas yang sedang diamati. Kehadiran peneliti bisa diketahui atau tidak boleh subjek yang diamati.

Pada penelitian ini peneliti bertindak sebagai pengamat yang netral dengan cara mencatat dan mendokumentasikan segala sesuatu yang terjadi. Teknik ini peneliti lakukan dengan cara mengamati langsung ke BSI KCP Curup dan bertemu dengan para nasabah untuk mendapatkan data yang valid serta benar agar pada saat pengisian kusioner itu sudah ada, observasi ini juga dapat membantu sebagai data tambahan.

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah kumpulan data lengkap, termasuk buku, artikel, jurnal, surat kabar, majalah, noutulen, rapat, dan jenis data lainnya. Peneliti menggunakan metode dokumentasi untuk mendapatkan informasi tertulis yang diperlukan di lokasi penelitian. Metode dokumentasi mencakup struktur organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Curup, serta

berbagai dokumen dan berkas lainnya yang berkaitan dengan penelitian tentang pengaruh inovasi teknologi BYOND by BSI terhadap peningkatan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah.

G. Teknik Pengolahan Data

Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan *Software SmartPLS*.

Berikut beberapa tahapan pengolahan data pada penelitian ini:

1. Analisis Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (mean), standar deviasi, maksimum, dan minimum, serta digunakan untuk melihat apakah variabel terdistribusi secara normal atau tidak.⁴ Analisis data menggunakan aplikasi *SmartPLS*.

2. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan ukuran yang menunjukkan tingkat kevalidan suatu instrument atau kuesioner. Uji validitas adalah dengan membandingkan nilai r hitung (*Pearson Correlation*) dengan nilai r table.⁵ Nilai r hitung *Pearson Correlation* nantinya akan menjadi tolak ukur untuk menentukan valid atau tidaknya item pertanyaan yang digunakan untuk mendukung penelitian. Nilai r hitung kemudian akan

⁴ Abdullah et al., “*Metodologi Penelitian Kuantitatif*.”

⁵ Hariawan, H. D. A, dan Canggih C, *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Investasi di Pasar Modal Syariah: Studi Kasus di Kota Surabaya*., 2022, 7–8,

dibandingkan dengan nilai r tabel yang akan dicari. Menurut Hair dkk nilai $>0,7$ artinya data yang digunakan valid.⁶

b. Uji Reabilitas

Uji reliabilitas juga merupakan salah satu syarat yang perlu dilakukan untuk mengetahui reliabel atau tidaknya suatu penelitian jika diukur dari kurun waktu yang berbeda. Uji reliabilitas konstruk diukur menggunakan *composite reliability* dan *cronbach's alpha* dari suatu blok indikator pengukur konstruk. Suatu konstruk yang reliabel yaitu dapat dilihat dari nilai *composite reliability* $> 0,70$ dan *cronbach's alpha* $>0,60$ maka dapat dikatakan baik.⁷

3. Metode PLS SEM (*Partial Least Squares -Structural Equation Modeling*)

PLS SEM (Partial Least Squares -Structural Equation Modeling).

PLS berkemampuan menjelaskan hubungan antara analisis-analisis dalam sekali pengujian. Tujuan PLS adalah membantu peneliti untuk mengkonfirmasi teori dan untuk menjelaskan ada atau tidaknya hubungan antara variabel laten. Regresi PLS merupakan metode estimasi yang tepat pada model yang kompleks dengan latar belakang teori yang belum berkembang. PLS disebut sebagai pemodelan lunak karena memiliki batasan yang lebih sedikit misalnya terkait data terdistribusi normal dan ukuran sampel yang besar

⁶ Sabrina O.Sihombing, *Metode Analisis Multivaria*, (Pekalongan: PT Nasya Expanding Management, 2022), 21.

⁷ Budi Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)* (Indonesia: Guepedia, 2021), 17.

1. *Outer Model*

Memiliki kaitan dengan adanya hubungan suatu konstruk dengan indikatornya. *Outer model* ini melihat seberapa jauh indikator-indikator benar mencerminkan konstruk yang diukur.

a. Validitas konvergen

Uji ini dapat diketahui dari adanya nilai *loading factor* dari setiap indikator latennya. Dimana nilai *loading factor* harus melebihi 0,7 untuk dapat dikatakan baik untuk mengukur nilai validitas konvergen. Dan jika nilai *loading factor* 0,5 hingga 0,6 ini dapat dikatakan cukup.⁸

b. Validitas diskriminan

Untuk mengukur sejauh mana suatu konstruk benar berbeda dari konstruk lain dalam pengukuran indikatornya. Dimana suatu konstruk seharusnya lebih berkorelasi dengan indikatornya sendiri dari pada indikator konstruk lain dalam model. Apabila validitas deskriminannya baik berarti konstruk benar-benar dapat dibedakan dengan konstruk lain.

c. *Cronbach Alpha*

Nilai cronbach alpha juga merupakan penilaian terhadap reliabilitas dari batas suatu konstruk. Nilai cronbach alpha mengukur konsistensi internal dari suatu indikator dengan nilai minimal yang diharapkan adalah 0,7.

⁸Sholichah, Atiek Mar'atus. "*Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Fasilitas Terhadap Kepuasan Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sudirman 2 Ngawi*", (Skripsi, Perbankan Syariah, IAIN Ponorogo, 2021), 48.

2. *Inner Model*

Merupakan model yang digunakan untuk mengukur semua bentuk rangkaian variabel. *Inner model* menggambarkan hubungan antar konstruk dimana konstruk-konstruk saling berkaitan. Evaluasi model struktural (*inner model*) yang dibentuk oleh sejumlah variabel beserta indikatornya merupakan cara untuk mengukur tingkat akurasi model dalam keseluruhan penelitian.

3. Uji Hipotesis (uji t)

Uji hipotesis menggunakan *Prosedur bootstrapping* akan menghasilkan nilai t-statistik untuk setiap jalur hubungan yang digunakan untuk menguji hipotesis. Nilai t-statistik ini akan dibandingkan dengan nilai t-tabel. Penelitian yang menggunakan tingkat kepercayaan 95% sehingga tingkat presisi atau data yang tidak akurat (α) = 0,05, nilai t-tabelnya adalah 1,96. Jika nilai t-statistik didapatkan lebih kecil dari nilai t-tabel (t-statistik < 1.96), maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Jika nilai t-statistik didapatkan lebih besar atau sama dengan t-tabel (t-statistik > 1.96), maka H_0 ditolak dan H_a diterima.⁹

⁹ Agustinus Suradi, Mariana Windarti, dan Syams Kurniawan Hidayat, "Analisis Pengaruh System Quality, Information Quality, Service Quality Terhadap Net Benefit Pada S1-PMB" Vol 10, No 2, (2021): 262.

BAB IV

TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objektif Wilayah/ Sasaran Penelitian

1. Demografi Responden

a. Karakteristik Responden

Responden dari penelitian adalah Nasabah Pengguna BYOND by BSI DI Bank Syariah Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Curup. Kuesioner Penelitian ini terdiri dari dua bagian pertanyaan: pertanyaan yang berkaitan dengan identitas responden dan pernyataan yang berkaitan dengan variabel penelitian. Variabel independen dalam penelitian ini adalah Inovasi Teknologi (X), sedangkan variabel dependen dalam penelitian adalah Aksesibilitas (Y1) dan Efisiensi (Y2).

Kuesioner penelitian di sebarakan melalui formulir-formulir yang berisi daftar pernyataan kepada Nasabah Pengguna BYOND by BSI di Bank Syariah Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Curup. Pada penelitian ini sampel yang diambil yakni nasabah pengguna aplikasi BYOND by BSI berdasarkan rumus slovin dengan melibatkan 97 nasabah. Nasabah yang menjadi responden adalah nasabah yang menggunakan aplikasi *mobile banking* milik BSI yaitu BYOND by BSI di Bank Syariah Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Curup. Adapun profil responden dalam

penelitian ini berdasarkan jenis kelamin, usia nasabah, dan pekerjaan dari responden tersebut.

b. Profil Responden

Tabel 4.1

Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase (%)
Perempuan	195	60%
Laki-laki	158	40%
Total	353	100%

Sumber :data diolah (2025)

Berdasarkan data diatas dapat dilihat bahwa jumlah responden perempuan adalah sebanyak 195 responden dengan presentase 60 %, dari total keseluruhan responden. Sedangkan jumlah responden laki-laki yakni sebanyak 158 responden dengan presentase 40% dari total keseluruhan responden. Jadi dapat disimpulkan bahwa yang menjadi responden pada penelitian ini paling banyak berjenis kelamin Perempuan

Tabel 4.2**Profil Responden Berdasarkan Usia**

Usia	Jumlah
61-75 Tahun	7 orang
46-60 Tahun	30 orang
36-45 Tahun	50 orang
26-35 Tahun	95 orang
17-25 Tahun	170 orang

Sumber: data primer diolah (2025)

Berdasarkan data diatas menunjukkan bahwa 97 responden (nasabah) di Bank Syariah Indonesia KCP Curup, jumlah responden berusia 17-25 tahun berjumlah 170 orang dari keseluruhan responden, jumlah responden berusia 26-35 tahun berjumlah 95 orang dari keseluruhan total responden, jumlah responden berusia 36-45 tahun berjumlah 50 orang dari keseluruhan total responden, jumlah responden berusia 46-60 tahun berjumlah 30 orang dari keseluruhan total responden, jumlah responden berusia 61-75 tahun berjumlah 7 orang dari keseluruhan total responden, sehingga dapat di simpulkan bahwa usia responden (nasabah) dalam penelitian ini yang paling dominan yaitu usia 17-25 tahun.

Tabel 4.3**Profil responden berdasarkan jenis pekerjaan**

No	Jenis Pekerjaan	Jumlah
1	Wiraswasta	93
2	PNS/TNI/POLRI	23
3	Pegawai Swasta	25
4	Petani	28
5	Mahasiswa	86
6	BUMD	2
7	PENGUSAHA	1
8	IBU RUMAH TANGGA	18
9	LAINNYA	15
Total		353

Sumber: data primer diolah 2025

Berdasarkan jenis pekerjaan 353 profil responden paling banyak itu wiraswasta dengan jumlah 93 responden, mahasiswa itu sebanyak 86 responden, petani sebanyak 28 responden, pegawai swasta sebanyak 25 responden, PNS/POLRI/TNI itu sebanyak 23 responden, ibu rumah tangga sebanyak 18 responden, BUMD 2 sebanyak 2 responden, 1 pengusaha dan 15 lainnya.

Tabel 4.4**Profil Responden Berdasarkan Lama Menggunakan BYOND**

Waktu	Jumlah
3-6 bulan	155
6-9 bulan	199

Berdasarkan data diatas dapat disimpulkan bahwa pengguna aplikasi BYOND itu 3-6 bulan itu sebanyak 155 pengguna dan 6-9 bulan sebanyak 199 pengguna aktif.

2. Pengujian Dan Hasil Analisis Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Uji validitas diperlukan saat mengembangkan instrumen. Uji validasi adalah suatu cara untuk menentukan tingkat validitas suatu instrumen. Instrumen yang sah atau substansial, memiliki legitimasi yang tinggi. Hasil pemeriksaan substansial mengasumsikan adanya kesamaan antara informasi yang dikumpulkan dengan informasi yang benar-benar terjadi pada item yang diteliti.¹

Nilai r hitung (*Pearson Correlation*) nantinya akan menjadi tolak ukur untuk menentukan valid atau tidaknya item pertanyaan yang digunakan untuk mendukung penelitian. Nilai r hitung kemudian akan dibandingkan dengan nilai r tabel yang akan dicari.²

Menurut Hair dkk item kuesioner dinyatakan valid jika memiliki nilai $>0,7$.³ Dalam penelitian ini, adapun data yang digunakan untuk melakukan uji validitas yaitu berjumlah 353 orang responden

¹ Budi Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)* (Indonesia: Guepedia, 2021), 17

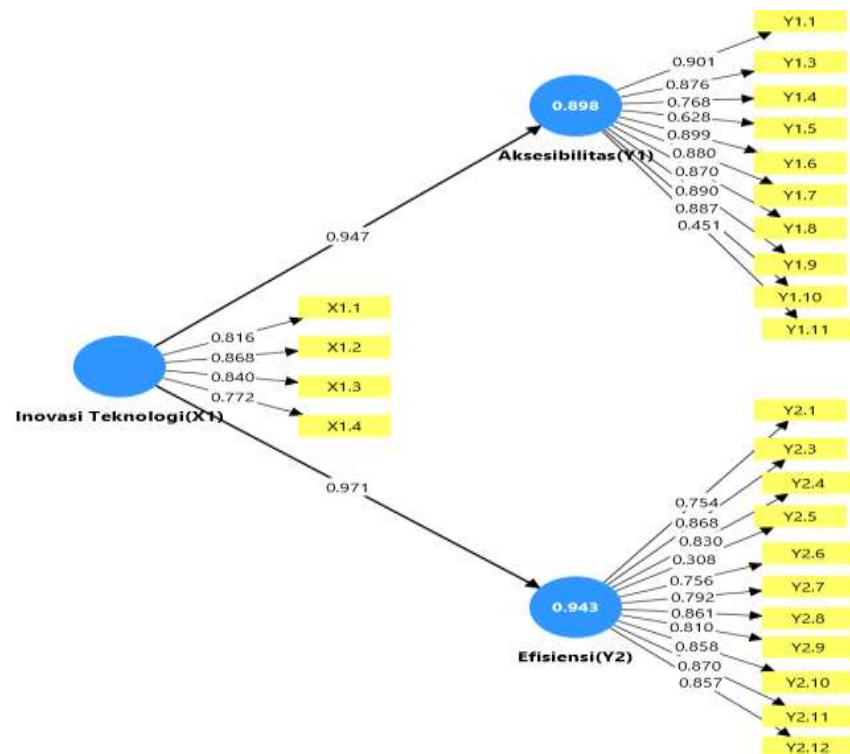
² Hapsari Dinar Afifa Hariawan and Clarashinta Canggih, "Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Investasi di Pasar Modal Syariah: Studi Kasus di Kota Surabaya," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 9, no. 4 (2022): 495–511, <https://doi.org/10.20473/vol9iss20224pp495-511>.

³ Agustinus Suradi, Mariana Windarti, dan Syams Kurniawan Hidayat, "Analisis Pengaruh System Quality, Information Quality, Service Quality Terhadap Net Benefit Pada S1-PMB" Vol 10, No 2, (2021): 262.

didapatkan dari perhitungan menggunakan rumus slovin dengan jumlah populasi yang tidak ketahui dengan jumlah 3000 pengguna aplikasi BYOND by BSI.

Gambar 4.1

Hasil Uji Validitas (Outer Loadings)



Sumber: Data diolah dengan SmartPLS 4, 2025

Berdasarkan hasil pengelolaan data outer loading pada gambar diatas, indikator penelitian tersebut masing-masing telah memiliki nilai lebih dari 0,7 Sehingga dikatakan valid.

b. Uji Reabilitas

Reliabilitas mengukur konsisten internal alat ukur. Reliabilitas menunjukkan akurasi dan konsistensi alat ukur dalam menjalankan fungsi ukurnya. Uji reliabilitas dapat menggunakan dua metode yaitu

Cronbach's Alpha dan *composite reliability (CR)*. *Cronbach's Alpha* mengukur reliabilitas suatu konstruk sedangkan *composite reliability* mengestimasi konsistensi internal suatu konstruk. Suatu instrumen kuesioner dikatakan reliabel apabila nilai *composite reliability* lebih besar dari 0,7 dan nilai *cronbach's alpha* minimal 0,6.⁴

Tabel 4.5

Construct Reliability dan Validity

	<i>Cronbach's alpha</i>	<i>Composite reliability (rho_a)</i>
Aksesibilitas(Y1)	0.940	0.952
Efisiensi(Y2)	0.936	0.948
Inovasi Teknologi(X1)	0.842	0.845

Sumber: Data diolah dengan SmartPLS 4, 2025

Dari hasil pengolahan data pada variabel Inovasi Teknologi (X) dengan menggunakan program SmartPLS 4 menunjukkan hasil uji reliabilitas terhadap variabel Inovasi Teknologi (X) yakni reliabel. Karena nilai *cronbach's alpha* yang dimiliki sebesar 0,842 dan nilai *composite reliability* sebesar 0,845.

⁴ Agustinus Suradi, Mariana Windarti, dan Syams Kurniawan Hidayat, “Analisis Pengaruh System Quality, Information Quality, Service Quality Terhadap Net Benefit Pada S1-PMB” Vol 10, No 2, (2021): 262.

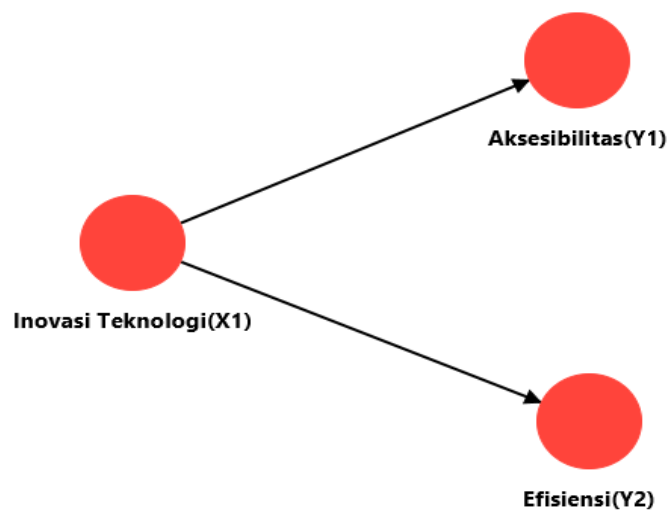
4. Metode Partial Least Square (PLS)

a. Perencanaan Model Struktural (Inner Model)

Hubungan antara variabel laten X terhadap Y1 dan Y2 ditunjukkan dalam perencanaan inner model dan akan menggunakan program software *Smart PLS 4*.

Gambar 4.2

Perencanaan Model Struktural (Inner Model)



Sumber: Data diolah dengan *Smart PLS 4*, 2025

Model internal adalah model struktural berdasarkan nilai koefisien jalur, yang meneliti seberapa besar pengaruh variabel laten terhadap perhitungan awal. Evaluasi didasari dengan kriteria nilai *R-square* dan nilai signifikansi. Pengujian inner model dilakukan dengan melihat *R-square* yang merupakan uji *goodness of fit model*. *R-square* model PLS dapat dievaluasi dengan melihat *R-square predictive relevance* untuk model variabel.

Langkah yang kedua adalah mengevaluasi nilai R^2 , interpretasi nilai R^2 sama dengan interpretasi R^2 regresi linear, yaitu besarnya *variability variabel endogen* yang mampu dijelaskan oleh *variabel eksogen*. Kriteria R^2 terdiri dari tiga klasifikasi, yaitu: nilai R^2 0,67 (baik), 0,33 (sedang), dan 0,19 (lemah).

Tabel 4.6

Output R-square

	R-square
Aksesibilitas(Y1)	0.898
Efisiensi(Y2)	0.943

Sumber: Data diolah dengan Smart PLS 4, 2025

Berdasarkan tabel 4.2 hasil model structural nilai dari R-Square variabel Aksesibilitas pada gambar diatas sebesar 0,898 yang artinya sebaran variabel Y1 (Aksesibilitas) dan pada variabel Y2 (Efisiensi) pada gambar diatas sebesar 0,943 yang artinya sebaran variabel Y2 dapat dijelaskan oleh variabel X Inovasi Teknologi . Kriteria model structural termasuk kedalam kategori baik.

b. Perencanaan Model Pengukuran (Outter Model)

1. *Convergent Validity*

Convergent Validity dari *measurement model* dengan indikator reflektif dapat dilihat dari korelasi antara skor item atau indikator dengan skor kontruknya. Korelasi tersebut dikenal dengan istilah

loading factor (outer loading). Indikator dianggap reliabel jika memiliki nilai korelasi positif diatas 0,50.⁵

Tabel 4.7

Nilai AVE

Variabel	<i>Average Variance Extracted</i>
Inovasi Teknologi	0.668
Aksesibilitas	0.630
Efisiensi	0.680

Sumber data: diolah dengan Smart PLS 4,2025

Berdasarkan nilai AVE (*Average Varians Extracted*) yang terlihat dalam tabel dimana seluruh nilai sudah memenuhi syarat dengan nilai diatas 0,5.⁶

2. Discriminant Validity

Uji validitas diskriminan dapat dinilai berdasarkan nilai *cross loading* pengukuran dengan konstruknya. Suatu indikator harus mempunyai *koefisien korelasi* yang lebih besar dengan masing-masing konstruknya dibandingkan dengan nilai koefisien korelasi yang lain untuk dapat dikatakan valid. Validitas diskriminan menguji sejauh mana konstruk benar-benar berbeda dari konstruk

⁵ Hatta Setiabudhi, *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4*, n.d.

⁶ Agus Rifai, “*Partial Least Square-Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Untuk Mengukur Ekspektasi Penggunaan Repositori Lembaga (Pilot Studi Di Uin Syarif Hidayatullah Jakarta)*,” AL-Maktabah 14 (Desember : 56-65 2015).

lain.⁷ Berikut merupakan output dari *cross loading* dari estimasi

PLS Alghorithm:

Tabel 4.8

O

<i>u</i>	Aksesibilitas(Y1)	Efisiensi(Y2)	Inovasi Teknologi(X1)
<i>tX1.1</i>	0.880	0.738	0.816
<i>X1.2</i>	0.872	0.785	0.868
<i>pX1.3</i>	0.734	0.851	0.840
<i>X1.4</i>	0.623	0.835	0.772
<i>uY1.1</i>	0.901	0.740	0.801
<i>Y1.10</i>	0.887	0.781	0.846
<i>tY1.11</i>	0.451	0.356	0.369
<i>Y1.3</i>	0.876	0.765	0.829
<i>Y1.4</i>	0.768	0.857	0.836
<i>Y1.5</i>	0.628	0.824	0.730
<i>cY1.6</i>	0.899	0.754	0.809
<i>rY1.7</i>	0.880	0.723	0.766
<i>Y1.8</i>	0.870	0.711	0.752
<i>oY1.9</i>	0.890	0.786	0.854
<i>Y2.1</i>	0.899	0.754	0.809
<i>sY2.10</i>	0.639	0.858	0.772
<i>Y2.11</i>	0.755	0.870	0.845
<i>sY2.12</i>	0.639	0.857	0.769
<i>Y2.3</i>	0.761	0.868	0.839
<i>Y2.4</i>	0.626	0.830	0.736
<i>Y2.5</i>	0.342	0.308	0.293
<i>IY2.6</i>	0.893	0.756	0.814
<i>Y2.7</i>	0.881	0.792	0.865
<i>oY2.8</i>	0.644	0.861	0.775
<i>Y2.9</i>	0.701	0.810	0.772

a

ding

Sumber: Data diolah dengan Smart PLS 4, 2025

Berdasarkan penjabaran gambar *output cross loading*, dapat dilihat bahwa antara setiap indikator pernyataan dengan variabelnya memiliki korelasi angka yang lebih tinggi dibandingkan dengan korelasi indikator dengan variabel lainnya. Sehingga berdasarkan hal tersebut dapat disimpulkan konstruk laten memprediksi indikator pada tabelnya sendiri lebih baik dari pada indikator ditabel lainnya.

3. *Cronbach Alpha*

Cronbach alpha merupakan penilaian terhadap reliabilitas dari batas suatu konstruk. Nilai *cronbach alpha* mengukur konsistensi internal dari suatu indikator dengan nilai minimal yang diharapkan adalah 0,7.

Tabel 4.9

Cronbach Alpha

	<i>Cronbach's alpha</i>
Aksesibilitas(Y1)	0.940
Efisiensi(Y2)	0.936
Inovasi Teknologi(X1)	0.842

Sumber: Data diolah dengan Smart PLS 4, 2025

Berdasarkan hasil tersebut, dapat diketahui bahwa nilai *cronbach alpha* sudah memenuhi syarat dengan nilai yang lebih besar dari 0,7 sehingga dapat diterima dan memiliki reliabilitas yang baik.

5. Uji Hipotesis

Uji hipotesis ialah pengujian hipotesis dengan melakukan uji T. Hasil dari penolakan atau penerimaannya menggunakan uji T dengan ketentuan sebagaimana nilai t-statistik yang digunakan sebesar 1,96. Jika nilai t-statistik didapatkan lebih besar atau sama dengan t-tabel ($t\text{-statistik} > 1.96$), maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Pengujian hipotesis dilakukan dengan melihat hasil dari *path coefficient* dari pengujian resampling bootstrap dibawah ini:

Tabel 4.10

Path Coefficient

Variabel	Sampel Asli (O)	Rata-Rata Sampel(M)	Standar Deviasi (STDEV)	TStatistik (/O/STD EV/)	PValues
IT-> A	0.947	0.948	0.011	84.869	0.000
IT->E	0.971	0.971	0.007	129.960	0.000

Sumber: Data diolah dengan Smart PLS 4, 2025

Keterangan:

-IT= Inovasi Teknologi

-A= Aksesibilitas

-E= Efisiensi

A. Pengaruh Inovasi Teknologi (X) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas(Y1)

Hipotesis yang diajukan adalah:

H_{01} : tidak terdapat pengaruh terhadap Aksesibilitas layanan perbankan syariah

H_{a1} : terdapat pengaruh terhadap aksesibilitas layanan perbankan syariah

Berdasarkan tabel 4.10 yaitu *Path Coefficient* dapat dijelaskan bahwa pengaruh antara konstruk Inovasi Teknologi (X) dengan konstruk Aksesibilitas (Y1) dengan nilai koefisien 0.947. Hasilnya adalah t-statistik untuk konstruk X diatas 1,96 yaitu sebesar 84.869 dan pada *Probability Values (P-Values)* bernilai kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,000. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{a1} dapat diterima.

B. Pengaruh Inovasi Teknologi (X) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas(Y1)

Hipotesis yang diajukan adalah:

H_{o1} : tidak terdapat pengaruh terhadap efisiensi layanan perbankan syariah

H_{a1} : terdapat pengaruh terhadap aksesibilitas layanan perbankan syariah

Berdasarkan tabel 4.10 yaitu *Path Coefficient* dapat dijelaskan bahwa pengaruh antara konstruk Inovasi Teknologi (X) dengan konstruk Efisiensi (Y2) dengan nilai koefisien 0.971. Hasilnya adalah t-statistik untuk konstruk X diatas 1,96 yaitu sebesar 129.960 dan pada *Probability Values (P-Values)* bernilai kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,000. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{a2} dapat diterima.

B. Pembahasan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti dalam menganalisis pengaruh inovasi teknologi (BYOND by BSI) terhadap Aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah, dalam pengelolaan data dibantu dengan menggunakan aplikasi *Smart PLS 4* menunjukkan bahwa data yang diperoleh dalam penelitian yang diuji dengan menggunakan uji validitas dan reliabilitas data terhadap semua variabel dalam penelitian ini menunjukkan bahwa seluruh data yang digunakan dan didapatkan dalam penelitian ini valid dan reliabel dibuktikan dengan nilai *composite reliability* lebih besar dari 0,7 dan nilai *cronbach's alpha* minimal 0,6. Demikian pula hasil yang didapatkan untuk menjawab hipotesis dan pernyataan yang ada pada rumusan masalah diuraikan serbagai berikut:

1. Pengaruh Inovasi Teknologi (BYOND By BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Layanan Perbankan Syariah

Berdasarkan uji validitas dan reliabilitas dari variabel inovasi teknologi yang membentuk secara reflektif dengan 4 (empat) indikator dengan hasil *uji outer model* dari variabel inovasi teknologi dapat dilihat dalam tabel.

Berdasarkan pengujian hipotesis pertama bahwa H_{01} yang diajukan dapat diterima dan menolak H_{a1} . *Output path coefficient* menunjukkan bahwa nilai statistik untuk konstruk inovasi teknologi terhadap aksesibilitas diatas 1,96 yaitu sebesar 84.869 sehingga terdapat pengaruh yang diberikan oleh inovasi teknologi terhadap konstruk aksesibilitas layanan perbankan syariah. Nilai

koefisien variabel laten Inovasi Teknologi pada *output path coefficient* sebesar 0,947 yang berarti terdapat pengaruh terhadap konstruk aksesibilitas layanan perbankan syariah.

Sehingga berdasarkan hasil analisis data tersebut, menunjukkan bahwa inovasi teknologi (X) memiliki pengaruh terhadap aksesibilitas layanan perbankan syariah (Y1). Hal tersebut menandakan bahwa inovasi teknologi BYOND by BSI memiliki pengaruh terhadap peningkatan aksesibilitas layanan perbankan syariah khususnya bagi pengguna aplikasi BYOND by BSI di BSI KCP Curup. Inovasi teknologi penting dilakukan agar semua kalangan dapat merasakan dari manfaat teknologi finansial yang saat ini sangat dibutuhkan untuk mempermudah transaksi keuangan tanpa harus mengantri lama dan memakan waktu yang banyak. Hal ini tentu sangat memudahkan semua kalangan untuk menggunakan teknologi tersebut. Layanan ini memudahkan nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan seperti transfer dana, pembayaran tagihan, cek saldo, dan lainnya, tanpa perlu mengunjungi cabang bank atau ATM. Teori aksesibilitas menurut Demircuc-kunt dan rekan-rekannya merujuk pada ketersediaan dan kemudahan bagi individu maupun Perusahaan untuk memperoleh berbagai layanan keuangan formal. Ini bukan hanya tentang sejauh mana layanan-layanan seperti pinjaman, Tabungan, pembayaran, dan asuransi tersedia dan dapat dijangkau

oleh semua lapisan masyarakat, termasuk kelompok yang rentan seperti masyarakat miskin dan UMKM.

Bank Syariah Indonesia (BSI) meluncurkan Superapps BYOND by BSI sebagai respons terhadap tantangan digitalisasi di industri perbankan. Aplikasi ini dirancang untuk memperkuat inklusi keuangan syariah melalui digitalisasi layanan perbankan. BYOND by BSI hadir dengan tiga nilai utama: *finansial, social dan spiritual*, yang memenuhi semua kebutuhan pengguna. Perbankan syariah beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariat islam, mengacu pada ketentuan Al-Qur'an dan Al-Hadis, dengan tujuan menghindari riba dan hal-hal yang bertentangan dengan syariat islam. Prinsip utama yang ditekankan adalah larangan riba, yang dianggap sebagai tambahan yang tidak adil dan eksploitatif.

Al- Qur'an secara tegas melarang riba, sebagaimana firman Allah SWT dalam surah AL-Baqarah (2) ayat 275:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ
بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ
رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا
خَالِدُونَ ٢٧٥

Artinya:

Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang

mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya.

Inovasi teknologi seperti BYOND by BSI mendukung prinsip-prinsip syariah dengan menyediakan layanan keuangan yang berdasarkan akad-akad syariah seperti *Mudharabah*, dan *wadiah* yang semuanya bebas dari unsur riba, maysir dan gharar, dengan mengintegrasikan nilai-nilai spiritual dan social, BYOND by BSI tidak hanya menawarkan kemudahan finansial tetapi juga mendukung kehidupan yang sesuai syariah, seperti pengelolaan zakat, infak, sedekah dan wakaf (ZISWAF). Hal ini sejalan dengan tujuan bank syariah untuk mewujudkan keadilan ekonomi, menghindari praktik spekulasi, meningkatkan transaksi yang sesuai syariah, serta berkontribusi pada kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan. Terdapat 3 keunggulan Byond by BSI yaitu yang pertama keunggulan spiritual Byond by BSI dilengkapi dengan fitur Islami seperti pengingat shalat, arah kiblat, *Juz 'Ammah*, kalkulator kurban, *Asmaul Husna* dan lainnya, kedua keunggulan sosial lebih dari sekedar donasi , Byond by BSI menawarkan fitur amal, ziswaf, beasiswa acara dan berbagai inisiatif kemanusiaan. Yang ketiga keunggulan Finansial melampaui fitur utama yang ada di aplikasi lain, Byond by BSI menyediakan berbagai transaksi keuangan, investasi, *E-commerce* dan masih banyak lagi. Byond by BSI adalah aplikasi super yang menawarkan banyak fitur-fitur seperti layanan finansial, sosial dan spiritual secara menyeluruh, memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam akses, dan peningkatan dalam akses keamanan. Dengan banyaknya fitur yang tersedia, Byond by BSI menjadi solusi yang tepat, tidak hanya mempermudah transaksi finansial, tetapi juga memperhatikan aspek

social dan mendukung kegiatan spiritual dengan layanan yang sesuai dengan prinsip Islami Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Monika Fitri, Leni Triwahyuni, Indri Pratika Sari, Anas Malik dengan judul Peran Teknologi Finansial Dalam Meningkatkan Aksesibilitas Keuangan Pada Perbankan Syariah yang menyatakan bahwa inovasi teknologi berpengaruh terhadap aksesibilitas layanan keuangan.⁸

2. Pengaruh Inovasi Teknologi BYOND By BSI Terhadap Peningkatan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah

Berdasarkan uji validitas dan reliabilitas dari variabel Inovasi Teknologi yang membentuk secara reflektif dengan 4 (tiga) indikator dengan hasil *uji outer model* dari variabel inovasi teknologi dapat dilihat dalam tabel.

Berdasarkan pengujian hipotesis kedua bahwa H_{a2} yang diajukan dapat diterima dan menolak H_{o2} . *Output path coefficient* menunjukkan bahwa nilai statistic untuk konstruk inovasi teknologi terhadap efisiensi layanan perbankan syariah diatas 1,96 yaitu sebesar 129.960 sehingga terdapat pengaruh yang diberikan oleh konstruk inovasi teknologi terhadap konstruk efisiensi layanan perbankan syariah . Nilai koefisien variabel laten inovasi teknologi pada *output path coefficient* sebesar 0,971 yang berarti terdapat pengaruh terhadap efisiensi layanan perbankan syariah.

⁸ Monika Fitri et al., “Peran Teknologi Finansial Dalam Meningkatkan Aksesibilitas Keuangan Pada Perbankan Syariah,” AL-A’MAL-Jurnal Manajemen Bisnis Syariah 2. no 1 (June 2025).

Hal tersebut menunjukkan bahwa inovasi teknologi BYOND by BSI memiliki pengaruh terhadap efisiensi layanan perbankan syariah khususnya bagi pengguna aplikasi BYOND by BSI di BSI KCP Curup. Inovasi teknologi memungkinkan kita lebih banyak melakukan kegiatan dengan sumber daya yang lebih sedikit. Proses yang dulunya memakan waktu dan mahal, kini bisa diselesaikan dengan lebih cepat dan hemat biaya. Era digital menuntut perbankan syariah untuk beradaptasi dengan teknologi guna meningkatkan kemajuan dan perkembangannya. Pemanfaatan teknologi digital memungkinkan bank syariah meningkatkan efisiensi operasional, memperluas jangkauan pasar, dan menawarkan layanan inovatif. Digital banking memungkinkan nasabah melakukan berbagai aktivitas perbankan tanpa harus mengunjungi kantor cabang, seperti membuka rekening dan bertransaksi keuangan melalui *gadget atau smartphone*, sehingga meningkatkan efisiensi dan aksesibilitas layanan perbankan syariah. Inovasi teknologi seperti *mobile banking* dan *platform online* telah terbukti meningkatkan aksesibilitas dan efisiensi layanan perbankan syariah, serta membangun kepercayaan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Teknologi seperti *e-payment*, *mobile banking*, *digital wallet* (seperti OVO, GoPay, DANA), dan *QRIS* memungkinkan transaksi dilakukan dalam hitungan detik. Tidak lagi diperlukan uang tunai atau kunjungan ke bank, sehingga konsumen dan pelaku usaha dapat melakukan pembayaran di mana saja dan kapan saja.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Amanda Taskiah Rahma dan M Iqbal Fasa dengan judul Pengaruh Transformasi

Digital Dan Perkembangan Finansial Teknologi (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah dengan hasil penelitian bahwa teknologi digital dan inovasi berpengaruh terhadap peningkatan efisiensi layanan keuangan.⁹

⁹ Rahmah and Fasa, “Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah.”

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

1. Berdasarkan uji T variabel inovasi teknologi (X) terhadap peningkatan aksesibilitas layanan perbankan syariah (Y1). Uji hipotesis H_{01} yang diajukan dapat diterima dan menolak H_{a1} . *Output path coefficient* menunjukkan bahwa nilai statistik untuk konstruk inovasi teknologi terhadap aksesibilitas diatas 1,96 yaitu sebesar 84.869 sehingga terdapat pengaruh yang diberikan oleh inovasi teknologi terhadap konstruk aksesibilitas layanan perbankan syariah . Nilai koefisien variabel laten Inovasi Teknologi pada *output path coefficient* sebesar 0.947 yang berarti terdapat pengaruh terhadap konstruk aksesibilitas. Sehingga berdasarkan hasil analisis data tersebut, menunjukkan bahwa inovasi teknologi (X) memiliki pengaruh terhadap aksesibilitas layanan perbankan syariah (Y1). Hal tersebut menandakan bahwa inovasi teknologi BYOND by BSI memiliki pengaruh terhadap peningkatan aksesibilitas layanan perbankan syariah khususnya bagi pengguna aplikasi BYOND by BSI di BSI KCP Curup.
2. Berdasarkan uji T variabel inovasi teknologi (X) terhadap peningkatan Efisiensi layanan perbankan syariah pengujian hipotesis kedua bahwa H_{a2} yang diajukan dapat diterima dan menolak H_{02} . *Output path coefficient* menunjukkan bahwa nilai statistic untuk konstruk inovasi teknologi terhadap efisiensi layanan perbankan syariah diatas 1,96 yaitu sebesar 129,960 sehingga terdapat pengaruh yang diberikan oleh

konstruk inovasi teknologi terhadap konstruk efisiensi layanan perbankan syariah . Nilai koefisien variabel laten inovasi teknologi pada *output path coefficient* sebesar 0,971 yang berarti terdapat pengaruh terhadap efisiensi layanan perbankan syariah. Hal tersebut menunjukkan bahwa inovasi teknologi BYOND by BSI memiliki pengaruh terhadap efisiensi layanan perbankan syariah khususnya bagi pengguna aplikasi BYOND by BSI di BSI KCP Curup.

B. SARAN

1. Kepada Bank Syariah Indonesia Cabang Curup tetap menjaga kepuasan nasabah, tetap pertahankan Memberikan layanan yang baik kepada nasabah adalah salah satu faktor kunci dalam menentukan tingkat keberhasilan dan kualitas sebuah bank. Semakin baik layanan yang diberikan kepada nasabah, semakin meningkat pula kepercayaan dan kepuasan nasabah tersebut. Dengan meningkatnya kepuasan nasabah, hal ini memiliki dampak positif terhadap kualitas pelayanan yang diberikan oleh Bank Syariah Indonesia. Hal ini dapat dicapai dengan memperhatikan setiap keluhan dan kebutuhan nasabah terhadap layanan yang diberikan. Pelayanan dan kepercayaan merupakan faktor yang mempengaruhi persaingan antar bank, dimana bank berusaha untuk menarik nasabah dan mempertahankan loyalitas mereka.
2. Bagi Peneliti selanjutnya pada penelitian ini terdapat keterbatasan tentang data pengguna BSI Mobile Banking yang lama dan yang telah bemitigasi dari BSI Mobile Banking ke BYOND by BSI,

sehingga hal ini dapat dijadikan rujukan untuk penelitian selanjutnya dengan membandingkan BSI Mobile Banking dan BYOND by BSI. Hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sumber dan ide masukkan bagi pengembangan penelitian di masa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Djazuli, A dan Yadi Yanuari. 2001. *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*, (Sebuah Pengenalan). Jakarta: Rajawali Press.
- Abdullah, Dr Karimuddin, S Hi, Misbahul Jannah, et al. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. n.d.
- Arnes, Okto Viandra. 2022 *Perkembangan Perbankan Syariah di Era Digital*.
- Darma, Budi. 2021. *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R²)* Indonesia: Guepedia.
- Bungin, Burhan. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif (Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*. Edisi kedua. Cetakan Kesembilan. Kencana.
- Creswell, John W, and J David Creswell. *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. n.d.
- Ghozali, Imam. 2013. *Desain Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif untuk Akuntansi, Bisnis, dan Ilmu Sosial lainnya*. Semarang: Yoga Pratama.
- O.Sihombing, Sabrina.(2002). *Metode Analisis Multivaria*. Pekalongan: PT Nasya Expanding Management.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&d*. Cetakan Ke 21. Alfabeta.
- Setiabudhi, Hatta. *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4*. n.d.

Jurnal

- Agustinus Suradi, Mariana Windarti, dan Syams Kurniawan Hidayat. 2021. *Analisis Pengaruh System Quality, Information Quality, Service Quality Terhadap Net Benefit Pada S1-PMB* Vol 10, No 2, <https://doi.org/10.32736/sisfokom.v10i2.1150>.
- Aziz, M Al. 2022. *Analisis terhadap Manfaat Penggunaan Layanan Mobile Banking Bagi Nasabah Bank Syariah Indonesia(Bsi) Kcp Gombang Kebumen*. Journal of Management vol 1 no 2, <https://ejournal.iainu-kebumen.ac.id/index.php/maen>
- Baiq Ika Andriani, Ma`Ruf, And Sabrang Gilang Gemilang. 2023. *Pengaruh Jaminan Rasa Aman Dan Aksesibilitas Terhadap Minat Masyarakat Desa Bonder Dalam Memilih Bank Syariah*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah - ALIANSI 6, no. 1, <https://doi.org/10.54712/aliansi.v6i1.246>.
- Berger, A. N., & Humphrey, D. B. 1997. *Efficiency of Financial Institutions: International Survey and Directions for Future Research*. *European Journal of Operational Research*, 98(2), 17, [https://doi.org/10.1016/S0377-2217\(96\)00342-6](https://doi.org/10.1016/S0377-2217(96)00342-6)
- Cintya, Priska and Fauzatul Laily Nisa. 2024. *Pengaruh Teknologi Digital Dalam Perkembangan Layanan Perbankan Syariah*. Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen 2, no. 3. <https://doi.org/10.59024/jise.v2i3.788>.
- Demirguc-Kunt, Asli, and Leora Klapper. 2012. *Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database*. World Bank, Washington, DC, <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6025>.
- Fitri, Monika, Leni Triwahyuni, Indri Pratika Sari, and Anas Malik. 2025. *Peran Teknologi Finansial Dalam Meningkatkan Aksesibilitas Keuangan Pada Perbankan Syariah*. AL-A'MAL-Jurnal Manajemen Bisnis Syariah vol 2. no 1 <https://journal.staittd.ac.id/index.php/ai/article/view/377>
- Indrayani, Eka, Sucma Berlian, and Rina Puji Lestari. 2025 *Peran Digitalisasi Dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Di Era Transformasi Teknologi*. Jurnal: Cendikia Ilmiah, vol 4 no 3, <https://doi.org/10.56799/jceki.v4i3.7806>
- Khotijah, Dewi, and Ratna Yunita. 2024. *Pengaruh Fitur BSI Mobile Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Kepuasan Nasabah Di BSI Kc Madiun Agus Salim*." WADIAH 8, no. 1 <https://doi.org/10.30762/wadiah.v8i1.565>.
- Komarudin, Mamay, and Saepudin Saepudin. 2021. *Efisiensi Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan 1, no. 1. <https://doi.org/10.46306/vls.v1i1.2>.

- Kusuma, Hendra, and Wiwiek Kusumaning Asmoro. 2020. *Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam*. Istithmar :Jurnal Studi Ekonomi Syariah 4, no. 2. <https://doi.org/10.30762/istithmar.v4i2.14>.
- Maimun, Maimun, and Dara Tzahira. 2022. *Prinsip Dasar Perbankan Syariah*. Al-Hiwalah : Journal Syariah Economic Law 1, no. 2 <https://doi.org/10.47766/alhiwalah.v1i2.878>.
- Nofinawati, Nofinawati. 2014. *Akad Dan Produk Perbankan Syariah*.” FITRAH:Jurnal Kajian Ilmu-ilmu Keislaman 8, no. 2 <https://doi.org/10.24952/fitrah.v8i2.349>.
- Prehantoro, Prehantoro. 2010. *Fungsi Sosial Bank Syariah*. Perspektif 15, no. 2 . <https://doi.org/10.30742/perspektif.v15i2.49>.
- Rahmah, Amanda Taskia, and Muhammad Iqbal Fasa. 2024. *Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah*. Jurnal Manajemen 2, no. 3.
- Ramadhani, Sherli, and Nadia Safira. *Peran Inovasi Layanan Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Pada Bank Syariah Di Era Digital*. Jurnal: Multidisiplin Inovatif, vol 8 no 12, <https://doi.org/10.8734/musytari.v12i6.9050>
- Rifai, Agus. 2015. *Partial Least Square-Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Untuk Mengukur Ekspektasi Penggunaan Repositori Lembaga (Pilot Studi Di Uin Syarif Hidayatullah Jakarta)*. AL-Maktabah 14, <http://repository.uinsu.ac.id/852/1/2251-4750-1-SM.pdf>
- Sapitriani, Anriya, Bethi Risqi Ananda, Lianar Syaputra, Maria Restie, and Alifa Salsabila. *Perbankan Dan Keuangan Syariah Di Indonesia: Peluang Dan Tantangan Di Era Digital*. Jurnal: Ekonomi dan Bisnis, vol 12 no 2, <http://e-journalppmunsa.ac.id/index.php/jeb>
- Sehabudin, Dedeng. 2023. *Pengaruh Inovasi Teknologi Terhadap Adopsi Produk Perbankan Syariah: Studi Kasus BJB Syariah Garut*. Persya: Jurnal Perbankan Syariah 1, no. 1. <https://doi.org/10.62070/persya.v1i1.8>.
- Sukesi, Elvi, Rini Puji Astuti, Lutfi Wijayanti, and Rangga Bagus Wicaksono. 2024 *Peran Dan Tantangan Jasa Perbankan Di Era Digital*. Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu 2 no 12, <https://doi.org/10.59435/gjmi.v2i12.1162>.
- Tartila, Muzayyana. 2022. *Strategi Industri Perbankan Syariah dalam Menghadapi Era Digital*. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 8, no. 3 <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6408>.

- Trimulyana, Robi Amdes. 2024. *Transformasi Digital dalam Perbankan Syariah dan Dampaknya pada Masyarakat Muslim*. Persya: Jurnal Perbankan Syariah 2, no. 1. <https://doi.org/10.62070/persya.v2i1.52>.
- Yusuf, Ega Belahag, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto. 2023. *Inovasi Layanan Perbankan Syariah Berbasis Teknologi sebagai Wujud Penerapan Green Banking*. Istithmar 7, no. 1. <https://doi.org/10.30762/istithmar.v7i1.444>.
- Zulfa Qur'anisa, Mira Herawati, Lisvi Lisvi, Melinda Helmalia Putri, and O. Feriyanto. 2024. *Peran Fintech Dalam Meningkatkan Akses Keuangan Di Era Digital: Studi Literatur*. GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi 4, no. 3, <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i3.1573>.

Website

- "Bank Syariah Indonesia." Accessed December 17, 2024. [https://ir.bankbsi.co.id/corporate history.html](https://ir.bankbsi.co.id/corporate%20history.html).
- BYOND By BSI - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia." Accessed December 15, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/byond-by-bsi>.

Skripsi

- Haidar Adhi Kurniawan. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Aksesibilitas Dalam Pengembangan Desa Wisata Wanurejo Kabupaten Magelang Jawa Tengah*. Skripsi, Fakultas teknik, universitas islam sultan agung semarang, (2024), 39, forthcoming.
- Sholichah, Atiek Mar'atus. "*Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Fasilitas Terhadap Kepuasan Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sudirman 2 Ngawi*", (Skripsi, Perbankan Syariah, IAIN Ponorogo, 2021).

**L
A
M
P
I
R
A
N**



SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Nomor : 064/In.34/FS/PP.00.9/02/2025

Tentang
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

- Menimbang : 1. bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk Dosen Pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud;
2. bahwa saudara yang namanya tercantum dalam Surat Keputusan ini dipandang cakap dan mampu serta memenuhi syarat untuk diserahi tugas tersebut.
- Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen;
4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan;
5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup;
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor B.11/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2022-2026;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor : 0318/In.34/2/KP.07.6/05/2022 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan : Menunjuk saudara:
- Pertama : 1. Mega Ilhamiwati, M.A. NIP.19861024 201903 2 007
2. Dr. M. Sholihin, M.S.I NIP. 19840218 201903 1 005

Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa:

NAMA : Sulisari

NIM : 21631076

PRODI/FAKULTAS : Perbankan Syariah (PS) / Syariah dan Ekonomi Islam

JUDUL SKRIPSI : Implikasi Inovasi Produk Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah (Studi Kasus Di BSI KCP Curup)

- Kedua : Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku;
- Ketiga : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan;
- Keempat : Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan semenjak SK ini ditetapkan
- Kelima : Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahannya.
- Keenam : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di : CURUP

Pada tanggal : 18 Februari 2025

Dekan,

Dr. Ngadri, M. Ag.
NIP. 19690206 199503 1 001

Terselenggara :

1. Pembimbing I dan II
2. Sekretaris IAIN Curup
3. Ketua M/AR IAIN Curup
4. Kepala Perpustakaan IAIN Curup
5. Yang bersangkutan
6. Arsip



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor : /In.34/FS.04/PP.00.09/ 2025

Pada hari ini Rabu Tanggal 05 Bulan Februari Tahun 2025 telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : Sulistri / 21621076
Prodi / Fakultas : Perbankan Syariah / Syariah & Ekonomi Islam
Judul : Inovasi Produk Beyond by BSI Dalam Meningkatkan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Curup)

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Sapri Rinto P.

Calon Pembimbing I : Mega Ilhamwati M.A

Calon Pembimbing II : Dr. M. Sholahudin, S.E., M.Si

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Tambahkan kerangka pemikiran, definisi operasional dan perbaikan sistematika penulisan serta tambahkan teori penelitian Islam
2. Wawancara secara terstruktur tidak tepat apabila menghindari menggunakan media aplikasi beyond
3. Jelaskan dan tambahkan alasan masalah pada penelitian
4. Tambahkan perbandingan antara aplikasi lama beyond dengan yang terbaru observasi lebih lanjut
5. Telah pembuat paper masalah baru & sesuai ke judul & Metodologi
Tapi belum ada
Beri judul & fokus masalah yg baru

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk diteruskan dalam rangka penggarapan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 14 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal bulan tahun apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Sapri Rinto P.

Curup, 2025

Calon Pembimbing I

MEGA ILHAMWATI
NIP.

Calon Pembimbing II

Dr. M. Sholahudin, M.Si
NIP.

NB :
Hasil berita acara yang sudah ditandatangani oleh panitia pelaksana akan dituangkan dalam bentuk surat keputusan.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.K. Gani Kutak Pos 104 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 29119
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: fakultas.sdi@iaincurup.ac.id

Nomor : 236/In.34/FS/PP.00 9/06/2025
Lamp : Proposal dan Instrumen
Hal : Rekomendasi Izin Penelitian

Curup, 02 Juni 2025

Kepada Yth,
Pimpinan Bank Syariah Indonesia KCP Curup
Di-

Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyusunan skripsi strata satu (S1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Nama : Sulistri
Nomor Induk Mahasiswa : 21631076
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Waktu Penelitian : 02 Juni 2025 Sampai Dengan 02 September 2025
Tempat Penelitian : Bank Syariah KCP Curup
Judul Skripsi : Pengaruh Inovasi Teknologi (Beyond by BSI) terhadap Peningkatan Aksesibilitas dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah

Mohon kiranya, Bapak/Ibu berkenan memberikan izin penelitian kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian surat rekomendasi izin penelitian ini kami sampaikan atas kerjasama dan izinnya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.



Dekan

Dr. Ngadri, M. Ag.

NIP. 19690206 199503 1 001

Curup, 16 Juli 2025

Nomor : 210 /SK/UNIT-CURUP/2025
Lampiran :
Perihal : Berakhirnya Penelitian

Kepada Yth.
Rektor IAIN Curup
Jl. Dr. Ak Gani Curup
Kab. Rejang Lebong

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Senoga Allah SWT senantiasa memberikan taufik dan hidayah-Nya kepada kita semua, serta kemudahan dalam menjalankan aktivitas sehari-hari.

Sehubungan dengan telah berakhirnya penelitian Skripsi yang berjudul **Pengaruh Inovasi Teknologi (BYOND by BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah** yang dilaksanakan pada tanggal 2 Juni 2025 sampai dengan 16 Juli 2025. Mengenai permohonan izin penelitian mahasiswa IAIN Curup dengan nama sebagai berikut:

No	Nama	NIM	Prodi
1	Sulistri	21631076	Perbankan Syariah

Melalui surat ini kami memberitahukan kepada Bapak/Ibu Bahwa telah selesai penelitian mahasiswa IAIN Curup dengan mengacu kepada ketentuan, peraturan dan tata tertib Perusahaan yang berlaku.

Demikian hal ini kami sampaikan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

PT. BANK SYARIAH INDONESIA

KCP Curup

BSI PT. BANK SYARIAH INDONESIA
KCP CURUP

Badriyah

Boam



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	Surgeri
NIM	21621026
PROGRAM STUDI	Perbankan Syariah
FAKULTAS	Syariah dan Ekonomi Islam
DOSEN PEMBIMBING I	Mega Hidayat, M.P.
DOSEN PEMBIMBING II	Dr. M. Sholihin, M.S.I
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh inovasi Teknologi (Bentuk by BSI) Terhadap Peningkatan Akreditasi dan Efisiensi layanan Perbankan Syariah
MULAI BIMBINGAN	
AKHIR BIMBINGAN	

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING I
1.	14/02 2025	Revisi Proposal	
2.	2/06 2025	Revisi Bab 1-3	
3.	3/07 2025	Revisi Bab 3-5	
4.	16/07 2025	Revisi bab 4-5, Penambahan Responden / Sampel	
5.	21/07 2025	Revisi bab 4-5	
6.	25/07 2025	Halaman Preliminari	
7.	30/07 2025	Finish Bab 1-5	
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH
DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP,

PEMBIMBING I,

NIP.

CURUP, 202

PEMBIMBING II,

M. Sholihin

NIP.

- Lembar Depan Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lembar Belakang Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Kartu ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan Pembimbing I dan Pembimbing II



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gari No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	Sulistri
NIM	21631076
PROGRAM STUDI	Perbankan Syariah
FAKULTAS	Syariah dan Ekonomi Islam
PEMBIMBING I	Mega Ilhami Wati, M.A
PEMBIMBING II	Dr. M. Sholahudin, M.Si
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Inovasi Teknologi (BYOND by BSI) Terhadap Peningkatan Aksesibilitas dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah
MULAI BIMBINGAN	
AKHIR BIMBINGAN	

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING II
1.	4/1/2025	Revisi Bab 1-3 / Latar Belakang	A
2.	18/1/2025	Latar Belakang dan metode Penelitian	A
3.	21/1/2025	Latar Belakang, Gap Fenomena, Research gap	A
4.	28/1/2025	ACC Bab II (satu)	A
5.	9/2/2025	Revisi Bab II	A
6.	26/2/2025	ACC Bab II & III	A
7.	30/2/2025	Revisi Bab IV & V	A
8.	7/3/2025	ACC Bab IV & V	A
9.			
10.			
11.			
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI
SUDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN
CURUP

CURUP,202

PEMBIMBING I,

PEMBIMBING II,

Dr. M. Sholahudin, M.Si

NIP.

NIP.

KUSIONER PENELITIAN

Pengaruh Inovasi Teknologi (*Byond by BSI*) Terhadap Peningkatan

Aksesibilitas Dan Efisiensi Layanan Perbankan Syariah

Perkenalkan nama saya Sulistri, mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dengan prodi perbankan syariah. Saat ini saya sedang melaksanakan penelitian dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi). Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan saudara/i, bapak/ibu yang terhormat untuk membantu mengisi angket yang diberikan. Semua data yang diberikan dijamin kerahasiannya dan hanya akan digunakan dalam penelitian ini. Atas bantuan saudara/i, bapak/ibu saya ucapkan terimakasih.

A. Identitas Responden

1. Nama :
2. Umur :
3. Jenis Kelamin : ☐ Laki-Laki ☐
Perempuan
4. Pekerjaan :
☐ Wiraswasta ☐
Petani
☐
PNS/TNI/POLRI ☐
Mahasiswa
☐ Pegawai Swasta ☐ Ibu
Rumah Tangga
☐ lainnya
5. Alamat :

6. Lama Menggunakan BYOND by BSI:

B. Keterangan Pertanyaan Angket

Cara menjawab pertanyaan dengan memberikan tanda ceklis (✓) pada kotak yang dianggap tepat dengan memperhatikan nilai dari arti tersebut:

SS	Sangat Setuju	Skor	=5
S	Setuju	Skor	=4
KS	Kurang Setuju	Skor	=3
TS	Tidak Setuju	Skor	=2
STS	Sangat Tidak Setuju	Skor	=1

Pilih salah satu jawaban pada masing-masing pertanyaan berikut ini dengan memberikan tanda ceklis (✓) pada setiap jawaban

No	Pertanyaan	5	4	3	2	1
	Inovasi Teknologi (X)	SS	S	KS	TS	STS
1	Saya mengetahui dan memahami fitur-fitur dalam aplikasi BYOND by BSI					
2	Tampilan aplikasi BYOND by BSI menarik dan mudah digunakan					
3	Fitur-fitur seperti <i>transfer</i> , <i>top up</i> , pembayaran, dan pembukaan rekening tersedia lengkap					
4	BYOND by BSI memberikan pengalaman bertransaksi yang lebih modern					
	Aksesibilitas (Y1)					
	Kemudahan					
1	Aplikasi BYOND By BSI Mudah Diakses					
2	Dapat mengelola rekening kapan saja dan dimana saja					
3	Penggunaan Aplikasi BYOND by BSI Bisa Digunakan Oleh Semua Kalangan					
4	Kemudahan Dalam Pengaktifasian BYOND By BSI					
	Ketersediaan					
1	Kejelasan, Kecepatan Dan Keakuratan Informasi Yang Diberikan Pada BYOND by BSI Sudah Sangat Baik					

2	Tampilan antarmuka (interface) BYOND by BSI sangat menarik dan memiliki fitur yang lengkap					
3	BYOND by BSI menyediakan layanan yang dapat membantu pengguna untuk melakukan transaksi keuangan					
	Keamanan					
1	Saya merasa aman dalam melakukan transfer menggunakan BYOND by BSI					
2	Sistem keamanan seperti PIN, OTP, dan biometrik berfungsi dengan baik					
3	Saya percaya bahwa data pribadi dan informasi saya terlindungi di aplikasi					
	Efisiensi(Y2)	SS	S	KS	TS	STS
	Efisiensi Biaya					
1	Penggunaan BYOND by BSI mengurangi biaya transportasi ke kantor cabang					
2	Biaya administrasi transaksi melalui aplikasi lebih hemat dibandingkan layanan konvensional					
	Efisiensi layanan					
1	Aplikasi BYOND by BSI memberikan pelayanan yang cepat dan responsive					
2	Saya dapat menyelesaikan berbagai kebutuhan perbankan tanpa bantuan petugas					
3	Dapat bertransaksi dengan cepat tanpa harus mengantri ke ATM, Customer Service, Teller					
	Proses internal	SS	S	KS	TS	STS

1	Layanan digital BSI mengurangi antrian di kantor cabang					
2	Penggunaan aplikasi mendukung BSI dalam memproses data secara cepat					
3	Sistem layanan berbasis aplikasi membuat operasional BSI lebih efisien					
	Teknologi informasi					
1	Adanya notif harga emas membuat saya mengetahui harga emas saat ini					
2	Adanya pengingat waktu sholat, arah kiblat memudahkan saya untuk melakukan ibadah ditempat yang jauh dari tempat ibadah					
3	Adanya notif optimalisasi BYOND by BSI					

Hasil Kusioner Penelitian

No Responden	Inovasi Teknologi (X1)				TOTAL
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	
1	3	4	4	4	15
2	5	5	4	5	19
3	5	4	3	5	17
4	5	4	5	4	18
5	5	4	4	4	17
6	4	4	4	4	16
7	3	4	5	4	16
8	4	4	5	4	17
9	4	4	4	5	17
10	5	5	5	5	20
11	5	5	5	5	20
12	5	5	5	5	20
13	5	5	5	5	20
14	5	5	5	5	20
15	4	4	4	4	16
16	5	4	4	5	18
17	4	4	4	4	16
18	4	4	5	4	17
19	4	3	5	4	16
20	4	4	4	4	16
21	4	5	5	5	19
22	3	2	4	5	14
23	4	4	4	4	16
24	4	5	5	5	19
25	4	4	4	4	16
26	5	5	5	5	20
27	5	4	3	2	14
28	4	5	4	5	18
29	5	5	5	4	19
30	5	4	5	4	18
31	4	5	4	5	18
32	5	4	5	4	18
33	5	5	5	4	19
34	5	5	5	5	20
35	5	5	5	5	20
36	5	4	4	4	17
37	4	4	4	4	16
38	5	5	5	5	20
39	5	5	4	4	18

40	5	5	5	5	20
41	5	4	4	4	17
42	4	5	4	5	18
43	4	5	3	5	17
44	4	4	4	4	16
45	5	5	5	5	20
46	4	4	4	4	16
47	4	4	4	4	16
48	4	5	5	5	19
49	5	5	5	4	19
50	5	5	5	5	20
51	4	4	4	4	16
52	5	5	5	5	20
53	5	5	5	5	20
54	5	5	5	5	20
55	5	5	5	5	20
56	5	5	5	5	20
57	5	4	4	4	17
58	5	5	5	5	20
59	4	5	5	5	19
60	4	4	4	4	16
61	4	4	4	4	16
62	5	5	5	5	20
63	4	5	4	4	17
64	5	5	5	5	20
65	5	5	5	5	20
66	4	5	4	4	17
67	5	5	5	5	20
68	5	4	4	4	17
69	4	4	4	4	16
70	5	5	5	5	20
71	5	5	4	4	18
72	5	5	5	5	20
73	5	4	4	4	17
74	4	5	4	5	18
75	4	5	3	5	17
76	4	4	4	4	16
77	4	4	4	4	16
78	4	4	5	4	17
79	4	3	5	4	16
80	4	4	4	4	16

81	4	5	5	5	19
82	3	2	4	5	14
83	4	4	4	4	16
84	4	4	3	4	15
85	5	4	5	4	18
86	4	4	4	4	16
87	3	2	4	5	14
88	4	4	4	4	16
89	4	5	5	5	19
90	4	4	4	4	16
91	5	5	5	5	20
92	5	4	3	2	14
93	4	5	4	5	18
94	5	5	5	4	19
95	4	4	4	4	16
96	4	5	5	4	18
97	4	4	4	4	16
98	4	4	4	4	16
99	4	4	4	4	16
100	4	4	4	4	16
101	5	5	5	5	20
102	4	4	4	4	16
103	4	4	4	4	16
104	5	5	4	4	18
105	4	5	5	5	19
106	4	4	4	4	16
107	5	5	5	5	20
108	4	4	4	4	16
109	5	5	5	5	20
110	4	4	4	4	16
111	4	5	4	4	17
112	5	5	5	4	19
113	5	5	5	5	20
114	4	5	4	4	17
115	4	4	4	5	17
116	5	5	5	5	20
117	5	5	5	5	20
118	5	5	5	5	20
119	5	5	5	5	20
120	5	5	5	5	20
121	5	5	5	5	20

122	5	5	5	5	20
123	5	5	5	5	20
124	4	4	3	4	15
125	4	4	4	4	16
126	4	4	4	4	16
127	5	5	5	5	20
128	4	5	5	5	19
129	5	5	5	5	20
130	5	4	4	5	18
131	5	5	5	5	20
132	4	4	5	5	18
133	4	4	5	5	18
134	5	5	5	4	19
135	5	5	3	4	17
136	5	5	4	4	18
137	4	4	4	4	16
138	5	5	5	3	18
139	3	3	5	5	16
140	4	4	4	4	16
141	5	5	5	5	20
142	4	4	4	4	16
143	4	5	5	4	18
144	5	4	4	5	18
145	4	4	4	4	16
146	5	5	5	5	20
147	5	5	5	5	20
148	5	5	5	5	20
149	5	5	5	5	20
150	5	5	5	4	19
151	5	5	5	5	20
152	5	5	5	5	20
153	4	5	5	4	18
154	5	5	5	5	20
155	3	4	4	4	15
156	5	5	5	5	20
157	4	4	4	4	16
158	5	5	5	5	20
159	5	5	5	5	20
160	5	5	5	5	20
161	4	4	4	4	16
162	5	5	5	4	19

163	4	4	4	4	16
164	5	5	5	5	20
165	5	5	5	5	20
166	5	5	5	5	20
167	4	4	4	4	16
168	5	5	5	5	20
169	5	5	5	5	20
170	4	4	4	4	16
171	4	4	4	4	16
172	4	4	4	4	16
173	4	4	4	4	16
174	4	4	4	4	16
175	4	4	4	4	16
176	4	4	4	4	16
177	4	4	4	4	16
178	4	4	4	4	16
179	4	4	4	4	16
180	4	4	4	4	16
181	4	4	4	4	16
182	5	5	5	5	20
183	4	4	4	4	16
184	5	5	5	5	20
185	4	4	4	4	16
186	4	4	4	4	16
187	4	4	4	4	16
188	4	4	4	4	16
189	4	4	4	4	16
190	5	3	4	3	15
191	5	3	5	3	16
192	4	4	4	4	16
193	4	4	4	4	16
194	4	3	4	3	14
195	5	4	4	4	17
196	5	5	4	4	18
197	5	5	5	5	20
198	5	5	5	5	20
199	5	4	3	4	16
200	5	4	4	5	18
201	5	5	5	5	20
202	4	4	4	4	16
203	5	4	4	5	18

204	4	4	4	4	16
205	4	5	4	5	18
206	4	4	4	4	16
207	4	4	4	4	16
208	5	5	5	5	20
209	4	4	4	4	16
210	4	4	4	4	16
211	5	5	4	4	18
212	4	5	5	5	19
213	4	4	4	4	16
214	5	5	5	5	20
215	4	4	4	4	16
216	5	5	5	5	20
217	4	4	4	4	16
218	4	5	4	4	17
219	5	5	5	4	19
220	5	5	5	5	20
221	4	5	4	4	17
222	4	4	4	5	17
223	5	5	5	5	20
224	5	5	5	5	20
225	5	5	5	5	20
226	5	5	5	5	20
227	5	5	5	5	20
228	5	4	4	4	17
229	5	5	5	5	20
230	5	5	4	4	18
231	4	5	4	4	17
232	4	4	4	4	16
233	4	4	5	4	17
234	5	5	5	5	20
235	5	4	4	4	17
236	5	5	5	5	20
237	4	4	4	4	16
238	5	5	4	5	19
239	5	5	5	5	20
240	4	4	4	4	16
241	5	5	5	5	20
242	4	4	4	4	16
243	5	5	5	5	20
244	4	4	5	5	18

245	5	5	4	4	18
246	5	5	4	4	18
247	5	5	5	5	20
248	4	5	5	4	18
249	5	4	4	5	18
250	4	4	4	4	16
251	5	5	5	5	20
252	5	5	5	5	20
253	5	5	5	5	20
254	5	5	5	5	20
255	5	5	5	4	19
256	5	5	5	5	20
257	5	5	5	5	20
258	4	5	5	4	18
259	5	5	5	5	20
260	3	4	4	4	15
261	5	5	5	5	20
262	4	4	4	4	16
263	5	5	5	5	20
264	5	5	5	5	20
265	5	5	5	5	20
266	4	4	4	4	16
267	5	5	5	4	19
268	4	4	4	4	16
269	5	5	5	5	20
270	5	5	5	5	20
271	4	4	4	4	16
272	5	5	5	5	20
273	5	5	5	5	20
274	5	5	5	5	20
275	5	5	5	5	20
276	5	5	5	5	20
277	4	4	4	4	16
278	4	4	4	4	16
279	4	4	4	4	16
280	4	4	4	4	16
281	4	4	4	4	16
282	5	5	5	5	20
283	4	4	4	4	16
284	4	4	4	4	16
285	4	4	4	4	16

286	4	4	4	4	16
287	4	4	4	4	16
288	5	5	5	5	20
289	5	5	5	5	20
290	4	4	4	4	16
291	5	5	5	5	20
292	4	4	4	4	16
293	4	4	4	4	16
294	4	4	4	4	16
295	5	5	4	5	19
296	5	5	5	5	20
297	4	4	4	4	16
298	5	5	5	5	20
299	4	4	4	5	17
300	5	5	5	4	19
301	5	5	5	5	20
302	5	5	5	5	20
303	4	4	4	5	17
304	5	5	4	5	19
305	4	4	4	4	16
306	5	5	5	4	19
307	5	5	5	5	20
308	5	5	5	4	19
309	4	4	4	4	16
310	5	5	5	5	20
311	5	5	5	4	19
312	4	4	4	5	17
313	4	4	4	4	16
314	4	4	4	4	16
315	4	4	4	5	17
316	4	4	4	5	17
317	4	4	4	4	16
318	5	5	5	5	20
319	4	4	4	4	16
320	4	4	4	4	16
321	4	4	4	4	16
322	4	4	4	4	16
323	4	4	4	4	16
324	5	5	5	5	20
325	5	5	5	5	20
326	4	4	4	4	16

327	5	5	5	5	20
328	4	4	4	4	16
329	4	4	4	4	16
330	4	4	4	4	16
331	4	4	4	4	16
332	4	4	4	4	16
333	5	5	5	5	20
334	5	5	5	5	20
335	4	4	4	4	16
336	5	5	5	5	20
337	4	4	4	4	16
338	5	5	5	5	20
339	5	4	4	4	17
340	5	5	5	5	20
341	5	5	5	5	20
342	4	4	4	4	16
343	5	5	5	5	20
344	4	4	4	4	16
345	4	4	4	4	16
346	4	4	4	4	16
347	4	4	4	4	16
348	4	4	4	4	16
349	5	5	5	5	20
350	5	5	5	5	20
351	4	5	5	5	19
352	4	5	4	4	17
353	5	5	5	5	20

TABULASI DATA

Variabel Y1 Aksesibilitas

Y1.1	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6
4	5	4	4	4
5	4	4	4	5
5	5	5	5	4
5	5	5	5	5
4	5	4	4	5
4	5	4	4	4
3	5	4	4	3
4	4	5	4	4
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	4	5	5	4
4	4	4	4	4
4	4	5	4	4
4	4	4	5	4
4	4	4	5	4
4	5	5	4	4
3	2	3	3	3
4	4	4	5	4
4	5	5	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	4	3	2	5
4	5	4	5	4
5	5	5	4	5
5	4	5	4	5
4	5	4	5	4
5	4	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	4
4	4	4	4	4

5	5	5	5	5
5	5	4	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
4	5	4	5	4
4	5	3	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	5	5	5	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
5	5	5	5	5
4	5	5	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	5	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	5	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	5	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	4	4	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
4	5	4	5	4
4	5	3	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	5	4	4
4	3	5	4	4
4	4	4	4	4

[illegible]

4	4	3	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	5	5	5	4
5	5	5	5	5
5	4	4	5	5
5	5	5	5	5
4	4	5	5	4
4	4	5	5	4
5	5	5	4	5
5	5	3	4	5
5	5	4	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	3	5
3	3	5	5	3
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	5	5	4	4
5	4	4	5	5
4	4	4	2	2
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	5	5	4	4
5	5	5	5	5
3	4	4	4	3
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5

4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	3	4	3	5
5	3	5	3	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	3	4	3	4
5	4	4	4	5
5	5	4	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	4	3	4	5
5	4	4	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	4	4	5	5
4	4	4	4	4
4	5	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4

4	4	4	4	4
5	5	4	4	5
4	5	5	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	5	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
4	5	4	4	4
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
5	5	5	5	5
5	5	4	4	5
4	5	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	5	4	4
5	5	5	5	5
5	4	4	3	3
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	4	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	5	5	4
5	5	4	4	5
5	5	4	4	5
5	5	5	5	5
4	5	5	4	4
5	4	4	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5

5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	5	5	4	4
5	5	5	5	5
3	4	4	4	3
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	4	5	5

5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	5	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	5	4
5	5	4	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5

5	4	4	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	5	5	5	4
4	5	4	4	4
5	5	5	5	5

Y1.7	Y1.8	Y1.9	Y1.10	Y1.11	TOTAL
4	4	4	3	3	44
5	4	5	5	5	52
2	4	4	3	5	42
4	3	5	4	3	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	3	3	4	3	41
5	4	4	4	4	47
4	5	5	5	5	50
5	5	5	5	5	55
5	5	4	4	4	51
5	5	4	5	4	48
5	5	5	5	5	53
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
4	5	4	5	5	51
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	46
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	4	4	3	4	45
5	2	4	3	3	34
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	5	49

4	4	4	4	4	42
5	5	5	5	5	55
5	4	5	3	4	47
5	3	5	4	5	50
4	4	3	4	5	48
5	4	5	4	5	51
4	4	5	5	4	50
4	4	4	4	4	49
5	4	4	5	4	50
4	5	5	4	3	49
5	4	5	4	5	49
4	4	4	4	4	47
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	50
4	4	4	4	4	47
5	5	5	4	5	53
4	4	4	4	4	44
4	4	4	5	4	45
5	4	5	4	5	51
4	4	4	4	4	43
5	5	5	4	4	53
4	4	3	3	3	39
4	4	4	4	4	44
4	4	4		4	39
5	5	4	5	5	53
5	5	5	5	4	53
4	4	4	4	4	44
4	5	4	5	4	49
5	3	4	4	3	47
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	48
5	4	4	4	4	46
5	5	5	5	5	53
5	5	5	5	5	55
5	5	4	4	5	47
5	5	4	4	4	46
5	5	5	4	5	50
5	4	4	5	4	48
5	4	5	5	5	50
5	5	5	5	5	51

5	4	5	5	4	49
5	4	5	4	5	49
4	4	4	4	4	47
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	50
4	4	4	4	4	47
5	5	5	4	5	53
4	4	4	4	4	44
4	4	4	5	4	45
5	4	5	4	5	51
4	4	4	4	4	43
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	46
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	4	4	3	4	45
5	2	4	3	3	34
4	4	4	4	4	44
5	4	4	4	5	45
5	5	4	3	3	46
5	5	5	5	5	55
5	2	4	3	3	34
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	5	49
4	4	4	4	4	42
5	5	5	5	5	55
5	4	5	3	4	47
5	3	5	4	5	50
4	4	3	4	5	48
4	4	4	4	4	44
4	5	4	5	5	50
5	5	5	5	5	52
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	51
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	5	4	2	2	42
4	4	5	5	4	49
4	5	4	3	5	45

5	5	5	5	5	52
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
4	4	5	4	4	48
4	4	5	5	5	47
4	5	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
4	4	5	5	4	44
4	5	5	5	5	48
5	5	5	5	5	51
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
4	4	3	3	3	40
4	4	5	5	5	46
4	4	5	5	5	46
4	4	4	5	5	45
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	43
5	4	4	5	5	47
4	4	4	4	4	44
5	5	5	4	5	53
4	4	5	5	5	49
5	5	5	5	5	55
4	4	5	4	5	48
5	5	4	4	5	53
4	4	4	4	4	44
5	5	5	4	5	51
5	5	5	5	5	54
5	4	5	4	5	49
4	4	5	5	5	48
4	4	4	4	4	44
5	5	5	4	5	54
5	4	5	4	4	51
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	53
4	5	5	4	3	48
4	4	5	5	5	47
5	5	5	5	5	55
5	4	5	5	5	53

5	5	5	4	5	53
5	5	4	5	5	53
5	5	4	4	4	50
5	5	5	5	5	54
5	5	4	4	4	52
5	4	5	5	5	53
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	41
5	5	5	5	4	54
4	4	4	4	4	45
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	4	51
5	5	5	5	5	50
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	49
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	49
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	44

4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	55
5	5	5	5	5	55
3	4	4	4	4	42
5	5	5	5	5	51
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	54
5	5	4	4	4	49
5	5	5	5	5	54
5	5	5	5	5	53
5	4	5	5	5	54
5	5	5	5	5	53
5	5	5	5	5	53
5	4	4	4	4	50
4	5	5	5	5	51
4	4	4	4	4	46
5	4	5	5	5	49
5	5	5	5	5	53
5	4	4	4	4	45
5	4	4	5	5	49
5	5	5	4	4	53
5	5	5	5	5	51
5	5	5	5	5	53
4	5	5	4	4	48
5	5	5	4	4	49
4	4	4	4	4	48
5	5	5	4	4	53
5	5	5	4	4	53
4	4	4	5	5	50
4	4	4	4	4	47
4	4	4	4	4	48
5	5	5	4	4	53
5	5	5	4	4	51
5	5	5	4	4	53
4	4	4	4	4	43
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	4	46
4	4	4	5	5	50
5	5	5	4	4	53
5	5	5	4	4	53
4	4	4	4	4	46

5	5	5	4	4	52
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	48
4	4	5	5	5	53
5	5	5	5	5	54
4	4	5	5	5	47
5	5	5	5	5	55
4	4	5	5	5	51
5	5	4	4	4	48
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	45
5	4	4	4	4	47
5	5	4	4	4	48
4	4	5	5	5	48
4	5	4	4	4	45
5	5	4	4	4	46
5	5	4	4	4	50
5	5	4	4	4	51
5	5	4	4	4	48
5	5	5	5	5	53
5	5	5	5	5	51
4	4	4	4	4	45
4	4	5	5	5	48
4	4	4	4	4	45
4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	45
5	5	5	5	5	50
4	4	4	4	4	47
4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	49
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	4	54
5	5	5	5	5	51
4	4	4	4	4	45
5	5	5	5	5	53
4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	45
4	4	4	4	4	45
4	4	4	4	4	49
4	4	4	5	5	50

5	5	5	5	4	53
4	4	4	5	5	50
5	5	5	5	5	54
4	4	4	5	4	50
5	5	5	5	5	54
5	5	5	4	4	52
5	5	5	5	5	48
5	5	5	4	4	48
5	5	5	5	5	50
4	4	4	5	5	50
5	5	5	5	5	52
4	4	4	4	4	46
5	5	5	5	4	52
5	5	5	4	4	52
4	4	4	5	5	49
4	4	4	5	5	50
4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	49
5	4	4	4	5	48
5	5	5	5	5	52
5	4	4	4	5	47
4	5	5	5	5	49
5	4	4	4	4	48
5	4	4	4	4	46
4	4	4	4	4	45
5	4	4	4	4	45
5	4	4	4	4	46
5	5	5	5	4	52
5	5	5	5	4	54
5	4	4	3	4	46
4	4	4	4	4	47
4	4	4	4	4	44
4	5	5	5	4	50
4	4	5	5	5	49
4	5	5	5	4	50
5	5	4	4	4	50
4	5	5	5	4	49
4	4	4	5	4	46
4	4	4	5	4	45
4	5	5	5	5	49
4	5	5	3	5	48

5	5	5	4	4	48
5	4	4	4	5	51
4	5	5	5	4	49
5	3	3	5	4	46
4	4	4	4	4	48
4	5	5	5	5	49
4	4	4	4	4	47
4	4	5	5	4	49
5	5	4	4	4	44
5	4	4	4	4	46
5	5	5	5	4	53
5	5	5	5	4	48
5	5	5	5	4	45
5	5	5	5	4	51
4	5	5	5	4	51
4	5	5	5	4	50
4	5	5	5	4	47
4	4	5	5	4	47
4	5	5	5	4	48
5	3	4	4	4	46
5	5	5	5	4	53
4	4	4	4	4	46
5	5	5	5	5	52
4	5	5	5	4	48
5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	5	49
5	5	5	5	5	53
5	4	4	4	4	50
4	5	5	5	5	50
5	5	5	5	5	53
4	5	5	5	4	49
4	5	5	4	4	48
4	4	5	5	4	46
4	4	5	4	4	49
4	5	5	5	5	50
5	5	5	4	4	51
5	4	4	5	5	53
5	5	5	5	5	53
4	5	5	4	4	49
5	4	4	5	5	53
5	5	5	5	5	53
4	5	5	4	4	49
5	4	4	5	5	51
5	5	5	5	4	52

4	4	4	4	4	48
---	---	---	---	---	----

Tabulasi Data

Variabel Y2 Efisiensi

Y2.1	Y2.3	Y2.4	Y2.5	Y2.6
4	4	4	4	4
5	4	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	4	4	5
5	4	4	4	5
4	4	4	5	4
3	5	4	4	3
4	5	4	5	4
4	4	5	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	4	4	5
5	5	4	5	5
4	4	4	4	4
4	5	5	4	4
4	4	4	5	4
4	5	4	4	4
4	4	5	3	4
4	4	5	4	4
4	5	4	4	4
3	4	5	5	3
4	4	5	5	4
4	5	5	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	3	2	4	5
4	4	5	4	4
5	5	4	4	5
5	5	4	5	5
4	4	5	5	4
5	5	3	3	3
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5

4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
4	4	5	4	4
4	3	5	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	5	5	3	4
5	5	4	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	3	3	3
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	3	5
5	4	4	4	5
5	5	5	5	5
4	5	5	5	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	4	4	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
4	4	5	4	4
4	3	5	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	5	4	4	4

4	5	4	4	4
4	4	4	4	4
4	5	5	5	4
3	4	5	1	3
4	4	4	4	4
4	3	4	4	4
5	5	4	3	5
4	4	4	4	4
3	4	5	1	3
4	4	4	4	4
4	5	5	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	3	2	4	5
4	4	5	4	4
5	5	4	4	5
4	4	4	4	4
4	5	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	4	4	5	5
4	5	5	4	4
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	3	4
4	4	4	4	4
5	5	4	4	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	5	5	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5

5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	3	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	5	5	5	4
5	5	5	5	5
5	4	5	4	5
5	5	5	4	5
4	5	5	4	4
4	5	5	4	4
5	5	4	5	5
5	3	4	5	5
5	4	4	5	5
4	4	4	4	4
5	5	3	5	5
3	5	5	5	3
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	5	4	5	4
5	4	5	4	5
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	4	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
4	5	4	5	4
5	5	5	5	5
3	4	4	4	3
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	4	5	5
4	4	4	5	4
5	5	5	4	5

5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	4	3	4	5
5	5	3	5	5
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	3	5	4
3	3	3	3	3
5	4	4	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	3	4	4	5
5	4	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	4	5	4	5
4	4	4	5	4
4	4	5	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4

5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
5	4	4	5	5
4	5	5	4	4
4	4	4	5	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	4	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	5	4	4
5	5	5	5	5
5	5	5	3	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	4	4	4	5
5	5	5	5	5
5	4	4	5	5
4	4	4	5	4
4	4	4	5	4
4	5	4	5	4
5	5	5	4	5
3	3	4	4	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	4	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	5	4
5	5	5	4	5
4	5	5	5	4
5	4	4	4	5
5	4	4	5	5
5	5	5	5	5
4	5	4	5	4
5	4	5	4	5
4	4	4	5	4

5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	4	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	5	4	4	4
5	5	5	4	5
3	4	4	4	3
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
5	5	5	3	5
4	4	4	4	4
5	5	4	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
4	4	4	5	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4

4	4	4	5	4
5	4	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
4	4	5	4	4
5	5	4	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
4	4	5	4	4
5	4	5	4	5
4	4	4	5	4
5	5	4	5	5
5	5	5	5	5
5	5	4	4	5
4	4	4	5	4
5	5	5	4	5
5	5	4	4	5
4	4	5	5	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	5	5	4
4	4	5	5	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
5	5	5	4	5
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
4	4	4	5	4
4	4	4	5	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5

4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	4	4	4	5
5	5	5	4	5
5	5	5	4	5
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	4	4	5	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	5	5
4	5	5	5	4
4	4	4	5	4
5	5	5	5	5

Y2.7	Y2.8	Y2.9	Y2.10	Y2.11	Y2.12	TOTAL
4	4	4	3	4	4	46
5	5	4	5	5	3	55
5	4	5	5	3	5	52
5	4	5	5	4	4	54
4	4	4	4	4	4	47
5	3	4	4	3	4	48
4	3	5	4	4	5	50
4	5	4	3	4	5	54
4	4	5	3	4	5	48
5	5	5	3	5	5	53
4	5	5	2	5	4	54
4	4	4	3	4	2	51
5	4	5	4	5	4	56
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	48
5	4	4	4	5	5	54
4	4	4	4	4	4	48
4	3	4	5	4	4	51
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
5	3	4	3	4	5	49
4	2	4	2	4	1	35

4	4	4	4	4	4	48
4	4	5	3	4	4	47
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	60
5	5	3	2	4	4	46
5	3	4	2	5	5	47
4	5	1	4	5	5	48
5	5	4	3	4	5	52
4	4	4	2	4	4	51
4	5	5	4	3	5	49
4	4	2	4	5	5	52
5	4	4	5	2	4	51
4	5	5	4	5	4	52
4	4	4	2	4	4	47
4	4	4	3	4	4	47
4	4	4	2	3	4	43
5	5	5	3	4	4	54
4	4	5	5	5	5	58
4	4	4	2	4	4	46
5	4	5	3	4	4	47
5	4	5	2	4	5	52
4	4	4	4	4	4	47
4	5	4	5	4	5	54
5	5	4	3	3	4	48
4	4	4	3	4	4	47
4	4	3	3	4	4	41
5	4	4	2	4	4	51
4	4	4	4	4	4	49
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	5	4	46
4	4	4	2	3	4	42
5	5	4	3	4	4	52
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	3	5	49
	4	4	2	4	4	44
5	5	5	2	4	4	54
5	5	5	3	4	5	53
4	4	4	2	4	4	49
4	4	4	4	4	4	49
4	5	5	5	4	5	53
4	4	4	2	4	4	47

5	5	5	2	4	5	54
5	5	5	3	4	5	55
3	4	4	3	4	4	50
4	5	5	4	5	4	52
4	4	4	2	4	4	47
4	4	4	3	4	4	47
4	4	4	2	3	4	43
5	5	5	3	4	4	54
4	4	5	5	5	5	58
4	4	4	2	4	4	46
5	4	5	3	4	4	47
5	4	5	2	4	5	52
4	4	4	4	4	4	47
4	4	4	4	4	4	48
4	3	4	5	4	4	51
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
5	3	4	3	4	5	49
4	2	4	2	4	1	35
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	3	4	5	50
5	4	4	1	3	4	43
4	4	4	4	4	4	48
4	2	4	2	4	1	35
4	4	4	4	4	4	48
4	4	5	3	4	4	47
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	60
5	5	3	2	4	4	46
5	3	4	2	5	5	47
4	5	1	4	5	5	48
4	4	2	4	4	5	49
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	4	5	57
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
5	4	3	5	5	5	53

4	4	4	4	5	5	51
4	3	4	3	4	3	47
5	5	5	4	5	5	59
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	3	4	4	44
5	5	4	4	4	4	52
5	4	4	3	4	4	50
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	3	4	4	49
5	5	5	3	4	5	57
5	5	5	5	5	5	54
5	5	5	5	5	5	60
5	5	5	5	5	5	60
4	5	5	5	5	4	54
4	4	5	5	5	5	54
5	5	5	5	5	4	59
5	5	5	5	5	4	59
4	4	4	4	4	4	53
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	3	4	4	53
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	59
4	4	4	4	4	4	50
5	5	5	5	5	5	60
5	4	4	5	5	5	56
5	4	4	3	4	4	47
4	4	4	4	4	4	48
4	5	4	5	5	5	53
5	5	5	3	5	5	58
4	4	4	2	4	4	49
5	5	5	4	5	5	59
4	4	4	3	4	4	47
5	4	5	5	5	5	59
5	5	5	4	5	5	59
4	4	4	3	4	4	46
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	59
4	5	5	4	4	4	52
5	4	4	5	5	5	57

5	4	4	4	4	4	55
5	5	5	5	5	5	59
5	5	5	5	5	5	60
5	5	5	5	5	5	60
4	5	5	4	5	5	55
5	5	5	4	5	5	58
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	4	5	5	57
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	49
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	4	5	5	59
5	5	5	5	5	5	60
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	58
4	4	4	4	4	4	54
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	60
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	54
5	5	5	5	5	5	60
5	5	5	3	5	5	58
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	54
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	5	5	60
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48

4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	4	4	4	48
4	4	4	5	5	4	49
5	4	4	4	4	4	52
5	5	5	5	5	4	55
4	4	4	4	4	4	51
5	5	4	5	5	4	54
5	5	5	5	5	5	57
5	5	4	4	4	5	57
5	5	5	5	5	4	59
5	5	5	4	5	5	59
4	4	5	4	5	4	53
4	4	5	5	5	4	54
4	4	4	4	5	4	52
4	4	5	5	5	4	54
4	4	5	5	5	4	51
5	5	4	5	5	4	55
4	4	5	5	5	5	52
4	4	3	4	3	5	47
4	4	5	5	5	4	54
4	4	4	4	4	5	49
4	4	5	5	5	5	55
5	5	4	4	4	5	56
5	5	4	5	5	5	55
4	4	4	4	4	5	49
5	5	5	4	5	4	57
4	4	5	5	4	4	51
4	4	5	5	5	4	54
4	4	4	5	5	4	50
4	4	4	4	5	4	52
4	4	4	4	4	4	51
5	5	4	4	4	3	55
5	5	5	5	5	4	59
4	4	5	5	4	4	52
4	4	5	5	5	5	52
5	4	4	4	4	3	52
4	4	5	5	5	4	51
5	4	5	5	5	3	57
5	5	4	4	4	5	57
5	5	5	5	5	3	55

4	4	4	4	4	3	50
5	4	5	5	5	5	57
5	5	4	4	4	5	57
4	3	5	5	4	5	55
4	5	4	5	4	5	54
4	5	4	4	4	5	54
5	5	4	4	4	5	55
5	4	4	4	5	5	56
5	5	5	4	5	4	56
5	4	5	4	4	4	53
4	5	5	5	4	3	53
4	4	4	4	5	4	49
4	5	5	4	3	5	51
4	5	5	4	5	4	53
5	4	4	4	5	5	54
4	5	5	4	5	5	53
5	4	4	5	4	3	51
5	5	5	5	4	4	52
4	5	4	4	4	5	53
5	5	5	5	5	3	56
5	5	5	4	4	2	54
5	4	5	5	5	4	53
5	5	5	4	4	3	54
4	5	5	4	4	5	51
4	4	4	4	4	4	51
5	5	5	4	4	3	53
4	4	4	4	5	4	53
4	5	4	5	5	4	52
5	4	4	5	4	4	52
4	4	4	4	4	5	53
5	4	5	4	5	5	53
4	4	5	5	4	4	51
4	4	4	4	5	5	52
5	4	4	5	4	4	52
5	4	5	5	5	4	55
4	5	3	5	5	5	53
4	5	5	4	4	4	54
5	4	5	5	5	5	51
4	4	5	5	4	4	52
5	5	5	4	5	5	55
4	3	5	4	4	5	50

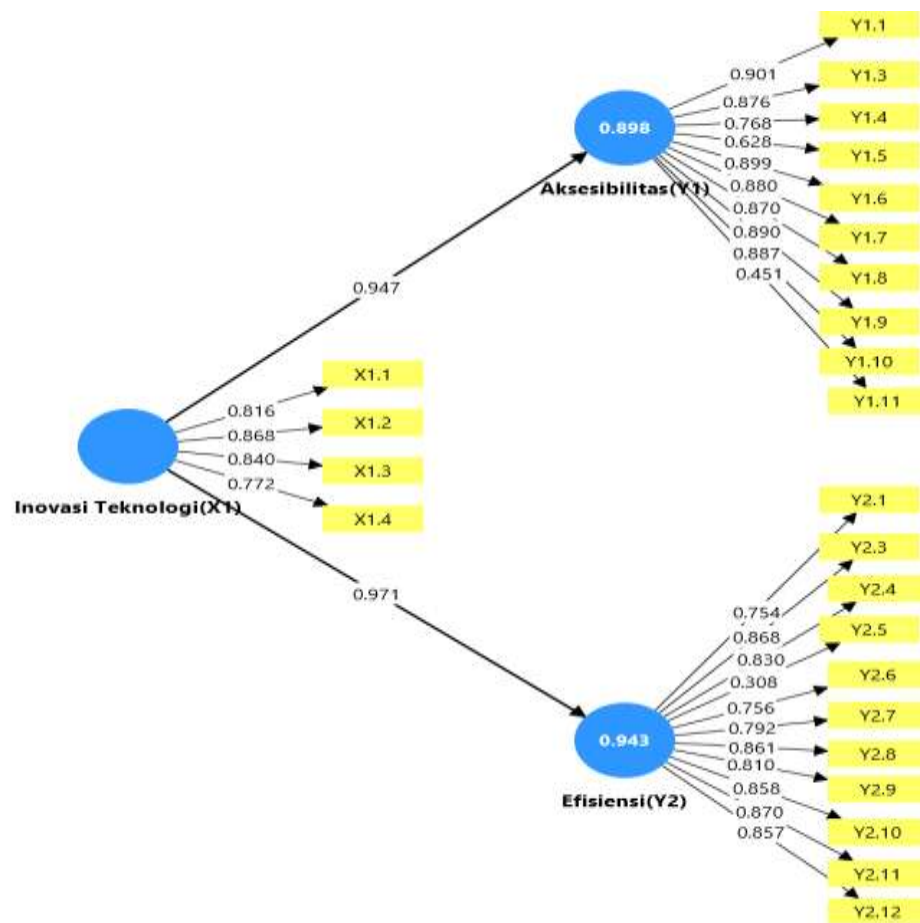
5	5	5	4	5	4	53
4	4	4	4	5	4	52
5	5	5	5	5	5	54
4	4	4	4	5	5	52
5	5	4	4	5	5	57
5	5	5	4	4	5	56
5	5	5	5	5	5	57
5	5	4	4	4	4	53
4	4	4	5	5	5	55
4	5	5	5	5	5	57
5	5	5	5	4	4	54
4	5	5	5	4	4	53
4	5	5	5	4	4	54
4	5	5	5	5	5	54
4	5	5	5	5	5	55
4	4	4	4	5	5	54
5	4	4	4	4	4	50
4	4	4	4	4	4	49
5	4	4	4	5	5	52
4	4	4	4	4	4	48
5	5	5	5	4	4	54
5	4	4	4	4	4	51
5	4	4	4	4	4	52
5	5	5	4	4	4	53
4	4	4	4	5	5	50
5	5	5	4	5	5	58
5	5	5	5	4	4	56
5	5	5	5	5	5	56
4	5	5	4	5	5	54
4	5	5	5	5	5	56
4	4	4	4	4	5	50
4	5	5	5	4	5	56
5	5	5	5	4	5	58
4	4	4	4	4	4	49
4	4	4	4	4	4	49
4	4	4	5	5	4	51
4	5	5	4	4	4	54
5	5	5	5	4	4	57
5	5	5	4	4	4	53
4	4	4	5	4	4	52
5	5	5	5	4	5	57

4	4	4	4	4	5	50
4	4	4	5	5	4	51
5	5	5	4	4	4	54
5	5	5	5	4	4	56
4	4	4	4	5	5	52
5	5	5	5	4	5	56
3	5	5	5	4	5	55
4	4	4	5	5	5	53
4	4	4	5	5	4	52
4	4	4	5	5	4	53
4	4	4	4	5	5	53
4	4	5	5	5	4	52
5	5	5	4	4	4	52
4	4	4	5	5	4	54
4	4	4	5	5	4	53
4	4	4	4	4	4	51
4	4	4	4	4	5	52
4	4	4	4	4	4	52
5	5	4	5	5	5	56
5	5	4	5	5	4	55
4	3	4	5	5	5	54
4	4	4	4	4	5	50
4	4	4	5	5	5	54
5	5	4	4	4	5	53
5	5	5	4	4	4	54
5	5	4	4	4	5	52
4	4	4	4	4	5	51
5	5	4	4	4	5	55
4	5	4	5	5	4	51
4	5	4	5	5	4	53
5	5	5	4	4	4	54
5	3	5	4	4	4	51
5	4	4	4	4	5	56
4	4	5	5	5	4	56
5	5	4	4	5	4	56
3	5	4	5	5	4	54
4	4	4	5	4	3	51
5	5	5	5	5	4	57
4	4	4	4	4	4	51
5	5	4	4	4	5	53
4	4	4	5	5	5	56

4	4	4	5	5	5	52
5	5	4	5	5	4	58
5	5	4	4	4	5	57

Hasil Uji

Outer Loading



Construct Reliability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Aksesibilitas(Y1)	0.940	0.952	0.951	0.668
Efisiensi(Y2)	0.936	0.948	0.947	0.630
Inovasi Teknologi(X1)	0.842	0.845	0.894	0.680

R-Square

	R-square	R-square adjusted
Aksesibilitas(Y1)	0.898	0.897
Efisiensi(Y2)	0.943	0.942

Cross Loading

	Aksesibilitas(Y1)	Efisiensi(Y2)	Inovasi Teknologi(X1)
X1.1	0.880	0.738	0.816
X1.2	0.872	0.785	0.868
X1.3	0.734	0.851	0.840
X1.4	0.623	0.835	0.772
Y1.1	0.901	0.740	0.801
Y1.10	0.887	0.781	0.846
Y1.11	0.451	0.356	0.369
Y1.3	0.876	0.765	0.829
Y1.4	0.768	0.857	0.836
Y1.5	0.628	0.824	0.730
Y1.6	0.899	0.754	0.809
Y1.7	0.880	0.723	0.766
Y1.8	0.870	0.711	0.752
Y1.9	0.890	0.786	0.854
Y2.1	0.899	0.754	0.809
Y2.10	0.639	0.858	0.772
Y2.11	0.755	0.870	0.845
Y2.12	0.639	0.857	0.769
Y2.3	0.761	0.868	0.839
Y2.4	0.626	0.830	0.736
Y2.5	0.342	0.308	0.293
Y2.6	0.893	0.756	0.814
Y2.7	0.881	0.792	0.865

Y2.8	0.644	0.861	0.775
Y2.9	0.701	0.810	0.772

Nilai AVE

	Average variance extracted (AVE)
Aksesibilitas(Y1)	0.668
Efisiensi(Y2)	0.630
Inovasi Teknologi(X1)	0.680

Hasil Uji Hipotesis

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ((O/STDEV))	P values
Inovasi Teknologi(X1) -> Aksesibilitas(Y1)	0.947	0.948	0.011	84.869	0.000
Inovasi Teknologi(X1) -> Efisiensi(Y2)	0.971	0.971	0.007	129.960	0.000

NO	NAMA NASABAH	JENIS KELAMIN	USIA	PEKERJAAN	ALAMAT	LAMA MENGO
1	Ujang	Laki-Laki	46-60 Tahun	Petani	Curup	6-9 Bulan
2	Yoni Hatifah	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Selamat sudiarjo	6-9 Bulan
3	Heroni	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Curup	3-6 Bulan
4	Irwansyah	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Sindang Beliti Ulu	6-9 Bulan
5	Wahyudi	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Curup	3-6 Bulan
6	Asep Ta Aandrisurapati	Laki-Laki	36-45 Tahun	Petani	Sindang Beliti Ulu	3-6 Bulan
7	Rezi Andita	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Curup	6-9 Bulan
8	Nur Hadi	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Lubuk Linggau	3-6 Bulan
9	Destrian Isnaini	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Curup	6-9 Bulan
10	Dewi Rusmiati	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Curup	3-6 Bulan
11	Diora Zahara	Perempuan	17-25	Mahasiswa	Pungguk	6-9 Bulan

	Putria		Tahun		Meranti	
12	Delfia Salsabila	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Sambirejo	6-9 Bulan
13	Nasiha Hasanah	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Curup	3-6 Bulan
14	Tiara Rivi	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	3-6 Bulan
15	Putri Erhina	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Karang Anyar	3-6 Bulan
16	Susianti	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Pagar Gunung	3-6 Bulan
17	Chendy	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	3-6 Bulan
18	Nabila Salma	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Curup	6-9 Bulan
19	Lusi	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Curup	3-6 Bulan
20	Widia Yunengsih	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
21	Clarissa Aurelia Putri	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Meles Atas	3-6 Bulan
22	Tiara Ayu Ramada Sari	Perempuan	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Talang Rimbo Lama	6-9 Bulan
23	Yeni Tri Wahyuni	Perempuan	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Air Bang	6-9 Bulan
24	Siska R Nasution	Perempuan	36-45 Tahun	Pegawai Swasta	Air Bang	3-6 Bulan
25	Heri Wiranto	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Tebat Tenong Luar	6-9 Bulan
26	Edi Gunawan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Simpang Macang	6-9 Bulan
27	Snaudi Sara Wijaya	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Talang Baru	3-6 Bulan
28	Yus	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Jalan Dodon	3-6 Bulan
29	Minhardi	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Dusun Curup	3-6 Bulan
30	Dewi Husna	Perempuan	61-75 Tahun	Wiraswasta	Taba Anyar Lebong Selatan	3-6 Bulan
31	Febriansyah	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Cawang Baru	3-6 Bulan
32	Dewa Izona Fatullah	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Sumber Bening	3-6 Bulan

33	Hadi Sanjaya	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Sambirejo	6-9 Bulan
34	Edi Suharmidin	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Karang Anyar	6-9 Bulan
35	Nining Doyosyi	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Adirejo	6-9 Bulan
36	Putri	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Kesambe Baru	6-9 Bulan
37	Nindilia Saputri	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Air Merah	6-9 Bulan
38	Martha Dinata	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Curup	6-9 Bulan
39	Juliyandi	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Talang Rimbo Baru	3-6 Bulan
40	Rasma Anita	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Kesambe Baru	3-6 Bulan
41	Pega Sanjaya	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Taba Anyar Lebong Selatan	6-9 Bulan
42	Dian Dinata	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Jalur Dua	6-9 Bulan
43	Selvi Andriyani Putri	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Air Bang	6-9 Bulan
44	Zaidan	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Air Meles Atas	6-9 Bulan
45	Suardi	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Kepala Siring	6-9 Bulan
46	Shendy	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Curup	6-9 Bulan
47	Ratna	Perempuan	61-75 Tahun	Wiraswasta	Talang Benih	3-6 Bulan
48	Rendika Saputra	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Jalan Baru	6-9 Bulan
49	Rafli Fiki	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Karang Anyar	3-6 Bulan
50	Mutiara Rizki Utami	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Talang Benih	6-9 Bulan
51	Alya Kirana	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Karang Jaya	6-9 Bulan
52	Carisa Zahrani	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Jalan Letkol Iskandar	3-6 Bulan
53	Rinjani	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Talang Ulu	3-6 Bulan
54	Herwan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Karang	3-6 Bulan

			Tahun		Batu	
55	Muh Abdul Abumakasari	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Talang Benih	6-9 Bulan
56	Indriani	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Karang Jaya	6-9 Bulan
57	Indra Hidayat	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Simpang Macang	6-9 Bulan
58	Sudiyanita	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Talang Ulu	6-9 Bulan
59	Nurianto	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Karang Jaya	6-9 Bulan
60	Nazirwan	Laki-Laki	61-75 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Sumber Bening	6-9 Bulan
61	Regina Putri Amanda	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Lebong	3-6 Bulan
62	Teti Hesmiati	Perempuan	36-45 Tahun	Petani	Duku Ulu	6-9 Bulan
63	Revi	Laki-Laki	36-45 Tahun	Petani	Duku Ulu	3-6 Bulan
64	Wahyu Afriasnyah	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Karang Jaya	6-9 Bulan
65	Alpian Haris	Laki-Laki	46-60 Tahun	Petani	Talang Ulu	3-6 Bulan
66	Andesta Saputra	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Talang Ulu	6-9 Bulan
67	Yumunah	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	3-6 Bulan
68	Rizky Mulyana	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Suban Ayam	3-6 Bulan
69	Nadia Gita	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Karang Jaya	6-9 Bulan
70	Vera Wulandari	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
71	Enjelina Lestari	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Karang Jaya	6-9 Bulan
72	Mirawari	Perempuan	26-35 Tahun	Petani	Kepala Siring	6-9 Bulan
73	Nurma	Perempuan	46-60 Tahun	Wiraswasta	Talang Rimbo	6-9 Bulan
74	Dafittriyansyah	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Simpang Macang	6-9 Bulan
75	Reni	Perempuan	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Tempel Rejo	3-6 Bulan
76	Sella Seftiani	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Kepahiang	6-9 Bulan
77	Parida	Perempuan	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Btn Jalatari	6-9 Bulan

78	Rusmiyati	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Air Bang	3-6 Bulan
79	Fitria Junita	Perempuan	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Batu Panko	6-9 Bulan
80	Reza Fitriani	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Tunas Harapan	3-6 Bulan
81	Sri Wulandari	Perempuan	61-75 Tahun	Pegawai Swasta	Batu Galing	6-9 Bulan
82	Surtini	Perempuan	46-60 Tahun	Pegawai Swasta	Talang Rimbo	3-6 Bulan
83	Rini	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	6-9 Bulan
84	Chintia	Perempuan	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Simpang Nangka	3-6 Bulan
85	Dwi Haryani	Perempuan	36-45 Tahun	Petani	Simpang Macang	6-9 Bulan
86	Rayana	Perempuan	46-60 Tahun	Petani	Tempel Rejo	6-9 Bulan
87	Alya Andini	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Talang Ulu	6-9 Bulan
88	Della Partiw	Perempuan	26-35 Tahun	Mahasiswa	Teladan	3-6 Bulan
89	Siti Husni	Perempuan	61-75 Tahun	Wiraswasta	Dwi Tunggal	6-9 Bulan
90	Rohima Khilda Azis	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Talang Ulu	3-6 Bulan
91	Mince Dwiyani	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Curup	6-9 Bulan
92	Rini Kholimatus Shodiah	Perempuan	17-25 tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	3-6 Bulan
93	Lutfi Nessa Putri	Perempuan	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Suban Ayam	3-6 Bulan
94	Redho Nasution	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Suban Ayam	3-6 Bulan
95	Dimas Ramadhani	Laki-Laki	36-40 Tahun	Petani	Air Duku	3-6 Bulan
96	Wahyu Prayoga	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Bang	3-6 Bulan
97	Nova Ardiyanti	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Kesambe Baru	6-9 Bulan
100	Sri Rohayati	Perempuan	46-60 Tahun	Wiraswasta	Simpang Nangka	6-9 Bulan
101	Saprani	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Simpang Nangka	6-9 Bulan
102	Robi Awansa	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Sumber Bening	6-9 Bulan
103	Viqto Alfian	Laki-Laki	17-25	Wiraswasta	Kabawetan	6-9 Bulan

			Tahun			
104	Muhammad Adel	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Kampung Baru	6-9 Bulan
105	Muhammad Apriansyah	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Suban Ayam	3-6 Bulan
106	Bella Adinda	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	3-6 Bulan
107	Dema Sella Sapitri	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	6-9 Bulan
108	Mila Septia	Perempuan	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Air Meles Bawah	6-9 Bulan
109	Bunga Dea	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Bang	6-9 Bulan
110	Rahmat	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Selupu Rejang	6-9 Bulan
111	Monika	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
112	Rizky Julia Putri Sadilaa	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Bang	6-9 Bulan
113	Renando Putra R	Laki-Laki	17-25 Tahun	BUMD	Suban Air Panas	3-6 Bulan
114	Rio Rangga	Laki-Laki	26-35 Tahun	BUMD	Kesambe Baru	6-9 Bulan
115	Yeni Astuti	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Air Bang	6-9 Bulan
116	Slamet Sapta	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Air Putih Kali Bandung	6-9 Bulan
117	Evi Asmadi	Laki-Laki	46-60 Tahun	Pegawai Swasta	Suka Marga	6-9 Bulan
118	A. Zailani	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Lubuk Kembang	3-6 Bulan
119	Ishan Alwis	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Talang Ulu	3-6 Bulan
120	Surti Widiastuti	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Suban Ayam	3-6 Bulan
121	Alfi Komar	Perempuan	26-35 Tahun	Lainnya	Dusun Curup	3-6 Bulan
122	Ade Maulana	Laki-Laki	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Talang Rimbo Lama	3-6 Bulan
123	Zayri Balanial	Perempuan	26-35 Tahun	Lainnya	Dusun Curup	3-6 Bulan
124	Atitia Utama	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Tempel Rejo	6-9 Bulan
125	Nophansyah	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Karang Anyar	6-9 Bulan

126	Paridah	Perempuan	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Talang Rimbo	6-9 Bulan
127	Dedy Afrizal	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Tabarenah	6-9 Bulan
128	Elzam-zam	Laki-Laki	36-45 Tahun	Pengusaha	Talang Rimbo Baru	6-9 Bulan
129	Fitri Puji Rahayu	Perempuan	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Pesona Senopatih	3-6 Bulan
130	Wiwi Narsih	Perempuan	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Suka Datang Curup	6-9 Bulan
131	Ramadhan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Sukaraja	3-6 Bulan
132	Sri Handayani	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Air Meles Bawah	6-9 Bulan
133	Komar	Laki-Laki	46-60 Tahun	Petani	Dusun Curup	3-6 Bulan
134	Sanusi	Laki-Laki	46-60 Tahun	Petani	Air Meles Bawah	3-6 Bulan
135	Ida Laila	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Talang Rimbo Baru	3-6 Bulan
136	Resmala Dewi	Perempuan	36-45 Tahun	Pegawai Swasta	Talang Rimbo Baru	3-6 Bulan
137	Romi Arzaki	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Ujan Mas Atas	6-9 Bulan
138	Gebi Julita	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Perbo	6-9 Bulan
139	Dwi Lestari	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Sumpel Kayu Manis	3-6 Bulan
140	Safitri Ayu Melisa	Perempuan	26-35 Tahun	Honorar	Trandad	6-9 Bulan
141	Raka Arjuna	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Sukaraja	3-6 Bulan
142	Jon Hari	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Talang Rimbo	3-6 Bulan
143	Eka	Perempuan	26-35 Tahun	Lainnya	Air Meles Bawah	6-9 Bulan
144	Mislaili	Perempuan	46-60 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Tunas Harapan	3-6 Bulan
145	Neti Kurnia	Perempuan	46-60 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Tempel Rejo	6-9 Bulan
146	Hermansyah	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Perbo	3-6 Bulan

147	Nadya Kirana	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Batu Galing	6-9 Bulan
148	Fitriatur Rizki Salsabilah	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Rambai	6-9 Bulan
149	Nia Fitriani	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Sumber Urip	3-6 Bulan
150	Jihan Amelia	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Tabarenah	3-6 Bulan
151	Ananda Vicky Raditya	Laki-Laki	17-25 Tahun	Lainnya	Air Putih Baru	3-6 Bulan
152	Wajdi	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Curup	6-9 Bulan
153	Sah Junita Kurniawan	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	PAL VII	6-9 Bulan
154	M Tommi Ramadan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Pesona Senopatih	6-9 Bulan
155	Kevin Noval Andrian	Laki-Laki	17-25 Tahun	Lainnya	Air Meles Bawah	3-6 Bulan
156	Lovis Marina	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Curup	6-9 Bulan
157	Aldi Ananda P	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
158	M Duta Dzaki	Laki-Laki	17-25 Tahun	Lainnya	Teladan	6-9 Bulan
159	M Ferdi	Laki-Laki	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Curup	3-6 Bulan
160	Anisa Rahma	Perempuan	26-35 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	6-9 Bulan
161	Rizki Abdulah	Laki-Laki	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Teladan	6-9 Bulan
162	Reiya Kencana	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Kepahiang	6-9 Bulan
163	Novin	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Lebong	6-9 Bulan
164	Dinda Berlian	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
165	Anita Safitri	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
166	Ary Kristianto	Laki-Laki	36-45 Tahun	Pegawai Swasta	Air Meles Bawah	3-6 Bulan
167	Tian Ibda Pratama	Laki-Laki	17-25 Tahun	Lainnya	Sentral Baru	3-6 Bulan
168	Resti Sri Layidi	Perempuan	17-25 tahun	Mahasiswa	Teladan	3-6 Bulan
169	Oktry Putra	Laki-Laki	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Asrama Kodim 0409/RL	6-9 Bulan

170	Tria Susanti	Perempuan	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Sidorejo Curup Tengah	6-9 Bulan
171	Casandra Putri	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Korem	6-9 Bulan
172	Ario Karmido	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Topos	6-9 Bulan
173	Yola Monicha	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Barumanis	6-9 Bulan
174	Anna	Perempuan	26-35 Tahun	Lainnya	Sukaraja	6-9 Bulan
175	Isa Fitri	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Rambai	6-9 Bulan
176	Miranda Mutia	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Talang Rimbo Baru	6-9 Bulan
177	Rani Tamara	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Muratara	6-9 Bulan
178	Windri Asmery	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Griya STAIN	6-9 Bulan
179	Repan	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Perbo	6-9 Bulan
180	Teti	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Talang Ulu	3-6 Bulan
181	Apri Widodo	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Talang Rimbo	6-9 Bulan
182	Sari Sabirin	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Suka Datang Curup	6-9 Bulan
183	Sugianto	Laki-Laki	26-35 Tahun	Lainnya	Suro Ilir	6-9 Bulan
184	Elwis Nunnisa	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Lubuk Kembang	6-9 Bulan
185	M alga	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Rambai	6-9 Bulan
186	Rinda Monica	Perempuan	17-25 Tahun	Lainnya	Air Meles Bawah	6-9 Bulan
187	Qoriani Fitri	Perempuan	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	BTN Curup	6-9 Bulan
188	Ratih	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Simpang Nangka	3-6 Bulan
189	Renata Putri A	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Tasik Malaya	3-6 Bulan
190	Intan	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Kampung Baru	3-6 Bulan
191	Nida Lia	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Sambe Lama	3-6 Bulan

192	Mahdi	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Kesambe Baru	6-9 Bulan
193	Putri Siska	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Sambirejo	3-6 Bulan
194	Ayu Fitriyaningsih	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	BTN Air Bang	6-9 Bulan
195	Rina Windayanti	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Talang Ulu	3-6 Bulan
196	Nafis	Perempuan	17-25 Tahun	Lainnya	Kesambe Baru	6-9 Bulan
197	Arya Utama	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Kampung Baru	3-6 Bulan
198	Indra Wahyudi	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Lubuk Kembang	3-6 Bulan
199	Rahayu	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Lubuk Ubar	3-6 Bulan
200	Nindi Saputri	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Seguring	3-6 Bulan
201	Elsy Lolista	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Talang Ulu	6-9 Bulan
202	Weni Sari	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Talang Ulu	3-6 Bulan
203	Fitri Ade Sari	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Karang Anyar	6-9 Bulan
204	Rahmat Hidayat	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dwi Tunggal	3-6 Bulan
205	Rizon Kenedi	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Sumber Urip	6-9 Bulan
206	Redi	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Sumber Urip	6-9 Bulan
207	Novran Geofani	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Air Rambai	3-6 Bulan
208	Duwi Lestari	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Duku Ulu	6-9 Bulan
209	Ranisa	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Curup	6-9 Bulan
210	Edo Maulana	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Curup	3-6 Bulan
211	Khaidir	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Sumber Bening	6-9 Bulan
212	Ridho Langgeng	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Trandad	3-6 Bulan
213	Desi Rolita	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Karang Jaya	3-6 Bulan
214	Hermaya Wahyu	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Air Rambai	6-9 Bulan
215	Nadi Wahyu	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Kepala	3-6 Bulan

	Utami		Tahun		Siring	
216	Oktavia	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
217	Penti Aidina	Perempuan	26-35 Tahun	Mahasiswa	Lubuk Ubar	3-6 Bulan
218	Hendri Wiansyah	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Seguring	6-9 Bulan
219	Wulan Epita Sari	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Sambirejo	3-6 Bulan
220	Dio Saputra	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Seguring	6-9 Bulan
221	Edo Pranata	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	3-6 Bulan
222	Iraming Rahayu	Perempuan	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Dusun Curup	6-9 Bulan
223	Pandu Alam	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Adirejo	3-6 Bulan
224	Fahmi Ilham Azis	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Adirejo	6-9 Bulan
225	Sugeng Suroyo	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Talang Benih	3-6 Bulan
226	Pita Anggraini	Perempuan	26-35 Tahun	Mahasiswa	Seguring	3-6 Bulan
227	Eva Nurjanah	Perempuan	26-35 Tahun	Mahasiswa	Talang Ulu	3-6 Bulan
228	Ahmad Rafif	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Talang Ulu	6-9 Bulan
229	Zizan Athar	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Karang Anyar	3-6 Bulan
230	Arkan Fatih	Laki-Laki	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Dwi Tunggal	6-9 Bulan
231	Al Gibran Al Fatih	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Sukaraja	3-6 Bulan
232	Adlan Witha	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Pasar Tengah	6-9 Bulan
233	Hamdan	Laki-Laki	61-75 Tahun	Wiraswasta	Pasar Baru	6-9 Bulan
234	Dani	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Kesambe Baru	3-6 Bulan
235	Farhan Adnan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Talang Ulu	6-9 Bulan
236	Erizal	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Timbul Rejo	6-9 Bulan
237	Yogi Meiriska Andriyani	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Seguring	3-6 Bulan
238	Meri Antari	Perempuan	61-75 Tahun	Wiraswasta	Tasik Malaya	6-9 Bulan

239	Tania Putri	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Kepala Siring	6-9 Bulan
240	Dimas	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Jalan Merdeka	6-9 Bulan
241	Susana	Perempuan	46-60 Tahun	Mahasiswa	Sukowati	6-9 Bulan
242	Heri	Laki-Laki	46-60 Tahun	Mahasiswa	BTN Air Bang	3-6 Bulan
243	Bagus Cahyono	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Kota Pagu	6-9 Bulan
244	Satrio Eko Hutomo	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dusun Curup	6-9 Bulan
245	Amelia Safitri	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Putih Lama	6-9 Bulan
246	Maudy Azkania	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Kampung Melayu	6-9 Bulan
247	Hanifa Safiya	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Sudiarjo	3-6 Bulan
248	Khusnun	Laki-Laki	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Babakan Baru	3-6 Bulan
249	Abdul Aziz	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Tebat Tenong Luar	3-6 Bulan
250	Aditya Saputra	Laki-Laki	17-25 Tahun	Mahasiswa	Dwi Tunggal	3-6 Bulan
251	Epan Ramadhan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Pungguk Meranti	3-6 Bulan
252	Rizki Ramadhan	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Pungguk Meranti	6-9 Bulan
253	Bagas	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Suka Marga	6-9 Bulan
254	Juni Purnomo	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Watas Marga	6-9 Bulan
255	Diki Cahyadi	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Batu Galing	3-6 Bulan
256	M Agung Rizki	Laki-Laki	26-35 Tahun	Lainnya	Kampung Jawa	3-6 Bulan
257	M Tri Jatmiko	Laki-Laki	26-35 Tahun	Lainnya	Kampung Delima	6-9 Bulan
258	Viandi Okta Yuda	Laki-Laki	26-35 Tahun	Petani	Dusun Sawah	6-9 Bulan
259	Ike Yuliza	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Perbo	6-9 Bulan
260	Fella Fitri	Perempuan	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Air Putih Lama	6-9 Bulan
261	Chelsea Selina S	Perempuan	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Batu Dewa	6-9 Bulan

262	Adena Zahrah	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Pahlawan	6-9 Bulan
263	Ayesha Farah Inayah	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Tanjung Beringin	3-6 Bulan
264	Yasira Dhaniyah	Perempuan	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Tunas Harapan	3-6 Bulan
265	Safiya Aqila	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Sumberejo Transad	6-9 Bulan
266	Rania Zakiyah	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Babakan Baru	3-6 Bulan
267	Layla Nadira	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Lubuk Ubar	6-9 Bulan
268	Joko Kurniawan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Lainnya	Tebat Tenong Luar	3-6 Bulan
269	Randi Gunawan	Laki-Laki	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Tebat Tenong Luar	6-9 Bulan
270	Dinda Kirana	Perempuan	26-35 Tahun	Lainnya	Adirejo	6-9 Bulan
271	Arvian Dwi	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Air Rambai	3-6 Bulan
272	Aisyah Zahra	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Jalan Merdeka	3-6 Bulan
273	Naila Khairunisa	Perempuan	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Jalan Baru	3-6 Bulan
274	Rona Ningrat	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Pasar Tengah	6-9 Bulan
275	Zahra Maisarah	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Pasar Tengah	6-9 Bulan
276	Dina Aqila	Perempuan	17-25 Tahun	Petani	Suka Marga	6-9 Bulan
277	Rehan Pabil Juliansyah	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Watas Marga	3-6 Bulan
278	Widiya Sari	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Batu Galing	6-9 Bulan
279	Lutfi Muhammad	Laki-Laki	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Kampung Jawa	3-6 Bulan
280	Yoga Mardiansyah	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Kampung Delima	3-6 Bulan
281	Angga Saputra	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Dusun Sawah	3-6 Bulan
282	Yolanda	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Perbo	6-9 Bulan
283	Rzya Cahaya	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Putih Lama	6-9 Bulan
284	Nadya Saputri	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Batu Dewa	3-6 Bulan

			Tahun			
285	Tri Indriyani	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Pahlawan	6-9 Bulan
286	Tiara Adinda	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Tanjung Beringin	3-6 Bulan
287	Monday Utama Putra	Laki-Laki	26-35 Tahun	Pegawai Swasta	Barumanis	3-6 Bulan
288	Anjas Saputra	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Pagar Gunung	6-9 Bulan
289	Bowo Laksono	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Sentral Baru	3-6 Bulan
290	Elva Kirana	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Bandung Marga	6-9 Bulan
291	Astrid Ralinda	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Talang Ulu	3-6 Bulan
292	Sumiyem	Perempuan	46-60 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Air Bang	6-9 Bulan
293	Dini Anggraini	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Kampung Jeruk	6-9 Bulan
294	Vania Salsabila	Perempuan	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Pasar Tengah	3-6 Bulan
295	Tiara Yolanda	Perempuan	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Suka Marga	3-6 Bulan
296	Vika Aryani	Perempuan	36-45 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Watas Marga	3-6 Bulan
297	Eka Septiawati	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Batu Galing	6-9 Bulan
298	Virzha Saputra	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Kampung Jawa	6-9 Bulan
299	Sadewo Pranjono	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Kampung Delima	3-6 Bulan
300	Agus Bayu Pratama	Laki-Laki	36-45 Tahun	Petani	Teladan	6-9 Bulan
301	Larra Nur Lidya	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Curup	3-6 Bulan
302	Dini Oktaviana	Perempuan	36-45 Tahun	Mahasiswa	Curup	3-6 Bulan
303	Hidayah Karangsih	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Teladan	6-9 Bulan
304	Rizki Juli	Laki-Laki	26-35 Tahun	Mahasiswa	Air Meles Atas	3-6 Bulan
305	Rurin	Perempuan	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Talang Rimbo Lama	6-9 Bulan
306	Alfina Anggita	Perempuan	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Air Bang	3-6 Bulan
307	Pajri Hotta	Laki-Laki	17-25	Wiraswasta	Air Bang	6-9 Bulan

			Tahun			
308	Nur Mutiara	Perempuan	26-35 Tahun	Petani	Tebat Tenong Luar	6-9 Bulan
309	Hany Sonia	Perempuan	36-45 Tahun	Pegawai Swasta	Simpang Macang	6-9 Bulan
310	Shinta Pabiola	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Talang Baru	6-9 Bulan
311	Ninda Agustina	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Jalan Dodon	3-6 Bulan
312	Laila Dwi Gayatri	Perempuan	17-25 Tahun	Wiraswasta	Dusun Curup	6-9 Bulan
313	Jasmin	Perempuan	17-25 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Taba Anyar Lebong Selatan	3-6 Bulan
314	Celsi Utari	Perempuan	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Talang Ulu	3-6 Bulan
315	Ahmad Rusli	Laki-Laki	36-45 Tahun	Pegawai Swasta	Karang Batu	6-9 Bulan
316	Deki Candra	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Talang Benih	6-9 Bulan
317	Nugroho Setiawan	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Karang Jaya	6-9 Bulan
318	Icha Rahayu	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Simpang Macang	3-6 Bulan
319	Sukitri	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Talang Ulu	6-9 Bulan
320	Kamto	Laki-Laki	46-60 Tahun	Lainnya	Karang Jaya	6-9 Bulan
321	Rusina	Perempuan	46-60 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Sumber Bening	6-9 Bulan
322	Ihdaniza	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Watas Marga	6-9 Bulan
323	M Febriansyah	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Batu Galing	3-6 Bulan
324	Asriana	Perempuan	36-45 Tahun	Petani	Kampung Jawa	3-6 Bulan
325	Ade Bayu Rezado	Laki-Laki	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Kampung Delima	3-6 Bulan
326	Rani Anggraini	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Air Putih Lama	6-9 Bulan
327	Arsha Fernando	Laki-Laki	26-35 Tahun	Wiraswasta	Batu Dewa	3-6 Bulan
328	Rani Windu Ariyanti	Perempuan	17-25 Tahun	Pegawai Swasta	Pahlawan	6-9 Bulan
329	Debi Kurniawan	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Tanjung	6-9 Bulan

			Tahun		Beringin	
330	Yenti	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Tunas Harapan	3-6 Bulan
331	Hermanto	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Sumberejo Transad	6-9 Bulan
332	Ririn Ekawati	Perempuan	26-35 Tahun	Lainnya	Simpang Macang	3-6 Bulan
333	M yanas	Laki-Laki	26-35 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Simpang Beliti	3-6 Bulan
334	Neni Adriana	Perempuan	36-45 Tahun	Lainnya	Bangun Jaya	6-9 Bulan
335	Pendi Saputra	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Babakan Baru	3-6 Bulan
336	Ade Riski	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Lubuk Kembang	6-9 Bulan
337	Benny Irawan	Laki-Laki	17-25 Tahun	PNS/TNI/POLRI	Adirejo	3-6 Bulan
338	Rosmala Dewi	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Sukaraja	6-9 Bulan
339	Andriwansyah	Laki-Laki	36-45 Tahun	Wiraswasta	Dusun Curup	3-6 Bulan
340	Kevin	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Griya STAIN	6-9 Bulan
341	Ranesah	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Griya Estate	3-6 Bulan
342	Intan Putri Utari	Perempuan	26-35 Tahun	Wiraswasta	Dusun Curup	6-9 Bulan
343	Ezi Leoni	Perempuan	17-25 Tahun	Mahasiswa	Seguring	6-9 Bulan
344	Zaskia	Perempuan	46-60 Tahun	Mahasiswa	Tasik Malaya	3-6 Bulan
345	Rihana Fatmawati	Perempuan	26-35 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Kepala Siring	3-6 Bulan
346	Nindi Elisa	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Jalan Merdeka	3-6 Bulan
347	Heli Cipta	Laki-Laki	46-60 Tahun	Wiraswasta	Sukowati	6-9 Bulan
348	Ridwan Efendi	Laki-Laki	46-60 Tahun	Pegawai Swasta	BTN Air Bang	3-6 Bulan
349	Junaidi	Laki-Laki	17-25 Tahun	Petani	Kota Pagu	6-9 Bulan
350	Armi Yuriantika	Perempuan	36-45 Tahun	Wiraswasta	Dusun Curup	6-9 Bulan
351	Bella Wati	Perempuan	36-45 Tahun	Ibu Rumah Tangga	Air Putih Lama	3-6 Bulan
352	Fajar Arifin	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Kampung Melayu	3-6 Bulan

353	Rio Setiawan	Laki-Laki	17-25 Tahun	Wiraswasta	Air Putih Lama	3-6 Bulan
-----	--------------	-----------	----------------	------------	-------------------	-----------

FOTO-FOTO BERSAMA NASABAH PENGGUNA BYOND by BSI











Skripsi Sulistri 4

ORIGINALITY REPORT

36%

SIMILARITY INDEX

35%

INTERNET SOURCES

16%

PUBLICATIONS

18%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	e-theses.iaincurup.ac.id Internet Source	10%
2	garuda.kemdikbud.go.id Internet Source	1%
3	jurnal.mediaakademik.com Internet Source	1%
4	Submitted to IAIN Purwokerto Student Paper	1%
5	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	1%
6	jicnusanantara.com Internet Source	1%
7	jurnalfebi.iainkediri.ac.id Internet Source	1%
8	www.bankbsi.co.id Internet Source	1%
9	koreascience.or.kr Internet Source	1%
10	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper	1%
11	journal.staittd.ac.id Internet Source	1%
12	www.idntimes.com Internet Source	1%

BIODATA
RIWAYAT HIDUP PENULIS



SULISTRI, Lahir di Lubuk Layang pada 11 Maret 2003 , anak kedua dari pasangan Bapak Alpian Haris dan Ibu Reni Ardianti. Penulis memulai Pendidikan di SD N 22 Rejang Lebong kemudian melanjutkan Pendidikan di SMP N 13 Rejang Lebong dan melanjutkan Pendidikan di SMK N 07 Rejang Lebong. Setelah menyelesaikan Pendidikan tersebut kembali melanjutkan Pendidikan dengan menempuh Pendidikan sarjana di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup pada 2021 dengan mengambil program studi Perbankan Syariah.