

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 Mei 2024



Nihayaturrizqoh
NIM. 201420120

ABSTRAK

Nama: Nihayaturrizqoh, NIM: 201420120, Judul Skripsi: ***Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Sebelum Dan Sesudah Penerapan Layanan Mobile Banking.***

Penelitian ini dilakukan di Bank Muamalat Indonesia untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia sebelum dan sesudah penerapan layanan *mobile banking* yaitu periode 2017-2019 sebelum dan 2020-2022 sesudah. Variabel yang diteliti yaitu rasio profitabilitas *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1.) Bagaimana perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia pada *Return On Asset* (ROA) sebelum dan sesudah penerapan layanan *mobile banking*? 2.) Bagaimana perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia pada *Return On Equity* (ROE) sebelum dan sesudah penerapan layanan *mobile banking*?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1.) untuk mengetahui dan menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia pada *Return On Asset* (ROA) sebelum dan sesudah penerapan layanan *mobile banking* 2.) untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia pada *Return On Equity* (ROE) sebelum dan sesudah penerapan layanan *mobile banking*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan sumber data sekunder. Dan penelitian ini di analisis dengan metode komparatif yaitu membandingkan kinerja keuangan sebelum dan sesudah penerapan layanan *mobile banking*. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan studi kepustakaan dan dokumentasi. Kemudian data di uji dengan statistik deskriptif, uji normalitas dan uji beda menggunakan uji *Wilcoxon* . Penelitian ini berhasil menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan pada rasio *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) dimana terdapat penurunan setelah penerapan *mobile banking*.

Kesimpulan dari penelitian ini 1.) Terdapat perbedaan signifikan antara *Return On Asset* (ROA) sebelum dan sesudah penerapan *mobile banking* di Bank Muamalat Indonesia. Perbedaan ini ditunjukkan oleh nilai signifikansi yaitu $0,02 < 0,05$ dengan penurunan *Return On Asset* (ROA) setelah penerapan *mobile banking*. Hal ini menandakan kurangnya efektivitas Bank Muamalat Indonesia dalam pengelolaan aset untuk menghasilkan laba. 2.) Terdapat perbedaan signifikan antara *Return On Equity* (ROE) sebelum dan sesudah penerapan *mobile banking* di Bank Muamalat Indonesia. Perbedaan ini ditunjukkan oleh nilai signifikansi yaitu $0,04 < 0,05$ dengan penurunan *Return On Equity* (ROE) setelah penerapan *mobile banking*. Hal ini menandakan kurangnya efektivitas Bank Muamalat Indonesia dalam pengelolaan modal untuk menghasilkan keuntungan bagi pemegang saham.

Kata kunci: Mobile banking, Kinerja keuangan, Komparatif, Islamic bank

ABSTRACT

Nama: Nihayaturrizqoh, NIM: 201420120, Judul Skripsi: ***Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Sebelum Dan Sesudah Penerapan Layanan Mobile Banking.***

This research was conducted at Bank Muamalat Indonesia to find out the comparison of Bank Muamalat Indonesia's financial performance before and after the implementation of mobile banking services, namely the period 2017-2019 before and 2020-2022 after. The variables studied are the profitability ratios Return On Assets (ROA) and Return On Equity (ROE).

The problem formulation in this research is 1.) What is the comparison of Bank Muamalat Indonesia's financial performance in terms of Return On Assets (ROA) before and after implementing mobile banking services? 2.) How does Bank Muamalat Indonesia's financial performance compare in terms of Return On Equity (ROE) before and after implementing mobile banking services?

The objectives of this research are 1.) to find out and analyze the comparison of Bank Muamalat Indonesia's financial performance in Return On Assets (ROA) before and after the implementation of mobile banking services 2.) to find out and analyze the comparison of Bank Muamalat Indonesia's financial performance in Return On Equity (ROE) before and after implementing mobile banking services.

This research uses quantitative methods and secondary data sources. And this research was analyzed using a comparative method, namely comparing financial performance before and after implementing mobile banking services. Data collection techniques in this research used library research and documentation. Then the data was tested with descriptive statistics, normality test difference test using the Wilcoxon test. This research succeeded in showing that there was a significant difference in the Return On Asset (ROA) and Return On Equity (ROE) ratios where there was a decrease after implementing mobile banking.

Conclusions from this research 1.) There is a significant difference between Return On Assets (ROA) before and after implementing mobile banking at Bank Muamalat Indonesia. This difference is shown by the significance value, namely $0.02 < 0.05$ with a decrease in Return On Assets (ROA) after implementing mobile banking. This indicates Bank Muamalat Indonesia's lack of effectiveness in managing assets to generate profits. 2.) There is a significant difference between Return On Equity (ROE) before and after implementing mobile banking at Bank Muamalat Indonesia. This difference is shown by the significance value, namely $0.04 < 0.05$ with a decrease in Return On Equity (ROE) after implementing mobile banking. This indicates the lack of effectiveness of Bank Muamalat Indonesia in managing capital to generate profits for shareholders.

Keywords: Mobile banking, Financial performance, Comparative, Islamic Banks



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Raya Syeikh Nawawi Bantani No.30 Curug - Serang Banten 42171

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas
Hal	: Usulan Munaqasyah	Ekonomi
	a.n. Nihayaturrizqoh	dan Bisnis Islam
	NIM. 201420120	UIN SMH Banten
		di –
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Nihayaturrizqoh, NIM. 201420120** dengan judul Skripsi **“Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Sebelum Dan Sesudah Penerapan Layanan *Mobile Banking*”**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 13 Mei 2024

Pembimbing I

Dr. Wazin, M.Si

NIP. 196302251990031005

Pembimbing II

Anita, M.Si

NIP. 198208082015032003

PERSETUJUAN


**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN
BANK MUAMALAT INDONESIA SEBELUM
DAN SESUDAH PENERAPAN LAYANAN *MOBILE BANKING***

Oleh:

Nihavaturrizqoh
NIM: 201420120

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. Wazin, M.Si

NIP.196302251990031005

Pembimbing II



Anita, M. Si

NIP. 198208082015032003

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si
NIP.196402121991032003

Ketua Jurusan Perbankan
Syariah



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002

PENGESAHAN


Skripsi a.n. Nihayaturrizqoh, NIM. 201420120 yang berjudul “Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Sebelum dan Sesudah Penerapan Layanan *Mobile Banking*” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 30 Mei 2024, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.


Serang, 30 Mei 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota


Prof. Dr. Itang M.Ag
NIP. 19710804 199803 1 003


Sanawi, S.Ag., M.A
NIP. 197010232014121002

Anggota-anggota,

Penguji I

Penguji II


Hendrieta Fericka, S.E., M.Si
NIP. 19830611 200604 2 001


Siti Marfu'ah, M.PI
NIP. 199012182019032014

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Wazir Baihaqi, M.S.I
NIP. 19680225 199003 1 005


Anita, M.Si
NIP. 19820808 201503 2 003

PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan
untuk kedua orang tua dan kaka yang sangat saya cintai*

*Ayahanda Syamhudi (Alm) cinta pertama dalam hidupku,
semoga ayah bahagia melihat putri kecilnya ini .
Alfatihah untuk ayah.*

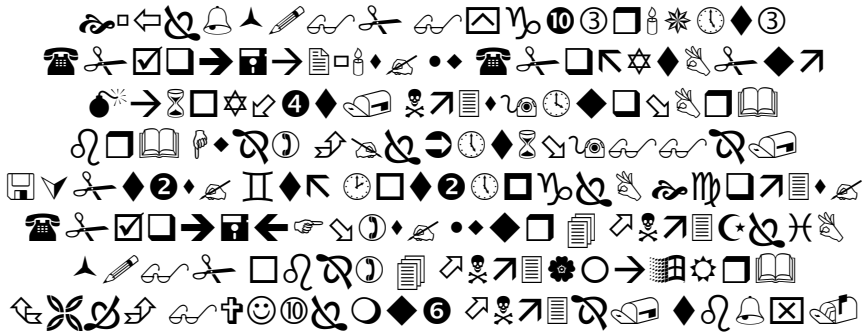
*Ibunda Hj. Rosihah bidadari dalam hidupku,
yang telah mendidik dan mendoakan putri kecilnya ini,
semua anakmu tidak akan bisa seperti saat ini tanpa doa mu ibu
semoga ibu sehat selalu aamiin*

*Kakaku tercinta
Kak Dr. H. Hidayatullah, M.Pd dan Teh Erna Agustina, S.E
Kak Ta'jilul arifin(Alm)
Kak Dr.H.Akhmad Buhaeti,M.Pd dan Teh Siti Yumnah, S.Ag
Teh Mufliah,S.Pd dan Kak Safrudin
Kak Rosadi(Alm)
Kak Kheryadi,M.Pd dan Teh Yuni Safira Rahmah, M.E
Yang slalu mensuport dan memberi kasih sayang kepada adik
bungsunya ini
Semoga aku bisa seperti kaka-kaka semua*

*Ponakanku tersayang
Adik Rahmatil Aulia Fadhilah, Firda Hidayatikassulha, Aqilah Nailal
Hidayah, Adiyatma Fatih Hidayat, Moch. Ziadun Ni'am Arrasy, Moch
Yusron Silmi Assidiy, Reisy Inayatul Aufa, Fawaiz Zafran Alhamidi,
Ed Fillio Kherfi Ahmad,
Rezfan Zio Kherfi Alhaqqy dan Tanisha
Yang slalu menjadi penghibur dikala pusing*

*Entah bagaimana cara untuk membalasnya
namun aku slalu berusaha menjadi yang terbaik,
semoga bangga dengan pencapaianku dalam menyelesaikan tugas
akhir ini*

MOTTO



“Hai orang-orang yang beriman,

*janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang
batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku
dengan suka sama suka di antara kamu”*

(Q.S An-Nisa : 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Nihayaturrizqoh lahir di Serang, tanggal 30 juni 2002. Anak terakhir dari tujuh bersaudara, dari orang tua bernama Bapak Syamhudi (Alm) dan Ibu HJ. Rosihah. Pendidikan yang telah ditempuh yaitu TK Al-anshor Sumur Wuluh kemudian lanjut di SDN Banyuwangi 2 dan sekolah agama di MDA Al-Jauharotunnaqiyah Buah Gede lulus Tahun 2014, Setelah itu MTS dan SMA di Pondok Pesantren Modern Darel Azhar lulus Tahun 2020, kemudian melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Perbankan Syariah sebagai anggota eksternal pada tahun 2021-2022 dan sekertaris bidang eksternal pada tahun 2022-2023, Bank Mini FEBI (BMF) sebagai anggota sumber daya manusia pada tahun 2022-2023, Himpunan Mahasiswa Bidikmisi (HMBM) sebagai anggota humasi pada tahun 2022-2023, dan menjadi ketua umum Senat Mahasiswa Fakultas (SEMA FEBI) tahun 2023-2024. Penulis juga aktif di organisasi ekstra kampus yaitu di Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) sebagai anggota sejak tahun 2020 sampai menjadi pengurus sekertaris bidang internal KOHATI Komisariat FASEI.

Penulis juga pernah mengikuti beberapa pelatihan-pelatihan diantaranya ialah pelatihan Setifikasi HALAL, Bimbingan karir perbankan syariah dan Literasi keuangan Otoritas jasa keuangan. Dan penulis berkesempatan mengikuti kegiatan student mobility yaitu *International student mobility* beberapa Universitas yang ada di Indonesia berangkat ke Malaysia untuk belajar di Universitas Kebangsaan Malaysia, *International student mobility* UIN SMH Banten yang dihadiri oleh beberapa mahasiswa luar negeri (Indonesia, Malaysia, Thailand, Philipina, Bangladesh dan Kenya). Penulis berkesempatan mengikuti Praktik Profesi Lapangan (PPL) di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Serang dan menjadi Komunitas Relawan Otoritas Jasa Keuangan (KAWAN OJK) DKI-Banten.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Sebelum Dan Sesudah Penerapan Layanan Mobile Banking”***.

Oleh kerena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.E Wakil Dekan I, Bapak Prof. Dr. Itang, M.Ag Wakil Dekan II, Dan Bapak Dr. Wazin, M.Si Wakil Dekan III UIN Sultan

Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus.

3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M. Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. Wazin, M.Si selaku Pembimbing I dan Ibu Anita, M.Si, selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak atau Ibu Dosen, staf akademik dan pegawai FEBI yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Muhammad Wahyu Nur Abdillah, yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama di masa perkuliahan, terimakasih sudah menemani dan menjadi support system terbaik dalam setiap langkah.
7. Sahabat saya : Santi Angraini, Siti Maemunah, Sarmila, Ida Faridatul Nisfah, Sartinah Alisa, Istiqomah, Sarmila, Sultan Isnansyah Fazri dan Taufiqurrahman, Fajarudin Abdullah. Terimakasih sudah menjadi partner yang baik dalam setiap proses baik secara akademisi maupun organisasi.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis memohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat

banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Serang, 29 April 2024
Penulis

Nihavaturrizqoh
NIM. 201420120

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah	12
D. Perumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian.....	14
F. Manfaat Penelitian.....	14
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
A. Kajian Teori.....	18
1. Bank	18
2. Bank Syariah.....	20
3. Bank Muamalat Indonesia	36
4. Analisis Kinerja Keuangan	39
5. Layanan Mobile Banking.....	44
B. Penelitian Terdahulu.....	46
C. Kerangka Pemikiran	52

D. Hipotesis	57
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	60
A. Waktu Dan Tempat.....	60
1. Waktu.....	60
2. Tempat	60
B. Populasi Dan Sampel.....	61
1. Populasi.....	61
2. Sampel	61
C. Jenis Dan Sumber Data	62
1. Jenis Data	62
2. Sumber Data	62
D. Teknik Pengumpulan Data	63
1. Studi Kepustakaan	64
2. Dokumentasi	64
E. Teknik Analisis Data	65
1. Statistik Deskriptif	65
2. Uji Normalitas.....	66
3. Uji Kolmogrov Smirnov	67
4. Uji Shapiro Wilk.....	67
5. Uji Komparasi (Uji Beda).....	68
6. Uji Paired Sample t-Test.....	68
7. Uji Wilcoxon.....	69
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 71
A. Deskripsi Data Penelitian	71
B. Hasil Analisis Data	73
1. Statistik Deskriptif	73
2. Uji Normalitas.....	75
3. Uji Komparasi (Uji Beda).....	77

BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan.....	85
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	46
Tabel 4.1 Data pertumbuhan ROA dan ROE Bank Muamalat Indonesia	71
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif <i>Return On Asset</i>	73
Tabel 4.3 Uji Statistik Deskriptif <i>Return On Equity</i>	74
Tabel 4.4 Uji Normalitas Deskriptif <i>Return On Asset</i>	76
Tabel 4.5 Uji Normalitas Deskriptif <i>Return On Equity</i>	76
Tabel 4.6 Uji <i>Wilcoxon Signed Ranks Test Return On Asset</i>	78
Tabel 4.7 Uji <i>Wilcoxon Signed Ranks Test Return On Equity</i>	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan ROA dan ROE.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	53