

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Skripsi ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi. Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau hasil mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 18 Juni 2024

Rizal Hidayat Astari

191420110

ABSTRAK

Rizal Hidayat Astari, NIM: 191420110, Judul Skripsi: **ANALISIS PERBEDAAN RASIO PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN SETELAH BEKERJASAMA DENGAN *START-UP FINANCIAL TECHNOLOGY* (Studi Kasus Bank BJB Syariah, Bank Victoria Syariah, dan Bank Mega Syariah).**

Saat ini Indonesia memasuki era digital dan perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi sangat cepat. Kemajuan juga terdapat juga terjadi pada aspek keuangan. Dimana bank syariah sudah menggunakan teknologi finansial. Namun belakangan ini muncul *Start-Up Financial Technology* yang merekomendasikan berbagai macam kemudahan sehingga dapat menjadi ancaman bagi industri perbankan khususnya bank syariah. Sehingga beberapa bank syariah mulai menjalin kolaborasi bersama dengan *Start-Up Financial Technology*. berdasarkan hal tersebut penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisa pengaruh *Financial Technology* bagi rasio profitabilitas bank syariah.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui dan menjelaskan rasio profitabilitas (ROA, ROE, FDR) bank syariah kondisi sebelum, sesudah, dan perbedaan rasio profitabilitas (ROA, ROE, FDR) sebelum dan sesudah bank syariah bekerjasama dengan *Start-Up Financial Technology*.

Jenis metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif dengan analisis komparasi. Penelitian dengan menggunakan metode ini menekankan analisisnya pada data-data numerik yang diolah dengan metode statistik. Pengujian statistik menggunakan program SPSS melalui uji normalitas, uji sampel berpasangan (*Paired Sampel t-test*).

Hasil penelitian ini adalah kondisi sebelum bekerjasama dengan *Start-Up Financial Technology* nilai rata-rata ROA 0,68% dengan kategori cukup baik, pada nilai ROE 4,39% dengan kategori sangat baik, pada nilai FDR 82,49% dengan kategori baik. Kondisi setelah bekerjasama dengan *Start-Up FinTech* nilai rata-rata ROA 1,27% dengan kategori sangat baik, pada nilai ROE 6,53% dengan kategori sangat baik, pada nilai FDR 75,70% dengan kategori sangat baik. Setelah Bank Syariah bekerjasama dengan *Start-Up Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), Financing to Deposito Ratio (FDR) berdasarkan nilai signifikansi Return On Asset (ROA) $0,001 < 0,05$, Return On Equity (ROE) dengan nilai signifikansi $0,001 > 0,05$.

Kata Kunci: Profitabilitas, ROA, ROE, FDR, *Start-Up Financial Technology*



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171
Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Usulan Munaqasyah
a.n. **Rizal Hidayat Astari**
NIM. 191420220

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN SMH BANTEN
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Rizal Hidayat Astari, 191420220** dengan judul Skripsi **ANALISIS PERBEDAAN RASIO PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN SETELAH BEKERJASAMA DENGAN START-UP FINANCIAL TECHNOLOGY (Studi Kasus Bank BJB Syariah, Bank Mega Syariah, dan Bank Victoria Syariah)** 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 dimunaqasyahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 18 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II,

Dr. Dede Sudirja, M.Si.
NIP.197705152008011016

Di'amah Fitriyyah, M.Pd.
NIP. 198703062015032003

PERSETUJUAN

“Analisis Perbedaan Rasio Profitabilitas Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan *Start-Up Financial Technology*” (Studi kasus Bank BJB Syariah, Bank Mega Syariah)

Oleh:

Rizal Hidayat Astari

NIM. 191420110

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Dede Sudirja, M.Si.
NIP.197705152008011016



Di'amah Fitriyvah, M.Pd.
NIP. 198703062015032003

Menyetujui,

Dekan

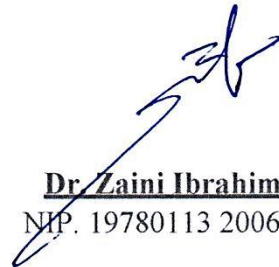
Ketua

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan Perbankan Syariah



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



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 19780113 200604 1 002

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Rizal Hidayat Astari, NIM. 1791420110 dengan judul Skripsi "**Analisis Perbedaan Rasio Profitabilitas Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan *Start-Up Financial Technology***" (Studi kasus Bank BJB Syariah, Bank Mega Syariah) telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **21 Oktober 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, 21 Oktober 2024

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 197801132006041 002

Denara Akmal, M.Acc.
NIP. 199508042022032002

Anggota-anggota,

Penguji I

Penguji II



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI.
NIP. 196402121991032003

Muhammad Fadli Azim, M.Si.
NIP. 197601262011011006

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Dede Sudirja, M.Si.
NIP.197705152008011016

Di'amah Fitriyyah, M.Pd.
NIP. 198703062015032003

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam senantiasa turunkan kepada Nabi Muhammad Saw, beserta keluarga, sahabat, serta seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Teriring do'a dan harapan saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang saya sayangi dan cintai yang dengan penuh kasih sayang dan semangat mendukung serta mendoakan disetiap langkah penulis.

Saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang tua tercinta Ayahanda (Kalwani) yang selama ini telah berjuang membesarkan dan menafkahi saya sampai sekarang dengan penuh sabar dan lika liku kehidupan yang dihadapi dan untuk Ibunda (Rastinah) tercinta yang telah mendoakan serta mendukung saya dengan kasih sayangnya yang tulus dan pengorbanan yang sangat luar biasa untuk saya. Karya sederhana ini merupakan salah satu tanda dari tercapainya keinginan mereka untuk melihat anaknya menjadi sarjana ekonomi (s.e). Dan kepada adik tersayang saya yang selalu mendukung serta membantu dan sabar menunggu kakaknya ini lulus. Dan juga kepada keluarga besar saya terutama dari keluarga Ibunda yang turut membantu dalam membiayai penulis

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

laa yukallifullaahu nafsan illaa wus'ahaa

“Allah tidak membebani seseorang melainkan dengan kesanggupannya..”

Q.S Al-Baqarah: 286

RIWAYAT HIDUP

Rizal Hidayat Astari, Lahir di Tangerang pada tanggal 11 November 2001, anak ke 2 dari 2 bersaudara, dari orang tua bernama Ayah (Kalwani) dan Ibunda (Rastinah). Penulis pertama kali menempuh pendidikannya Sekolah Dasar di SDN Rancailat 1, kemudian penulis melanjutkan pendidikannya Madrasah Tsanawiyah di MTsN 4 Kabupaten Tangerang, kemudian penulis melanjutkan pendidikannya Madrasah Aliyah di MAN 2 Kabupaten Tangerang, kemudian penulis melanjutkan pendidikannya di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dengan mengambil Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama Penulis kuliah di kampus UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi eksternal yaitu Himpunan Mahasiswa Islam (HMI). Penulis juga pernah magang di Baitul Maal Hidayatullah (BMH) dibuktikan dengan proposal magang mandiri dan sertifikat dari kantor BMH.

Atas kebesaran Allah SWT atas pertolongan dan petunjuk, usaha dan do'a kedua orang tua dan seluruh orang-orang yang sayang kepada penulis, dalam menjalankan akademik di UIN Sulatan Maulana Hasanuddin Banten, Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.

KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam turunkan 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 PERBEDAAN RASIO PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN SETELAH BEKERJASAMA DENGAN *START-UP FINANCIAL TECHNOLOGY*" (Studi Kasus Bank BJB Syariah, Bank Mega Syariah Bank, dan Victoria Syariah).**

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

1. Bapak Prof. Dr. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.

3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si. Ketua jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Pembimbing I Dr. Dede Sudirja, M.Si. yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak Dr. Dede Sudirja, M.Si.
5. Ibu Pembimbing II Di'amah Fitriyyah, M.Pd. Yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu Di'amah Fitriyyah, M.Pd
6. Bapak/ Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Kedua orang tua, keluarga, dan kekasih tercinta Widia Ningsih penulis yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan kepada penulis baik secara moril maupun materiil sehingga penulis mampu menyelesaikan studi.
8. Seluruh teman-teman UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan sahabat-sahabat penulis, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan, serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masi terdapat banyak kekurangan,sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 18 Juni 2024

Penulis,

Rizal Hidayat Astari
NIM. 191420110

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSYAH.....	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	16
C. Batasan Masalah.....	16
D. Rumusan Masalah	17
E. Tujuan Penelitian.....	18
F. Manfaat Penelitian.....	18
G. Kerangka Pemikiran.....	20
H. Sistematika Pembahasan	21
BAB II KAJIAN PUSTAKA	23
A. Landasan Teori	23
B. Penelitian Terdahulu.....	31

C. Hubungan Antar Variabel.....	37
D. Hipotesis Penelitian	39
BAB III METODOGI PENELITIAN.....	41
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	41
B. Jenis Metode Penelitian	41
C. Teknik Pengumpulan Data.....	42
D. Populasi dan Sampel	43
E. Teknik Analisis Data.....	44
F. Objek dan Subjek Penelitian	47
G. Definisi Operasional Variabel.....	48
H. Alur Penelitian	50
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	51
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	51
B. F. Hasil Studi	61
BAB V	75
PENUTUP	75
A. Kesimpulan.....	75
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	83

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Pertumbuhan Pengguna Internet di Indonesia.....	2
Grafik 1. 2 Jumlah Penyedia Pembayaran Digital Berdasarkan Jenis.....	5
Grafik 1. 3 Grafik Profitabilitas <i>Return On Asset</i> (ROA), <i>Return On Equity</i> (ROE), <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Bank BJB Syariah Tahun 2019-2023	11
Grafik 1. 4 Grafik Profitabilitas <i>Return On Asset</i> (ROA), <i>Return On Equity</i> (ROE), <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Bank Mega Syariah Tahun 2019-2023	12
Grafik 1. 5 Grafik Profitabilitas <i>Return On Asset</i> (ROA), <i>Return On Equity</i> (ROE), <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Bank Victoria Syariah Tahun 2019-2023	13
Grafik 1. 6 Kerangka Pemikiran.....	21
Grafik 3. 1 Alur Penelitian	50
Grafik 4. 1 <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Jabar Banten Syariah (BJBS).....	52
Grafik 4. 2 <i>Return On Equity</i> (ROA) Bank Jabar Banten Syariah (BJBS) Tahun 2019-2023	53
Grafik 4. 3 <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Jabar Banten Syariah (BJBS) Tahun 2019-2023.....	54
Grafik 4. 4 <i>Retun On Asset</i> (ROA) Bank Mega Syariah Tahun 2019-2023	56
Grafik 4. 5 <i>Retun On Equity</i> (ROE) Bank Mega Syariah Tahun 2019-2023	56
Grafik 4. 6 <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Mega Syariah Tahun 2019-2023.....	57

Grafik 4. 7 <i>Retun On Asset</i> (ROA) Bank Victoria Syariah Tahun 2019- 2023	58
Grafik 4. 8 <i>Retun On Equity</i> (ROE) Bank Victoria Syariah Tahun 2019-2023	59
Grafik 4. 9 <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Victoria Syariah Tahun 2019-2023.....	60

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian <i>Return on Assets</i> (ROA).....	29
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian <i>Return on Equity</i> (ROE).....	29
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR).....	30
Tabel 3. 1 Operasionak Variabel	49
Tabel 4. 1 Pemeringkatan Standar Profitabilitas sebelum Bekerjasama dengan <i>Start-Up Financial Technology</i>	61
Tabel 4. 2 Pemeringkatan Standar Profitabilitas sesudah Bekerjasama dengan <i>Start-Up Financial Technology</i>	62
Tabel 4. 3 Uji Normalitas <i>Return on Assets</i> (ROA) Bank Syariah sebelum dan sesudah berkolaborasi bersama <i>Start-Up Financial Technology</i>	63
Tabel 4. 4 Uji Normalitas <i>Return on Assets</i> (ROA) Bank Syariah sebelum dan sesudah berkolaborasi bersama <i>Start-Up Financial Technology</i> setelah transformasi data.....	64
Tabel 4. 5 Uji Normalitas <i>Return on Equity</i> (RO) Bank Syariah sebelum dan sesudah berkolaborasi bersama <i>Start-Up Financial Technology</i>	65
Tabel 4. 6 Uji Normalitas <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Syariah sebelum dan sesudah berkolaborasi bersama <i>Start-Up Financial Technology</i> setelah transformasi data.....	66
Tabel 4. 7 Uji Normalitas <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR) Bank Syariah sebelum dan sesudah berkolaborasi bersama <i>Start- Up Financial Technology</i>	67

Tabel 4. 8 Uji Paired Sampel t-test <i>Return on Assets (ROA)</i> Bank Syariah sebelum dan setelah berkolaborasi dengan <i>Stat-Up Financial Technology</i>	68
Tabel 4. 9 Uji Paired Sampel t-test <i>Return on Equity (ROE)</i> Bank Syariah sebelum dan setelah berkolaborasi dengan <i>Stat-Up Financial Technology</i>	69
Tabel 4. 10 Uji Paired Sampel t-test <i>Financing to Deposito Ratio (FDR)</i> Bank Syariah sebelum dan setelah berkolaborasi dengan <i>Stat-Up Financial Technology</i>	70