

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 sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penelitian di bidang karya ilmiah.

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

Serang, 19 Oktober 2021

Ali Fikri

NIM. 171420122

ABSTRAK

Nama : Ali Fikri, NIM: 171420122, Judul Skripsi: Analisis Perbedaan Rasio Profitabilitas dan Pembiayaan Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up Financial Technology (Studi Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah).

Saat ini Indonesia memasuki era digital dan perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi sangat cepat. Sehingga memberikan dampak kepada manusia dengan mudah mencari berbagai informasi terbaru dan dapat meringkankan pekerjaan manusia ampuh dan tepat guna. 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 dan pembiayaan bank syariah.

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*), dan uji Wilcoxon Signed Rank Test.

Hasil penelitian ini adalah *Financial Technology* memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), berdasarkan nilai signifikansi *Return On Asset* (ROA) $0,012 < 0,05$. Untuk *Return On Equity* (ROE) tidak ada pengaruh signifikan setelah bank syariah bekerjasama dengan *Financial Technology*, dari hasil penelitian menunjukkan nilai Asymp sign *Return On Equity* (ROE) $0,213 > 0,05$. Sedangkan untuk rasio pembiayaan berupa *Financing to Deposito Ratio* (FDR) juga tidak memiliki pengaruh yang signifikan setelah bank syariah bekerjasama dengan *Start-Up Financial Technology*.

Kata Kunci: Profitabilitas, Pembiayaan, *Start-Up Financial Technology*

PERSETUJUAN

**ANALISIS PERBEDAAN RASIO PROFITABILITAS DAN
PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN
SESUDAH BEKERJASAMA DENGAN *START-UP FINANCIAL
TECHNOLOGY* (STUDI BANK SYARIAH MANDIRI, BNI
SYARIAH DAN BRI SYARIAH)**

Oleh :

Ali Fikri
NIM.171420122

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr.H.Syaeful Bahri, S.Ag.,M.M
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II



Asep Dadan Suganda,M.Sh.Ec
NIP. 198204222014091201

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam



Dr.Hj Nihayatul Masykurah,M.Si
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan Perbankan
Syariah



Hendrieta Ferieka,S.E,M.Si
NIP. 19836112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Ali Fikri, NIM. 171420122 dengan judul Skripsi *“Analisis Perbedaan Rasio Profitabilitas dan Pembiayaan Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up Financial Technology”* telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 22 Oktober 2021. 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, 22 Oktober 2021

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI

NIP. 196402121991032003

Anggota-anggota



Yani Aguspriyani, M.E.

NIP. 198908222019032009

Penguji I

Penguji II



Dr. Budi Sudrajat, M.A

NIP. 197403072002121004

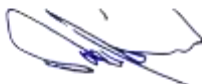


Soliyah Wulandari, M.Sc

NIP. 198501022015032004

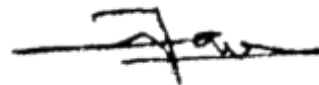
Pembimbing I

Pengumpulan II



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M

NIP. 197203171999031001



Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec

NIP. 198204222014091201

PERSEMBAHAN

Terima kasih saya ucapkan sebesar-besarnya kepada ayah dan ibu
tercinta

Bapak Mahyadi dan Ibu Atikah

serta kepada adik-adikku tersayang

Ahmad Farhat, Najwa Aulia Syahputri, Ainun Az-Zahra, dan Nafeeza
Al-Fiyanah

Tak lupa pula kepada sahabat-sahabatku

Siti Nurhayati dan Ayu Mardiana Puji Astuti

Teman-teman kelas PBS-C 2017 serta rekan-rekan organisasiku

Terima kasih selalu memberikan dukungannya dan memberikan warna
selama menempuh studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Kenangan-kenangan yang kita ciptakan bersama akan tersimpan abadi
dalam lubuk hati

MOTTO

إِنَّ الَّذِينَ يَتْلُونَ كِتَابَ اللَّهِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَأَنفَقُوا مِمَّا رَزَقْنَاهُمْ سِرًّا وَعَلَانِيَةً يَرْ

جُونَ تِجَارَةً لَّن تَبُورَ ﴿١٠١﴾

“Sesungguhnya orang-orang yang selalu membaca Kitab Allah (Al-Qur’an) dan melaksanakan sholat dan menginfakan sebagian rezeki yang kami anugerahkan kepadanya dengan diam-diam dan terang-terangan, mereka itu mengharapkan perdagangan yang tidak akan merugi”

RIWAYAT HIDUP

Penulis memiliki nama lengkap Ali Fikri, lahir di Serang, 6 April 1999 anak pertama dari lima bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Mahyadi dan Ibu Atikah.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Domas 2 Kec. Pontang Kab. Serang – Banten lulus pada tahun 2011, SMPN 1 Pontang Kab. Serang – Banten lulus pada tahun 2014 dan SMAN 1 Pontang Kab. Serang – Banten lulus pada tahun 2017. Kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti berbagai organisasi intra kampus diantaranya adalah Himpunan Mahasiswa Bidikmisi UIN SMH Banten (HMBM) karena menjadi penerima beasiswa Bidik Misi. Penulis juga tergabung dalam Kelompok Studi Ekonomi Islam Komunitas Ekonomi Syariah (KSEI KES) FEBI UIN SMH Banten sebagai Sekretaris Jenderal tahun 2019 dan 2020. Selain itu, penulis juga aktif bersama organisasi internal fakultas lainnya yaitu Tax Center sebagai anggota di bidang Pengembangan Keilmuan dan Sumber Daya Manusia (PKSDM) FEBI UIN SMH Banten pada tahun 2020.

Selama menjalani kuliah, penulis juga aktif mengikuti beberapa perlombaan tingkat nasional diantaranya, lomba debat tingkat nasional UIN Banten Fair 2017 sebagai juara 3 dan lomba debat tingkat nasional di UIN Maulana Malik Ibrahim Malang pada tahun 2018.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiyat serta selalu dalam lindungan Allah SWT ditengah pandemi Covid-19 ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat manusia hingga akhir zaman.

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT. Karena atas izin dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul *“Analisis Perbedaan Rasio Profitabilitas dan Pembiayaan Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up Financial Technology”*.

Tersusunnya skripsi ini juga berkat dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah membantu penulis. Oleh Karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin berterima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd selaku rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Hendrieta Ferieka, S.E, M.Si
4. Bapak Dr.H. Syaeful Bahri, S.Ag.,M.M selaku dosen pembimbing I dan Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec selaku dosen

- pembimbing II yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A selaku dosen penguji I dan Ibu Soliyah Wulandari, M.Sc. selaku dosen penguji II yang telah menguji dan memberikan saran dalam skripsi ini.
 6. Bapak/Ibu dosen, staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
 7. Bapak Mahyadi dan Ibu Atika tercinta, terima kasih yang tak terhingga atas do'a, kasih sayang, semangat, pengorbanan dan ketulusannya dalam mendampingi penulis. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan ridho-Nya kepada keduanya.
 8. Kepada teman-teman keluarga PBS C 2017 yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini kepada segenap pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulisan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, untuk kesempurnaan penelitian selanjutnya maka penulis membuka kritik dan saran yang membangun dari para pembaca. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Serang, 24 Oktober 2021
Penulis

Ali Fikri
NIM. 171420122

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Perumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian.....	11
F. Manfaat Penelitian.....	11
G. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
B. Perbankan Syariah	15
C. <i>Financial Technology</i>	25
D. Profitabilitas.....	33

E. Hubungan Antar Variabel.....	38
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	40
G. Kerangka Pemikiran	51
H. Hipotesis Penelitian	53
BAB III METODELOGI PENELITIAN	54
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	54
B. Populasi dan Sampel.....	55
C. Jenis Metode Penelitian dan Sumber Data	56
D. Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data	57
E. Definisi Operasional Variabel	60
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	64
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	64
B. Hasil Studi	73
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan.....	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	6
Gambar 1.2	7
Gambar 1.3	8
Gambar 2.1	52
Gambar 4.1	64
Gambar 4.2	65
Gambar 4.3	66
Gambar 4.4	67
Gambar 4.5	68
Gambar 4.6	69
Gambar 4.7	70
Gambar 4.8	71
Gambar 4.9	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	37
Tabel 2.2	37
Tabel 2.3	38
Tabel 2.4	40
Tabel 3.1	60
Tabel 4.1	73
Tabel 4.2	74
Tabel 4.3	64
Tabel 4.4	75
Tabel 4.5	77
Tabel 4.6	78
Tabel 4.7	79
Tabel 4.8	80