

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah 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 dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian 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, 04 April 2022

Penulis.

Azi Efendi
NIM. 181420047

ABSTRAK

Nama: Azi Efendi, NIM. 181420047, dengan judul “Analisis Pengaruh *Financial Technology* dan *Digital Society* terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Era Normal Baru (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Sebelum Merger)”, Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Pesatnya perkembangan teknologi memberikan pengaruh terhadap perkembangan *financial technology* dalam sistem pembayaran transaksi keuangan terutama dalam menjaga kesinambungan hubungan perbankan para pihak dan kini masyarakat Indonesia tanpa disadari tengah melakukan percepatan transformasi digital untuk memasuki *digital society* atau masyarakat digital 5.0. Masyarakat digital atau *digital society* merupakan realita hidup di abad 21, bagaimana komunitas digital mengubah banyak sektor dalam kehidupan.

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1). Bagaimana pengaruh *financial technology* secara parsial terhadap kinerja perbankan Syariah di era normal baru? 2). Bagaimana pengaruh *digital society* secara parsial terhadap kinerja perbankan Syariah di era normal baru? 3). Bagaimana pengaruh *financial technology* dan *digital society* secara simultan berpengaruh terhadap terhadap kinerja perbankan Syariah di era normal baru?

Tujuan dalam penelitian ini adalah 1). Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pada penggunaan *financial technology* terhadap kinerja perbankan Syariah di era normal baru, 2). Untuk mengetahui pengaruh secara simultan pada *digital society* terhadap kinerja perbankan Syariah di era normal baru, 3). Untuk mengetahui pengaruh *financial technology* dan *digital society* secara simultan terhadap kinerja perbankan Syariah di era normal baru.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini ialah penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan yang telah dipublikasikan oleh bank Syariah Indonesia yang sudah mulai menggunakan *fintech*. Berdasarkan metode *purposive sampling* maka sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Bank Syariah Indonesia yang sudah menggunakan layanan *fintech* dan jumlah penetrasi internet masyarakat setiap tahunnya serta mempublikasikan laporan keuangan tahunan dari waktu ke waktu selama periode penelitian dilakukan yaitu dari tahun 2018-2020. Pengelolaan data menggunakan SPSS 22.

Hasil penelitian membuktikan bahwa *fintech* dan *digital society* berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap kinerja perbankan Syariah (ROA, ROE, BOPO, CAR, FDR) di era normal baru. Semakin berkembang layanan *fintech* dan masyarakat digital maka semakin berpengaruh signifikan terhadap kinerja perbankan Syariah.

Kata Kunci: *Financial Technology, Digital Society dan Kinerja Perbankan Syariah (ROA, ROE, BOPO, CAR, FDR)*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Perihal : Usulan Munaqasyah
a.n Azi Efendi
NIM. 181420047

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 Azi Efendi, NIM: 181420047, Judul Skripsi: **Analisis Pengaruh *Financial Technology* dan *Digital Society* Terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Era Normal Baru (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Sebelum Merger)**. 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 munaqosyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 04 April 2022

Pembimbing I,

Dr. Wazin, M.Si.
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,

Zenno Noeralamsyah, M.E.I
NIP. 198404172018011001

PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *DIGITAL SOCIETY* TERHADAP KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI ERA NORMAL BARU (STUDI KASUS BANK SYARIAH INDONESIA SEBELUM MERGER)

Oleh:

Azi Efendi
NIM. 181420047

Menyetujui:

Pembimbing I,



Dr. Wazin, M.Si.
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,



Zenno Noeralamsyah, M.E.I.
NIP. 198404172018011001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam,**



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

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah,**



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 198111032011011004

PENGESAHAN

Skripsi a.n Azi Efendi, NIM: 181420047 yang berjudul “Analisis Pengaruh *Financial Technology* dan *Digital Society* terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Era Normal Baru (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Sebelum Merger)” telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 18 Mei 2022, 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.

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Dr. H. Nihayatul Masykuroh, M. SI.
NIP. 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota

Ma'mun Nawawi, M. E.
NIP. 199303022019031009

Anggota

Penguji I

Rustamunadi, M.H.
NIP. 196709241989031001

Penguji II

Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Pembimbing I

Dr. Wazin, M.Si
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II

Zenna Noerlamsyah, M.E.I
NIP. 198404172018011001

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah saya panjatkan puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan untuk saya menyelesaikan tugas akhir dengan segala kesayarangan saya. Segala puji syukur saya ucapkan kepada-Mu karena telah menghadirkan mereka yang selalu memberi semangat serta doa disaat saya terlatih. Hanya kepada-Mu tempat saya mengadu dan mengucapkan syukur alhamdulillah. Amanah ini telah usai, karya sederhana ini sebagai kado keseriusan saya untuk membalas segala cinta dan kasih sayang kalian. Kepada Bapak (H. Kastri) dan Ibu (Yayah Aspariyah) tersayang, tugas akhir saya ini saya persembahkan untukmu Ayah dan Ibu. Tiada kata yang bisa menggantikan segala kasih sayang, usaha, semangat serta doa. Lautan kasih kalian hantarkan saya ke gerbang kesuksesan, tiada kasih seindah kasihmu, tida cinta semurni cinta kalian. Dalam derap langkah saya ada tetesan keringat kalian, dalam cintasaya ada doa yang tulus dari kalian. Ayah dan ibu, terimakasih atas segala doa dan semangat yang telah kalian berikan. Dalam hidupmu demi hidup saya kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, dalam lapar berjuang separuh nyawa hingga segalanya. Maafkan saya yang masih saja menyusahkan.

MOTTO

“Inspirasi Nyata Mahasiswa Adalah Mampu Berdaya, Banyak
Berkarya dan Hidup Bermanfaat Bagi Sekitarnya”

Azi Efendi
Pembelajar

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Azi Efendi, NIM: 181420047, dilahirkan di Lebak pada tanggal 04 April 1999, penulis adalah anak pertama dari 2 bersaudara, orang tua bernama Ibu Yayah Aspariyah dan Bapak H. Kastri. Adapun pendidikan yang sudah penulis tempuh yaitu Sekolah Dasar Negeri (SDN) 01 Cicaringin pada tahun 2012, Sekolah Madrasah Tsanawiyah Matlah'ul Anwar Gunungkencana pada tahun 2015, Madrasah Aliyah Negeri 03 Lebak pada tahun 2018, dan kemudin penulis melanjutkan studi di UIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, Jurusan Perbankan Syariah. Selama menjadi mahasisiwi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi kemahasiswaan dan turut menjadi pimpinan organisasi kemahasiswaan yaitu sebagai Ketua Umum Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Perbankan Syariah periode 2020-2021 dan sebagai Gubernur Mahasiswa Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam periode 2021-2022.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim. Segala puji hanya bagi Allah SWT, yang telah memberikan taufik, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Rasulullah SAW, keluarga, para sahabat serta para pengikutnya yang setia hingga akhir zaman. Skripsi ini kemungkinan besar tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari beberapa pihak. Oleh karenanya penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Si. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN SMH Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten sekaligus Ibunda saya di fakultas yang telah banyak membimbing dan mendorong penyelesaian studi serta skripsi penulis.
3. Bapak Dr. Wazin, M.Si. Wakil Dekan 3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sekaligus ayahanda saya di Fakultas, terimakasih sudah banyak sekali memberikan motivasi, support dan bimbingan perjalanan selama di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Hendrita Ferioka S.E, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH

Banten yang telah mengarahkan, mendidik, seta memberikan motivasi kepada penulis.

5. Bapak Dr. Wazin, M.Si. sebagai pembimbing 1 dan Bapak Zenno Noeralamsyah, M.E.I. sebagai pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
7. Teruntuk Adik saya tercinta Hafidz Fazriansyah yang telah memberikan semangat serta doa kepada penulis.
8. Teruntuk Partner berjuang dan belajar saya saat berkuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten saudari Yuyun Yuningsih, terimakasih sudah mau hadir menemani dan menghadirkan revolusi kehidupan serta memberikan banyak *support system* juga bantuan terhadap penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh keluarga besar Organisasi Kemahasiswaan (ORMAWA), sebagai teman seperjuangan dan berproses di kampus, secara khusus keluarga besar HMJ PBS dan DEMA FEBI yang telah menjadi keluarga kedua, tiga tahun kita belajar bersama dalam satu wadah organisasi. Terima kasih atas kebersamaan, pembelajaran, informasi-informasi juga dukungan dan semangat yang diberikan kepada satu sama lain.

10. Kepada sahabat terbaik dan kawan berjuang kosan di kota Serang Muhamad Sutarji, Fakhri Miftah Firdaus, Bagus Imam Utomo, Rama Ardiansyah dan seluruh kawan-kawan yang pernah menjadi bagian proses perjalanan selama kuliah, terima kasih telah berbagi semangat, motivasi pembelajaran dan kebersamaan hingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Untuk itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya. Akhirnya hanya kepada Allah penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Serang, 04 April 2022

Penulis,

Azi Efendi
NIM. 181420047

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
ABSTRAK	ii
SURAT NOTA DINAS	iii
SURAT PERSETUJUAN	iv
SURAT PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	16
C. Batasan Masalah.....	16
D. Rumusan Masalah	17

E. Tujuan Penelitian	17
F. Manfaat Penelitian	18
G. Kerangka Pemikiran.....	21
H. Hipotesis.....	22
I. Sistematika Penulisan	23
BAB II KAJIAN PUSTAKA	25
A. Konsep <i>Financial Technology</i>	25
1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	25
2. Peran <i>Financial Technology</i>	29
3. Perkembangan <i>Financial Technology</i>	30
4. Manfaat <i>Financial Technology</i>	31
5. Jenis-jenis <i>Financial Technology</i>	32
6. Perbedaan <i>Fintech</i> Syariah dan Konvensional	34
7. Jenis-jenis Akad dalam <i>Fintech</i> Syariah	35
B. Konsep <i>Digital Society</i>	37
1. Pengertian <i>Society</i> (Masyarakat)	37
2. Pengertian Digital	39
C. Konsep Kinerja.....	46
1. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja.....	53

D. Konsep Perbankan Syariah	56
1. Pengertian Perbankan Syariah	56
2. Fungsi Bank Syariah.....	57
3. Pengembangan Bank Syariah	57
E. Konsep Rasio Keuangan	59
1. <i>Return Of Asset</i> (ROA).....	60
2. <i>Return Of Equity</i> (ROE)	60
3. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	60
4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	61
5. <i>Financing to Depocito Ratio</i> (FDR).....	61
F. Penelitian Terdahulu	62
BAB II METODE PENELITIAN	68
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	68
B. Populasi dan Sampel	68
1. Populasi	69
2. Sampel	69
C. Jenis Metode Penelitian.....	70
D. Teknik Pengumpulan Data.....	71
1. Dokumentasi.....	71

2. Studi Pustaka	72
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	72
F. Teknik Analisis Data.....	76
1. Statistik Deskriptif.....	77
2. Uji Asumsi Klasik	77
3. Teknik Analisis Berganda	80
4. Uji Hipotesis.....	81
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	84
A. Gambaran Umum Perusahaan	84
1. Sejarah Perusahaan	84
2. Visi dan Misi Perusahaan	95
B. Deskripsi Data Penelitian.....	96
C. Hasil Penelitian	97
1. Statistik Deskriptif.....	97
2. Uji Asumsi Klasik	99
3. Teknik Analisis Berganda	103
4. Uji Hipotesis.....	105
D. PEMBAHASAN	110

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	114
A. KESIMPULAN.....	114
B. SARAN	115

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tinjauan Empiris.....	47
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	56
Tabel 4.1	Data Rasio Keuangan Perbankan Syariah	75
Tabel 4.2	Hasil Uji Deskriptif.....	76
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas	78
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolonieritas	79
Tabel 4.5	Hasil Uji Heteroskasdisitas	80
Tabel 4.6	Hasil Uji Teknik Analisis Berganda	81
Tabel 4.7	Hasil Uji Parsial (Uji-t).....	82
Tabel 4.8	Hasil Signifikansi Simultan (Uji-F)	83
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Daftar 10 Negara Asia dengan Peringkat Teratas Pengguna Internet tahun 2021.....	10
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran.....	21