

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji sujud syukur kusembahkan kepadamu Tuhan Yang Maha Esa atas takdirMu telah menjadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita dimasa yang akan datang.

Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan? (QS: Ar-Rahman 13)

Alhamdulillahirrabil'alamin

Sebuah langkah usai sudah

Satu cita telah ku gapai

Namun...

Itu bukan akhir dari perjalanan

Melainkan awal dari satu perjuangan

Hari takkan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik, meski harus memerlukan pengorbanan.

*Kupersembahkan karya kecil ini, untuk cahaya hidup, yang senantiasa ada saat suka maupun duka, selalu setia mendampingi, saatku lemah tak berdaya untuk Ibunda (**Nurliana**) dan Ayahanda (**Mahmud Paruhum Nasution**) yang selalu memanjatkan do'a kepada putri Mu tercinta dalam setiap sujudnya.*

Ya Allah, ya Rahman, ya Rahim, terimakasih telah engkau tempatkan aku diantara kedua malaikatmu yang setiap waktu ikhlas menjaga, mendidik dan membimbingku, berikanlah mereka balasan setimpal di syurga firdaus Mu Ya Allah dan jauhkanlah mereka nanti dari panasnya siksa api nerakaMu.

Terima Kasih Mama... Terima Kasih Ayah...

Terima kasih untuk semuanya

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia dan hidayah-Nya kepada penulis berupa kesehatan, kekuatan serta ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan proposal skripsi ini. Shalawat dan salam penulis hadiahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari alam jahiliyah kealam yang berilmu pengetahuan seperti sekarang.

Pada kesempatan ini, penulis telah berhasil menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (Studi Komparatif Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri periode 2016-2019)”**. Tujuan penulisan proposal skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh kelulusan di Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh dan nantinya akan dilanjutkan dengan penulisan skripsi.

Dalam penulisan proposal skripsi ini, penulis banyak mendapat masukan dan bimbingan. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak **Prof. Dr. Herman Fithra, S.T., M.T., IPM., ASEAN, Eng** selaku Rektor Universitas Malikussaleh.
2. Bapak **Dr. Hendra Raza, S.E., M.Si. Ak, CA** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh.
3. Bapak **Dr. Murtala, S.E., M.Si.** selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh.
4. Bapak **Mukhlis Muhammad Nur, Lc., MA** selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh.
5. Bapak **Chalirafi, S.E., M.Si.** selaku ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh.
6. Bapak **Munardi, S.E., M.Ec.** selaku Dosen Wali penulis yang telah setia memberikan arahan terkait akademik serta motivasi dalam peningkatan belajar pada Program Studi Ekonomi Syariah.
7. Bapak **Dr. Damanhur, Lc., MA** selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
8. Bapak **Falahuddin, S.E., M.S.M** selaku Dosen Penguji Pertama yang membantu dalam menguji penulis, memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
9. Ibu **Khairisma, S.HI., M.B.A** selaku Dosen Penguji Kedua yang membantu dalam menguji penulis, memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
10. Seluruh Dosen dan Staff Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh yang telah memberikan pengetahuan.
11. Ayahanda dan Ibunda yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik dan membimbing serta melimpahkan curahan kasih sayang nya kepada penulis

sehingga berkat dorongan dan doa nya pula akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

12. Kepada semua rekan-rekan seperjuangan Angkatan 2016 Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Malikussaleh, teristimewa sahabatku serta teman-teman yang lain juga, yang setia membantu dan memberikan semangat serta selalu ada di saat suka maupun duka.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan kelemahan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran dari pihak manapun yang sifatnya membangun guna kesempurnaan penulisan skripsi ini, semoga tulisan ini dapat berguna dan bermanfaat.

Lhokseumawe, 11 Januari 2022

Penulis,

DINI RAHMITA NASUTION
NIM. 160440057

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN KOMISI UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA TULIS SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Profitabilitas.....	15
2.1.2 Financial Technology (Fintech).....	17
2.1.3 Perbankan Syariah	21
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Konseptual	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Sifat dan Jenis Penelitian.....	32
3.2 Sumber Data	32
3.3 Teknik Pengumpulan Data	33
3.4 Populasi dan Sampel	34
3.5 Operasional Variabel Penelitian.....	35
3.6 Metode dan Analisis Data	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Hasil Penelitian	39
4.1.1 Sejarah Bank Syariah Indonesia	39

4.1.2 Sejarah Bank BNI Syariah	39
4.1.3 Sejarah Bank Mandiri Syariah	41
4.1.4 Sejarah Bank BRI Syariah	42
4.1.5 Sejarah PT. Alami Sharia (ALAMI)	42
4.2 Analisis Profitabilitas Bank Syariah Indonesia	43
4.2.1 Return On Asset	43
4.2.2 Return On Equity	46
4.2.3 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	48
4.3 Uji Normalitas	50
4.4 Analisis Uji Beda	53
4.4.1 Perbedaan <i>Return on Asset</i> Sebelum dan Sesudah bekerja sama dengan <i>Fintech</i> (studi komparasi pada Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri).....	54
4.4.2 Perbedaan <i>Return on Equity</i> Sebelum dan Sesudah bekerja sama dengan <i>Fintech</i> (studi komparasi pada Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri).....	55
4.4.3 Perbedaan BOPO Sebelum dan Sesudah bekerja sama dengan <i>Fintech</i> (studi komparasi pada Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri).....	56
 BAB V PENUTUP.....	58
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran.....	58
 DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN	63

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 <i>Return On Asset</i> Bank BNI Syariah, BRI Syariah dan Mandiri Syariah Triwulan I 2016 sampai dengan Triwulan IV 2019	44
Tabel 4. 2 <i>Return On Equity</i> Bank BNI Syariah, BRI Syariah dan Mandiri Syariah Triwulan I 2016 sampai dengan Triwulan IV 2019	47
Tabel 4. 3 BOPO Bank BNI Syariah, BRI Syariah dan Mandiri Syariah.....	49
Tabel 4. 4 Hasil Normalitas ROA Sebelum dan Sesudah Adanya <i>Fintech</i>	51
Tabel 4. 5 Hasil Normalitas ROE Sebelum dan Sesudah Adanya <i>Fintech</i>	52
Tabel 4. 6 Hasil Normalitas BOPO Sebelum dan Sesudah Adanya <i>Fintech</i>	52
Tabel 4. 7 Paired Sampel T Test (ROA)	54
Tabel 4. 8 Paired Sampel T Test (ROE)	55
Tabel 4. 9 Wilxocon (BOPO).....	57

DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK

Grafik 1. 1 Pertumbuhan Pengguna Internet di Indonesia	2
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sebelum Kerja sama dengan Fintech	63
Lampiran 2 Data Sesudah Bekerja sama dengan Fintech	64

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh sebelum dan sesudah bekerja sama dengan Start-Up Fintech terhadap profitabilitas Bank Syariah Indonesia periode 2016-2019 dengan membandingkan Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Dengan populasi laporan keuangan yang sudah dipublikasi oleh bank yang mulai menggunakan financial technology yang kemudian dipersempit dengan menggunakan teknik purposive sampling sehingga sampel pada penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri Syariah, BRI Syariah, BNI Syariah Periode 2016-2019. Analisis data menggunakan metode Uji Sample Berpasangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan profitabilitas Bank Syariah Indonesia yang diukur dengan ROA sebelum dan sesudah bekerja sama dengan fintech, tidak terdapat perbedaan profitabilitas Bank Syariah Indonesia yang diukur dengan ROE sebelum dan sesudah bekerja sama dengan fintech, dan terdapat perbedaan profitabilitas Bank Syariah Indonesia yang diukur dengan BOPO sebelum dan sesudah bekerja sama dengan fintech.

Kata Kunci: Financial Technology, Profitabilitas Perbankan Syariah, Start-Up Financial Technology.

ABSTRACT

This study examined the effect before and after cooperating with the start-up fintech on the profitability of the Indonesian Islamic Bank from 2016 to 2019 by comparing Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), and operational expenses for operating income (BOPO). This quantitative study used the population from financial statements published by banks that have begun to use financial technology using purposive sampling techniques. So, the sample used was the quarterly financial statement of the Bank Syariah Mandiri Syariah, BRI Syariah, and BNI Syariah from 2016 to 2019. The data analysis used the paired sample test method. The results indicated that differences in the profitability of Indonesian Islamic banks measured by ROA before and after cooperating with fintech, there was no difference in the profitability of Indonesian Islamic banks measured by ROE before and after cooperating with fintech, and there were differences in profitability with Bopo before and after working with fintech.

Keywords: *Financial Technology, Sharia Banking Profitability, Start-Up Financial Technology.*