

**PENGARUH KERJASAMA *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

**OLEH
NOR AULIA HIDAYATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

**PENGARUH KERJASAMA *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

OLEH

NOR AULIA HIDAYATI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2024 M/1445 H

**PENGARUH KERJASAMA *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Nor Aulia Hidayati

180105020224

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

PPERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nor Aulia Hidayati
NIM : 180105020224
Tempat/Tgl. Lahir : Sungai Raya, 16 September 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 19 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



20
METERAL
TEMPEL
E3AKX682031657
Nor Aulia Hidayati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020.

Ditulis oleh : Nor Aulia Hidayati

N I M : 180105020224

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Sungai Raya, 16 September 1999

Alamat : Jl. Grilya RT 004 RW 002 Ds. Tanah bangkang
Kec. Sungai Raya Kab. Hulu Sungai Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 18 Desember 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Nur Hafidha Sayyid, M. Si.
NIP. 198305262011012007

Menyetujui,
Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Naimah'.

Dra. Naimah, M. H.
NIP. 196705211994032002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Kerjasama *Financial Technology (Fintech)* terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020”, ditulis oleh Nor Aulia Hidayati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 14 Maret 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H (Ketua)	1. 
2. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I (Anggota)	2. 
3. Difi dahliana, S.E.I., M.E.I (Anggota)	3. 
4. Annisa Mahfuzah, M.H (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Nor Aulia Hidayati, 2024. Pengaruh Kerjasama *Financial Technology (Fintech)* terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah, M.H

Kata Kunci: *Financial Technology (Fintech)*, Profitabilitas, Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh munculnya *Financial Technology (Fintech)* yang menjadi *tranding topic* dibidang ekonomi Indonesia. Dengan keberadaan *Financial Technology* ini diharapkan mampu meningkatkan eksistensi Bank Muamalat Indonesia. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan pada profitabilitas Bank Muamalat Indonesia setelah kerjasama dengan *Start-up Fintech* ditinjau dari rasio ROA, ROE, dan BOPO.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan adalah laporan keuangan triwulan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. dengan tahun penelitian periode 2016-2020. Teknis analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan Statistik deskriptif, Uji Normalitas dan Uji beda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa analisis rasio variabel ROA mengalami penurunan dari 0,1733% menjadi 0,0325. Untuk analisis pada rasio variabel ROE juga mengalami penurunan dari 2,1183% menjadi 0,3342%. Untuk analisis rasio variabel BOPO mengalami peningkatan dari 97,5400% menjadi 98,5267%, yang berarti semakin besar beban operasional yang dikeluarkan bank sehingga profitabilitas bank menurun. Hal ini menunjukkan, Upaya bank dalam bekerjasama dengan salah satu *Start-UP Fintech* tidak mampu meningkatkan profitabilitas bank.

MOTTO

“USAHA TIDAK MENGKHIANATI HASIL”

“Teruslah berbuat baik meski kebaikanmu tidak dihargai,
karena kita hidup bukan untuk dinilai orang lain.”

“Berbuat baik bukan untuk menjadi orang yang terlihat baik,
tapi berbuat baiklah hingga menjadi orang yang bermanfaat untuk orang lain”.

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling banyak manfaatnya bagi manusia”_
(HR. Ahmad).

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa
Karya yang sederhana ini untuk:

Abah (Udi), Mama (Nor Izzatil Hasanah, S.Ag),
Adik (Nor Rezky Amalia) dan
Suami tercinta (Muhammad Rahmatullah)
serta teman-teman tersayang;
Disi, Mae, Erma, Daffa, Andi,
dan Squad Taksi Kuning

Yang selalu memberikan doa, semangat, kepercayaan
dan kasih sayang yang tulus, serta dukungan baik secara
materil maupun non materil yang tiada ternilai besarnya
“Terima kasih.”

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
---------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as-subhu</i>
الساھرة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Techology (Fintech)* terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

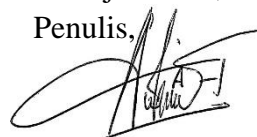
Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Naimah, M.H., selaku Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu, Bapak, dan Suamiku terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

ZBanjarmasin, 19 Februari 2024

Penulis,



(Nor Aulia Hidayati)

DAFTAR ISI

PPERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Definisi Operasional.....	12
F. Penelitian Terdahulu	14
G. Kerangka Pemikiran.....	20
H. Hipotesis.....	21
I. Sistematika Pembahasan	22
BAB II <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i> DAN PROFITABILITAS PADA PERBANKAN SYARIAH.....	24
A. Financial Technology	24
B. Profitabilitas	32
C. Perbankan Syariah.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
B. Subjek dan Objek Penelitian	42
C. Populasi dan Sampel Penelitian	42

D. Data dan Sumber Data.....	44
E. Metode Pengumpulan Data	45
F. Teknik Analisis Data.....	46
G. Tahapan Penyusunan Akhir	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Objek Penelitian	53
B. Hasil Analisis	55
C. Pembahasan.....	64
BAB V PENUTUP	67
A. Simpulan.....	67
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel I Rasio Profitabilitas ROA, ROE, dan BOPO PT Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2016-2020 Per tahun.....	8
Tabel II Penelitian terdahulu	14
Tabel III Kriteria Penilaian Peringkat Return On Assets (ROA).....	33
Tabel IV Kriteria Penilaian Peringkat Return On Equity (ROE)	35
Tabel V Kriteria Penilaian Peringkat Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	36
Tabel VI Kriteria Penilaian Peringkat Return On Assets (ROA).....	48
Tabel VII Kriteria Penilaian Peringkat Return On Assets (ROA)	48
Tabel VIII Kriteria Penilaian Peringkat Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	49
Tabel IX Hasil Uji Statistik Deskriptif Return On Asset, Return On Equity, dan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	56
Tabel X Penilaian kriteria profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	56
Tabel XI Uji Normalitas Data Variabel ROA ROE dan BOPO Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up FinTech.	57
Tabel XII Uji Paired Sample T-Test Data Variabel ROA ROE dan BOPO Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up FinTech.....	60
Tabel XIII Uji Wilcoxon Signed Rank Test Data Variabel ROA ROE dan BOPO Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Sebelum dan Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up FinTech.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar I - Kerangka Berpikir.....	21
-----------------------------------	----