

**STRATEGI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG BANJARMASIN
DALAM MENGHADAPI *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) BERBASIS PINJAMAN ONLINE**

SKRIPSI

**OLEH
NURTATI FITRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2025 M/ 1447 H**

**STRATEGI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG BANJARMASIN
DALAM MENGHADAPI *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) BERBASIS PINJAMAN ONLINE**

SKRIPSI

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

Oleh:

**Nurtati Fitriani
180105020359**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/ 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nurtati Fitriani

NIM : 180105020359

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 01 November 2000

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil tulisan saya pribadi, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan 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, 27 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,


Nurtati Fitriani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Bank Muamalat Kantor Cabang
Banjarmasin Dalam Menghadapi Financial
Technology (Fintech) Berbasis Pinjaman Online

Ditulis oleh : Nurtati Fitriani
N I M : 180105020359
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 01 November 2000
Alamat : Pondok 1 SCNE RT. 006 RW. 002, Desa
Bangkalaan Melayu, Kec. Kelumpang Hulu,
Kab. Kotabaru

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, 26 Juni 2025

Pembimbing I



Patimatu Jahra, S.Ag. M.Si
NIP 197404182002122001

Pembimbing II



Lutpi Sahat, S.H.I. M.S.I
NIP 198109212008011008

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



Faqlil El Wafa, M.S.I
NIP 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin Dalam Menghadapi *Financial Technology (Fintech)* Berbasis Pinjaman Online”, ditulis oleh Nurtati Fitriani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 24 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82,7)

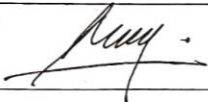
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.AG

NIP. 196304171991021001

TIM PENGUJI:

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dr. Muhaimin, S. Ag., M.A. (Ketua)	1. 
2. Pati Matu Jahra, S. Ag., M.S.I. (Anggota)	2. 
3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3. 
4. Supian Sauri, S.E.I., M.E (Anggota)	4. 



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434/6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B-300 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Nurtati Fitriani
NIM : 180105020359
Jurusan : Perbankan Syariah
Strategi Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin Dalam Menghadapi Financial
Judul : Technology (Fintech) Berbasis Pinjaman Online

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 22 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 30 Juni 2025

Ketua Jurusan

Fahm El Wafa

ABSTRAK

Nurtati Fitriani. 2025. *Strategi Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin Dalam Menghadapi Financial Technology (Fintech) Berbasis Pinjaman Online*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Patimatu Jahra, S.Ag, M.Si. Pembimbing II: Lutpi Sahal, S.H.I, MSI.

Kata Kunci: Strategi, *Financial Technology*, *Fintech*, Pinjaman Online.

Fintech berbasis pinjaman online merupakan layanan jasa keuangan dalam aplikasi atau web yang dilakukan secara online.

Tujuan penelitian yaitu untuk mengetahui bagaimana strategi bank muamalat kc banjarmasin dalam menghadapi *Fintech* berbasis Pinjaman Online dan bagaimana dampak *Fintech* berbasis Pinjaman Online pada Bank Muamalat KC Banjarmasin.

Jenis penelitian adalah penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif, subjek penelitian adalah *Branc Maneger* (pimpinan cabang) Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin. Metode pengumpulan data yaitu; observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data penelitian; reduksi data, penyajian data, dan penyimpulan.

Hasil penelitian: *Pertama*, Strategi Bank Muamalat dalam menghadapi *Fintech* berbasis Pinjaman Online adalah dengan menggunakan strategi pemasaran untuk meningkatkan penjualan produk dan jasa pada Bank Muamalat KC Banjarmasin, melakukan edukasi pada nasabah mengenai pinjaman online ilegal dan legal, dan melakukan pengembangan produk agar tetap bersaing dengan *Fintech* berbasis Pinjaman Online. *Kedua*, Dampak Bank Muamalat KC Banjarmasin dalam menghadapi *Fintech* berbasis Pinjaman Online masih belum cukup memberikan dampak yang signifikan terhadap operasional Bank Muamalat, namun *Fintech* berbasis pinjaman online ini berdampak langsung pada penggunanya.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”.

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”.

(Q.S Al-Insyirah: 5)

“ Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti Hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percayalah Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap SULIT”.

(Edwar Satria)

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, dengan karunia dan rahmat-Nya yang telah memberikan kelapangan penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini sebagai syarat untuk pencapaian gelar akademik.

Dengan segenap kerendahan hati, saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang memberikan doa dan dukungan yang sangat berarti bagi penulis:

Untuk kedua orang tua dan adik-adik saya yang senantiasa mendukung setiap langkah saya dan tak pernah leleh memberikan nasihat, motivasi dan kasih sayang secara moril dan materil yang tulus dan ikhlas hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Dan Untuk orang-orang yang selalu bertanya:

“KAPAN LULUS?”

Terlambat lulus atau lulus tidak tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan, bukan pula sebuah aib. Apakah mengukur kecerdasan seseorang dilihat dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankan sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai?

Karena mungkin terdapat suatu hal dibalik telambatnya mereka lulus, dan percayalah, alasan penulis disini merupakan alasan yang sepenuhnya baik.

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 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	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\`a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\`al	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	s\`ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\`ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\`a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\`a'	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

مُتَكَبِّرٌ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	ditulis	<i>ja>mi’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-jami>lah</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	yant}iqu

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</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'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

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

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapanya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a 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 “Strategi Bank Syariah dalam menghadapi *Financial Technology* (Fintech) berbasis Pinjaman Online (Studi kasus Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin)”, 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. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Lutpi Sahal, S.H.I, M.S.I dan Ibu Patimatu Jahra, S.Ag, M.Si, selaku 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 dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
7. Segenap pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini, namun tidak dapat disebutkan satu per satu.

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.

Banjarmasin, 05 Juli 2025

Penulis,



(Nurtati Fitriani)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
BEBAS PLAGIASI.....	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Signifikansi Penelitian	12
E. Definisi Oprasional	12
F. Penelitian Terdahulu	14
G. Sistematika Pembahasan	17
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Strategi	18
B. Bank Syariah	24

C. Pengertian <i>Financial Technology (Fintech)</i>	27
D. Pinjaman Online.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Lokasi Penelitian.....	34
C. Subjek dan Objek Penelitian	34
D. Data dan Sumber data	35
E. Teknik Pengumpulan Data.....	36
F. Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	38
A. Penyajian Data	38
B. Analisis Data	49
BAB V PENUTUP.....	63
A. Kesimpulan	63
B. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN-LAMPIRAN	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Daftar Perusahaan <i>Fintech Lending</i> Per Desember 2024.....	2
Tabel 4.1	Produk dan Jasa Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin....	47
Tabel 4.2	Perbedaan Bank dan <i>Fintech Lending</i>	60